

דו"ח שנתי של קופת גמל

2023

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 2023

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: 520042573-00000000000159-0159-000.

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 הפרשות 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 2023

ב. ניתוח זכויות עמיתי הקופה

יחס נזילות

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

אחוזים

מסלול	31/12/23
50-60	39%
60 ומעלה	89%
עד 50	5%

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

משך חיים ממוצע של החיסכון

שנים

מסלול	31/12/23
50-60	8.28
60 ומעלה	15.85
עד 50	19.75

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
לתחילת השנה	נפתחו השנה	נסגרו השנה	לסוף השנה	
8,590	114	767	7,937	שכירים
66	7	7	59	עצמאיים
8,656	114	774	7,996	סה"כ

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

ניתוח זכויות עמיתים בקופת גמל

ליום 31 בדצמבר

2022		2023		
סך נכסים	מספר	סך נכסים	מספר	
נטו באלפי	חשבונות	נטו באלפי	חשבונות	
₪		₪		
95,504	2,630	91,216	2,240	חשבונות פעילים ⁽¹⁾
93,456	6,026	95,136	5,756	חשבונות לא פעילים
188,960	8,656	186,352	7,996	סה"כ
1,740	957	1,711	877	מתוכם חשבונות 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.

שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני מוצהרת לשנת 2024 :

0.25%	מסלול 50-60
0.1%	מסלול 60 ומעלה
0.15%	מסלול 50 ומטה

פירוט נוסף נמצא באתר החברה. [קישור](#)

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 חשבונות 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 2023

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 2023

נכסים, נטו (באלפי ש"ח)			נזילות (בשנים)
עד 50	60 ומעלה	50-60	מסלול:
5,469	1,249	157,621	נכסים נזילים וסחירים
0	0	2,554	מחיימי של עד שנה
0	0	918	מחיימי מעל שנה
27	3	18,511	אחרים
5,496	1,252	179,604	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:

31/12/23	מסלול
2.25	50-60
1.12	60 ומעלה
18.85	עד 50

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

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

מח"מ נכסים

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

מח"מ נכסים	
שנים	
31/12/23	מסלול
0.05	מסלול 50-60
-	מסלול 60 ומעלה
-	מסלול עד 50

סיכוני שוק

הסיכון להפסד כספי כתוצאה משינוי בשווי ההוגן 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 2023

סיכון מדד וסיכון מטבע

ליום 31 בדצמבר 2023				
סך הכל	במט"ח או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	
אלפי ש"ח				
מסלול 50-60				
179,604	76,087	28,250	75,266	סך נכסי המסלול, נטו
(33,856)	(33,856)			חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא
מסלול 60 ומעלה				
1,252	269	281	702	סך נכסי המסלול, נטו
(41)	(41)			חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא
מסלול עד 50				
5,496	2,271	849	2,376	סך נכסי המסלול, נטו
(1,001)	(1,001)			חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא

סיכון ריבית

ניתוח רגישות לשינוי בשיעור הריבית		ליום 31 בדצמבר 2023
-1%	+1%	
אחוזים		
2.00%	-1.87%	תשואת תיק ההשקעות מסלול 50-60
3.52%	-3.30%	תשואת תיק ההשקעות מסלול 60 ומעלה
2.10%	-1.97%	תשואת 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.

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים

ליום 31 בדצמבר 2023

מסה"כ	סה"כ	מסלול 60 ומעלה			מסלול 50-60			ענף משק
		נסחרות	נסחרות	בחוו"ל	לא סחיר	נסחרות	נסחרות	
		במדדי	במדדי		במדדי	במדדי		
%		מניות היתר	מניות היתר	אלפי ש"ח	מניות היתר	125		
19%	4,073	-	-	817	-	-	3,256	בנקים
3%	616	-	-	-	-	-	616	ביטוח
6%	1,281	-	-	106	-	30	1,146	ביומד
27%	5,864	-	-	1,582	-	319	3,962	טכנולוגיה
12%	2,603	-	-	1,103	-	223	1,278	מסחר ושרותים
10%	2,053	-	-	-	-	-	2,053	נדל"ן ובינוי
3%	717	-	-	-	-	70	647	תעשייה
1%	153	-	-	-	-	-	153	השקעה ואחזקות
5%	1,032	-	-	85	-	-	947	נפט וגז
15%	3,135	-	-	2,977	43	115		אחר
100%	21,527	-	-	6,669	43	757	14,058	סך הכל

