

דוח שנתי של החברה המנהלת

2018

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל
בע"מ**

תוכן עניינים

3	דו"ח על עסקי התאגיד
4	כללי
5	חלק א' – תיאור החברה ותיאור התפתחות עסקיה
5	א. פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
6	ב. תחומי פעילות
6	ג. השקעות בהון תאגיד וחלוקת דיבידנד
7	חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
7	א. מוצרים ושירותים
10	ב. תחרות
10	ג. לקוחות
11	חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה
11	א. מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה
13	ב. חסמי כניסה ויציאה
13	ג. גורמי הצלחה קריטיים
13	ד. השקעות
14	ה. הון אנושי
14	ו. שיווק והפצה
14	ז. ספקים ונותני שירותים
14	ח. עונתיות
15	ט. נכסים בלתי מוחשיים
15	י. גורמי סיכון
16	יא. הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
16	יב. תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה
17	חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי
17	א. הדירקטורים של החברה המנהלת
22	ב. נושאי משרה
23	ג. מדיניות תגמול בחברה המנהלת
23	ד. המבקר הפנימי
24	ה. רואה חשבון מבקר
24	ו. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
25	ז. החלטות חברה
27	דוח הדירקטוריון
28	א. מגמות והתפתחויות
28	ב. חיקף נכסים מנוהלים
28	ג. אירועים חריגים
28	ד. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים
29	הצהרת מנכ"ל
30	הצהרת מנהל כספים
31	דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
32	דוח כספי – עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דו"ח על עסקי התאגיד

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

פרק זה, עוסק בתיאור החברה, התפתחותה, עסקיה ותחומי פעילותה. בדוח זה כללה החברה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 (להלן – "**חוק ניירות ערך**"). מידע כאמור כולל, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה. מידע צופה פני עתיד בדוח זה יזוהה בדרך כלל באמירות כמו: "החברה צופה", "החברה מצפה", "החברה מעריכה", "החברה מאמינה", "בכוונת החברה", "החברה בוחנת", "החברה מתכננת" וביטויים דומים. מידע צופה פני עתיד אינו מהווה עובדה מוכחת והוא מבוסס רק על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה, אשר הסתמכה בהנחותיה, בין השאר, על ניתוח מידע כללי, שהיה בפניה במועד עריכת דוח זה ובכללו פרסומים ציבוריים, מחקרים וסקרים, אשר לא ניתנה בהם התחייבות לנכונותו או שלמותו של המידע הכלול בהם ונכונותו לא נבחנה על ידי הנהלת החברה באופן עצמאי.

בנוסף התממשותו ו/או אי התממשותו של המידע הצופה פני עתיד אינה ודאית והיא תושפע מגורמים אשר לא ניתן להעריכם מראש והם אינם מצויים בשליטת החברה ובכללם, גורמי הסיכון המאפיינים את פעילות החברה וכן מההתפתחויות בסביבה הכללית ובגורמים החיצוניים המשפיעים על פעילות החברה המתוארים בדוח זה. לפיכך על אף שהחברה מאמינה שציפיותיה, כפי שמופיעות בדוח זה, הינן סבירות, הרי שקוראי דוח זה מוזהרים בזאת כי התוצאות בפועל בעתיד עלולות להיות שונות מאלה שהוצגו במידע צופה פני עתיד המובא בדוח זה. מידע צופה פני עתיד בדוח זה מתייחס אך ורק למועד בו הוא נכתב והחברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות מידע זה ככל שמידע נוסף בקשר למידע כאמור יגיע לידיעתה.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

חלק א' – תיאור החברה ותיאור התפתחות עסקיה

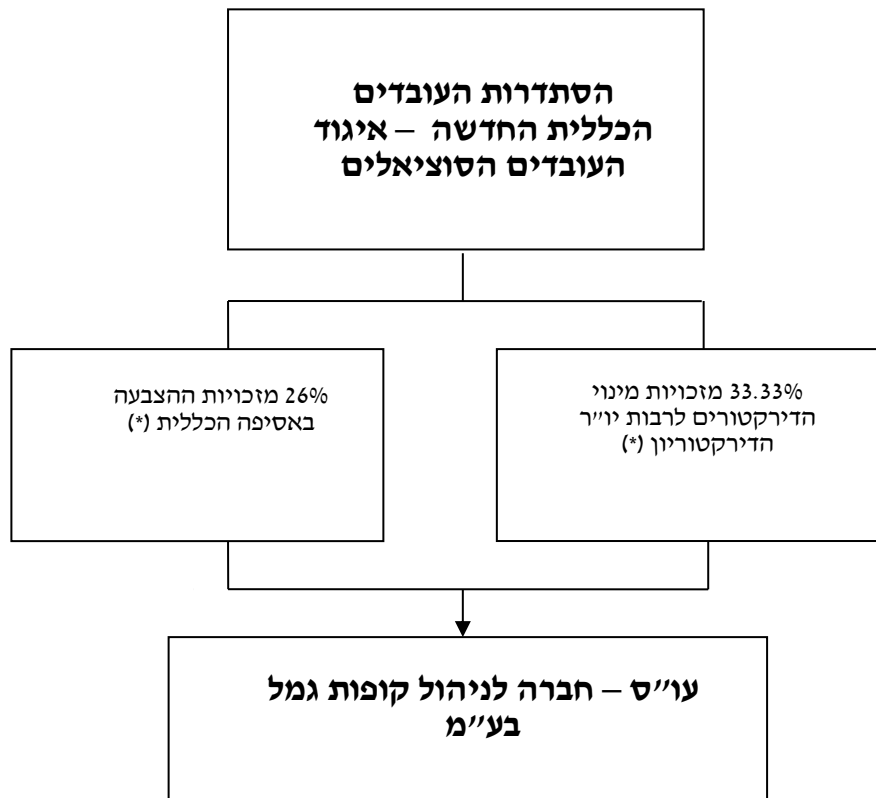
א. פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופות גמל עו"ס (להלן "הקופה"). החברה הוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה מיועדת לעובדים סוציאליים. החברה פועלת שלא למטרות רווח.

מידע על בעלי המניות

בעלי המניות של החברה הינם עמיתי הקופה ואיגוד העובדים הסוציאליים.

תרשים מבנה אחזקות העיקרי :



(*) יתר זכויות ההצבעה באסיפה הכללית הן של העמיתים בקופה

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

ב. תחומי פעילות

החברה ניהלה עד ליום 31.12.2015 שני מסלולי השקעה : מסלול כללי ומסלול ללא מניות.
החל מינואר 2016 הקופה מנהלת 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל.
מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 50 עד 60 ומסלול לבני 60 ומעלה.
בהתאם לדרישות האוצר ולאחר קבלת אישורו, החל מינואר 2016 הוחלף תקנון הקופה בתקנון תקני חדש.

