עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2020

תוכן עניינים

דוח הדירקטוריון **3**

כללי **4**

תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות *4*

א. מוצרים ושירותים 4
ב. מגמות והתפתחויות 5
ג. היקף נכסים מנוהלים 5
ד. **אירועים חריגים, מגמות, התפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח** 6
ה. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים 6
ו. אירועים לאחר תקופת הדוח ולפני אישור הדוחות הכספיים 6

אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי **7**

הצהרת מנכ"ל **8**

הצהרת מנהל כספים **9**

דוחות כספיים **10**

דוח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2020

כללי

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל עו"ס (להלן "הקופה"). הקופה הוקמה ביום 28 בינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי להכללת רכיבים לפנסיה. הקופה מיועדת לעובדים סוציאליים. החברה פועלת שלא למטרות רווח. לחברה, בהתאם להסדר התחיקתי, אין הון עצמי ופעילותה היחידה הינה ניהול הקופה. הקופה הינה קופת גמל לחיסכון על כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך, וקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2020.

תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

א. מוצרים ושירותים

	ליום 31 במרץ:		ליום 31 בדצמבר:
מספר חשבונות עמיתים(1):	**2020**	**2019**	**2019**
חשבונות פעילים	3,725	4,125	3,804
חשבונות שאינם פעילים	6,794	6,717	6,851
סה"כ חשבונות	**10,519**	**10,842**	**10,655**
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪)(3):			
נכסים נטו- פעילים	118,849	142,957	137,236
נכסים נטו - שאינם פעילים	92,189	101,641	106,080
סה"כ נכסים מנוהלים נטו	**211,038**	**244,597**	**243,316**
	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ:		**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:**
נתונים תוצאתיים(באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):	**2020**	**2019**	**2019**
דמי גמולים משונתים(2) עבור מצטרפים חדשים	56	58	172
תקבולים מדמי גמולים	2,054	2,424	8,442
תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים(5)	18	13	13
העברות צבירה לקופה		-	48
העברות צבירה מהקופה	(6,568)	(6,473)	(22,765)
סך הכול תשלומים מפדיונות	(811)	(763)	(4,149)
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה (4)	(26,953)	10,423	22,754

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 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 לב 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

	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ:		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):	2020	2019	2019
דמי ניהול-פעילים ולא פעילים	326	280	1,143
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים שנגבו בפועל מהעמיתים (ב%) :			
שיעור דמי ניהול- פעילים ולא פעילים (בסיס שנתי)	0.57	0.43	0.48
תשואות הקופה ברוטו(8)(באחוזים):			
עו"ס מסלול לבני 50 עד 60	(11.17)	4.55	10.35
עו"ס מסלול לבני 60 ומעלה	(5.79)	2.96	7.00
עו"ס מסלול לבני 50 ומטה	(11.93)	4.67	11.20
	ליום 31 במרץ:		ליום 31 בדצמבר:
	2019	2018	2018
חשבונות מנותקי קשר(6):			
מספר חשבונות	1,024	1,147	1,006
נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)	10,722	12,645	10,593
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)	17	13	49
שיעור דמי ניהול הממוצעים שנגבו מנכסים	0.57	0.43	0.48
חשבונות לא פעילים-ביתרה של עד 8000 ש"ח(7):			
מספר חשבונות שאינם פעילים	1,394	1,364	1,428
נכסים מנוהלים נטו(באלפי ש"ח)	2,560	2,848	2,955
דמי ניהול שנגבו מנכסים(באלפי ש"ח)	4	3	14
שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים	0.57	0.43	0.48

ב. **מגמות והתפתחויות**

ניתן לראות בטבלת מוצרים ושירותים כי :
בתקופה שהסתיימה ב 31.03.2020 סך הצבירה השלילית בנכסים עמדה על סך 32,278 אש"ח (מתוכה הפסדים בסך 26953 אש"ח). לעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.03.2019 בה סך הצבירה החיובית בנכסים עמדה על סך 5611 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 10423 אש"ח) ולעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.12.2019 בה סך הצבירה החיובית בנכסים עמדה על סך 4330 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 22754 אש"ח).

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

8 התשואות הינן בניכוי הוצאות ישירות ולפני דמי ניהול.

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

(1) החברה מקבלת שירותי תפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. בתאריך 15.3.2018 הודיע הבנק על סיום התקשרות בתאריך 31.12.2019. במהלך שנת 2019 הוארך הסכם ההתקשרות בשנה נוספת עד לסוף שנת 2020. הנהלת החברה בוחנת חלופות לקבלת שירותי תפעול החל מיום 1.1.2021.

(2) במהלך חודש פברואר 2020 הודיעה חברת פועלים סהר בע"מ לכלל לקוחותיה, ביניהם החברה, כי היא מסיימת את פעילותה בתחום, כך שהיא תפסיק להעניק שירותי קסטודיאן (משמורת ניירות ערך) באופן סופי בחודש אוגוסט 2020. החברה החליטה להעביר את שירות הקסטודיאן לבנק הבינלאומי הראשון. העברת המשמרת צפויה להתבצע במהלך הרבעון הקרוב.