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

סיכוני 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 2023			
סה"כ	שאינם סחירים אלפי ש"ח	סחירים	
70,332	3,472	66,860	<u>מסלול 50-60</u>
-	-	-	בארץ
70,332	3,472	66,860	בחו"ל
			סך הכל נכסי חוב
			<u>מסלול 60 ומעלה</u>
792	-	792	בארץ
-	-	-	בחו"ל
792	-	792	סך הכל נכסי חוב
			<u>מסלול עד 50</u>
2,114	-	2,114	בארץ
-	-	-	בחו"ל
2,114	-	2,114	סך הכל נכסי חוב

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

פירוט נכסי חוב בחלוקה לדירוגים
נכסי חוב בארץ

ליום 31 בדצמבר 2023			
דירוג מקומי (*)			
אלפי ש"ח			
<u>עד 50</u>	<u>ומעלה 60</u>	<u>50-60</u>	מסלול
			<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u>
1,178	518	32,357	אגרות חוב ממשלתיות
			אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
787	217	28,062	AA ומעלה
149	57	6,393	BBB עד A
		48	נמוך מ-BBB
			לא מדורג
<u>2,114</u>	<u>792</u>	<u>66,860</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
			<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>
-	-		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
			ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
		319	AA ומעלה
			BBB עד A
			נמוך מ-BBB
			לא מדורג
		3,154	הלוואות לאחרים
		3,472	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
<u>2,114</u>	<u>792</u>	<u>70,332</u>	סך הכל נכסי חוב בארץ

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

נכסי חוב בחו"ל

ליום 31 בדצמבר 2023		
דירוג בינלאומי (*)		
אלפי ש"ח		
<u>עד 50</u>	<u>ומעלה 60</u>	<u>50-60</u>
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

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 2023

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 2023 - באחוזים			נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג (*):
ומטה 50	ומעלה 60	50-60	
-	-	3.87	AA ומעלה
		11.29	BBB
		7.00	נמוך מ-BBB
-	-	7.07	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 2023

פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאנם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2023

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	
15%	307	6%	49	15%	10,726	בנקים
9%	199	9%	72	7%	4,767	ביטוח
0%	-	0%	-	0%	-	ביומד
0%	-	0%	-	0%	64	טכנולוגיה
0%	-	1%	5	5%	3,337	מסחר ושרותים
15%	315	13%	106	18%	12,362	נדל"ן ובינוי
2%	39	1%	9	2%	1,528	תעשייה
1%	21	2%	19	3%	2,073	השקעות ואחזקות
3%	56	2%	14	4%	2,696	נפט וגז
0%	-	0%	1	1%	423	אחר
56%	1,178	65%	518	46%	32,357	אג"ח ממשלתי
100%	2,115	100%	792	100%	70,332	סך הכל

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

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.