- עו"ס גמל לבני 50 ומטה (מסלול חדש).
- עו"ס גמל לבני 50 עד 60 (מסלול חדש במקום המסלול הכללי).
- עו"ס גמל לבני 60 ומעלה (מסלול חדש, במקום המסלול ללא מניות).

ג. השקעות בהון תאגיד וחלוקת דיבידנד

לא בוצעו השקעות בהון התאגיד בתקופת הדו"ח.
החברה הינה חברה ללא כוונת רווח ולפיכך אינה צוברת רווחים ואינה מחלקת דיבידנדים לבעלי המניות.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

חלק ב' – תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
א. מוצרים ושירותים

ליום 31 בדצמבר :

31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	
			מספר חשבונות עמיתים(1):
4,559	4,382	4,189	פעילים
7,574	7,282	6,942	לא פעילים
12,133	11,664	11,131	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪)(2):
150,013	153,217	139,870	פעילים
106,355	105,738	99,117	לא פעילים
256,368	258,956	238,986	סה"כ

1 חשבון עמית פעיל מוגדר כחשבון שבו הופקדו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה לתאריך הדוח.

כמו ייתכן ועמית בעל מספר חשבונות ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל.

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

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2016	2017	2018	נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):
477	386	360	דמי גמולים משונתיים ⁽³⁾ עבור מצטרפים חדשים
9,656	9,438	9,214	תקבולים מדמי גמולים
	21	12	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים ⁽⁴⁾
145	29	126	העברות צבירה לקופה
(13,017)	(15,685)	(17,944)	העברות צבירה מהקופה
(4,818)	(4,851)	(4,211)	פדיונות
6,470	13,657	(7,155)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה ⁽⁵⁾
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2016	2017	2018	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
1,206	1,156	1,136	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים שגבתה החברה בפועל (ב%):
0.47	0.47	0.44	פעילים ולא פעילים - הנתונים מוצגים על בסיס שנתי
			שיעור הוצאות ישירות⁽⁶⁾ ממוצע (באחוזים)
0.018%	0.014%	0.018%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.024%	0.021%	0.025%	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
0.060%	0.061%	0.075%	עמלות ניהול חיצוני
0.055%	0.048%	0.051%	הוצאות מוגבלות ^(א6)

3 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.

4 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 תעודת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד. הנתון כולל דמי גמולים חד פעמיים הן בגין מצטרפים חדשים והן בגין עמיתים קיימים, גם במקרה שהחשבון כבר לא קיים בסוף התקופה. הנתון ניתן בנוסף לנתון של תקבולים מדמי גמולים ולא יופחת ממנו. הנתון הני"ל נדרש לראשונה בשנת 2017 ועל כן אינו מוצג עבור תקופות קודמות.

5 עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה נלקח מדוח הכנסות והוצאות של הקופה.

6 שיעור הוצאות ישירות יחושב כסך ההוצאות הישירות מיתרת נכסים ממוצעת לתקופה. 6(א) – שיעור ההוצאות הישירות בהתאם למגבלה של 0.25% מהנכסים.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

המשך

2016	2017	2018	<u>תשואות הקופה ברוטו(ז)(באחוזים):</u>
3.13	5.87	(2.49)	עוס מסלול לבני עד 60
1.83	4.02	(0.67)	עוס מסלול לבני 60 ומעלה
4.10	6.45	(2.62)	עוס מסלול לבני 50 ומטה
ליום 31 בדצמבר			
31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	
			<u>חשבונות מנותקי קשר(8):</u>
1,291	1,152	1,162	מספר חשבונות
11,720	10,428	11,791	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
58	48	53	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.47	0.47	0.44	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			<u>חשבונות לא פעילים- ביתרה של עד 8000 ש"ח(9):</u>
2,298	2,092	1,582	מספר חשבונות
4,328	4,011	2,825	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
20	19	13	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.47	0.47	0.44	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

ניתוח שינויים מהותיים (שחלו בנתוני הקופה בתקופות אלו):

ניתן לראות כי נמשכת מגמת העברות הכספים החוצה של עמיתי הקופה גם התקופה.

דמי ניהול

הקופה, כקופת גמל ענפית, גובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל, בכפוף לשיעור מרבי שלא יעלה על 2% לשנה, בהתאם לקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב-2012.

7 התשואות הינן בניכוי הוצאות ישירות ולפני דמי ניהול.

8 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.

9 חשבון לא פעיל ביתרה של עד 8,000 ₪ -חשבון שבתום תקופת הדיווח עומד בהוראות סעיף 23 (ב)(א1) לחוק קופות גמל ותקנות קופות גמל משיכת כספים בסכומים נמוכים.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

ב. תחרות

בשוק פועלים מסלולי השקעה רבים ומגוונים במסגרת קופות גמל שונות. בשנים האחרונות חלה עליה, בהיקף העברות הכספים מקופה לקופה, בענף כולו ובקופת גמל עו"ס לאור הגידול במספר בעלי רישיונות פעילים בענף הביטוח הפנסיוני ובמספר סוכנויות הביטוח התרחבות שירותי הייעוץ הפנסיוני בבנקים ומאמצי שיווק של גופים מוסדיים אחרים וסוכני ביטוח.

ג. לקוחות

הקופה הינה קופת גמל ענפית ומיועדת לסקטור העובדים הסוציאליים. להלן מספר נתונים בדבר הוותק, ההתמדה והשימור של הלקוחות בשנת הדיווח ובשנה שקדמה לה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2016	2017	2018	
7%	8%	9%	שיעור הפידיונות מהצבירה הממוצעת ⁽¹⁰⁾
46.86	47.03	47.34	גיל ממוצע של העמיתים
11.50	12.28	12.51	וותק ממוצע של העמיתים ⁽¹¹⁾

10 פדיונות: תשלומים לעמיתים והעברות מהקופה.

