

דו"ח שנתי של קופת גמל

2022

קופת גמל עו"ס

סקירת הנהלה

תוכן

א. מאפיינים כלליים של קופת הגמל

4	תיאור כללי של קופת הגמל ושל החברה המנהלת אותה
4	מועד הקמת הקופה
4	מסלולי השקעה
4	שינויים מהותיים
4	שיעורי הפרשה
4	שינויים במסמכי היסוד של הקופה

ב. ניתוח זכויות עמיתי הקופה

5	יחס נזילות
5	משך חיים ממוצע של החיסכון
5	שינוי במספר החשבונות
6	ניתוח זכויות עמיתים בקופת גמל
6	שיעור דמי הניהול
6	ניתוח מדיניות ההשקעה

ג. ניהול סיכונים

7	סיכוני נזילות
8	סיכוני שוק
9	סיכון מדד וסיכון מטבע
9	סיכון ריבית
10	פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים
11	סיכוני אשראי
16	סיכונים גיאוגרפיים
17	סיכונים נוספים
17	מידת השפעה של גורם הסיכון על קופת הגמל
18	הערות רואה חשבון מבקר
19	הצהרת מנכ"ל
20	הצהרת מנהל כספים
21	דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
22	דוח כספי – קופת גמל עו"ס

קופת גמל – עו"ס סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

א. מאפיינים כלליים של קופת הגמל

תיאור כללי של קופת הגמל ושל החברה המנהלת אותה

קופת גמל עו"ס (להלן "הקופה"), מנוהלת על ידי עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה").
הקופה הינה קופת גמל ענפית לחסכון.
הקופה מיועדת לעמיתים שכירים ועצמאיים עובדים סוציאליים.
החברה פועלת שלא למטרות רווח.

מידע על בעלי המניות

בעלי המניות של החברה הינם עמיתי הקופה ואיגוד העובדים הסוציאליים.

מועד הקמת הקופה

החברה הוקמה ביום 28 ינואר 1996 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי.

מסלולי השקעה

הקופה מנהלת שלושה מסלולי השקעה מותאמי גיל (במקום המסלולים שנוהלו בשנת 2015), וזאת בהתאם לדרישות הדין. למידע נוסף ראה דוח כספי של הקופה.
קוד הקופה הינו : 520042573-000000000000159-0159-000.

שינויים מהותיים

בשנת הדיווח לא התקיימו שינויים מהותיים בחברה שנבעו ממיזוגים, מכירות או רכישות.

שיעורי הפרשה

הקופה מאושרת כקופת גמל לתגמולים ופיצויים ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו עד ליום 31.12.2007, וכקופת גמל לחיסכון ביחס לכספים שמועד הפקדתם הינו החל מה- 1.1.2008 ואילך.
שיעורי ההפרשות מתוך השכר לחשבונות שכירים, שהייתה הקופה רשאית לקבל, הם :
בגין תגמולים- עד 7% מן השכר על ידי העובד, ו – 7.5% על ידי המעסיק.
בגין פיצויים- עד 8.333% על ידי המעסיק.

שינויים במסמכי היסוד של הקופה

בתקופה המכוסה בדוח זה לא היו שינויים במסמכי היסוד של הקופה.

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

ב. ניתוח זכויות עמיתי הקופה

יחס נזילות

שיעור החסכוניות שהבשילו (סכומים שעמיתים זכאים למשוך בלא הגבלה, ביחס לכלל הנכסים להלן "יחס הנזילות"), נכון ליום 31 בדצמבר 2022 הוא:

אחוזים

מסלול	31/12/2022
50-60	39%
60 ומעלה	90%
עד 50	7%

בנוסף, עמיתים יכולים להעביר את כספם לקופה אחרת, גם אם אינם יכולים עדיין למשוך אותו כדין.

משך חיים ממוצע של החיסכון

שנים

מסלול	31/12/2022
50-60	8.75
60 ומעלה	16.95
עד 50	20.69

נתונים אלו מבטאים את הזמן הממוצע הדרוש כדי שכל החסכוניות של העמיתים אשר טרם הבשילו בסוף השנה, יבשילו, כך שיהיו ניתנים למשיכה כדין ללא חיוב במס.

שינוי במספר החשבונות

מספר חשבונות העמיתים				סוג העמיתים
לסוף השנה	נסגרו השנה	נפתחו השנה	לתחילת השנה	
8,590	737	191	9,136	שכירים
66	10		76	עצמאיים
8,656	747	191	9,212	סה"כ

קופת גמל – עו"ס

סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

ניתוח זכויות עמיתים בקופת גמל

ליום 31 בדצמבר				
2021		2022		
סך נכסים	מספר	סך נכסים	מספר	
נטו באלפי	חשבוניות	נטו באלפי	חשבוניות	
₪		₪		
121,374	2,998	95,504	2,630	חשבוניות פעילים ⁽¹⁾
106,423	6,214	93,456	6,026	חשבוניות לא פעילים
227,797	9,212	188,960	8,656	סה"כ
2,040	1,003	1,740	957	מתוכם חשבוניות לא פעילים ביתרה של עד 8000 ₪ ⁽²⁾

שיעור דמי הניהול

שיעור דמי ניהול הינו שיעור אחיד לכלל עמיתי הקופה . למידע נוסף ראה ביאור 9 בדוח הכספי של הקופה.

ניתוח מדיניות ההשקעה

א. מדיניות ההשקעה של מסלולי ההשקעה

מדיניות ההשקעה של מסלולי הקופה מופיעה באתר האינטרנט של החברה המנהלת. ([קישור](#))

ב. שינויים מהותיים בסעיפי ההשקעות

ראה דוח כספי של הקופה.

1 חשבון עמית פעיל מוגדר כחשבון שבו הופקדו דמי גמולים ברבעון האחרון שקדם למועד הדוח ושעומדת בו יתרה לתאריך הדוח. כמו כן ייתכן ועמית בעל מספר חשבוניות ידווח הן כעמית פעיל והן כעמית לא פעיל. עמית לא פעיל מוגדר כ"מי שאינו עמית פעיל".

2 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.