סה"כ	ליום 31 בדצמבר 2023					מסלול 50-60			
	נגזרים במונחי דלתא	סך חשיפה מאזנית	השקעות אחרות	קרנות נאמנות	קרנות סל	מניות	אגרות חוב קונצרניות	אגרות חוב ממשלתיות	
אלפי ₪									
69,895	(33,856)	103,751	16,776	-	6,226	15,330	33,061	32,357	ישראל
62,747	-	62,747	4,285	-	50,761	5,939	1,761	-	ארה"ב
3,549	-	3,549	557	-	2,992	-	-	-	אירופה
2,242	-	2,242	-	-	2,242	-	-	-	צרפת
7,315	-	7,315	3,742	689	2,627	257	-	-	אחר
145,748	(33,856)	179,604	25,360	689	64,849	21,527	34,822	32,357	סה"כ
סה"כ	ליום 31 בדצמבר 2023					מסלול 60 ומעלה			
	נגזרים במונחי דלתא	סך חשיפה מאזנית	השקעות אחרות	קרנות נאמנות	קרנות סל	מניות	אגרות חוב קונצרניות	אגרות חוב ממשלתיות	
אלפי ₪									
936	(41)	977	20	-	174	-	265	518	ישראל
250	-	250	-	-	241	-	9	-	ארה"ב
17	-	17	-	-	17	-	-	-	אירופה
7	-	7	-	-	7	-	-	-	אחר
1,210	(41)	1,252	20	-	439	-	274	518	סה"כ
סה"כ	ליום 31 בדצמבר 2023					מסלול 50 ומטה			
	נגזרים במונחי דלתא	סך חשיפה מאזנית	השקעות אחרות	קרנות נאמנות	קרנות סל	מניות	אגרות חוב קונצרניות	אגרות חוב ממשלתיות	
אלפי ₪									
2,268	(1,001)	3,269	307	-	870	-	914	1,178	ישראל
1,920	-	1,920	-	-	1,897	-	23	-	ארה"ב
130	-	130	-	-	130	-	-	-	אירופה
92	-	92	-	-	92	-	-	-	צרפת
86	-	86	-	35	51	-	-	-	אחר
4,495	(1,001)	5,496	307	35	3,039	-	936	1,178	סה"כ

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

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 השפעה של גורם הסיכון על קופת הגמל

דרכי התמודדות	השפעה			גורם הסיכון	סוג הסיכון
	קטנה	בינונית	גדולה		
פיזור הנכסים על פני ענפים שונים, מדינות שונות, לווים שונים מהווה פיתרון חלקי לבעיה. לא ניתן להקטין את סיכון המאקרו ל-0 עקב הסיכון להאטה כלכלית גלובאלית.			X	סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.	סיכוני מאקרו
חשיפה גדולה יחסית לבנקים ונדל"ן ישראלי. המשך פיזור הנכסים לחו"ל יתרום להקטנת הסיכון הענפי.		X		הסיכון להפסד כספי הנובע מחשיפה לענף בודד	סיכונים ענפיים
שמירה על יעילות תפעולית	X			סיכוני רגולציה- הסיכון להתגברות הרגולציה עלולה לפגוע בגופים הקטנים במשק ולייצר מדיניות שמיטיבה עם הגופים הגדולים	סיכונים מיוחדים לחברה המנהלת
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 הנותנים שירות לחברה בשילוב עם נותני השירותים במיקור חוץ.		X		סיכוני תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכוני אבטחת מידע, סיכונים תפעוליים	סיכונים של הקופות/ הקרנות בעלי השפעה מהותית על החברה

קופת גמל – עו"ס
סקירת ההנהלה ליום 31 בדצמבר 2023

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

26/03/24

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 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 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 והנהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל 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 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

26/03/24

תאריך

קופת גמל עו"ס

הצהרת מנהל כספים

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 "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 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 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.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

26/03/24

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 2023, 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 2023, הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הינה אפקטיבית.


ענבל חרמוני, יו"ר הדירקטוריון


עו"ד תמיר סלע, מנכ"ל


רו"ח זורן ארגוב, מנהל כספים

26/03/24

תאריך

קופת גמל עו"ס

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2023

[מבוקרים]

דוח רואה החשבון המבקר לעמיתים

של

קופת גמל עו"ס

מבוא

ביקרנו את המאזנים המצורפים של קופת גמל עו"ס (להלן: הקופה) לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ואת דוחות הכנסות והוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהם נסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023. 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 שישמשו 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 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 לגביו 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 באמצעותו חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

נאותות רישומי ההשקעות הבלתי סחירות

בניגוד לנכסים סחירים ונכסים לא סחירים אחרים להם ניתן להשיג ציטוט לשווי, סעיף קרנות ההשקעה וקרנות הון סיכון הלא סחירים בדוחות בסך 17,200 אלפי ₪ מבוסס על קבלת תחשיבים ואסמכתאות חיצוניות לנאותות השיערוך.