11 וותק ממוצע מחושב עבור עמיתים פעילים ממועד ההצטרפות לראשונה לקופה.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל חברה
א. מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

להלן עיקרי מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2018, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופה:

תיקון חוק הגנת הצרכן – מענה אנושי במוקד טלפוני

ביולי 2018 פורסם תיקון מס' 57 לחוק הגנת הצרכן, הכולל גם תיקונים עקיפים בחוק הפיקוח על הביטוח ובחוק קופות גמל. בחוק הפיקוח על הביטוח הוסף סעיף 59 ב"מענה אנושי מקצועי" – שמחייב חברות ביטוח מתן מענה אנושי בנושא טיפול בתקנה, בירור חשבון וסיום התקשרות – בתוך 6 דקות. כמו-כן חל איסור להפנות לקוח לשירות השארת הודעה, אלא אם כן בחר בשירות זה. ההוראות הוחלו בהתאמה גם על חברות לניהול קופות גמל. ניתנה לממונה במסגרת התיקון לחוק סמכות לקבוע הוראות לעניין משך זמן ההמתנה, כולל מתן אפשרות במקרים מסוימים ולתקופות מסוימות לחרוג מ- 6 דקות המתנה מקסימלית. לממונה סמכות להטיל עיצום כספי על גוף מוסדי שיחרוג מההוראה האמורה. **תחילה** – החל מיום 25.7.2019.

הלבנת הון ומימון טרור

בפברואר 2018 פורסמו צווי המאבק בטרור (הכרזה על ארגון טרור/פעיל טרור) וביטול הכרזה; בפברואר 2018 פורסם חוזר ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור בגופים מוסדיים; במרץ נכנס לתוקף צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור); במרץ 2018 פורסם החוק למניעת מימון נשק להשמדה המונית; בדצמבר פורסם תיקון לחוזר הכרת הלקוח בעת התקשרות של גוף מוסדי עם לקוח שהוא יחיד.

בהתאם להוראות צו הלבנת הון וחוזר ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור גוף מוסדי נדרש, בין היתר:

- לבצע הערכת סיכונים (הלבנת הון ומימון טרור);
- לקבוע נהלים להפחתת סיכונים, כולל הליך הכרת לקוח (עמית עצמאי) באמצעות שאלון מובנה, הכולל שאלון איש ציבור זר ושאלון איש ציבור מקומי;
- סיווג חשבוניות בסיכון גבוה;
- קביעת בקורות למניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור;
- חובת דיווח לרשות להלבנת הון;
- קביעת נהלי השימוש ברשימות של ארגוני ופעילי טרור;
- קביעת דרכים לבדיקה ממוחשבת של עמיתים/ מקבלי שירות;
- חובת דיווח למשטרה ולרשויות הרלוונטיות במקרה שגילה התאמה מול הרשימות.

חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל

במאי 2018 פורסם חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל (2018-9-13).

בחוזר מוגדרים מרכיבי החשבון שיש לנהל בקופת גמל, לרבות תגמולי מעביד, תגמולי עובד, פיצויים, תשלומים פטורים ושאינם פטורים, ייחוס ורישום הוצאות ודמי ביטוח.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

חוזר מיקור חוץ בגופים מוסדיים

ביוני 2018 פורסם חוזר מיקור חוץ מעודכן.

ההוראות החדשות מחייבות בין היתר מינוי אחראי על פעילות שבמיקור חוץ, קביעת נהלי פיקוח, מעקב ובקרה, הוראות הנוגעות למיקור חוץ ע"י צד קשור, מיקור חוץ ע"י גוף מוסדי וחובת דיווח שנתי לממונה על הסכמי מיקור חוץ וכן חובת דיווח לממונה על אירוע חריג הנוגע לפעילות שבמיקור חוץ.

הוראות חוזר מיקור חוץ יחולו החל מיום 1.4.2019. הסכמי מיקור חוץ שנכרתו לפני יום התחילה יותאמו להוראות החוזר עד ליום התחילה. על אף האמור, גוף מוסדי רשאי להתאים הסכם מיקור חוץ של פעילות מהותית שנכרת לפני יום התחילה עד ליום 31.12.2021.

כללי המערכת לתהליך ניוד בין קופות

בדצמבר 2018 פרסמה המסלקה הפנסיונית את כללי המערכת לתהליך ניוד בין קופות, אשר תיכנס לתוקף ביום 26.5.2019.

במסמך כללי המערכת מוסדרים תהליכי עבודה הנוגעים לממשקי ניוד כספים בין קופות (באמצעות מערכת הסליקה הפנסיונית).

תיקון חוזר משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל

במרץ פורסם חוזר תיקון לחוזר משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל..

במסגרת התיקון לחוזר נקבעו הוראות בנוגע למשיכה יזומה של חשבונות קטנים (משלוח שיקים לעמיתים שיש להם חשבונות קטנים בלתי פעילים עד 1,350 ש"ח) וכן נוספו הוראות דיווח לממונה על ביצוע משיכות יזומות.

שינויי רגולציה בשנת 2018 שישפיעו/ עשויים להשפיע על הדוחות הכספיים

עדכון החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור

בדצמבר 2018 פורסם תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין דין וחשבון לציבור.

במסגרת העדכון הוספו דרישות לעניין דוח דירקטוריון רבעוני, דוח תיאור עסקי תאגיד, דרישה להוספת תוכן עניינים והיפר קישור גם בדוח רבעוני, דרישה להוספת היפר-קישור בדוחות הכספיים (שנתי ורבעוני), הוספת נתון חשיפה גיאוגרפית לקרנות סל (בטבלת חשיפה גיאוגרפית).

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

ב. חסמי כניסה ויציאה

חסמי הכניסה העיקריים בענף קופות הגמל הם: קבלת רישיון חברה מנהלת, קבלת אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון לניהול קופת גמל נוספת (או מיזוג), הון עצמי מינימאלי (לחברות לניהול קופות גמל שאינן ענפיות), הון אנושי בעל הכשרה מתאימה ועמידה בהוראות הרגולציה השונות כמתואר בפרק ב' לעיל.

חסם היציאה העיקרי בענף קופות הגמל הוא: קבלת אישור הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון למיזוג, לפיצול, להפסקת ניהול של קופות גמל, העברתה לחברה מנהלת אחרת או לפירוק מרצון של חברה מנהלת.