קופת גמל – עו"ס

סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

ג. ניהול סיכונים

מידע על מדיניות ניהול הסיכונים ראה פרק "ניהול סיכונים שוק" בדוח הדירקטוריון של החברה המנהלת.

סיכוני נזילות

סיכון הנזילות נחלק לשני סיכונים עיקריים:

1. הסיכון להתגברות קצב המשיכות וההעברות לרמה שתקשה על הקופה לממש את נכסיה כדי לעמוד בהתחייבויותיה. לאור העובדה שהיקף נכסי הקופה קטן ומרבית הנכסים סחירים, החברה סבורה סיכון הנזילות אינו מהותי.

2. הסיכון שנכסי הקופה אינם משוערכים באופן הולם כתוצאה מאי סחירות. גם בקשר לסיכון זה החברה סבורה כי מדובר בסיכון נמוך לאור השיעור הגבוה של נכסים סחירים.

ניתוח הנזילות

ליום 31 בדצמבר 2022			
נכסים, נטו (באלפי ש"ח)			נזילות (בשנים)
עד 50	60 ומעלה	50-60	מסלול:
4,633	1,151	164,381	נכסים נזילים וסחירים
0	0	1,580	מח"מ של עד שנה
0	0	2,135	מח"מ מעל שנה
0	0	15,080	אחרים
4,633	1,151	183,176	סה"כ

למידע נוסף על סיכון הנזילות של עמיתי הקופה ראה לעיל בפרק 2- "ניתוח זכויות עמיתי הקופה".

יחס סחירות ונזילות להיקף סך זכויות עמיתים

היחס בין הנכסים הסחירים והנזילים לבין סך הסכומים שהעמיתים בקופת הגמל רשאים למשוך כדין:

מסלול	31/12/2022
50-60	2.33
60 ומעלה	1.11
עד 50	19.14

החברה סבורה שיחס זה מספק מענה הולם לאפשרות של העמיתים למשוך את היתרות שצברו.

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

מח"מ נכסים

נתון זה משקף את הזמן הממוצע המשוקלל של זרם המזומנים מהוון (קרן וריבית).

מח"מ נכסים

שנים		מסלול
31/12/2022		
0.09		מסלול 50-60
-		מסלול 60 ומעלה
-		מסלול עד 50

סיכוני שוק

הסיכון להפסד כספי כתוצאה משינוי בשווי ההוון של נכסי ההשקעה המוחזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופה, הנובע משינויים במחירי השוק של ריביות, ניירות ערך, מטבעות וסחורות, וכן משינויים במדדים אחרים הנובעים משינויים במחירי השוק של כל אחד מהם.

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

סיכון מדד וסיכון מטבע

ליום 31 בדצמבר 2022				
סך הכל	במט"ח או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	
אלפי ש"ח				
<u>מסלול 50-60</u>				
183,176	53,389	48,206	81,581	סך נכסי המסלול, נטו
				חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא
(14,653)	(22,172)		7,519.00	
<u>מסלול 60 ומעלה</u>				
1,151	174	391	586	סך נכסי המסלול, נטו
				חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא
(47)	(47)			
<u>מסלול עד 50</u>				
4,633	1,444	1,010	2,179	סך נכסי המסלול, נטו
				חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא
(334)	(607)		273.00	

סיכון ריבית

ניתוח רגישות לשינוי בשיעור הריבית		ליום 31 בדצמבר 2022
-1%	+1%	
אחוזים		
2.54%	-2.26%	תשואות תיק ההשקעות מסלול 50-60
4.06%	-3.60%	תשואות תיק ההשקעות מסלול 60 ומעלה
2.33%	-2.11%	תשואות תיק ההשקעות מסלול עד 50

- (1) ניתוח הרגישות ביחס לשינוי בעקום הריבית הינו גם ביחס למכשירים בריבית קבועה וגם ביחס למכשירים בריבית משתנה. ביחס למכשירים בריבית קבועה, החשיפה הינה ביחס לערך הפנקסני של המכשיר וביחס למכשירים בריבית משתנה, החשיפה הינה ביחס לתזרים המזומנים מהמכשיר הפיננסי. לצורך חישוב ניתוח הרגישות נלקח בחשבון שינוי בעקום הריבית מתחילת השנה גם לגבי נכסים שנרכשו במהלך השנה.
- (2) ניתוח הרגישות כולל רק את הסעיפים שערכם מושפע באופן ישיר כתוצאה משינוי בשיעור הריבית. בהתאם לכך, לא מובאות בחשבון השפעות עקיפות של השקעות בנכסי חוב.

פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים

מסה"כ	סה"כ	מסלול 60 ומעלה		מסלול 50-60		
		נסחרות	נסחרות	בחו"ל	נסחרות	נסחרות
		במדדי	במדדי		במדדי	במדדי
		מניות היתר	מניות היתר		מניות היתר	מניות היתר
אלפי ש"ח						
22%	5,094	-	-	-	-	5,094
5%	1,209	-	-	-	-	1,209
6%	1,353	-	-	280	18	1,056
28%	6,504	-	-	1,010	811	4,684
6%	1,416	-	-	208	216	991
9%	2,158	-	-	-	-	2,158
6%	1,316	-	-	-	237	1,079
3%	607	-	-	-	144	464
8%	1,770	-	-	96	564	1,110
8%	1,940	-	-	1,837	103	
100%	23,369	-	-	3,431	2,093	17,845

בנקים
ביטוח
ביומד
טכנולוגיה
מסחר ושרותים
נדל"ן ובינוי
תעשייה
השקעה ואחזקות
נפט וגז
אחר
סך הכל

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

סיכויי אשראי

הסיכון להפסד כספי כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה באיכות האשראי של מנפיקי ניירות ערך, בעלי חוב בהלוואות, או צדדים לחוזה.

חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם

ליום 31 בדצמבר 2022		
סה"כ	שאינם סחירים אלפי ש"ח	סחירים
93,176	3,715	89,461
-	-	-
<u>93,176</u>	<u>3,715</u>	<u>89,461</u>
805		805
-		
<u>805</u>	<u>-</u>	<u>805</u>
1,918		1,918
-		
<u>1,918</u>	<u>-</u>	<u>1,918</u>

מסלול 50-60

בארץ

בחו"ל

סך הכל נכסי חוב

מסלול 60 ומעלה

בארץ

בחו"ל

סך הכל נכסי חוב

מסלול עד 50

בארץ

בחו"ל

סך הכל נכסי חוב

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים
נכסי חוב בארץ

ליום 31 בדצמבר 2022			מסלול	
דירוג מקומי (*)				
אלפי ש"ח				
עד 50	ומעלה 60	50-60		
			נכסי חוב סחירים בארץ	
1,014	566	50,383	אגרות חוב ממשלתיות	
			אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:	
740		29,996	AA ומעלה	
164			BBB עד A	
		8,893	נמוך מ-BBB	
		189	לא מדורג	
1,918	566	89,461	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ	
			נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
-	-		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים	
			ובמוסדות פיננסיים בדירוג:	
	187	441	AA ומעלה	
	52	80	BBB עד A	
			נמוך מ-BBB	
			לא מדורג	
		3,194	הלוואות לאחרים	
-	239	3,715	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ	
1,918	805	93,176	סך הכל נכסי חוב בארץ	

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

נכסי חוב בחו"ל

ליום 31 בדצמבר 2022		
דירוג בינלאומי (*)		
אלפי ש"ח		
עד 50	ומעלה 60	50-60
-	-	
-	-	
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

נכסי חוב סחירים בחו"ל

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל

נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים

ובמוסדות פיננסיים בדירוג:

A ומעלה

BBB

נמוך מ-BBB

לא מדורג

נכסי חוב אחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל

סך הכל נכסי חוב בחו"ל

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

שיעורי הריבית ששימשו בקביעת השווי ההוגן

השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיערי ההיוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושיערי ריבית להיוון הנכסים השונים.

להלן ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל אחת מקבוצות הדירוג:

ליום 31 בדצמבר 2022 - באחוזים			נכסי חוב שאינם סחירים
ומטה 50	ומעלה 60	50-60	לפי דירוג (*):
-	-	3.49	AA ומעלה
-	-	6.35	A
-	-	-	לא מדורג

(*) המקורות לרמת הדירוג בישראל הינן חברות הדירוג "מעלות", "מדורג" ודירוג פנימי. נתוני חברת מדורג הועברו לסמלי הדירוג לפי מקדמי המרה מקובלים. כל דירוג כולל בתוכו את כל הטווחים, לדוגמא: דירוג A כולל A- ועד A+.

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2022

מסלול עד 50		מסלול 60 ומעלה		מסלול 50-60		ענף
%	סכום	%	סכום	%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	מסה"כ	אלפי ש"ח	מסה"כ	אלפי ש"ח	
17%	328	6%	50	14%	12,667	בנקים
8%	152	6%	52	6%	5,813	ביטוח
0%	-	0%	-	0%	-	ביומד
0%	-	0%	-	0%	84	טכנולוגיה
0%	-	1%	7	4%	3,644	מסחר ושרותים
17%	324	13%	107	15%	14,135	נדל"ן ובינוי
2%	42	1%	9	3%	2,928	תעשיה
1%	21	1%	9	1%	1,157	השקעות ואחזקות
2%	36	1%	6	2%	1,845	נפט וגז
0%		0%		1%	520	אחר
53%	1,014	70%	566	54%	50,383	אג"ח ממשלתי
100%	1,918	100%	805	100%	93,176	סך הכל

קופת גמל – עו"ס סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

סיכונים גיאוגרפיים

הסיכון שנכסי הקופה אינם מפוזרים באופן הולם מבחינה גיאוגרפית מגדיל את החשש ממשבר מקומי שישפיע באופן מהותי על שווי הנכסים המנוהלים.

החשיפה הגיאוגרפית בטבלה הבאה כולל דיווח עבור הנכסים השונים בהתאם למקום הסיכון הסופי, מדינה או אזור גיאוגרפי לפי הרלוונטיות. במקרים בהם לא ניתן לזהות את מקום החשיפה הסופית תדווח החשיפה בהתאם למקום בו הונפק או נסחר הנכס. ע"פ החוזר המאוחד בטבלה מוצגות בנפרד רק מדינות אשר החשיפה אליהן הינה מעל 1% מנכסי המסלול.

מסלול 50-60								
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	השקעות אחרות	סך חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2022								
אלפי ₪								
50,382	36,692	19,821	3,535	-	12,836	123,267	(14,653)	108,614
-	2,906	2,453	26,736	-	11,393	43,488	-	43,488
-	-	-	4,648	-	-	4,648	-	4,648
-	-	-	2,790	-	-	2,790	-	2,790
-	-	-	1,717	-	566	2,283	-	2,283
-	-	1,095	5,065	539	1	6,700	-	6,700
50,382	39,599	23,369	44,491	539	24,796	183,176	(14,653)	168,523
מסלול 60 ומעלה								
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	השקעות אחרות	סך חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2022								
אלפי ₪								
566	220	-	157	-	12	955	(47)	908
-	18	-	134	-	-	152	-	152
-	-	-	17	-	-	17	-	17
-	-	-	12	-	-	12	-	12
-	-	-	13	-	1	14	-	14
566	239	-	333	-	13	1,151	(47)	1,104
מסלול 50 ומטה								
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	מניות	קרנות סל	קרנות נאמנות	השקעות אחרות	סך חשיפה מאזנית	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2022								
אלפי ₪								
1,014	868	-	987	-	5	2,874	(334)	2,540
-	36	-	932	-	273	1,242	-	1,242
-	-	-	220	-	-	220	-	220
-	-	-	100	-	-	100	-	100
-	-	-	77	-	-	77	-	77
-	-	-	93	27	-	120	-	120
1,014	904	-	2,409	27	279	4,633	(334)	4,299

קופת גמל – עו"ס

סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

סיכונים נוספים

א. גורמי סיכון נוספים המשפיעים על פעילות הקופה כגון סביבה כלכלית, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים, חובות מעסיקים ועוד. למידע נוסף ראה בדוח עיסקי תאגיד של החברה המנהלת את גורמי הסיכון ודרכי הפעולה של החברה המנהלת להתמודדות עם סיכונים אלו.