נהלי הביקורת שננקטו

במסגרת נהלי הביקורת שננקטו, בין היתר, לעניין ענייני 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 2023 ו-2022 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות העמיתים לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהם נסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023. בהתאם להנחיות האוצר-רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 26 במרץ 2024 כלל חוות דעת בלתי מסוייגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה.

בברכה,

מוניעלם מואלם
רואי חשבון

בני ברק, 26 במרץ 2024.

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 2023, 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. אתריותנו היא לחוות דעה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקופה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר אומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קויימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי 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 וחיסכון במשרד האוצר וכללי חשבונאות מקובלים בישראל לקופות גמל. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות המשקפות באופן מדויק ונאות, בפירוט סביר, את העסקאות בנכסי החברה והוצאתם מרשותה; (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות אגף שוק ההון לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ושקבלת הוצאת 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 שבקרות 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 2023 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 2023 ו 2022 ואת הדוח על הרווח והפסד של החברה לכל אחת משני השנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 2023, 2022 והדוח שלנו לגביהם מיום 26 במרץ 2024 הינו ללא הסתייגות.

בברכה,
מועלם ומועלם
רואי חשבון

בני ברק, 26 במרץ 2024.

קופת גמל עו"ס

דוח על המצב הכספי

מצרפי

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		<u>באור</u>	
<u>2022</u>	<u>2023</u>		
<u>אלפי ש"ח</u>			
6,625	3,833		רכוש שוטף
476	223	3	מזומנים ושווי מזומנים
<u>7,101</u>	<u>4,056</u>		חייבים ויתרות חובה
92,184	69,766	4	השקעות פיננסיות
3,715	3,472	5	נכסי חוב סחירים
23,369	21,527	6	נכסי חוב שאינם סחירים
63,630	87,697	7	מניות
			השקעות אחרות
<u>182,898</u>	<u>182,462</u>		סך כל השקעות פיננסיות
<u>189,999</u>	<u>186,518</u>		סך כל הנכסים
1,039	166	8	זכאים ויתרות זכות
188,960	186,352		זכויות העמיתים
<u>189,999</u>	<u>186,518</u>		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 חרמוני
 יו"ר הדירקטוריון

26 במרץ 2024
 תאריך אישור
 הדוחות הכספיים

קופת גמל עו"ס

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר								באור	פירוט לפי מסלולים
2022				2023					
אלפי ש"ח									
עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי		
279	11	6,335	6,625	276	18	3,539	3,833		רכוש שוטף
26	6	444	476	6	2	215	223	3	מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
305	17	6,779	7,101	282	20	3,754	4,056		
1,918	805	89,461	92,184	2,114	792	66,860	69,766	4	השקעות פיננסיות
-	-	3,715	3,715	-	-	3,472	3,472	5	נכסי חוב סחירים
-	-	23,369	23,369	-	-	21,527	21,527	6	נכסי חוב שאינם סחירים
2,435	333	60,862	63,630	3,109	441	84,147	87,697	7	מניות השקעות אחרות
4,353	1,138	177,407	182,898	5,223	1,233	176,006	182,462		סך כל השקעות פיננסיות
4,658	1,155	184,186	189,999	5,505	1,253	179,760	186,518		סך כל הנכסים
25	4	1,010	1,039	9	1	156	166	8	זכאים ויתרות זכות
4,633	1,151	183,176	188,960	5,496	1,252	179,604	186,352		זכויות העמיתים
4,658	1,155	184,186	189,999	5,505	1,253	179,760	186,518		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל עו"ס

