

דוח שנתי של החברה המנהלת

2020

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. היקף 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 2020

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.

חלק א' – תיאור החברה ותיאור התפתחות עסקיה

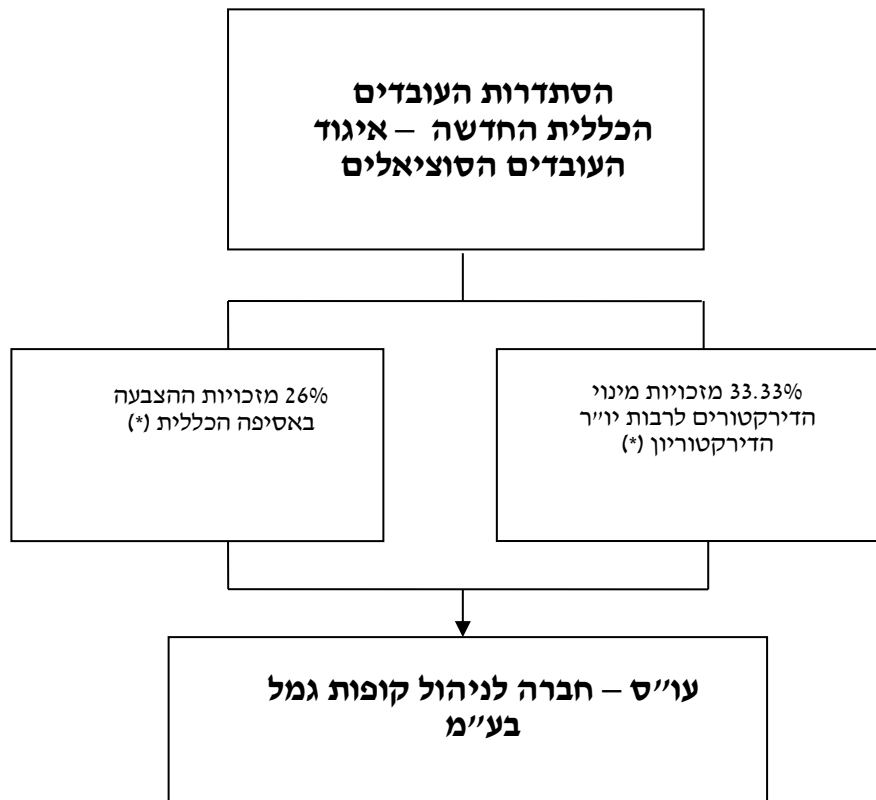
א. פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

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

ב. תחומי פעילות

הקופה מנהלת 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל :
מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 50 עד 60 ומסלול לבני 60 ומעלה.

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 2020

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

ליום 31 בדצמבר :

31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	
			מספר חשבונות עמיתים (1):
4,189	3,804	3,470	פעילים
6,942	6,851	6,557	לא פעילים
11,131	10,655	10,027	סה"כ
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪) (2):
139,870	137,236	124,779	פעילים
99,117	106,080	101,747	לא פעילים
238,986	243,316	226,526	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 2020

המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2018	2019	2020	נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):
360	172	202	דמי גמולים משונתים (3) עבור מצטרפים חדשים
9,214	8,442	7,292	תקבולים מדמי גמולים
12	13	14	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים (4)
126	48	-	העברות צבירה לקופה
(17,944)	(22,765)	(24,743)	העברות צבירה מהקופה
(4,211)	(4,149)	(3,524)	פדיונות
(7,155)	22,754	4,186	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה (5)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
1,136	1,143	1,316	פעילים ולא פעילים
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים שגבתה החברה בפועל (ב%):			
0.44	0.48	0.54	פעילים ולא פעילים- הנתונים מוצגים על בסיס שנתי
שיעור הוצאות ישירות (6) ממוצע (באחוזים)			
0.018%	0.036%	0.070%	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
0.025%	0.005%	0.004%	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
0.075%	0.071%	0.081%	עמלות ניהול חיכוני

3 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.

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.