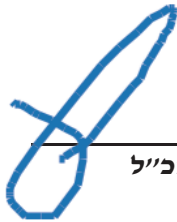
מידת ההשפעה של גורם הסיכון על קופת הגמל

סוג הסיכון	גורם הסיכון	השפעה			דרכי התמודדות
		גדולה	בינונית	קטנה	
סיכוני מאקרו	סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.	X			פיזור הנכסים על פני ענפים שונים, מדינות שונות, לוויים שונים מהווה פיתרון חלקי לבעיה. לא ניתן להקטין את סיכון המאקרו ל-0 עקב הסיכון להאטה כלכלית גלובאלית.
סיכונים ענפיים	הסיכון להפסד כספי הנובע מחשיפה לענף בודד		X		חשיפה גדולה יחסית לבנקים ונדל"ן ישראלי. המשך פיזור הנכסים לחו"ל יתרום להקטנת הסיכון הענפי.
סיכונים מיוחדים לחברה המנהלת	סיכוני רגולציה- הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמיטיבה עם הגופים הגדולים			X	שמירה על יעילות תפעולית
סיכונים של הקופות/ הקרנות בעלי השפעה מהותית על החברה	סיכוני תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכוני אבטחת מידע, סיכונים תפעוליים		X		ניהול השקעות ע"י בית השקעות גדול ומקצועי מקטין את סיכון התחרות. תפעול קופת הגמל ע"י בנק מתפעל המפוקח ע"י בנק ישראל לרבות בכל הנוגע לסיכוני אבטחת מידע וסיכונים תפעוליים, מקטין את הסיכון. את הסיכונים הגיאופוליטיים מקטינים על ידי פיזור הנכסים לחו"ל. עם שאר הסיכונים מתמודדים בעזרת אנשי המקצוע המועסקים בחברה בשילוב עם נותני השירותים במיקור חוץ.

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2022

הערות רואה חשבון מבקר

רואה החשבון לא הפנה בחוות דעתו את תשומת הלב לנושאים מסוימים אליהם יש להתייחס במסגרת סקירה ההנהלה.



עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל



ענבל חרמוני, יו"ר הדירקטוריון

27/03/2023

תאריך

קופת גמל עו"ס

הצהרת מנכ"ל

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 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 קופת גמל עו"ס (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2022 (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, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל 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 קופת הגמל; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל 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 הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
 - 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 הנוגע לקופת הגמל; 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 הנוגע לקופת הגמל.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

27/03/2023
תאריך

קופת גמל עו"ס

הצהרת מנהל כספים

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

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של קופת גמל עו"ס (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2022 (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, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל 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 קופת הגמל; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, 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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל 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 הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
 - 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 הנוגע לקופת הגמל; 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 הנוגע לקופת הגמל.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

27/03/2023

תאריך

קופת גמל עו"ס

דוח של הדירקטוריון וההנהלה 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

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של קופת גמל עו"ס (להלן: "קופת הגמל") תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל 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 מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

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

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2022, הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הינה אפקטיבית.



ענבל חרמוני, יו"ר הדירקטוריון



עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל



רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

27/03/2023

תאריך

קופת גמל עו"ס

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

[מבוקרים]

דוח רואי החשבון המבקר לעמיתים של קופת גמל עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ – בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל עו"ס (להלן – "הקופה") ליום 31 בדצמבר 2022, 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 ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה, 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 שחשבונו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי בקופה הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות, בהתאם להנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון 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 של הקופה ליום 31 בדצמבר 2022 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 הקופה לימים 31 בדצמבר 2022 ו 2021 ואת הדוח על הרווח והפסד של החברה לכל אחת משני השנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 2022, 2021 והדוח שלנו לגביהם מיום 27 במרץ 2023 הינו ללא הסתייגות.

בברכה,
מועלם ומועלם
רואי חשבון

בני ברק, 27 במרץ 2023.

דוח רואה החשבון המבקר לעמיתים

של

קופת גמל ע"ס

מבוא

ביקרנו את המאזנים המצורפים של קופת גמל ע"ס (להלן: הקופה) לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ואת דוחות הכנסות והוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהם נסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הקופה, אחריותנו היא לחוות דעה על הדוחות הכספיים בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון) התשל"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 הקופה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה 24 ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר:

1. מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן
2. שיקול דעתנו לגבי היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד.

לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

התאמת נכסי הקופה לאישורי הבנקים

במסגרת תהליך הבקרה, מבוצע תהליך לבדיקת סיווג הנכסים באמצעות התאמה ברמת הנייר לאישורי היתרה בבנק.

נאותות רישומי ההשקעות הבלתי סחירות

בניגוד לנכסים סחירים ונכסים לא סחירים אחרים להם ניתן להשיג ציטוט לשווי, סעיף קרנות ההשקעה בדוחות בסך 15,810 אלפי ₪ מבוסס על קבלת אסמכתאות חיצוניות לנאותות השיערוך.

התאמה בין מערכת זכויות עמיתים למערכת הנכסים

ניהול זכויות העמיתים המהווה את יתרת ההתחייבויות של הקופה, מנוהלת במערכת נפרדת ממערכת הנכסים. החברה נדרשת לבצע התאמות תקופתיות להתאמה בין המערכות. מחד לכספים שלא שויכו לעמיתים ספציפים וקיימים לגביה סיכונים עודפים ומנגד רישומי זכויות ביתר לעמיתים אשר עלולה לחשוף את הקרן לתביעות כספיות.

נהלי הביקורת שננקטו

במסגרת נהלי הביקורת שננקטו, בין היתר, לעניין עייניי המפתח בביקורת נבחנו אפקטיביות הבקורות הקיימות, סבירות הנתונים בהתאם לדיווחים נפרדים שהוגשו על ידי החברה, קיומם של בקורות משלימות הניתנות לביצוע וההשפעות האפשריות של ליקויים בבקרה על הדוחות הכספיים בשלמותם.