ג. גורמי הצלחה קריטיים

גורמי ההצלחה הקריטיים בתחום הפעילות

- א. שימור התיק תוך שמירה על איכות השירות לעמיתים.
 - ב. רמת הוצאות ותפעול ויעילות התפעול.
 - ג. איכות ניהול ההשקעות לרבות ניהול סיכונים פיננסיים, תגובה מהירה להתרחשויות ולתהליכים בשוק.
 - ד. שינויים במצב המשק, התעסוקה ושוק ההון.
 - ה. איכות המשאב האנושי, כוח אדם מקצועי ומיומן, רמת שירות גבוהה וזמינה לעמיתים, תוך הקפדה על שקיפות, אמינות והגינות.
 - ו. רמת המחשוב והטכנולוגיה.
 - ז. התשואות שמניבות ההשקעות אותן מנהלת הקופה בהתייחס לרמות סיכון.
 - ח. התחרות בתחום.
 - ט. יכולת השיווק (הקופה מוגבלת לסקטור עובדי ציבור העובדים הסוציאליים).
 - י. הגברת מודעות הציבור לחיסכון לטווח ארוך.
 - יא. היקף הטבות המס לעמית.
 - יב. שינויים רגולטורים.
 - יג. הפעלת בקרה יעילה.
- לדעת הנהלת החברה יש לבחון את תשואות קופות הגמל לאורך שנים ובהתייחס לרמת הסיכון הכוללת. קיים סיכון כי עמית שלא ידע להתייחס גם לגורמי הסיכון עלול להסיק מסקנות מוטעות לגבי בחירת קופת הגמל. החברה פועלת במסגרת מדיניות ההשקעות שהוגדרה על ידי דירקטוריון החברה, על-פי שיקולים כלכליים ורמות סיכון מוגדרות מראש.

ד. השקעות

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קופת גמל. לחברה אין נכסים פיננסיים, למעט מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת. לגבי השקעות קופת הגמל ראה דוחות כספיים של הקופה.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

ה. הון אנושי

למידע על מדיניות התגמול בחברה, חברי הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה ראה "חלק ד'- היבטי ממשל תאגידי".

החברה אינה מעסיקה עובדים.

עו"ד תמיר סלע משמש כמנכ"ל החברה. המנכ"ל אינו עובד החברה.

במהלך שנת 2018 התקיימו מספר ימי עיון בהם נטלו חלק נושאי משרה בחברה.

ו. שיווק והפצה

החברה מפרסמת מעת לעת מידע בדבר פעילות הקופה.

החברה לא חתמה על הסכמי הפצה עם יועצים פנסיוניים ו/או סוכני ביטוח/ משווקים פנסיוניים.

לחברה אתר אינטרנט הכולל מידע כללי על הקופה והחברה וכן מעמידה החברה לרשות עמיתי הקופה אתר לקבלת מידע אישי.

ז. ספקים ונותני שירותים

החברה מקבלת את מכלול שירותי התפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, לרבות שירותי תפעול משלימים, אשר חלקם ניתנים באמצעות ספקי שירותים אחרים. תפקיד הבנק הינו לנהל את חשבונות הקופה ואת חשבונות העמיתים לפי תקנון החברה, הוראות הנהלת החברה, הדירקטוריון והוועדות שלו ובכפוף להוראות כל דין.

פסגות ניירות ערך בע"מ מנהלת את תיק ההשקעות של הקופה על כל המשתמע מכך, בכפוף להנחיות ועדת השקעות ופועלת ליישום כל ההוראות הרגולטוריות החלות על ניהול ההשקעות של הקופה.

מנהל התיק מיישם את מדיניות הדירקטוריון ואת החלטות ועדת ההשקעות ומשקיע בניירות ערך ספציפיים על יסוד עבודות וניתוחים כלכליים ובכפוף למדיניות ולהנחיות האמורות.

ח. עונתיות

תחום קופות הגמל של השכירים אינו מאופיין בעונתיות מאחר ותזרים ההפקדות היינו בדו"כ מנוכה מהשכר ומתפלג על פני כל השנה. לעומתו תחום קופות הגמל של העצמאיים מאופיין בהפקדות גדולות בסוף שנת הכספים על מנת לזכות בהטבות מס.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

ט. נכסים בלתי מוחשיים

לחברה המנהלת קיימים מאגרי מידע במסגרתם נשמרים נתוני עמיתי הקופה. המידע הצבור במאגר אודות עמיתי הקופה כולל מידע שנמסר על ידי העמיתים ו/או המעסיקים בעת הצטרפותם לקופה ובעדכוני הפרטים במהלך התקופה וכן מידע על הפקדות ויתרות בחשבונות העמיתים. מאגר המידע משמש את החברה והקופה בתפעול השוטף של עסקיה. המאגר מוחזק ע"י הבנק הבינלאומי ו/או מי מטעמו, במסגרת שירותי התפעול.

י. גורמי סיכון

סוג הסיכון	גורם הסיכון	השפעה			דרכי התמודדות
		גדולה	בינונית	קטנה	
סיכוני מאקרו (מתייחס לקופה)	גורמי הסיכון המשפיעים על שווי הנכסים: שינוי בשערי נכסים בבורסות בארץ ובעולם, שינוי בריביות, שינוי בשע"ח וכן יכולת הפרעון של הלווים, מושפעים באופן ישיר מהמצב המאקרו כלכלי במשק ובעולם.		X		מנהל ההשקעות מבצע באופן שוטף, ניתוח של הסביבה המאקרו-כלכלית ומעריך שינויים צפויים בה. בהתאם הוא מביא המלצות לשינוי הרכב התיק בפני ועדת השקעות. וועדת השקעות, בישיבתה אחת לשבועיים מתייחסת לניתוח שביצע מנהל ההשקעות, שוקלת את המלצותיו ומקבלת סקירה מיועץ ההשקעות וממנהל הסיכונים ובהתאם מקבלת החלטות לביצוע. במקרה של ארועים מיוחדים, קיימת אפשרות לכינוס ועדת השקעות לדיון במצב וקבלת החלטות.
סיכונים ענפיים	הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמיטיבה עם הגופים הגדולים		X		שמירה על יעילות תפעולית, שימוש בגורם חוץ לקבלת ייעוץ ושירותים בתחום הרגולטורי והמשפטי
	תחרות מול קופות פרטיות		X		
סיכונים מיוחדים וסיכונים תפעוליים	תלות בספק יחיד בתחום התפעול.		X		לחברה הסכם עם הבנק המתפעל. לחברה יש אפשרות לבחון העברת התפעול במידה ותרצה לעשות זאת.
	סיכונים תפעוליים וסיכוני IT		X		העברת פעילויות הליבה הכרוכות בסיכונים אלו אל נותני שירותים בעלי תשתית ומומחיות לתמוך בסיכוני תפעול ו IT

למידע נוסף ראה ביאור "ניהול סיכונים" בחברה המנהלת ומידע בדבר ניהול סיכונים המופיע בדוח סקירת ההנהלה של קופת הגמל.

יא. הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

לחברה אין הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל.