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.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2020

המשך

2018	2019	2020	תשואות הקופה ברוטו(7)(באחוזים):
(2.49)	10.35	2.75	עוס מסלול לבני עד 60
(0.67)	7.00	0.47	עוס מסלול לבני 60 ומעלה
(2.62)	11.20	2.02	עוס מסלול לבני 50 ומטה
ליום 31 בדצמבר			
31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	
חשבונות מנותקי קשר(8):			
1,162	1,006	899	מספר חשבונות
11,791	10,593	8,632	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
53	49	44	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.44	0.48	0.54	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
חשבונות לא פעילים- ביתרה של עד 8000 ש"ח(9):			
1,582	1,428	1,254	מספר חשבונות
2,825	2,955	2,280	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
13	14	12	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.44	0.48	0.54	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

ניתוח שינויים מהותיים (שחלו בנתוני הקופה בתקופות אלו):

בתקופה שהסתיימה ב 31.12.20 סך הצבירה השלילית מתוך היקף הנכסים עמדה על סך 16,790 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 4,186 אש"ח) לעומת התקופה שהסתיימה ב 31.12.19 סך הצבירה החיובית בנכסים עמדה על סך 4,330 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 22,754 אש"ח).

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 2020

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			
2018	2019	2020	
9%	11%	12%	שיעור הפידיונות מהצבירה הממוצעת ⁽¹⁰⁾
47.34	47.78	48.29	גיל ממוצע של העמיתים
12.51	13.07	13.60	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 2020

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

להלן עיקרי מגבלות חקיקה, תקינה והוראות ממונה שפורסמו בשנת 2020, שיש להם השלכה מהותית על החברה והקופה:

תיקון לחוזר משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל

ביום 16.6.2020 פורסם תיקון לחוזר משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל (חוזר גמל 2-2-2020) במסגרת התיקון לחוזר נקבע כי יש לשלוח לעמיתים, בעלי חשבונות ביתרה קטנה (חשבונות שהיתרה בהן היא בין 10 שקלים לכ- 8,070 ₪) המחאות (שיק פדיון כספים מהקופה) בחמש פעימות, בתקופה שבין אוקטובר 2020 ל- אוקטובר 2021.

לאור הליך ההסבה שעברה הקופה ביום 1.1.2021, קיבלה החברה אישור מיוחד מרשות שוק ההון לבצע את התהליך בשתיים או שלוש פעילות (במקום בחמש פעימות).

תיקון תקנות הוצאות ישירות

ביום 29.7.2020 אושר תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2009, במסגרתו הוארכה עד ליום 28.2.2021 הוראת השעה הקבועה בסעיף 3א לתקנות, הקובעת כי הוצאות ישירות מסוימות יוגבלו לתקרה של 0.25%.

כמו-כן נקבע כי הוצאות הנובעות מהשקעה בקרנות השקעה למימון פרויקטים לתשתיות בישראל או הוצאות הנובעות מהשקעה בתחום טכנולוגיה עילית (היי-טק) בישראל – לא יכללו במסגרת מגבלת תקרת הוצאות.

בנוסף נקבעה חובת דיווח על שיעור הוצאות ישירות בשנה חולפת לעמיתים שהצטרפו לקופה וכן דיווח תקופתי בדוח לעמית על שיעור וסוגי הוצאות ישירות.

תיקון חוזר דירקטוריון גוף מוסדי – הארכת תוקף הוראת שעה

ביום 24.9.2020 פורסמה הארכת תוקף הוראות שעה (תיקון חוזר דירקטוריון גוף מוסדי) על רקע אירועי הקורונה. הארכת תוקף הוראת שעה.

בהוראת השעה נקבע, בין היתר, כי מיום 15.3.2020 ועד ליום 31.12.2020 הדירקטוריון רשאי שלא להתכנס בפועל. הוראה זו חלה גם על התכנסות של וועדות הדירקטוריון).

שינויי רגולציה בשנת 2020 שישיעו/ עשויים להשפיע על הדוחות הכספיים

נוהל פניה מקדמית (פרה-רולינג)

ביום 8.1.2020 פורסם נוהל פנייה מקדמית חשבונאית לרשות שוק ההון (להלן: "הנוהל"). נוהל הרשות נועד להסדיר את אופן הפנייה לקבלת עמדת הממונה בסוגיה חשבונאית (Pre-Ruling), הנוגעת לאופן יישומם של תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS) או אופן יישום חוזרי הממונה בדוחות הכספיים של הגוף המוסדי טרם אישור הדוחות. עוד נקבע בנוהל, כי הממונה ישיב לפנייה בכתב והרשות תפרסם את הפניה והתשובה.

גילוי בדוחות הכספיים בעניין השלכות נגיף הקורונה

ביום 17.3.2020 פרסם הממונה מכתב שכותרתו: "השלכות התפשטות נגיף הקורונה על הדוחות הכספיים". במכתב מתבקשים הגופים המוסדיים, במסגרת הגילוי בדוח לשנת 2019, לשקול לתת גילוי ביחס להשלכות הידועות והפוטנציאליות של האירוע, ביחס למספר נושאים שפורטו במכתב.