פסקת חוות הדעת

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הקופה לימים 31 בדצמבר 2022 ו- 2021 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות העמיתים לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהם נסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022. בהתאם להנחיות האוצר- רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "התקנות")

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 הקופה ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 27 במרץ 2022 כלל חוות דעת בלתי מסוייגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה.

בברכה,

מואלם מואלם
רואי חשבון

בני ברק, 27 במרץ 2023.

קופת גמל עו"ס

דוח על המצב הכספי

מצרפי

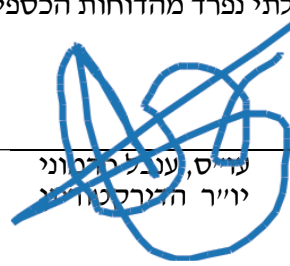
ליום 31 בדצמבר		באור	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
11,529	6,625	3	רכוש שוטף מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
778	476		
12,307	7,101		
89,355	92,184	4	השקעות פיננסיות נכסי חוב סחירים נכסי חוב שאינם סחירים מניות השקעות אחרות
3,937	3,715	5	
46,151	23,369	6	
76,288	63,630	7	
215,731	182,898		סך כל השקעות פיננסיות
228,038	189,999		
241	1,039	8	סך כל הנכסים זכאים ויתרות זכות
227,797	188,960		
228,038	189,999		זכויות העמיתים
			סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.




רו"ח, דורון ארגוב
 מנהל כספים

עו"ד, תמיר סלע
 מנכ"ל



עו"ס, ענבל חרמון
 יו"ר הדירקטוריון

27 במרץ 2023
 תאריך אישור
 הדוחות הכספיים

קופת גמל עו"ס

דוח על המצב הכספי

פירוט לפי מסלולים								
ליום 31 בדצמבר								
2021				2022				
אלפי ש"ח								באור
עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	
183	47	11,299	11,529	279	11	6,335	6,625	3
7	-	771	778	26	6	444	476	
190	47	12,070	12,307	305	17	6,779	7,101	
1,704	608	87,043	89,355	1,918	805	89,461	92,184	4
2	1	3,934	3,937	-	-	3,715	3,715	5
1	-	46,150	46,151	-	-	23,369	23,369	6
2,858	262	73,168	76,288	2,435	333	60,862	63,630	7
4,565	871	210,295	215,731	4,353	1,138	177,407	182,898	
4,755	918	222,365	228,038	4,658	1,155	184,186	189,999	
3	-	238	241	25	4	1,010	1,039	8
4,752	918	222,127	227,797	4,633	1,151	183,176	188,960	
4,755	918	222,365	228,038	4,658	1,155	184,186	189,999	
סך כל ההתחייבויות והזכויות העמיתים								
הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.								

קופת גמל עו"ס

דוח הכנסות והוצאות

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2020	2021	2022		
אלפי ש"ח			באור	
(343)	56	307		הכנסות
				ממזומנים ושווי מזומנים
				מהשקעות:
906	3,226	(4,351)		מנכסי חוב סחירים
75	84	(39)		מנכסי חוב שאינם סחירים
1,729	18,988	(6,133)		ממניות
3,614	1,933	(6,537)		מהשקעות אחרות
6,324	24,231	(17,060)		סך הכול הכנסות(הפסדים) מהשקעות
12	-	-		הכנסות אחרות
5,993	24,287	(16,753)		סך הכול הכנסות(הפסדים)
				הוצאות
1,316	1,287	1,278	9	דמי ניהול
365	393	564	10	הוצאות ישירות
126	112	167	13	מיסים
1,807	1,792	2,009		סך כל ההוצאות
4,186	22,495	(18,762)		עודף הכנסות(הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוח הכנסות והוצאות

פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר											
2020				2021				2022			
אלפי ש"ח				אלפי ש"ח				אלפי ש"ח			
עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי
(5)	(1)	(337)	(343)	-	-	56	56	(7)	3	311	307
28	10	868	906	(44)	21	3,249	3,226	(107)	(38)	(4,206)	(4,351)
-	-	75	75	-	-	84	84	-	-	(39)	(39)
(1)	-	1,730	1,729	84	-	18,904	18,988	-	-	(6,133)	(6,133)
80	(3)	3,537	3,614	420	45	1,468	1,933	(373)	(47)	(6,117)	(6,537)
107	7	6,210	6,324	460	66	23,705	24,231	(480)	(85)	(16,495)	(17,060)
-	-	12	12	-	-	-	-	-	-	-	-
102	6	5,885	5,993	460	66	23,761	24,287	(487)	(82)	(16,184)	(16,753)
17	9	1,290	1,316	23	6	1,258	1,287	36	7	1,235	1,278
4	1	360	365	4	1	388	393	9	2	553	564
3	-	123	126	3	-	109	112	5	-	162	167
24	10	1,773	1,807	30	7	1,755	1,792	50	9	1,950	2,009
78	(4)	4,112	4,186	430	59	22,006	22,495	(537)	(91)	(18,134)	(18,762)

באור

הכנסות

ממוזמנים ושווי מוזמנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך הכול הכנסות(הפסדים) מהשקעות