דוח הכנסות והוצאות

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2021	2022	2023		
אלפי ש"ח				
56	307	308		הכנסות
				ממזומנים ושווי מזומנים
				מהשקעות:
				מנכסי חוב סחירים
3,226	(4,351)	2,863		מנכסי חוב שאינם סחירים
84	(39)	20		ממניות
18,988	(6,133)	13,680		מהשקעות אחרות
1,933	(6,537)	1,125		סך הכול הכנסות(הפסדים) מהשקעות
24,231	(17,060)	17,688		
24,287	(16,753)	17,996		סך הכול הכנסות(הפסדים)
				הוצאות
1,287	1,278	1,307	9	דמי ניהול
393	564	447	10	הוצאות ישירות
112	167	154	13	מיסים
1,792	2,009	1,908		סך כל ההוצאות
22,495	(18,762)	16,088		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												באור
2021				2022				2023				
אלפי ש"ח												
50 עד	60 ומעלה	50-60	מצרפי	50 עד	60 ומעלה	50-60	מצרפי	50 עד	60 ומעלה	50-60	מצרפי	
-	-	56	56	(7)	3	311	307	15	1	292	308	ממזומנים ושווי מזומנים
												מהשקעות:
(44)	21	3,249	3,226	(107)	(38)	(4,206)	(4,351)	88	23	2,752	2,863	מנכסי חוב סחירים
-	-	84	84	-	-	(39)	(39)	-	-	20	20	מנכסי חוב שאינם סחירים
84	-	18,904	18,988	-	-	(6,133)	(6,133)	325	61	13,294	13,680	ממניות
420	45	1,468	1,933	(373)	(47)	(6,117)	(6,537)	140	2	983	1,125	מהשקעות אחרות
460	66	23,705	24,231	(480)	(85)	(16,495)	(17,060)	553	86	17,049	17,688	סך הכול הכנסות(הפסדים) מהשקעות
460	66	23,761	24,287	(487)	(82)	(16,184)	(16,753)	568	87	17,341	17,996	סך הכול הכנסות(הפסדים)
												הוצאות
23	6	1,258	1,287	36	7	1,235	1,278	36	8	1,263	1,307	דמי ניהול
4	1	388	393	9	2	553	564	9	1	437	447	הוצאות ישירות
3	-	109	112	5	-	162	167	5	1	148	154	מיסים
30	7	1,755	1,792	50	9	1,950	2,009	50	10	1,848	1,908	סך כל ההוצאות
430	59	22,006	22,495	(537)	(91)	(18,134)	(18,762)	518	77	15,493	16,088	עודף 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			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
226,526	227,797	188,960	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
7,474	5,734	5,163	תקבולים מדמי גמולים
(3,501)	(3,743)	(4,084)	תשלומים לעמיתים
-	-	24	העברות צבירה לקופה
453	991	150	העברות מקופות גמל
453	991	174	העברות בין מסלולים
(883)	(1,081)	(852)	העברת צבירה מהקופה
(1,968)	(1,907)	(3,048)	העברות לחברות ביטוח
(22,346)	(19,079)	(15,900)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(453)	(990)	(149)	העברות לקופות גמל
(25,650)	(23,057)	(19,949)	העברות בין מסלולים
(25,197)	(22,066)	(19,775)	העברות צבירה, נטו
22,495	(18,762)	16,088	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
227,797	188,960	186,352	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												
2021				2022				2023				
אלפי ש"ח												
50 עד	60 ומעלה	50-60	מצרפי	50 עד	60 ומעלה	50-60	מצרפי	50 עד	60 ומעלה	50-60	מצרפי	
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
1,113	78	6,283	7,474	874	60	4,800	5,734	739	69	4,355	5,163	תקבולים מדמי גמולים
(4)	(1)	(3,496)	(3,501)	(11)	(5)	(3,727)	(3,743)	(13)	(39)	(4,032)	(4,084)	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	24	העברות צבירה לקופה
278	1	174	453	114	763	114	991	54	17	79	150	העברות מקופות גמל
278	1	174	453	114	763	114	991	54	17	103	174	העברות בין מסלולים
(1)	-	(882)	(883)	(12)	(15)	(1,054)	(1,081)	(8)	(5)	(839)	(852)	העברות צבירה מהקופה
(195)	(98)	(1,675)	(1,968)	(192)	(6)	(1,709)	(1,907)	(165)	(18)	(2,865)	(3,048)	העברות לחברות ביטוח
(339)	(237)	(21,770)	(22,346)	(240)	(473)	(18,366)	(19,079)	(183)	-	(15,717)	(15,900)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(169)	(6)	(278)	(453)	(115)	-	(875)	(990)	(79)	-	(70)	(149)	העברות לקופות גמל
(704)	(341)	(24,605)	(25,650)	(559)	(494)	(22,004)	(23,057)	(435)	(23)	(19,491)	(19,949)	העברות בין מסלולים
(426)	(340)	(24,431)	(25,197)	(445)	269	(21,890)	(22,066)	(381)	(6)	(19,388)	(19,775)	העברות צבירה, נטו
430	59	22,006	22,495	(537)	(91)	(18,134)	(18,762)	518	77	15,493	16,088	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
4,752	918	222,127	227,797	4,633	1,151	183,176	188,960	5,496	1,252	179,604	186,352	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קופת גמל ע"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