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 2020

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 2020 התקיים יום עיון באמצעי תקשורת בהם נטלו חלק מנושאי 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 קיבלה עד ליום 31.12.2020 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. החל מיום 1.1.2021 מקבלת החברה שירותי תפעול כאמור מחברת מלם גמל ופנסיה בע"מ.

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. ביום 12/3/2021 נחתם הסכם בין אייפקס(בעלת השליטה בפסגות) לבין בית ההשקעות אלטשולר-שחם על מכירת בית ההשקעות פסגות לאלטשולר-שחם. ההסכם טרם קיבל את אישור הרגולטורים הרלוונטיים.

ח. עונתיות

תחום קופות הגמל של השכירים אינו מאופיין בעונתיות מאחר ותזרימי ההפקדות היינו בדרך כלל 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 2020

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 הוחזק ע"י הבנק הבינלאומי ו/או מי מטעמו, במסגרת שירותי התפעול עד ליום 31.12.2020 והחל מיום 1.1.2021 המאגר מוחזק על ידי חברת מלם גמל ופנסייה בע"מ במסגרת שירותי התפעול.

י. גורמי סיכון

דרכי התמודדות	השפעה			גורם הסיכון	סוג הסיכון
	קטנה	בינונית	גדולה		
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 ובהתאם מקבלת החלטות לביצוע. במקרה של ארועים מיוחדים, קיימת אפשרות לכינוס ועדת השקעות לדיון במצב וקבלת החלטות.		X		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.	סיכוני מאקרו (מתייחס לקופה)
שמירה על יעילות תפעולית, שימוש בגורם חוץ לקבלת ייעוץ ושירותים בתחום הרגולטורי והמשפטי		X		הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמיטיבה עם הגופים הגדולים	סיכונים ענפיים
		X		תחרות מול קופות פרטיות	
לחברה יש אפשרות לבחון העברת התפעול במידה ותרצה לעשות זאת.		X		תלות בספק יחיד בתחום התפעול.	סיכונים מיוחדים וסיכונים תפעוליים
העברת פעילויות הליבה הכרוכות בסיכונים אלו אל נותני שירותים בעלי תשתית ומומחיות לתמוך בסיכוני תפעול ו IT		X		סיכונים תפעוליים וסיכוני 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") הפסיק את פעילותו בתחום התפעול בסוף שנת 2020. החל מיום 1.1.2021 מקבלת החברה שירותי תפעול מחברת מלם גמל ופנסיה בע"מ.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2020

חלק ד' – היבטי ממשל תאגידי

א. הדירקטורים של החברה המנהלת

שם ושם משפחה	ענבל חרמוני
מספר תעודת זיהוי	032227977
שנת לידה	1975
מען	צידון 16 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	01/01/2019
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר שני בעבודה סוציאלית. מנהלת מקצועית ב'רוח נשית', מנהלת מקצועית ישראלית דרום סודן, יו"ר איגוד העובדים הסוציאליים בהסתדרות העובדים הכללית החדשה, יו"ר האגודה לקידום העובדים הסוציאליים
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, וידיעותיו 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 2020

שם ושם משפחה	אפרים רוזנר
מספר תעודת זיהוי	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 עניין 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 מנכ"ל 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 זיהוי	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 עניין 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 2020

שם ושם משפחה	מאיה אנוש
מספר תעודת זיהוי	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 ענין 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	יהודה אורון
מספר תעודת זיהוי	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	כן(יולי 2020)
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

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2020

שם ושם משפחה	שמואל זלוטניק
מספר תעודת זיהוי	51672681
שנת לידה	1952
מען	ארתור רובינשטיין 15, תל אביב
נתינות	ישראלית
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	יו"ר ועדת השקעות (החל מ 7.6.2016) יו"ר ועדת ביקורת(החל מאוגוסט 2020)
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 עניין 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

שם ושם משפחה	רוני גאגין
מספר תעודת זיהוי	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 עניין 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 2020

שם ושם משפחה	מיכל האריס
מספר תעודת זיהוי	66488768
שנת לידה	1984
מען	קיבוץ פלך
נתינות	ישראלית בלבד
חברותו בוועדה או ועדות של הדירקטוריון	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	מאי-20
האם סיים כהונה? אם כן, תאריך סיום	לא
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט החברות שבהם הוא משמש דירקטור	תואר שני עובדת באיגוד העובדות והעובדים הסוציאליים בשלוש השנים האחרונות
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 2020

ב. נושאי משרה 13

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 בהצטיינות 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 2020

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 23.11.2020 והשינויים שבה אל מול המדיניות הקודמת בוצעו בהתאמה לשינויים הנדרשים בחוזר 2015-9-31.