הכנסות אחרות

סך הכול הכנסות(הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מיסים

סך כל ההוצאות

ערך הכנסות(הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
243,316	226,526	227,797	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
7,292	7,474	5,734	תקבולים מדמי גמולים
(3,524)	(3,501)	(3,743)	תשלומים לעמיתים
			העברות צבירה לקופה
305	453	991	העברות בין מסלולים
			העברת צבירה מהקופה
-	(883)	(1,081)	העברות לחברות ביטוח
(253)	(1,968)	(1,907)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(24,491)	(22,346)	(19,079)	העברות לקופות גמל
(305)	(453)	(990)	העברות בין מסלולים
(25,049)	(25,650)	(23,057)	
(24,744)	(25,197)	(22,066)	העברות צבירה, נטו
4,186	22,495	(18,762)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
226,526	227,797	188,960	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר											
2020				2021				2022			
				אלפי ש"ח							
עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי
2,922	1,405	238,989	243,316	3,639	1,122	221,765	226,526	4,752	918	222,127	227,797
995	64	6,233	7,292	1,113	78	6,283	7,474	874	60	4,800	5,734
(7)	(12)	(3,505)	(3,524)	(4)	(1)	(3,496)	(3,501)	(11)	(5)	(3,727)	(3,743)
2	138	165	305	278	1	174	453	114	763	114	991
-	-	-	-	(1)	-	(882)	(883)	(12)	(15)	(1,054)	(1,081)
-	-	(253)	(253)	(195)	(98)	(1,675)	(1,968)	(192)	(6)	(1,709)	(1,907)
(293)	(362)	(23,836)	(24,491)	(339)	(237)	(21,770)	(22,346)	(240)	(473)	(18,366)	(19,079)
(58)	(107)	(140)	(305)	(169)	(6)	(278)	(453)	(115)	-	(875)	(990)
(351)	(469)	(24,229)	(25,049)	(704)	(341)	(24,605)	(25,650)	(559)	(494)	(22,004)	(23,057)
(349)	(331)	(24,064)	(24,744)	(426)	(340)	(24,431)	(25,197)	(445)	269	(21,890)	(22,066)
78	(4)	4,112	4,186	430	59	22,006	22,495	(537)	(91)	(18,134)	(18,762)
3,639	1,122	221,765	226,526	4,752	918	222,127	227,797	4,633	1,151	183,176	188,960

זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה

תקבולים מדמי גמולים

תשלומים לעמיתים

העברות צבירה לקופה

העברות בין מסלולים

העברות צבירה מהקופה

העברות לחברות ביטוח

העברות לקרנות פנסיה חדשות

העברות לקופות גמל

העברות בין מסלולים

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

א. קופת גמל עו"ס (להלן "הקופה"), מנוהלת על ידי עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן "החברה").

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.

ב. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31/12/2023.

ג. בקופה פועלים 3 מסלולי השקעה מותאמי גיל:
מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 50 עד 60 ומסלול לבני 60 ומעלה.

קופת גמל ע"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית:

1. הדוחות הכספיים של הקופה נערכו בהתאם להוראות רשות שוק ההון, הביטוח וחיסכון, בדבר עריכת דוחות כספיים תקופתיים של קופת גמל שפורסמו ביום 4 במרץ, 2018 בחוזר המאוחד - "דין וחשבון לציבור" ועל פי עקרונות חשבונאיים מקובלים.

2. הדיווח הכספי בדוחות אלו הוא באלפי שקלים חדשים נומינליים.

3. שיטת הדיווח בדוחות הכספיים ככלל היא לפי בסיס מצטבר, למעט האמור בסעיף 4 להלן.

4. תקבולים והעברות לקופה ותשלומים והעברות מהקופה נכללים במסגרת החשבונות של זכויות העמיתים עם גבייתם או עם פירעונם בהתאמה, לפיכך לא יירשם במסגרת המאזן או הדוח על השינויים בזכויות העמיתים חוב שנצבר בגין סעיף זה וטרם שולם.

5. על פי תקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009, שווי נכסי קופות הגמל יחושב מדי יום עסקים. בנוסף תקנה 41 י' לתקנות מס הכנסה, קובעת כי זקיפת רווחי הקופה לעמית תתבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדרי. בשנת 2022, יום העסקים האחרון הינו 29 בדצמבר 2022 (שנה קודמת – 30 בדצמבר 2021). לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 29 בדצמבר 2022. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום שנת הדוח אינם מהותיים.

ב. הערכת נכסי והתחייבויות הקופה:

1. כללי:

א. ביום 4 במרץ, 2018 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, את התיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין "מדידה" (החוזר המאוחד פרק 1 חלק 2 שער 5), במסגרתו עוגנו כדרך קבע את ההוראות הקיימות בחוזר 2013-9-22 (בוטל ערב כניסת התיקון לתוקף) בדבר חישוב שווי נכסים לא סחירים של גוף מוסדי. בחוזר מפורטות, בין היתר, הגדרות והוראות לחישוב ניירות ערך דלי סחירות, נכסים לא סחירים מורכבים, מניות לא סחירות ונגזרים פיננסיים לא סחירים.

ב. קבוצת מרווח הוגן מספקת ציטוטי מחירים ושערי ריבית היוון, לגופיים מוסדיים, לשערוך נכסי חוב לא סחירים. המודל בעיקרו אינו מתבסס על דירוג האשראי של הנכס אלא על חלוקת השוק הסחיר לעשירונים בהתאם לתשואה לפדיון של נכסי החוב וקביעת מיקום הנכס הלא סחיר באותם עשירונים וזאת בהתאם לפרמיית הסיכון הנגזרת ממחירי עסקאות/הנפקות בשוק הלא סחיר. המודל מביא לידי ביטוי באופן עדכני יותר שינויים בפרמיית הסיכון של נכסי החוב, כפי שאלו משתקפים בשוק הסחיר בהתאם לשינויים באותו עשירון.

2. השקעות ליום הדוח הכספי נכללו כמפורט להלן:

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

א. הגדרות נוספות בסעיף זה:

ניירות ערך לא סחירים מורכבים - כהגדרתם בחוזר המאוחד לעניין "מדידה" (החוזר המאוחד פרק 1 חלק 2 שער 5).

ב. שווי מזומנים:

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוילותן גבוהה הכוללות, בין היתר, פקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנק והתקופה עד למועד מימושם בעת ההשקעה בהם לא עלתה על שלושה חודשים ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ג. ניירות ערך סחירים:

- לפי השער שפורסם בבורסה ליום העסקים האחרון למועד הדיווח. **ניירות ערך סחירים בארץ**
- לפי השער שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בישראל לתאריך הדיווח, בבורסה בחו"ל או בשוק מוסדר בו הוא נסחר ולפי שערי החליפין היציגים ליום העסקים האחרון בתאריך הדיווח. **ניירות ערך סחירים בחו"ל**
- לפי שער הפדיון שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בישראל לתאריך הדיווח, בבורסה או בשוק מוסדר בו הוא נסחר. **קרנות להשקעות משותפות נאמנות**
- כאמור בנייר ערך סחיר. יתרת זכות הנובעת מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים, של כל עסקה, מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות. **נגזרים סחירים**

ד. ניירות ערך בלתי סחירים:

- בהתאם למודל השערוך שנקבע ע"י החברה הזוכה במכרז. **אגרות חוב קונצרניות**
- בהתאם להחלטת ועדת השקעות כאשר ישנן אינדיקציות לכך ששווי הנייר חורג משמעותית מהשווי המתקבל לפי אחת מהחלופות לעיל או שלא ניתן להעריכו באמצעות אחת מהחלופות לעיל.
- בהתאם לדיווחים של הקרן או של מוסד פיננסי מוכר, שמתקבלים אחת לשנה לפחות. **קרנות השקעה**
- בהתאם לשערוך פרטני מאושר של ועדת השקעות. **מניות**
- לפי מודל בלק אנד שולס. **כתבי אופציה**
- הצגה בברוטו ונכללים ע"פ שווייה ההוגן של כל עסקה, אשר מוצגת כהפרש בין השווי המהווה של הנכס העתידי בקיזוז ההתחייבות העתידית בגין העסקה. יתרת זכות הנובעת מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות. **חוזים עתידיים לא סחירים**
- בהתאם למודל השערוך שנקבע על-ידי החברה הזוכה במכרז. **פיקדונות והלוואות**

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- ניירות ערך מורכבים - בהתאם לציטוט מהמוסד הפיננסי האורז או ממנפיק הנכס.
- ניירות ערך סחירים שהמסחר - לפי שער אחרון בבורסה.
- בהם הופסק דיבידנד לקבל - דיבידנד שהוכרז וטרם התקבל עד לתאריך הדיווח.
- ריבית לקבל - ריבית והפרשי הצמדה של אגרות חוב סחירות לאחר יום ה-EX וטרם עבר יום התשלום עד לתאריך הדיווח.
- יתרות הצמודות למדד - נכללות לפי המדד שפורסם לאחרונה לפני תאריך הדיווח.
- יתרות הנקובות במטבע חוץ או - לפי השער היציג הידוע לתאריך הדיווח.
- צמודות לשער מטבע חוץ

ד. שיעורי השינוי במדדים נבחרים (באחוזים):

ליום 31 בדצמבר		
<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>
(0.6)	2.80	5.28
(6.97)	(3.26)	13.15

שיעור העליה (ירידה) במדד המחירים לצרכן (בגין)

שיעור העליה (ירידה) בשער החליפין של הדולר של ארה"ב

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

מצרפי

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
778	476

ריבית ודיבידנד לקבל

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
7	-	771	26	6	444
7	-	771	26	6	444

ריבית ודיבידנד לקבל
סך הכל חייבים ויתרות חובה

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - נכסי חוב סחירים

מצרפי

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
57,790	51,963
31,565	40,221
<u>89,355</u>	<u>92,184</u>

איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב קונצרניות
סך הכל נכסי חוב סחירים

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
1,057	425	56,308	1,014	566	50,383
647	183	30,735	904	239	39,078
1,704	608	87,043	1,918	805	89,461

איגרות חוב ממשלתיות

איגרות חוב קונצרניות
שאינן ניתנות להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
2,083	521
1,854	3,194
3,937	3,715

איגרות חוב קונצרניות
 הלוואות לאחרים
 סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
2	1	2,080	-	-	521
-	-	1,854	-	-	3,194
2	1	3,934	-	-	3,715

איגרות חוב קונצרניות
 הלוואות לאחרים
 סך הכל נכסי חוב שאינם
 סחירים

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - מניות

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
46,034	23,298
117	71
46,151	23,369
46,151	23,369

מניות סחירות
מניות לא סחירות
סך הכל מניות

סך הכל מניות

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
1	-	46,033	-	-	23,298
-	-	117	-	-	71
1	-	46,150	-	-	23,369
1	-	46,150	-	-	23,369

מניות סחירות
מניות לא סחירות
סך הכל מניות

סך הכל מניות

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 - השקעות אחרות

מצרפי

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
63,667	47,798
12,621	15,832
76,288	63,630

השקעות אחרות סחירות
השקעות אחרות שאינן סחירות
סך הכל השקעות אחרות

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

א. פירוט הרכב לפי מסלולים:

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
2,808	261	56,272	2,408	333	44,491
21	-	4,181	27	-	539
-	-	121	-	-	-
3	-	-	-	-	-
2,832	261	60,574	2,435	333	45,030
-	-	11,605	-	-	15,810
26	1	960	-	-	11
-	-	29	-	-	11
26	1	12,594	-	-	15,832
2,858	262	73,168	2,435	333	60,862

השקעות אחרות סחירות

קרנות סל

קרנות נאמנות

מכשירים נגזרים

אופציות

סך השקעות אחרות סחירות

השקעות אחרות שאינן סחירות

קרנות השקעה וקרנות הון סיכון

מכשירים נגזרים

אופציות

סך השקעות אחרות שאינן סחירות

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים:

להלן סכום החשיפה נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

מניות

מסלול 50-60

מסלול 60 ומעלה

מסלול עד 50

מטבע זר

מסלול 50-60

מסלול 60 ומעלה

מסלול עד 50

(2,145) 7,519

- -

(68) 273

(38,915) (22,172)

(40) (47)

(900) (607)

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
108	43
29	2
104	994
241	1,039

עו"ס חברה מנהלת
מוסדות
התחייבות בגין נגזרים
סך הכל זכאים ויתרות זכות

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
50 ומטה	60 ומעלה	50-60	50 ומטה	60 ומעלה	50-60
1	-	107	1	3	39
-	-	29	-	-	2
2	-	102	24	1	969
3	-	238	25	4	1,010

עו"ס חברה מנהלת
מוסדות
התחייבות בגין נגזרים
סך הכל זכאים ויתרות זכות

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 - דמי ניהול

מצרפי

שיעור דמי הניהול אינו תלוי במסלול ההשקעה והוא זהה לכל העמיתים בכל המסלולים.