יב. תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה

הבנק הבינלאומי ("הבנק המתפעל") מפסיק את פעילותו בתחום התפעול בסוף שנת 2019. החברה נערכת עם גופים מוסדיים נוספים למציאת גוף תפעול מתאים.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

א. הדירקטורים של החברה המנהלת

שם ושם משפחה	צפרא דוויק
מספר תעודת זיהוי	008193021
שנת לידה	1949
מען	הדר יוסף 24 דירה 17 תל אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון
האם הינו דירקטור חיצוני? אם כן, האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ⁽¹²⁾ ?	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	יולי - 2013
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא (סיימה כהונתה ב 1.1.2019 - הוחלפה ע"י ענבל חרמוני מתאריך זה)
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	BA סוציולוגיה וספרות- אוני' ת"א, BA עבודה סוציאלית - אוני' בר אילן, MA סוציולוגיה - אוני' טקסס בצפון. יו"ר איגוד העו"ס, יו"ר האגודה לקידום העו"ס, יו"ר קרן עמי דוויק למען הנוער ק.ל-ע.מנכ"ל חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ, יו"ר האגודה לקידום העו"ס
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

12 דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית הוא מי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים – חשבונאיים ודוחות כספיים באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של החברה ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים; הערכת מיומנותו החשבונאית והפיננסית של דירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, ויובאו במכלול השיקולים, בין השאר, השכלתו, ניסיונו, וידעותיו בנושאים אלה:

- (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף שבו פועלת החברה ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של החברה;
- (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו;
- (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם לפי החוק ולפי חוק ניירות ערך.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

שם ושם משפחה	אפרים רוזנר
מספר תעודת זהוי	30567564
שנת לידה	1950
מען	אבא חושי 143/32, חיפה 4398720
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	חבר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני? אם כן, האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית(12)?	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינואר - 1996
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	MA בעבודה סוציאלית - אוני' חיפה, עו"ס בכיר מומחה מנהל מחוז חיפה והצפון - קרן לטיפול בחסויים. משמש כדירקטור בק.ל.ע- חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	כן

שם ושם משפחה	רוזנר יצחק
מספר תעודת זהוי	3065208
שנת לידה	1946
מען	הרב אסף דוד 7, חיפה
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	חבר ועדת השקעות
האם הינו דירקטור חיצוני? אם כן, האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית(12)?	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	ינואר - 1999
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	B.S.W בעבודה סוציאלית + M.S.W בעבודה סוציאלית עו"ס בכיר מומחה מנהל המחלקה לשיקום נכים- אגף הרווחה, עיריית חיפה, גימלאי
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	כן

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

שם ושם משפחה	מאיה אנוש
מספר תעודת זהוי	23732993
שנת לידה	1968
מען	סטימצקי 6/29, תל אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	חברת ועדת ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני? אם כן, האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית(12)?	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	מרץ 2006
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	B.S.W עבודה סוציאלית, M.S.W במדיניות ציבורית, L.L.B במשפטים עו"ס בכירה,פקידת סעד, מדריכת סטודנטים.מנהלת מרכז רב שירותים
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

שם ושם משפחה	חי ישראל
מספר תעודת זהוי	57961856
שנת לידה	1962
מען	גאולה 26 א
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	חבר דירקטוריון
האם הינו דירקטור חיצוני? אם כן, האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית(12)?	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל עניין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	28.11.2016
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	מינהל שירותים חברתיים, תל אביב, עו"ס לבני הנוער. האגף לשירותים חברתיים נתניה - עו"ס לחוק הנוער (פקיד סעד) B.A. עבודה סוציאלית, M.A. כלכלה, B.A. כלכלה ומזרחנות
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא 19

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

שם ושם משפחה	יהודה אורון
מספר תעודת זהוי	7756786
שנת לידה	1939
מען	רעננה, שברץ 2
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני? אם כן, האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ⁽¹²⁾ ?	כן, הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	אפריל 2011
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	L.L.B במשפטים, עו"ד האוניברסיטה העברית עו"ד/נוטריון/בורר - רשות השיפוט של ההסתדרות. שימש כיו"ר ועדת השקעות וועדת ביקורת בקופות גמל גל ודפנה.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

שם ושם משפחה	רוני גאגין
מספר תעודת זהוי	51361103
שנת לידה	1952
מען	נורית 4, חיפה
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	חברת ועדת ביקורת
האם הינו דירקטור חיצוני? אם כן, האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ⁽¹²⁾ ?	לא
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	אפריל 2009
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	M.S.W ו B.S.W בעבודה סוציאלית ותואר שני נוסף בביקורת ציבורית ופנימית, עו"ס בכיר מומחה בבריאות, מנהלת המחלקה לעבודה סוציאלית במרכז רפואי רמב"ם.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

שם ושם משפחה	שמואל זלוטניק
מספר תעודת זהוי	51672681
שנת לידה	1952
מען	ארתור רובינשטיין 15, תל אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת השקעות (החל מ 7.6.2016)
האם הינו דירקטור חיצוני? אם כן, האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית(12)?	כן, הינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית
אם הוא עובד של החברה, של חברה-בת שלה, של חברה קשורה שלה או של בעל ענין בה	לא
תאריך תחילת כהונה כדירקטור של החברה	7.6.2016
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	A.B - עריכת דין - המכללה האקדמית למשפטים, לימודי כלכלה ומנהל עסקים - המרכז האקדמי רופין. רשיון כיועץ השקעות ויועץ פנסיוני. משמש כדירקטור חיצוני ויו"ר ועדת השקעות וחבר ועדת ביקורת במיטב - דש קרנות נאמנות. חבר ועדת השקעות באוניברסיטה הפתוחה, דח"צ, יו"ר ועדת ההשקעות ויו"ר ועדת הביקורת בקלע - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים הסוציאליים בע"מ.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

