

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**דוחות כספיים ביניים
ליום 31 במרץ 2023**

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2023

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 2023

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2023

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 31/12/2023.

תיאור עסקי החברה לפי תחומי פעילות

א. מוצרים ושירותים

ליום 31 בדצמבר:	ליום 31 במרץ:		
2022	2022	2023	מספר חשבונות עמיתים ⁽¹⁾ :
2,630	2,881	2,557	חשבונות פעילים
6,026	6,204	5,865	חשבונות שאינם פעילים
8,656	9,085	8,422	סה"כ חשבונות
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ₪) ⁽³⁾ :
95,504	113,697	94,829	נכסים נטו - פעילים
93,456	104,577	90,027	נכסים נטו - שאינם פעילים
188,960	218,274	184,856	סה"כ נכסים מנוהלים נטו
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ:		
2022	2022	2023	נתונים תוצאתיים (באלפים) (ללא העברות בין מסלולים):
179	47	27	דמי גמולים משונתים ⁽²⁾ עבור מצטרפים חדשים
5,734	1,525	1,401	תקבולים מדמי גמולים
5	9	13	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים ⁽⁵⁾
-	-	-	העברות צבירה לקופה
(22,066)	(5,074)	(6,001)	העברות צבירה מהקופה
(3,743)	(968)	(944)	סך הכול תשלומים מפדיונות
(18,762)	(5,006)	1,440	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 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 31 במרץ 2023

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:	לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ:		
2022	2022	2023	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
1,278	324	334	דמי ניהול-פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים שנגבו בפועל מהעמיתים (ב%):
0.66	0.62	0.67	שיעור דמי ניהול-פעילים ולא פעילים (בסיס שנתי)
			תשואות הקופה ברוטו(8)(באחוזים):
(7.93)	(2.08)	0.92	עו"ס מסלול לבני עד 50
(6.64)	(2.11)	0.25	עו"ס מסלול לבני 60 ומעלה
(10.20)	(2.56)	1.30	עו"ס מסלול לבני 50 ומטה
ליום 31 בדצמבר:	ליום 31 במרץ:		
2022	2022	2023	
			חשבונות מנותקי קשר(6):
934	913	787	מספר חשבונות
11,214	11,143	8,860	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
76	17	15	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.66	0.62	0.67	שיעור דמי ניהול הממוצעים שנגבו מנכסים
			חשבונות לא פעילים-ביתרה של עד 8000 ש"ח(7):
957	991	922	מספר חשבונות שאינם פעילים
1,740	1,956	1,671	נכסים מנוהלים נטו(באלפי ש"ח)
12	3	3	דמי ניהול שנגבו מנכסים(באלפי ש"ח)
0.66	0.62	0.67	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים

ב.

מגמות והתפתחויות

ניתן לראות בטבלת מוצרים ושירותים כי :
בתקופה שהסתיימה ב 31.03.2023 סך הצבירה השלילית בנכסים עמדה על כ 4 מש"ח (מתוכה רווחים בסך כ 1.44 מש"ח). לעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.03.2022 בה סך הצבירה השלילית בנכסים עמדה על כ 9.5 מש"ח (מתוכה הפסדים של כ 5 מש"ח) ולעומת התקופה שהסתיימה ביום 31.12.2022 בה סך הצבירה השלילית בנכסים עמדה על כ 39 מש"ח (מתוכה הפסדים של כ 19 מש"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 2023

ד. אירועים חריגים, מגמות, התפתחויות בפעילות החברה ובסביבה העסקית בתקופת הדוח
(1) לא חל שינוי בפעילות העיסוקית הרגילה של החברה ולא התרחשו אירועים חריגים בעלי השפעה כספית מהותית ישירה על פעילותה במהלך העסקים הרגיל.

ה. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים
ניתן לעיין באסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים בדוח הכספי לשנת 2022 המפורסם באתר החברה.
[למעבר לדוח הכספי של החברה לשנת 2022 – המפורסם באתר החברה – לחץ כאן](#)

ו. אירועים לאחר תקופת הדוח ולפני אישור הדוחות הכספיים
1. לא התרחשו אירועים לאחר תקופת הדוח ולפני אישור הדוחות הכספיים אשר הינם בעלי השפעה כספית מהותית ישירה על פעילות החברה.

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון ליום 31 במרץ 2023

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 **31 במרץ 2023** 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 חרמוני, יו"ר הדירקטוריון

23/05/2023

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הצהרת מנכ"ל

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

אני, עו"ד תמיר סלע, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "**החברה**") לרבעון שהסתיים ביום **31/03/2023** (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.


עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל

23/05/2023

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 ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "**החברה**") לרבעון שהסתיים ביום **31/03/2023** (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 ארגוב, מנהל הכספים

23/05/2023

תאריך

עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2023

[לא מבוקרים]

לכבוד

חברה לניהול-גמל עו"ס

דוח המבקרים לבעלי המניות

של

עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

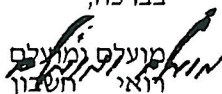
לבקשתכם, סקרנו את המידע הכספי המצורף של עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את המאזן התמציתי ליום 31 במרץ 2023 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי הנחיות משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון 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,

מועלם ומועלם
רואי חשבון

בני ברק, 23 במאי 2023

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		ביאור	
2022	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
61	181	124	3	נכסים
97	23	107		חייבים ויתרות חובה
158	204	231		מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון
				הון מניות
				התחייבויות
158	204	231	4	זכאים ויתרות זכות
158	204	231		סך כל ההתחייבויות והון עצמי

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רו"ח דורון ארגוב מנהל כספים	 עו"ד, תמיר סלע מנכ"ל	 עו"ס, ענבל חרמוני יו"ר הדירקטוריון	23 במאי 2023 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			
2022	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח		באור	
1,278	324	334		הכנסות
1,278	324	334		הכנסות מדמי ניהול מקופת הגמל, נטו
				סך כל ההכנסות
1,278	324	334	5	הוצאות
1,278	324	334		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 בנאמנות את נכסי הקופה לטובת עמיתי הקופה, בתמורה לדמי ניהול לפי הוצאות בפועל. נכסיה והתחייבויותיה של הקופה מנוהלים, על פי הוראות הדין, 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 31/12/2023.

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	
	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
10	25	73
4	-	-
43	156	51
4	-	-
61	181	124

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

באור 4 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
93	122	156
10	11	20
8	9	9
47	62	46
158	204	231

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 5 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר	31 במרץ		
2022	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
208	52	55	שכר עבודה ונלוות *
157	48	45	תשלומים לדירקטורים
55	13	14	ביטוחים
1	-	-	אחזקת משרד ותקשורת
16	4	3	דיוור, שיווק ופרסום
188	51	44	תשלום לגורמים מתפעלים
88	22	27	דמי ניהול תיק השקעות
512	126	133	ייעוץ ושירותים מקצועיים
19	-	6	אחרות
34	8	7	מיסים ואגרות
<u>1,278</u>	<u>324</u>	<u>334</u>	סך הכל הוצאות הנהלה וכלליות

* כולל שכר מנכ"ל בגין שירותי ניהול לחברה