(3) בתחילת שנת 2020 פרץ נגיף הקורונה ברחבי העולם ואף בישראל.
בעקבות התפרצות המגיפה הוטלו מגבלות משמעותיות על תנועת תושבי מדינת ישראל ועובדים רבים במשק פוטרו או הוצאו לחל"ת. גם מדינות נוספות בעולם הטילו מגבלות על התושבים בעקבות התפרצות המגיפה. קיימת אי וודאות גדולה לגבי ההשלכה לטווח בינוני וארוך על הכלכלה העולמית.

התפרצות נגיף הקורונה בעולם הביאה החל מהמחצית השנייה של חודש פברואר 2020 לירידות חדות במדדים בבורסות בעולם ובארץ. ירידות אלה גרמו בתום הרבעון הראשון לתשואות שליליות בענף קופות הגמל בארץ ובכללן הקופות המנוהלות ע"י החברה. יחד עם זאת בחודש אפריל נרשמו עליות שערים חדות במרבית המדדים.

לא ניתן לאמוד במדויק את ההשפעות הכלכליות של התפרצות הנגיף על שוק ההון, שכן מדובר באירוע מתגלגל, שלפי הערכות במשק אינו צפוי להסתיים ברבעון השני לשנת 2020. הנהלת החברה, ועדת ההשקעות, מנהל ההשקעות, מנהל הסיכונים ושאר הגורמים הרלוונטיים בחברה לעניין זה עוקבים מקרוב אחר כלל השינויים בשוק.

ה. **האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים**

ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקרים בדוח הכספי לשנת 2019 המפורסם באתר החברה.

למעבר לדוח הכספי של החברה לשנת 2019 – המפורסם באתר החברה – לחץ כאן

ו. **אירועים לאחר תקופת הדוח ולפני אישור הדוחות הכספיים**

ראה סעיף ד. לעיל.

<u>אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי</u>
<u>הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי</u>

הנהלת עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "**החברה**"), כשיתוף 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 הנן 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.

<u>בקרה פנימית על דיווח כספי</u>

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת **ביום 31 במרץ 2020** 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 תמי סלע, מנכ"ל	עו"ס ענבל חרמוני, יו"ר הדירקטוריון	31/05/2020 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 31/03/2020** (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 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 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	31/05/2020
	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 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 31/03/2020** (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 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 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.

31/05/2020	
תאריך	רו"ח דורון ארגוב, מנהל הכספים

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

[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 2020 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחווים 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, 31 במאי 2020

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

	ביאור	ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 במרץ 2019	ליום 31 בדצמבר 2019
		בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
		אלפי ש"ח		
נכסים				
חייבים ויתרות חובה	3	77	31	65
מזומנים ושווי מזומנים		149	102	23
סך כל הנכסים		226	133	88
הון				
הון מניות		-	-	
התחייבויות				
זכאים ויתרות זכות	4	226	133	88
סך כל ההתחייבויות והון עצמי		226	133	88

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

31 במאי 2020			
תאריך אישור הדוחות הכספיים	עו"ס, עובד חכמוני יו"ר הדירקטוריון	עו"ד, תמיר סלע מנכ"ל	רו"ח, דורון ארגוב מנהל כספים

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

	באור	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
		2020	2019	2019
		בלתי מבוקר		מבוקר
		אלפי ש"ח		
הכנסות				
הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו		326	280	1,143
סך כל ההכנסות		326	280	1,143
הוצאות				
הוצאות הנהלה וכלליות	5	326	280	1,143
סך כל ההוצאות		326	280	1,143
רווח (הפסד) לתקופה		-	-	-

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות 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 31/12/2020.

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).
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 .

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

	ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
	2020	2019	2019
	בלתי מבוקר		מבוקר
	אלפי ש"ח		
הוצאות מראש	64	25	39
קופה גמל עו"ס	-	-	10
צדדים קשורים(חייבים)	13	6	16
סה"כ חייבים ויתרות חובה	77	31	65

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

	ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
	2020	2019	2019
	בלתי מבוקר		מבוקר
	אלפי ש"ח		
הוצאות לשלם	57	29	29
ספקים ונותני שירותים	3	-	-
מוסדות ורשויות ממשלתיות	12	9	19
קופה-גמל עו"ס	105	47	-
צדדים קשורים(זכאים)	49	48	40
סה"כ זכאים ויתרות זכות	226	133	88

באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2020	2019	2019
	בלתי מבוקר		מבוקר
	אלפי ש"ח		
שכר עבודה ונלוות	52	52	208
תשלומים לדירקטורים	55	41	169
ביטוחים	12	10	42
דיוור, שיווק ופרסום	2	1	1
תשלום לגורמים מתפעלים *	45	24	95
דמי ניהול תיק השקעות	20	21	85
ייעוץ ושירותים מקצועיים *	123	125	519
אחרות	1	2	7
מיסים ואגרות	10	4	17
שירותי תפעול משלימים	6	-	-
סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות	326	280	1,143

* הנהח ודיווחים מוין מחדש

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום הדוח הכספי.