ב. נושאי משרה¹³

שם פרטי ומשפחה	מספר ת.ז.	שנת לידה	תאריך תחילת כהונה	תפקיד בחברה המנהלת	תפקיד בחברה בת, בחברה קשורה או בבעל עניין בה	מורשה חתימה עצמאי בחברה	בן משפחה של נושא משרה/בעל עניין בחברה	השכלה ונסיון תעסוקתי
1 עו"ד תמיר סלע	57711699	1962	נובמבר 2005	מנכ"ל	לא	כן, עד 5,000 ₪	לא	M.B.A במנהל עסקים L.L.B, עו"ד ומנכ"ל חברות מנהלות
2 עו"ד גלית שלום קדוש	24319543	1969	פברואר 1996	יועצת משפטית	לא	לא	לא	תואר ראשון במשפטים, עצמאית בעלת משרד עורכי דין, בעבר שותפה במשרד עו"ד בני כהן
3 רו"ח עופר קירו	28564755	1971	ינואר 2016	מבקר פנים	לא	לא	לא	ראיית חשבון, ביקורת, יעוץ כלכלי
5 רו"ח דורון ארגוב	59764670	1965	מרץ 2011	מנהל כספים	מנהל כספים בק.ל.ע- חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ	לא	לא	רו"ח, BA בכלכלה וחשבונאות, מוסמך במשפטים.
6 רועי בן ארי	40924136	1981	2011	מנהל סיכונים	לא	לא	לא	2005-2007 תואר ראשון בחציינות בכלכלה ומנהל עסקים מהאוניברסיטה העברית ירושלים. בעל רישיון משווק

¹³ "נושא משרה" - ההגדרה בחוק החברות היא: מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי; ההגדרה בחוזר נתונה כמובן לפרשנות בהתאם למבנה הארגוני בכל חברה וחברה, אולם למען הסדר הטוב מוצגים בעלי התפקידים הבאים (גם אם חלקם לא כפוף למנכ"ל אלא הוא בדרג מקביל לחבר הנהלה): מנכ"ל; סמנכ"ל/ מזכיר חברה; מנהל כספים; מנהל סיכונים; ממונה אכיפה; יועץ משפטי, נח"צים וחברי ועדת השקעות שאינם דירקטורים.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

ג. מדיניות תגמול בחברה המנהלת

למדיניות התגמול הרב-שנתית של החברה לתקופה 2018 – 2020 ראה תחת לשונית 'מדיניות' באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.os-gml.co.il. (קישור למדיניות)

מדיניות זו אושרה בדירקטוריון ביום 18.11.2018 והשינויים שבה אל מול המדיניות הקודמת בוצעו בהתאמה לשינויים הנדרשים בחוזר 31-9-2015.

חמשת מקבלי הגמולים הגבוהים בחברה:

סח"כ	תגמולים בעבור שירותים (אלפי ₪)			פרטי מקבלי התגמולים			
	דמי ייעוץ	דמי ניהול	שכר עבודה	שיעור החזקה בהון החברה	היקף משרה	תפקיד	שם
208	208			-	נותן שירות חיצוני	מנכ"ל	1 תמיר סלע
91	91			-	נותן שירות חיצוני	יועמ"ש	2 גלית שלום קדוש
80	80			-	נותן שירות חיצוני	מבקר פנים	3 עופר קירו
49	49			-	נותן שירות חיצוני	מנהל סיכונים	4 רועי בן ארי
47	47			-	נותן שירות חיצוני	מנהל כספים	5 דורון ארגוב

ד. המבקר הפנימי

מבקר הפנים הינו רו"ח עופר קירו. המבקר החל את עבודתו בחברה כמבקר פנים ביום 18.1.2016. המבקר מועסק בקופה בהיקף של 400 שעות בשנת 2018. דירקטוריון החברה סבור שההיקף, האופי והרציפות של פעולות החברה ותוכנית העבודה של מבקרת הפנים הינם סבירים ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בה. בהסתמך על תכנית העבודה השנתית, המלצות הביקורת וממצאיה בוחן הדירקטוריון את העמקת והרחבת פעילות המבקרת.

התגמול הינו מבוסס ע"פ תעריף שעתי ובשנת 2018 עלות שכר המבקר הינה 80 אלפי ש"ח כולל מע"מ. המבקר אינו עובד התאגיד.

ה. רואה חשבון מבקר

שם המשרד המבקר הינו מועלם ומועלם, השותף האחראי הינו רו"ח איציק מועלם. המשרד מכהן משנת 1996 כרואה חשבון מבקר של החברה. השכר טרחה הכולל לו זכאי המבקר בדין שירותי ביקורת ושירותי ביקורת נלווים, הקשור לשנת הדיווח האחרונה 64 אלפי ₪ כולל מע"מ ולשנה הקודמת לה הינו 63 אלפי ש"ח כולל מע"מ.

ו. 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 ונהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים 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 31 בדצמבר 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 - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

ז. החלטות חברה

1. פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות:

פירוט פעולות שאושרו לפי סעיף 255 לחוק החברות בתקופת הדוח:					
סוג הפעולה ¹⁴	שם נושא המשרה ותפקידו	פרטי הפעולה	מועד אישור הפעולה	תיאור ההליכים שבהם אושרה הפעולה ¹⁵	הנימוקים לאישור ¹⁶
בשנת 2018 לא היו פעולות שאושרו בחברה לפי סעיף 255 לחוק החברות.					

2. פעולות לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור:

פירוט פעולות לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור בתקופת הדוח:					
סוג הפעולה ¹⁷	שם נושא המשרה ותפקידו	מועד הפעולה ופרטיה	מועד ההחלטה	תיאור ההליכים שקדמו לאי ההבאה לאישור או לאי האישור	הנימוקים לכך
בשנת 2018 לא היו פעולות שלא אושרו או שלא הובאו לאישור לפי סעיף 254 (א) לחוק החברות					

14. סוג הפעולה:

- (1) **ניגוד עניינים** – פעולה שיש בה ניגוד עניינים בין מילוי תפקידו של נושא משרה בחברה לבין מילוי תפקיד אחר שלו או לבין ענייניו האישיים;
- (2) **תחרות** – פעולה שיש בה תחרות של נושא משרה עם עסקי החברה;
- (3) **ניצול הזדמנות עסקית** – פעולה שיש בה ניצול הזדמנות עסקית של החברה במטרה להזיג טובת הנאה לנושא המשרה או לאחר;
- (4) **גילוי ידיעות** – נושא משרה נדרש לגלות לחברה כל ידיעה ולמסור לה כל מסמך הנוגעים לענייניה, שבאו לידי ביטוי בתוקף מעמדו בחברה.
- 'נושא משרה'** – לעניין זה – מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישור למנהל הכללי.
15. **ההליכים שבהם אושרה הפעולה** – פעולות שאינן פעולות מהותיות דורשות אישור בהתאם להוראות הפרק החמישי לחוק החברות (אישור עסקאות) ואילו פעולות מהותיות דורשות אישור כאילו מדובר בעסקאות חריגות. (עסקה חריגה מוגדרת בחוק החברות כעסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה, עסקה שאינה בתנאי שוק או עסקה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכוש או התחייבויותיה).
16. **אופן אישור הפעולה** – החברה רשאית לאשר פעולה כאמור בכפוף לקיום כל התנאים הבאים: נושא המשרה פועל בתום לב, הפעולה או אישורה אינן פוגעות בטובת החברה, נושא המשרה גילה לחברה, זמן סביר לפני המועד לדיון באישור את מהות ענינו האישי בפעולה, לרבות כל עובדה או מסמך מהותיים.
17. להגדרת סוג פעולה ולהגדרת נושאי משרה – ראה הערת שוליים 9.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2018

