

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

**דוחות כספיים ביניים  
ליום 31 במרץ 2021**

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ  
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2021

---

**תוכן עניינים**

3.....	דוח הדירקטוריון
4.....	כללי
4.....	תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות
4.....	א. מוצרים ושירותים
5.....	ב. מגמות והתפתחויות
5.....	ג. היקף נכסים מנוהלים
6.....	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
7.....	אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
8.....	הצהרת מנכ"ל
9.....	הצהרת מנהל כספים
10.....	דוחות כספיים

# דוח הדירקטוריון

ליום 31 במרץ 2021

## עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2021

### כללי

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 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 31/12/2021.

### תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות א. מוצרים ושירותים

ליום 31 בדצמבר:	ליום 31 במרץ:		
2020	2020	2021	
			<b>מספר חשבונות עמיתים(1):</b>
3,470	3,725	3,271	חשבונות פעילים
6,557	6,794	6,566	חשבונות שאינם פעילים
<b>10,027</b>	<b>10,519</b>	<b>9,837</b>	<b>סה"כ חשבונות</b>
			<b>נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪)(3):</b>
124,779	118,849	120,292	נכסים נטו- פעילים
101,747	92,189	106,410	נכסים נטו - שאינם פעילים
<b>226,526</b>	<b>211,038</b>	<b>226,702</b>	<b>סה"כ נכסים מנוהלים נטו</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:</b>	<b>לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ:</b>		
			<b>נתונים תוצאתיים(באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):</b>
202	56	26	דמי גמולים משונתיים(2) עבור מצטרפים חדשים
7,292	2,054	1,788	תקבולים מדמי גמולים
14	18	17	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים(5)
-	-	-	העברות צבירה לקופה
(24,743)	(6,568)	(6,909)	העברות צבירה מהקופה
(3,524)	(811)	(916)	סך הכול תשלומים מפדיונות
4,186	(26,953)	6,213	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה (4)

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 משונתיים- עבור עמיתים/מבוטחים פעילים שהצטרפו לקופה/לקרן במהלך השנה. לצורך חישוב דמי הגמולים המשונתיים- עבור הפקדות חודשיות-הפקדה/ 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 משונתיים לא יכללו דמי גמולים חד-פעמיים.

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

4 עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה נלקח מדוח הכנסות והוצאות של הקופה ומשקף רווחים(הפסדים) מהשקעות בניכוי הוצאות ישירות, מיסים ודמי ניהול.

5 תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים – תקבול של סכום אחד בלבד בתקופת הדוח שאינו חלק מההפקדות החודשיות/רבעוניות. הנתון בדוח כולל הפקדות לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה וכן הפקדות לעמיתים (ברמת תעודת זהות) שבתקופת הדיווח בוצעה עבורם הפקדה אחת בלבד

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**  
**דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2021**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ:		
	2020	2021	
2020	2020	2021	<b>דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):</b>
1,316	326	325	דמי ניהול-פעילים ולא פעילים
			<b>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים שנגבו בפועל מהעמיתים (ב%):</b>
0.54	0.57	0.56	שיעור דמי ניהול-פעילים ולא פעילים (בסיס שנתי)
			<b>תשואות הקופה ברוטו(8)(באחוזים):</b>
2.75	(11.17)	2.90	עו"ס מסלול לבני 50 עד 60
0.47	(5.79)	1.70	עו"ס מסלול לבני 60 ומעלה
2.02	(11.93)	3.28	עו"ס מסלול לבני 50 ומטה
			<b>ליום 31 במרץ:</b>
2020	2020	2021	
			<b>חשבונות מנותקי קשר(6):</b>
899	1,024	889	מספר חשבונות
8,632	10,722	8,745	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
44	17	12	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.54	0.57	0.56	שיעור דמי ניהול הממוצעים שנגבו מנכסים
			<b>חשבונות לא פעילים-ביתרה של עד 8000 ש"ח(7):</b>
1,254	1,394	1,219	מספר חשבונות שאינם פעילים
2,280	2,560	2,255	נכסים מנוהלים נטו(באלפי ש"ח)
12	4	3	דמי ניהול שנגבו מנכסים(באלפי ש"ח)
0.54	0.57	0.56	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

**ב. מגמות והתפתחויות**

ניתן לראות בטבלת מוצרים ושירותים כי :  
 בתקופה שהסתיימה ב 31.03.2021 סך הצבירה החיובית בנכסים עמדה על סך 176 אש"ח (מתוכה רווחים בסך 6,213 אש"ח). לעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.03.2020 בה סך הצבירה השלילית בנכסים עמדה על סך 32,278 אש"ח (מתוכה הפסדים בסך 26,953 אש"ח) ולעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.12.2020 בה סך הצבירה השלילית בנכסים עמדה על סך 16,790 אש"ח (מתוכה הפסדים בסך 4,186 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 (א1)(ב) 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 2021