חמשת מקבלי הגמולים הגבוהים בחברה:

סה"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
123	123			-	נותן שירות חיצוני	מנהל כספים	2 דורון ארגוב
91	91			-	נותן שירות חיצוני	יועמ"ש	3 גלית שלום קדוש
79	79			-	נותן שירות חיצוני	מבקר פנים	4 עופר קירו
49	49			-	נותן שירות חיצוני	מנהל סיכונים	5 רועי בן ארי

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 390 שעות בשנת 2020. 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 שעות.

בשנת 2020 עלות שכר המבקר הינה 79 אלפי ש"ח כולל מע"מ.

בשנת 2019 עלות שכר המבקר הינה 92 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 64 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 והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח 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 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"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח על עסקי התאגיד ליום 31 בדצמבר 2020

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 2020 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 2020 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 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 במישרין 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 2020

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 2020 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 31.12.2020.
ביטוח	נושאי המשרה בחברה מבוטחים במסגרת ביטוח נושאי משרה. היקף הביטוח נכון ליום 31.12.2020 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 2020

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2020

א. מגמות והתפתחויות

- (1) החברה קיבלה שירותי תפעול מהבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ עד ליום 31.12.2020. החל מיום 1.1.2021 מקבלת החברה שירותי תפעול מחברת מלם גמל ופנסיה בע"מ.
- (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. החל מחודש ספטמבר 2020 מקבל החברה את שירותי הקסטודיאן מהבנק הבינלאומי הראשון.

ב. היקף נכסים מנוהלים

לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה את הדוח הכספי של הקופה.

ג. אירועים חריגים

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 לתנודתיות במדדים בבורסות בעולם ובארץ. לא ניתן לאמוד במדויק את ההשפעות הכלכליות של התפרצות הנגיף על שוק ההון, שכן מדובר באירוע מתגלגל, שלפי הערכות ההנהלה אינו צפוי להסתיים נכון למועד אישור הדוח הכספי. הנהלת החברה, ועדת ההשקעות, מנהל ההשקעות, מנהל הסיכונים ושאר הגורמים הרלוונטיים בחברה לעניין זה עוקבים מקרוב אחר כלל השינויים בשוק.

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 מסדדים 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" של רשות 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 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למטעדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקינם 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 מחימת הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולחוראות 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

22/03/2021

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 רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון).

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לשנת 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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המחוקקות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברה המצהירים תצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכך-
 - 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 ההכנת של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע שבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולחזרות 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; וכך-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או שביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכך-
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים תצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

22/03/2021

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

הנהלה, 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 מידע 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 מידע סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

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

נהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2020, הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

עו"ס, ענבל חרמוני, יו"ר הדירקטוריון

עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

רו"ח דורון ארנוב, מנהל כספים

22/03/2021

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2020

[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 2020 ו 2019 ואת הדוחות על הרווח הכולל לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהם נסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020. 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) התשלי"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 2020 ו 2019 ואת תוצאות פעולותיה לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן נסיימה ביום 31 בדצמבר 2020, 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 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 22 במרץ 2021 כלל חוות דעת בלתי מסוייגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

בברכה,

מועלים ומועלים
רואי חשבון

בני ברק, 22 במרץ 2021.

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 2020, 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 קויימה, 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 וחיסכון 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 חשופה 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 2020 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 2020 ו 2019 ואת הדוח על הרווח והפסד של החברה לכל אחת משלוש השנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 2020, 2019 ו 2018 והדוח שלנו לגביהם מיום 22 במרץ 2021 הינו ללא הסתייגות.

בברכה,


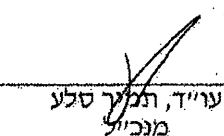
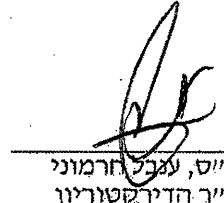
מועלים ומועלים
רואי חשבון

בני ברק, 22 במרץ 2021.