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
1,316	1,287	1,278

סך הכל הוצאות דמי ניהול

ב. שיעור דמי ניהול מעמיתים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
%		
2.0	2.0	2.0
0.54	0.52	0.66

דמי ניהול מסך הנכסים:

שיעור דמי ניהול שנתיים מרביים מהצבירה שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

פירוט לפי מסלולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר											
2020				2021				2022			
אלפי ש"ח											
עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי
17	9	1,290	1,316	23	6	1,258	1,287	36	7	1,235	1,278

סך הכל הוצאות דמי ניהול

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 10 - הוצאות ישירות

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
166	110	221	עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
9	-	-	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
			<u>עמלות ניהול חיצוני:</u>
95	168	247	בגין השקעה בקרנות השקעה
91	113	95	בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
4	2	1	בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל
365	393	564	סך הכל הוצאות ישירות
שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת לתקופה			
באחוזים			
0.070	0.048	0.105	עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך
0.004	-	-	עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
			<u>עמלות ניהול חיצוני:</u>
0.040	0.074	0.118	בגין השקעות בקרנות השקעה
0.039	0.049	0.046	בגין השקעות בנכסים מחוץ לישראל
0.002	0.001	0.001	בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר											
2020				2021				2022			
אלפי ש"ח											
מזרפי	50-60	60 ומעלה	עד 50	מזרפי	50-60	60 ומעלה	עד 50	מזרפי	50-60	60 ומעלה	עד 50
221	213	2	6	110	107	1	2	166	163	1	2
-	-	-	-	-	-	-	-	9	9	-	-
247	247	-	-	168	168	-	-	95	95	-	-
95	92	-	3	111	113	2	-	89	91	-	2
1	1	-	-	2	2	-	-	4	4	-	-
343	340	-	3	283	281	-	2	190	188	-	2
564	553	2	9	393	388	1	4	365	360	1	4
שיעור מתוך יתרת הנכסים הממוצעת לתקופה											
באחוזים											
0.105	0.105	0.145	0.119	0.048	0.048	0.051	0.042	0.070	0.071	0.044	0.05
-	-	-	-	-	-	-	-	0.004	0.004	0.013	0.01
0.118	0.122	-	0.074	0.075	-	-	-	0.040	0.041	-	-
0.046	0.045	0.024	0.057	0.049	0.050	0.023	0.038	0.039	0.039	0.017	0.05
0.001	0.001	0.004	0.004	0.002	0.001	0.002	0.010	0.002	0.002	0.002	0.01

מירוט הוצאות ישירות לפי מסלולים:

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך

עמלות דמי שמירה של ניירות ערך

עמלות ניהול חיצוני:

בגין השקעה בקרנות השקעה

בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל

סך הכל הוצאות ישירות

עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך

עמלות דמי שמירה של ניירות ערך

עמלות ניהול חיצוני:

בגין השקעה בקרנות השקעה

בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל

* יתרות ושיעורים המסומנים כ (-) - הינם יתרות ושיעורים שאינם מהותיים ואו יתרות בעלות ערך אפס.

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 - תשואות מסלול השקעה

תשואה ממוצעת נומינלית ברוטו ל - 5 שנים	2018	2019	2020	2021	2022	
	באחוזים					
2.47	(2.49)	10.35	2.75	10.99	(7.93)	מסלול 50-60
1.18	(0.67)	7	0.47	6.39	(6.64)	מסלול 60 ומעלה
2	(2.62)	11.20	2.02	11.28	(10.20)	מסלול עד 50

באור 12 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
2021	2022	
<u>אש"ח</u>		
(108)	(43)	חייבים (זכאים) חברה מנהלת
-	-	חייבים בגין החזר דמי ניהול קרנות סל
-	-	קרנות סל

יתרת נכסי חוב וחובות שוטפים הגבוהה ביותר במשך השנה של בעל עניין או צד קשור עמדה על 223 אש"ח (חברה מנהלת).

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>			
2020	2021	2022	
<u>אלפי ש"ח</u>			
1,316	1,287	1,278	דמי ניהול לחברה המנהלת
5	1	-	עמלות ניהול השקעות

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 13 - מיסים

- א. הקופה אושרה כקופת גמל לצורכי מס הכנסה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2023 ולפיכך עיקר הכנסותיה פטורות ממס בהתאם לסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה.
- ב. הקופה משקיעה בניירות ערך זרים בחו"ל.
- ג. השקעות אלו מנוכה מס במקור, כמו למחזיקים אחרים בניירות בחו"ל.
- ג. הרכב תשלומי המיסים:

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
126	112	167

מהשקעות בניירות ערך זרים

באור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

- א. חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 מטיל התחייבות על החברה, בנסיבות שפורטו בחוק ובתקנותיו, בגין חובות של מעסיקים לעובדיהם, חובות אשר לא סולקו במועדם באמצעות העברת כספים לקופה. במקרים של פיגורי מעסיקים מדיניות החברה היא לנקוט באמצעים לגביית החוב, לרבות בהליכים משפטיים, ולפיכך החברה אינה צופה התחייבות בגין חוק זה.
- ב. אומדן קרן החוב של מעסיקים שטרם העבירו את ההפקדות בגין כלל עובדיהם לקופה עומד על כ- 237 אלפי ₪ ואומדן חוב ריבית הפיגורים בגין הפקדות שבוצעו באיחור ו/או בגין חובות מעסיקים שטרם העבירו הפקדות בגין כלל עובדים לקופה עומד על סך של כ- 22 אלפי ₪. סה"כ אומדן חוב המעסיקים כ- 259 אלפי ₪ (שנה קודמת 143 אלפי ₪).
- למעסיקים אשר מפגרים בהעברת התשלומים לקופה במשך תקופה של שלושה חודשים או יותר נשלחים מכתבי התראה וכמו כן, נשלחים מכתבי הודעה לעמיתים הנוגעים בדבר. במידת הצורך, מגישה החברה תביעות משפטיות כנגד מעסיקים חייבים.
- ג. נכון ליום 31 בדצמבר 2022 אין הליכים משפטיים המתנהלים כנגד הקופה.

- ד. הקופה התחייבה להשקיע עוד כ- 8,297 אלפי ש"ח (כ- 6,045 אלפי ש"ח שנה קודמת) בקרנות השקעה.

באור 15 - אירועים לאחר תאריך הדיווח

- לא אירעו אירועים ברי התאמה על הדיווח הכספי ליום הדוח הכספי.