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

- (1) בינואר 2021 הוחמר הסגר והמגבלות בישראל בשל התפשטות נגיף הקורונה ונסגרה מערכת החינוך ובמקביל המשיך מבצע החיסונים לתושבי ישראל, שהחל בסוף דצמבר 2020. החל מפברואר 2021 החל תהליך של הסרת מגבלות הקורונה שממשיך עד למועד אישור דוח זה.
- (2) 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.

### ה. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים בדוח הכספי לשנת 2020 המפורסם באתר החברה.

[למעבר לדוח הכספי של החברה לשנת 2020 – המפורסם באתר החברה – לחץ כאן](#)

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

1. חברת פסגות ניירות ערך בע"מ להלן ("מנהל השקעות") הודיעה במהלך חודש מאי על הפסקת ההתקשרות עם החברה ותסיים את מתן השירותים לחברה בעוד כ-90 יום. החברה החלה במהלך איתור למציאת מנהל השקעות חדש.

עו"ס - חברת לניהול קופות גמל בע"מ  
דוח הדייקטוריון ליום 31 במרץ 2021

אפקטיביות חברת הפנימית על הדיווח הכספי וכל הגילוי

הערות בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלח עו"ס - חברת 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 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 לולות בדוח הדבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המסתוימת ביום 31 במרץ 2021 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 ענבל רדמוני, יו"ר הדירקטוריון

19/05/2021

תאריך

## עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### הצהרת מנכ"ל

(ובהתאם 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 31/03/2021 (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; 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 ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של 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 זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכך-
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; 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.

  
\_\_\_\_\_  
עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

19/05/2021

תאריך



## עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארנוב, מצהיר כי :

1. סקרת את הדוח הרבעוני של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31/3/2021 (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 ארנוב, מנהל הכספים

19/05/2021

תאריך

**עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 במרץ 2021**

**[לא 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 2021 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר – 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,  
מועלים ומועלים  
רואי חשבון

בני ברק, 19 במאי 2021

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
16	77	37	3
106	149	205	
122	226	242	
122	226	242	4
122	226	242	

**נכסים**

חייבים ויתרות חובה  
מזומנים ושווי מזומנים  
**סך כל הנכסים**

**הון**

הון מניות

**התחייבויות**

זכאים ויתרות זכות  
**סך כל ההתחייבויות והון עצמי**

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רו"ח, דורון ארגוב  
מנהל כספים

עו"ד, חמיר סלע  
מוכר

עו"ס, ענבל חרמוני  
יו"ר הדירקטוריון

19 במאי 2021  
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	
	2020	2021		
	בלתי מבוקר			
מבוקר	אלפי ש"ח			
1,316	326	325		<b>הכנסות</b>
1,316	326	325		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו <b>סך כל ההכנסות</b>
1,316	326	325	5	<b>הוצאות</b>
1,316	326	325		הוצאות הנהלה וכלליות <b>סך כל ההוצאות</b>
-	-	-		<b>רווח (הפסד) לתקופה</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

---

**ביאור 1 - כללי**

א. עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), עוסקת בניהול קופת גמל עו"ס (להלן: "הקופה"). 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**

**באור 3 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
8	64	23
3	-	14
3	13	-
2	-	-
16	77	37

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

**באור 4 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
73	57	168
3	3	1
8	12	19
-	105	-
38	49	54
122	226	242

הוצאות לשלם  
ספקים ונותני שירותים  
מוסדות ורשויות ממשלתיות  
קופה-גמל עו"ס  
צדדים קשורים(זכאים)  
סה"כ זכאים ויתרות זכות



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

**באור 5 - הוצאות הנהלה וכלליות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
208	52	52	שכר עבודה ונלוות
172	55	52	תשלומים לדירקטורים
46	12	12	ביטוחים
1	-	-	אחזקת משרד ותקשורת
1	2	1	דיוור, שיווק ופרסום
169	45	49	תשלום לגורמים מתפעלים
78	20	20	דמי ניהול תיק השקעות
516	123	127	ייעוץ ושירותים מקצועיים
9	1	1	אחרות
40	10	8	מיסים ואגרות
76	6	3	שירותי תפעול משלימים
<u>1,316</u>	<u>326</u>	<u>325</u>	<b>סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות</b>

**באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות**

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום הדוח הכספי.