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

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2019	2020		
אלפי ש"ח			
65	16	4	נכסים
23	106	5	חייבים ויתרות חובה
88	122		מזומנים ושווי מזומנים
			סך כל הנכסים
			הון
			הון מניות
			התחייבויות
88	122	8	זכאים ויתרות זכות
88	122		סך כל ההתחייבויות והון עצמי

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רו"ח, צורון ארגוב מנהל כספים	 עו"ד, תמיר סלע מנכ"ל	 עו"ס, עמל חרמוני יו"ר הדירקטוריון	22 במרץ 2021 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	--	---	---

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2018	2019	2020		
	אלפי ש"ח			
1,136	1,143	1,316		הכנסות
1,136	1,143	1,316		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
				סך כל ההכנסות
1,136	1,143	1,316	11	הוצאות
1,136	1,143	1,316		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"). החברה 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 כנאמנות 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 31/12/2021.

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 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.

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	
2019	2020
אלפי ש"ח	
39	8
10	3
16	3
-	2
<u>65</u>	<u>16</u>

הוצאות מראש
קופה גמל עו"ס
צדדים קשורים(חייבים)
חייבים אחרים
סה"כ חייבים ויתרות חובה

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

ביאור 5 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
23	106

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 2014.

ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
29	73
-	3
19	8
40	38
88	122

הוצאות לשלם
 ספקים ונותני שירותים
 מוסדות ורשויות ממשלתיות
 צדדים קשורים(זכאים)
 סה"כ זכאים ויתרות זכות

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>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	
אלפי ש"ח			
1,136	1,143	1,316	דמי ניהול
אחוזים			
0.44	0.48	0.54	שיעור אחיד וממוצע דמי ניהול

באור 10 - נתונים אודות קופת הגמל שבניהול החברה

א.היקף נכסים מנוהלים, תקבולים ותשלומים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2020	ליום 31/12/2020	
<u>תשלומים</u>	<u>סך נכסים מנוהלים נטו</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>		
(3,524)	226,526	קופת גמל עו"ס
7,292		

ב.העברות כספים (ללא העברות בין מסלולים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר :			
<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	
-	-	-	העברות לקופה מגופים אחרים:
126	48	-	העברות מקרנות פנסיה
126	48	-	העברות מקופת גמל
			סך הכול
(162)	(412)	(253)	העברות מהקופה לגופים אחרים:
(17,782)	(22,353)	(24,491)	העברות לקרנות פנסיה
(17,944)	(22,979)	(25,049)	העברות לקופת גמל
			סך הכול
(17,818)	(22,717)	(24,744)	העברות נטו

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

באור 11 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
אלפי ש"ח			
208	208	208	שכר עבודה ונלוות
171	169	172	תשלומים לדירקטורים
42	42	46	ביטוחים
1	-	1	אחזקת משרד ותקשורת
1	1	1	דיור, שיווק ופרסום
192	95	169	תשלום לגורמים מתפעלים *
88	85	78	דמי ניהול תיק השקעות
411	519	516	ייעוץ ושירותים מקצועיים *
8	7	9	אחרות
14	17	40	מיסים ואגרות
-	-	76	שירותי תפעול משלימים
1,136	1,143	1,316	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

* הנהח ודיווחים מוין מחדש

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:**

2019	2020
אלפי ש"ח	
16	3
10	3
7	7
33	32
-	-

חייבים:

ביטוח מראש - צד קשור
 קופת-גמל עו"ס
זכאים ויתרות זכות:
 מנהל תיק השקעות
 דירקטורים (גמול רבעון 4)
 קופת הגמל עו"ס

היתרות אינן צמודות ואינן נושאות ריבית.
 היתרה הגבוהה ביותר בערך מוחלט של צד קשור עמדה על 108 אשח (קופת גמל)

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

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

2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
1,136	1,143	1,316
88	85	78
171	169	172
12	13	13

הכנסות מדמי ניהול
 מנהל השקעות
 דירקטורים
 ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה

ג. הטבות לצדדים קשורים ולבעלי עניין אחרים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר :

2018		2019		2020	
סכום	מס אנשים	סכום	מס אנשים	סכום	מס אנשים
208	2	208	2	208	2

שירותי ניהול

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

באור 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.

באור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום הדוח הכספי.

באור 15 - אירועים לאחר תאריך הדוח הכספי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המתפעל הקודם") סיים לספק לחברה שירותי תפעול ביום 31/12/2020 החל מיום 1.1.2021 החברה מקבלת שירותי תפעול מחברת מלם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "המתפעל הנוכחי").