א. קופת גמל ע"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 31/12/2024.

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 וחסכון, 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 קלנדר. בשנת 2023, יום העסקים האחרון הינו 31 בדצמבר 2023 (שנה קודמת – 29 בדצמבר 2022). לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 31 בדצמבר 2023.

ב. הערכת נכסי והתחייבויות הקופה:

1. כללי:

א. ביום 4 במרץ, 2018 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, 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 שנילותן 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. **קרנות השקעה**
- בהתאם לדיווחים של הקרן או של מוסד פיננסי מוכר, שמתקבלים אחת לשנה לפחות. **מניות**
- בהתאם לשערוך פרטני מאושר של ועדת השקעות. **כתבי אופציה**
- לפי מודל בלק אנד שולס. **חוזים עתידיים לא סחירים**
- הצגה בברוטו ונכללים ע"פ שוויה ההוגן של כל עסקה, אשר מוצגת כהפרש בין השווי המהוון של הנכס העתידי בקיזוז ההתחייבות העתידית בגין העסקה. יתרת זכות הנובעת מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות. **פיקדונות והלוואות**
- בהתאם למודל השערוך שנקבע על-ידי החברה הזוכה במכרז. **ניירות ערך מורכבים**
- בהתאם לציטוט מהמוסד הפיננסי האורז או ממנפיק הנכס.

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- ניירות ערך סחירים שהמסחר - לפי שער אחרון בבורסה.
- בהם הופסק דיבידנד לקבל
- 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 צמודות לשער מטבע חוץ - לפי השער היציג הידוע לתאריך הדיווח.

ד. שיעורי השינוי במדדים נבחרים (באחוזים):

ליום 31 בדצמבר		
<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
2.80	5.28	2.96
(3.26)	13.15	3.07

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
476	206
-	17
<u>476</u>	<u>223</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
החברה המנהלת
סך הכל חייבים ויתרות חובה

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2022			2023		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
26	6	444	4	1	201
-	-	-	2	1	14
<u>26</u>	<u>6</u>	<u>444</u>	<u>6</u>	<u>2</u>	<u>215</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
החברה המנהלת
סך הכל חייבים ויתרות חובה

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - נכסי חוב סחירים

מצרפי

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
51,963	34,053
40,221	35,713
<u>92,184</u>	<u>69,766</u>

איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב קונצרניות
סך הכל נכסי חוב סחירים

