

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2019**

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2019

תוכן עניינים

3.....	דוח הדירקטוריון
4.....	כללי
4.....	תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
4.....	א. מוצרים ושירותים
5.....	ב. מגמות והתפתחויות
5.....	ג. חיקף נכסים מנוהלים
6.....	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
9.....	דוח כספי – עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2019

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2019

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 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 שנת המס שקדמו לשנת המס 2008. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2019.

תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

א. מוצרים ושירותים

ליום 31 במרץ:		ליום 31 בדצמבר:	
2018	2019	2018	2019
מספר חשבונות עמיתים(ג):			
פעילים	4,125	4,359	4,189
לא פעילים	6,717	7,127	6,942
סה"כ	10,842	11,486	11,131
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪)(3):			
פעילים	142,957	149,416	139,870
לא פעילים	101,641	102,646	99,117
סה"כ	244,597	252,062	238,986
נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):		לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ:	
נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:	
דמי גמולים משונתים(2) עבור מצטרפים חדשים	58	123	360
תקבולים מדמי גמולים	2,424	2,315	9,214
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים(5)	13	6	12
העברות צבירה לקופה	-	-	126
העברות צבירה מהקופה	(6,473)	(4,822)	(17,944)
סך הכול תשלומים מפדיונות	(763)	(1,347)	(4,211)
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה(4)	10,423	(3,040)	(7,155)

1 הנתונים המוצגים הינם ברמת מספרי חשבונות (חזור מאוחד דין וחשבון -נספח 5.4.1.10). החזור המאוחד מגדיר חשבון עמית פעיל כחשבון שבו הופקדו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה לתאריך הדוח. כמו כן ע"פ החזור 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 משונתים- עבור עמיתים/מבוטחים פעילים שהצטרפו לקופה/לקרן במהלך השנה. לצורך חישוב דמי הגמולים המשונתים- 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 משונתים 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 תעודת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ:		
2018	2018	2019	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
1,136	283	280	פעילים ולא פעילים
			<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים שנגבו בפועל מהעמיתים (ב%) :</u>
0.44	0.44	0.43	פעילים ולא פעילים- הנתונים מוצגים על בסיס שנתי
			<u>תשואות הקופה ברוטו(8)(באחוזים):</u>
(2.49)	(1.04)	4.55	עו"ס מסלול לבני 50 עד 60
(0.67)	(0.38)	2.96	עו"ס מסלול לבני 60 ומעלה
(2.62)	(1.03)	4.67	עו"ס מסלול לבני 50 ומטה
ליום 31 בדצמבר:	ליום 31 במרץ:		
2018	2018	2019	
			<u>חשבונות מנותקי קשר(6):</u>
1,162	1,120	1,147	מספר חשבונות
11,791	10,178	12,645	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
53	12	13	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.44	0.44	0.43	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
			<u>חשבונות לא פעילים- ביתרה של עד 8000 ש"ח(7):</u>
1,582	1,906	1,364	מספר חשבונות
2,825	3,542	2,848	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
12.7	4	3	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.44	0.44	0.43	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

ב. מגמות והתפתחויות

ניתן לראות בטבלת מוצרים ושירותים כי :
 נתוני הקופה מראים כי תשואות הקופה הרבעון הביאו לגידול מהותי בהיקף הנכסים. כמו כן, נמשכת מגמת העברות כספים מחוץ לקופה למרות הגידול בהפקדות עמיתים וזאת בדומה לקופות גמל אחרות בענף כתוצאה מהתחרות מול הקופות הפרטיות בשוק הגמל.

ג. היקף נכסים מנוהלים

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

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)(א1) לחוק קופות גמל ותקנות קופות גמל משיכת כספים בסכומים נמוכים.

8 התשואות הינן בניכוי הוצאות ישירות ולפני דמי ניהול.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2019

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.

ה. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים
ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים בדוח הכספי לשנת 2018 המפורסם באתר החברה.
למעבר לדוח הכספי של החברה לשנת 2018 – המפורסם באתר החברה – לחץ כאן

אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
הערכת בקורות 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 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 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 2019** לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

עו"ס עובד חרמוני, יו"ר הדירקטוריון

27/05/2019

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 וחשבון)).

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 **31/03/2019** (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 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 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

27/05/2019

תאריך

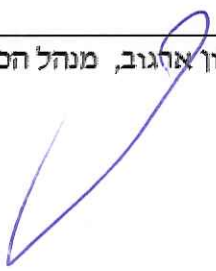
עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנהל כספים

(להתאם 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 31/03/2019 (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 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.

 _____ רו"ח דורון ארגוב, מנהל הכספים	27/05/2019 _____ תאריך
---	--

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

[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 2019 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת 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, 27 במאי 2019

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		ביאור	
2018	2019	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח			
32	10	31	3		נכסים
114	182	102			חייבים ויתרות חובה
146	192	133			מזומנים ושווי מזומנים
					סך כל הנכסים
-	-	-			הון
					הון מניות
146	192	133	4		התחייבויות
146	192	133			זכאים ויתרות זכות
					סך כל ההתחייבויות והון עצמי

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח, דודון ארגוב
מנהל כספים

עו"ד, תמיר סלע
מנכ"ל

עו"ס, ענבל חרמוני
מ"ר הדירקטוריון

27 במאי 2019
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	
2018	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
1,136	283	280		הכנסות
1,136	283	280		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
				סך כל ההכנסות
1,136	283	280	5	הוצאות
1,136	283	280		הוצאות הנהלה וכלליות
				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 של החברה נערכו בהתאם להוראות משרד האוצר - רשות שוק ההון הביטוח וחסכון, בדבר עריכת דוחות כספיים של קופת גמל שפורסמו ביום 4 במרץ, 2018 בחוזר המאוחד - "דין וחשבון לציבור" ועל פי עקרונות חשבונאיים מקובלים וכמו כן דוחות כספיים אלו נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS), ובהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" של תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS.

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

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
23	10	25
9	-	6
<u>32</u>	<u>10</u>	<u>31</u>

הוצאות מראש
 צדדים קשורים
 סה"כ חייבים ויתרות חובה

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
28	34	29
-	9	-
11	9	9
64	100	47
43	40	48
<u>146</u>	<u>192</u>	<u>133</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 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	31 במרץ		
2018	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
208	52	52	שכר עבודה ונלוות
171	41	41	תשלומים לדירקטורים
42	11	10	ביטוחים
1	-	-	אחזקת משרד ותקשורת
1	1	1	דיוור, שיווק ופרסום
192	49	46	תשלום לגורמים מתפעלים
88	22	21	דמי ניהול תיק השקעות
411	103	103	ייעוץ ושירותים מקצועיים
22	4	6	אחרות
<u>1,136</u>	<u>283</u>	<u>280</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום הדוח הכספי.

באור 7 - אירועים לאחר תאריך הדוח הכספי

לא ידוע על אירועים לאחר תאריך הדוח הכספי.