3. עסקאות חריגות הטעונות אישורים מיוחדים לפי סעיף 270 (1) לחוק החברות

פירוט עסקאות חריגות ¹⁸ של החברה עם נושא משרה בה או עסקאות חריגות של החברה עם אדם אחר שלנושא המשרה בחברה יש בה עניין אישי, בתקופת הדוח:
בשנת 2018 לא הייתה עסקה חריגה של החברה עם נושא משרה בה או עסקה חריגה של החברה עם אדם אחר שלנושא משרה בחברה יש בה עניין אישי.

4. פטור, ביטוח והתחייבות לשיפוי

פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי, לנושא משרה¹⁹ כהגדרתו בחוק החברות, שבתוקף בתאריך הדוח:

פטור	אין פטור לנושא משרה בתוקף נכון ליום 31.12.2018.
ביטוח	נושאי המשרה בחברה מבוטחים במסגרת ביטוח נושאי משרה. היקף הביטוח נכון ליום 31.12.2018 עומד על סך של 10 מיליון ש"ח למקרה ולתקופה. כמו-כן, הדירקטורים ומנכ"ל החברה מבוטחים במסגרת ביטוח תאונות אישיות, המכסה נזקים שנגרמו עקב או במהלך עבודתם בחברה.
התחייבות לשיפוי	החברה נתנה לדירקטורים ולמנכ"ל החברה התחייבות לשיפוי בהיקף של 0.1% מנכסי הקופה ולא יותר מתקרת השיפוי המותרת על-פי דין.

18. 'עסקה חריגה' (לעניין זה):
עסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה;
עסקה שאינה בתנאי שוק;
עסקה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכושה או התחייבויותיה.
19. להגדרת 'סוג פעולה' ולהגדרת 'נושא משרה' - ראה הערת שוליים 9.

דוח הדירקטוריון

עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

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

א. מגמות והתפתחויות

בשנת הדוח לא חלו מגמות, אירועים והתפתחויות מהותיים בפעילות החברה המנהלת ובסביבתה העסקית המשפיעים של דוחותיה הכספיים של החברה.

ב. היקף נכסים מנוהלים

לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה את הדוח הכספי של הקופה .

ג. אירועים חריגים

בשנת הדוח לא חלו אירועים חריגים או חד פעמיים בעסקי החברה או החורגים ממהלך העסקים הרגיל הבאים לידי ביטוי בדוחותיה הכספיים של החברה

ד. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

ייעוד החברה הוא ניהול כספי העמיתים במטרה להגיע לרווח מרבי ברמת הסיכון שנבחרה. כל רווחי הקופה נטו, בניכוי הוצאות החברה, מחולקים לעמיתים. הקופה משרתת ציבור עובדים מוגדר שהצטרף לקופה במסגרת הסכמי שכר.

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 השנתי של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 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 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

25/03/2019

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 השנתי של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 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 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 מידע 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

25/03/2019

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

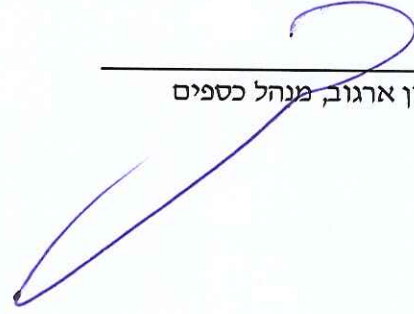
ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "החברה"), אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בחברה. מערכת הבקרה הפנימית של החברה תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה על שוק ההון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקורות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2018, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2018, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.


עו"ס, ענבל הרמוני, יו"ר הדירקטוריון


עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

25/03/2019

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2018

[מבוקרים]

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של

עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ביקרנו את המאזנים המצורפים של עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: החברה) לימים 31 בדצמבר 2018 ו 2017 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהם נסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה, אחריותנו היא לחוות דעה על הדוחות הכספיים בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון) התשל"ג-1973. עפ"י תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מטעה מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו ע"י הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2018 ו 2017 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהם נסיימה ביום 31 בדצמבר 2018, בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ובהתאם להנחיות משרד האוצר – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2018, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 26 במרץ 2019 כלל חוות דעת בלתי מסוייגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בברכה,

מועלם ומועלם
רואי חשבון

בני ברק, 25 במרץ 2019.

דוח רואי החשבון המבקר לבעלי מניות עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ – בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "החברה") ליום 31 בדצמבר 2018, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן – COSO).

הדירקטוריון וההנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי של הקופה, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר אומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימת, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי בחברה הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות, בהתאם להנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר וכללי חשבונאות מקובלים בישראל לקופות גמל. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות המשקפות באופן מדויק ונאות, בפירוט סביר, את העסקאות בנכסי החברה והוצאתם מרשותה; (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות אגף שוק ההון לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ושקבלת והוצאת כספים של החברה, נעשים רק בהתאם להרשאות הגורמים המוסמכים של החברה; ו- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשובה לסיכון שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2018 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

כמו כן, ביקרנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוח על המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2018 ו 2017 ואת הדוח על הרווח והפסד של החברה לכל אחת משלוש השנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 2018, 2017 ו 2016 והדוח שלנו לגביהם מיום 25 במרץ 2019 הינו ללא הסתייגות.

בברכה,

מועלם ומועלם
רואי חשבון

בני ברק, 25 במרץ 2019.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דו"ח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	
11	32
194	114
<u>205</u>	<u>146</u>

ביאור

4

5

נכסים

חייבים ויתרות חובה

מזומנים ושווי מזומנים

סך כל הנכסים

הון

הון מניות

התחייבויות

זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות והון עצמי

205	146	8
<u>205</u>	<u>146</u>	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ר"ת, דורון ארגוב
מנהל כספים

עו"ד, תמיר סלע
מנכ"ל

עו"ס, ענבל חרמוני
יו"ר הדירקטוריון

25 במרץ 2019
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2016	2017 אלפי ש"ח	2018		
1,206	1,156	1,136	9	הכנסות הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
1,206	1,156	1,136		סך כל ההכנסות
1,206	1,156	1,136	11	הוצאות הוצאות הנהלה וכלליות
1,206	1,156	1,136		סך כל ההוצאות
-	-	-		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 31/12/2019.