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2022			2023		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
1,014	566	50,383	1,178	518	32,357
904	239	39,078	936	274	34,503
<u>1,918</u>	<u>805</u>	<u>89,461</u>	<u>2,114</u>	<u>792</u>	<u>66,860</u>

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
521	319
3,194	3,153
<u>3,715</u>	<u>3,472</u>

איגרות חוב קונצרניות
הלוואות לאחרים
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2022			2023		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
-	-	521	-	-	319
-	-	3,194	-	-	3,153
-	-	<u>3,715</u>	-	-	<u>3,472</u>

איגרות חוב קונצרניות
הלוואות לאחרים
סך הכל נכסי חוב שאינם
סחירים

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - מניות

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
23,298	21,484
71	43
<u>23,369</u>	<u>21,527</u>
<u><u>23,369</u></u>	<u><u>21,527</u></u>

מניות סחירות
מניות לא סחירות
סך הכל מניות

סך הכל מניות

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2022			2023		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
-	-	23,298	-	-	21,484
-	-	71	-	-	43
-	-	<u>23,369</u>	-	-	<u>21,527</u>
-	-	<u><u>23,369</u></u>	-	-	<u><u>21,527</u></u>

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
47,798	69,051
15,832	18,646
<u>63,630</u>	<u>87,697</u>

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					
2022			2023		
אלפי ש"ח					
עד 50	60 ומעלה	50-60	עד 50	60 ומעלה	50-60
2,408	333	44,491	3,039	439	64,849
27	-	539	35	-	689
<u>2,435</u>	<u>333</u>	<u>45,030</u>	<u>3,074</u>	<u>439</u>	<u>65,538</u>
-	-	15,810	-	-	17,200
-	-	11	35	2	1,407
-	-	11	-	-	2
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,832</u>	<u>35</u>	<u>2</u>	<u>18,609</u>
<u><u>2,435</u></u>	<u><u>333</u></u>	<u><u>60,862</u></u>	<u><u>3,109</u></u>	<u><u>441</u></u>	<u><u>84,147</u></u>

השקעות אחרות סחירות

קרנות סל

קרנות נאמנות

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 לכנס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
		מניות
7,519	-	מסלול 50-60
-	-	מסלול 60 ומעלה
273	-	מסלול עד 50
		מטבע זר
(22,172)	(33,856)	מסלול 50-60
(47)	(41)	מסלול 60 ומעלה
(607)	(1,001)	מסלול עד 50

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
43	-
2	8
994	158
<u>1,039</u>	<u>166</u>

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

פירוט לפי מסלולים

ליום 31 בדצמבר					
2022			2023		
אלפי ש"ח					
50 ומטה	60 ומעלה	50-60	50 ומטה	60 ומעלה	50-60
1	3	39	-	-	-
-	-	2	3	1	4
24	1	969	6	-	152
<u>25</u>	<u>4</u>	<u>1,010</u>	<u>9</u>	<u>1</u>	<u>156</u>

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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
1,287	1,278	1,307

סך הכל הוצאות דמי ניהול

ב. שיעור דמי ניהול מעמיתים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
%		
2.0	2.0	2.0
0.52	0.66	0.70

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

שיעור עלות שנתית צפויה לשנת 2024 מוצגת בדוח עיסקי תאגיד - דמי ניהול - בע"מ 10 ובאתר האינטרנט של החברה

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

פירוט לפי מסלולים

2021				2022				2023			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				אלפי ש"ח							
עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי	עד 50	60 ומעלה	50-60	מצרפי
23	6	1,258	1,287	36	7	1,235	1,278	36	8	1,263	1,307

סך הכל חוצאות דמי ניהול

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 10 - הוצאות ישירות

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
110	221	92
168	247	245
113	95	110
2	1	-
<u>393</u>	<u>564</u>	<u>447</u>

עמלות קניה ומכירה 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

שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת
לתקופה

באחוזים		
0.048	0.105	0.049
-	-	-
0.074	0.118	0.131
0.049	0.046	0.058
0.001	0.001	0.001

עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעות בקרנות השקעה
בגין השקעות בנכסים מחוץ לישראל
בגין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל
שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני מוצהרת לשנת 2024 מוצגת בדוח סקירת
הנהלת-ע"מ 6 ובאתר האינטרנט של החברה המנהלת.

