

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2021**

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2021

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר:		
2020	2020	2021	
			מספר חשבונות עמיתים(1):
3,470	3,556	3,169	חשבונות פעילים
6,557	6,681	6,200	חשבונות שאינם פעילים
10,027	10,237	9,369	סה"כ חשבונות
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪)(3):
124,779	121,038	122,594	נכסים נטו- פעילים
101,747	99,461	102,376	נכסים נטו - שאינם פעילים
226,526	220,499	224,970	סה"כ נכסים מנוהלים נטו
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:	לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר:		
			נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):
202	109	96	דמי גמולים משונתים(2) עבור מצטרפים חדשים
7,292	5,524	5,954	תקבולים מדמי גמולים
14	14	13	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים(5)
-	-	-	העברות צבירה לקופה
(24,743)	(17,523)	(18,663)	העברות צבירה מהקופה
(3,524)	(2,364)	(3,019)	סך הכול תשלומים מפדיונות
4,186	(8,454)	14,172	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"ימי 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

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:	לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר:		
	2020	2021	
2020	2020	2021	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
1,316	968	979	דמי ניהול-פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים שנגבו בפועל מהעמיתים (ב%):
0.54	0.58	0.56	שיעור דמי ניהול-פעילים ולא פעילים (בסיס שנתי)
			תשואות הקופה ברוטו(8)(באחוזים):
2.75	(3.03)	6.67	עו"ס מסלול לבני עד 60
0.47	(1.31)	4.23	עו"ס מסלול לבני 60 ומעלה
2.02	(3.35)	6.46	עו"ס מסלול לבני 50 ומטה
			ליום 31 בדצמבר:
2020	2020	2021	ליום 30 בספטמבר:
			חשבונות מנותקי קשר(6):
899	906	912	מספר חשבונות
8,632	8,137	10,837	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
44	35	44	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.54	0.58	0.56	שיעור דמי ניהול הממוצעים שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים- ביתרה של עד 8000 ש"ח(7):
1,254	1,335	1,031	מספר חשבונות שאינם פעילים
2,280	2,474	1,995	נכסים מנוהלים נטו(באלפי ש"ח)
12	11	8	דמי ניהול שנגבו מנכסים(באלפי ש"ח)
0.54	0.58	0.56	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

ב. מגמות והתפתחויות

ניתן לראות בטבלת מוצרים ושירותים כי :
 בתקופה שהסתיימה ב 30.09.2021 סך הצבירה השלילית בנכסים עמדה על כ 1.5 משי"ח (מתוכה רווחים בסך כ 14 משי"ח). לעומת התקופה שהסתיימה ביום 30.09.2020 בה סך הצבירה השלילית בנכסים עמדה על כ 23 משי"ח (מתוכה הפסדים של כ 8 משי"ח) ולעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.12.2020 בה סך הצבירה השלילית בנכסים עמדה על כ 17 משי"ח (מתוכה הפסדים של כ 4 משי"ח).

ג. היקף נכסים מנוהלים

לעניין היקף הנכסים המנוהלים ראה את הטבלה בסעיף אי' 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)(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 30 בספטמבר 2021

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

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 ההשקעות") הודיעה במהלך חודש מאי על הפסקת ההתקשרות עם החברה ותסיים את מתן השירותים לחברה והיא צפויה להפסיק לתת שירותי ניהול השקעות לחברה במהלך הרבעון השלישי לשנת 2021.
החברה חתמה על הסכם התקשרות עם בית ההשקעות "מיטב דש השקעות בע"מ" ביום 19.10.2021 לקבלת שירותי ניהול ההשקעות לחברה החל מתאריך זה.

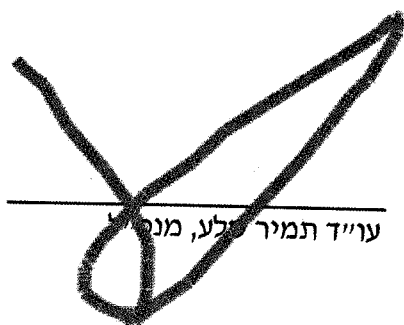
עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2021

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 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 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.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 30 בספטמבר 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 שלע, מנכ"ל



עו"ס ענבל חרמוני, יו"ר הדירקטוריון

24-11-2021

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

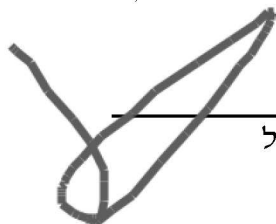
הצהרת מנכ"ל

((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 **30/09/2021** (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 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 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 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

24-11-2021

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 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 30/9/2021 (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 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל הכספים

24-11-2021

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

[לא מבוקרים]

לכבוד

חברה לניהול-גמל עו"ס

דוח המבקרים לבעלי המניות
של
עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 בספטמבר 2021 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד, הרווח הכולל לתקופה של תשעה ושלושה 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 – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 הישות". 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 מתוויים 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 – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

בברכה,

מועלים ומועלים
רואי חשבון

בני ברק, 24 בנובמבר 2021

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ביאור	
	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
16	36	94	3	נכסים
106	139	97		חייבים ויתרות חובה
122	175	191		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
				הון מניות
				התחייבויות
122	175	191	4	זכאים ויתרות זכות
122	175	191		סך כל ההתחייבויות והון עצמי

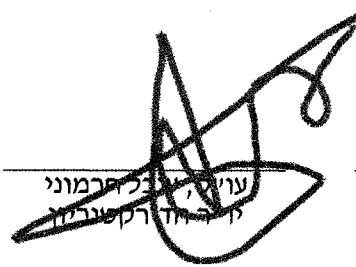
הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.



רו"ח, דורון ארגוב
מנהל כספים



עו"ד, תמיר סל
מנכ"ל



עו"ד, ניל חרמוני
מנהל רישום

24 בנובמבר 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 30 בספטמבר		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		באור
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
1,316	298	303	968	979	הכנסות
1,316	298	303	968	979	הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו סך כל ההכנסות
1,316	298	303	968	979	הוצאות
1,316	298	303	968	979	5 הוצאות הנהלה וכלליות
1,316	298	303	968	979	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 על נכסי הקופה 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 30 בספטמבר		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
8	26	27	הוצאות מראש
3	-	58	קופה גמל עו"ס
3	7	8	צדדים קשורים(חייבים)
2	3	1	חייבים אחרים
16	36	94	סה"כ חייבים ויתרות חובה

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
73	27	106	הוצאות לשלם
3	11	37	ספקים ונותני שירותים
8	6	14	מוסדות ורשויות ממשלתיות
-	96	-	קופה-גמל עו"ס
38	35	34	צדדים קשורים(זכאים)
122	175	191	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		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
208	52	52	156	156	שכר עבודה ונלוות
172	34	35	134	126	תשלומים לדירקטורים
46	12	13	35	38	ביטוחים
1	1	-	1	1	אחזקת משרד ותקשורת
51	8	(16)	18	1	דיוור, שיווק ופרסום *
194	40	54	139	156	תשלום לגורמים מתפעלים *
78	20	20	59	60	דמי ניהול תיק השקעות
490	119	123	367	377	ייעוץ ושירותים מקצועיים *
36	2	14	29	41	אחרות *
40	10	8	30	23	מיסים ואגרות
<u>1,316</u>	<u>298</u>	<u>303</u>	<u>968</u>	<u>979</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

* סווג מחדש

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

כנגד החברה אין התחייבויות תלויות נכון ליום הדוח הכספי.