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 הכספיים של החברה נערכו בהתאם להוראות משרד האוצר - רשות שוק ההון הביטוח וחסכון, בדבר עריכת דוחות כספיים תקופתיים של חברה מנהלת של קופת גמל שפורסמו ביום 4 במרץ, 2018 בחוזר המאוחד - "דין וחשבון לציבור" ועל פי עקרונות חשבונאיים מקובלים. 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 שנזילותן 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.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - מגזרי פעילות

החברה המנהלת פועלת במגזר קופות הגמל בלבד, ועוסקת בניהול קופת גמל לעובדים סוציאליים, אשר בשנת הדוח הפעילה שלושה מסלולי השקעה. פרטים אודות הכנסות והוצאות מניהול הקופה ראה בדוח רווח והפסד ובביאורים הנלווים אליו.

באור 4 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	
8	23
3	9
11	32

הוצאות מראש
צדדים קשורים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	
<u>194</u>	<u>114</u>

המזומנים בתאגידים הבנקאיים אינם נושאים ליום המאזן ריבית שוטפת בגין הפקדות בנקאיות יומיות(זהה לשנה קודמת).

ביאור 6 - הון עצמי ודרישות הון

מכוח הוראת סעיף 4(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, החברה המנהלת פטורה מקיום הון עצמי מינימלי, מאחר והיא מנהלת רק קופות גמל ענפית ועומדת בתנאי ההוראה האמורה.

ביאור 7 - מסים על הכנסה

החברה הינה "מוסד ללא כוונת רווח" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו - 1975.

כמו כן, החברה הינה "מוסד ציבורי" כהגדרתו בפקודת מס הכנסה. החברה מגישה לרשות המסים את דוחותיה השנתיים.

לחברה המנהלת הוצאו שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2013.

ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	
32	28
18	-
9	11
94	64
52	43
<u>205</u>	<u>146</u>

הוצאות לשלם

ספקים ונותני שירותים

מוסדות ורשויות ממשלתיות

קופת גמל

צדדים קשורים

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 9- הכנסות מדמי ניהול

שיעור דמי הניהול המרבי אשר רשאית החברה המנהלת לגבות מעמיתי הקופה על פי דין הנו 2.0% בשנה מהצבירה. הקופה הנה קופת גמל ענפית אשר גובה דמי ניהול על בסיס הוצאותיה בפועל, בכפוף לשיעור המרבי כאמור. שיעור דמי הניהול שנגבה הנו זהה לכל עמיתי הקופה בכל מסלולי ההשקעה.

להלן סכומי ושיעורי דמי הניהול שנגבו ע"י החברה המנהלת בפועל:

<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>			
1,206	1,156	1,136	דמי ניהול
<u>אחוזים</u>			
0.47	0.47	0.44	שיעור אחיד וממוצע דמי ניהול

באור 10 - נתונים אודות קופת הגמל שבניהול החברה

א.היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2018</u>	
<u>תשלומים</u>	<u>תקבולים</u>	<u>סך נכסים</u>
<u>אלפי ש"ח</u>		<u>מנוהלים נטו</u>
(4,211)	9,214	238,986
		קופת גמל עו"ס

ב.העברות כספים (ללא העברות בין מסלולים)

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר :</u>			
<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	
66	-	-	העברות לקופה מגופים אחרים:
79	29	126	העברות מקרנות פנסיה
145	29	126	העברות מקופת גמל
			סך הכול
-	(261)	(162)	העברות מהקופה לגופים אחרים:
(13,017)	(15,424)	(17,782)	העברות לקרנות פנסיה
(13,017)	(15,585)	(17,944)	העברות לקופת גמל
			סך הכול
(12,873)	(15,656)	(17,818)	העברות נטו

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 11 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2016	2017	2018	
אלפי ש"ח			
208	208	208	שכר עבודה ונלוות
178	179	171	תשלומים לדירקטורים
43	43	42	ביטוחים
-	-	1	אחזקת משרד ותקשורת
64	4	1	דיוור, שיווק ופרסום
194	196	192	תשלום לגורמים מתפעלים
94	92	88	דמי ניהול תיק השקעות
404	413	411	ייעוץ ושירותים מקצועיים
21	21	22	אחרות
<u>1,206</u>	<u>1,156</u>	<u>1,136</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים

באור 12 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

**הרכב היתרות
ליום 31
בדצמבר:**

2017	2018
אלפי ש"ח	
3	9

חייבים:

ביטוח מראש - צד קשור

זכאים ויתרות זכות:

מנהל תיק השקעות

דירקטורים (גמול רבעון 4)

קופת גמל עו"ס

15	8
36	35
94	64

היתרות אינן צמודות ואינן נושאות ריבית.

היתרה הגבוהה ביותר בערך מוחלט של צד קשור עמדה על 194 אשח (קופת גמל)

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

**סך העסקאות לשנה
שהסתיימה ביום 31
בדצמבר:**

2016	2017	2018
אלפי ש"ח		
1,206	1,156	1,136
94	92	88
179	179	171
13	13	12

הכנסות מדמי ניהול

מנהל השקעות

דירקטורים

ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה

ג. הטבות לצדדים קשורים ולבעלי עניין אחרים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר :

2016		2017		2018		
סכום	מס אנשים	סכום	מס אנשים	סכום	מס אנשים	
208	2	208	2	208	2	שירותי ניהול

ביאור 13 - ניהול סיכונים

עיסוקה היחיד של החברה הוא בניהול קופת הגמל. החברה מצמצמת את חשיפתה לנזק כספי אשר עלול להיגרם מתביעות שונות, בדרך של ממשל תאגידי ורכישת פוליסות ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה. בכדי לצמצם את החשיפה לסיכונים תפעולים, נעזרת החברה בנותני שירותים מקצועיים במיקור חוץ, המתמחים בתחום עיסוקם וכן מפעילה מערך בקרה, פיקוח, מעקב אחר ציות להוראות ההסדר התחיקתי ואכיפה פנימית. הואיל ולחברה אין נכסים פיננסיים, למעט מזומנים הנדרשים לפעילותה השוטפת, סיכוני שוק ככל שישנם כרוכים בפעילות קופת הגמל בלבד.

ביאור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום הדוח הכספי.

ביאור 15 - אירועים לאחר תאריך הדוח הכספי

לא ידוע על אירועים לאחר תאריך הדוח הכספי.