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר											
2021				2022				2023			
אלפי ש"ח											
50 עד	60 ומעלה	50-60	מצרפי	50 עד	60 ומעלה	50-60	מצרפי	50 עד	60 ומעלה	50-60	מצרפי
2	1	107	110	6	2	213	221	5	1	86	92
-	-	168	168	-	-	247	247	-	-	245	245
2	-	111	113	3	-	92	95	4	-	106	110
-	-	2	2	-	-	1	1	-	-	-	-
2	-	281	283	3	-	340	343	4	-	351	355
4	1	388	393	9	2	553	564	9	1	437	447

פירוט הוצאות ישירות לפי מסלולים:

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
 עמלות ניהול חיצוני:
 בנין השקעה בקרנות השקעה
 בנין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
 בנין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל
 סך הכל הוצאות ישירות

שיעור מתוך יתרת הנכסים הממוצעת לתקופה באחוזים											
0.042	0.051	0.048	0.048	0.119	0.145	0.105	0.105	0.104	0.082	0.047	0.049
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	0.075	0.074	-	-	0.122	0.118	-	-	0.135	0.131
0.038	0.023	0.050	0.049	0.057	0.024	0.045	0.046	0.077	0.029	0.058	0.058
0.010	0.002	0.001	0.002	0.004	0.004	0.001	0.001	0.001	-	0.001	0.001

עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך
 עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
 עמלות ניהול חיצוני:
 בנין השקעה בקרנות השקעה
 בנין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
 בנין השקעה בנכסים בישראל באמצעות קרנות סל
 * יתרות ושיעורים המסומנים כ (-) - הינם יתרות ושיעורים שאינם מהותיים ו/או יתרות בעלות ערך אפס.

קופת גמל עו"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 - תשואות מסלול השקעה

תשואה ממוצעת נומינלית ברוטו ל - 5 שנים	2019	2020	2021	2022	2023	
	באחוזים					
4.92	10.35	2.75	10.99	(7.93)	9.75	מסלול 50-60
2.74	7	0.47	6.39	(6.64)	7.24	מסלול 60 ומעלה
4.83	11.20	2.02	11.28	(10.20)	11.64	מסלול עד 50

באור 12 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אש"ח		
(43)	17	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 101 אש"ח (חברה מנהלת).

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
1,287	1,278	1307	דמי ניהול לחברה המנהלת
1	-	-	עמלות ניהול השקעות

קופת גמל ע"ס

באורים לדוחות הכספיים

באור 13 - מיסים

- א. הקופה אושרה כקופת גמל לצורכי מס הכנסה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024 ולפיכך עיקר הכנסותיה פטורות ממס בהתאם לסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה.
- ב. הקופה משקיעה בניירות ערך זרים בחו"ל. בגין השקעות אלו מנוכה מס במקור, כמו למחזיקים אחרים בניירות בחו"ל.
- ג. הרכב תשלומי המיסים:

מצרפי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
112	167	154

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- 300 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- 33 אלפי ₪. סה"כ אומדן חוב המעסיקים כ- 333 אלפי ₪ (שנה קודמת 237 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 2023 אין הליכים משפטיים המתנהלים כנגד הקופה.
- ד. הקופה התחייבה להשקיע עוד כ 6,367 אלפי ש"ח (כ 8,297 אלפי ש"ח שנה קודמת) בקרנות השקעה.

באור 15 - ארועים לאחר תאריך הדיווח

לא ארעו אירועים ברי התאמה על הדיווח הכספי ליום הדוח הכספי.