

**אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האווירית
לניהול קופות גמל בע"מ**

תמצית דוחות כספיים ביניים

**ליום 30 ביוני 2021
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה
4	תמצית דוחות כספיים ביניים
7	תמצית דוחות ביניים על הכנסות והוצאות
11	תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים
15	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים של אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האווירית לניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האווירית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "האגודה"), ליום 30 ביוני 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו 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 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

סומך חייקין
רואי חשבון

31 באוגוסט, 2021

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2020 (מבוקר) אלפי ₪	30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
77,465	79,404	130,149
632	626	232
78,097	80,030	130,381
765,192	773,434	800,699
31,542	37,983	34,598
302,915	305,888	314,608
634,344	547,991	622,508
1,733,993	1,665,296	1,772,413
552	575	509
1,812,642	1,745,901	1,903,303
1,630	1,614	2,380
1,811,012	1,744,287	1,900,923
1,812,642	1,745,901	1,903,303

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות
סך כל השקעות פיננסיות

רכוש קבוע

סך כל הנכסים

זכאים ויתרות זכות
זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הילי ולנר-רובין, בנ"ח
מנהלת כספים

דוד קיזרמן
מנכ"ל האגודה

צבי אקדמן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 31 באוגוסט 2021

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים לפי מסלולים

30 ביוני 2020			30 ביוני 2021		
מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50-60 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50-60 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
271	5,437	73,696	611	9,651	119,887
2	52	572	1	26	205
273	5,489	74,268	612	9,677	120,092
1,458	116,056	655,920	1,879	105,345	693,475
25	-	37,958	24	401	34,173
2,298	9,994	293,596	2,544	14,159	297,905
3,423	9,085	535,483	6,295	18,267	597,946
7,204	135,135	1,522,957	10,742	138,172	1,623,499
-	-	575	-	-	509
7,477	140,624	1,597,800	11,354	147,849	1,744,100
-	33	1,581	4	13	2,363
7,477	140,591	1,596,219	11,350	147,836	1,741,737
7,477	140,624	1,597,800	11,354	147,849	1,744,100

רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות
סך כל ההשקעות פיננסיות

רכוש קבוע

סך כל הנכסים

זכאים ויתרות זכות
זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים לפי מסלולים (המשך)

31 בדצמבר 2020		
מסלול לבני 50	מסלול לבני 60	מסלול לבני 50-60
ומטה	ומעלה	
(מבוקר)	(מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
855	2,818	73,792
2	26	604
857	2,844	74,396
1,397	117,055	646,740
25	-	31,517
2,312	11,591	289,012
4,322	12,464	617,558
8,056	141,110	1,584,827
-	-	552
8,913	143,954	1,659,775
1	11	1,618
8,912	143,943	1,658,157
8,913	143,954	1,659,775

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

רכוש קבוע

סה"כ נכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים מאוחדים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		לששה חודשים שהסתיימו ביום	
	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
(2,226)	(540)	(634)	(98)	111
(2,996)	17,012	7,368	(24,265)	12,584
(865)	2,963	588	(1,674)	2,667
7,344	24,757	24,216	(56,802)	45,554
72,038	39,747	54,102	(5,423)	91,215
75,521	84,479	86,274	(88,164)	152,020
176	41	10	111	95
73,471	83,980	85,650	(88,151)	152,226
7,210	1,645	1,967	3,527	3,821
4,532	1,082	1,161	2,332	2,422
275	55	89	129	151
1,032	169	196	469	346
13,049	2,951	3,413	6,457	6,740
60,422	81,029	82,237	(94,608)	145,486

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

פחת

מיסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים)

על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות

לששה חודשים שהסתיימו ביום			לששה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2020			30 ביוני 2021		
מסלול לבני	מסלול לבני	מסלול לבני	מסלול לבני	מסלול לבני	מסלול לבני
50 ומטה	60 ומעלה	50-60	50 ומטה	60 ומעלה	50-60
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

הכנסות (הפסדים)
ממזומנים ושווי מזומנים

4	(96)	(6)	-	16	95
---	------	-----	---	----	----

מהשקעות
מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות

(31)	(1,555)	(22,679)	9	1,343	11,232
(1)	-	(1,673)	1	3	2,663
(303)	(636)	(55,863)	265	1,919	43,370
(98)	163	(5,488)	457	1,210	89,548

סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות

(433)	(2,028)	(85,703)	732	4,475	146,813
-------	---------	----------	-----	-------	---------

הכנסות אחרות

-	-	111	-	-	95
---	---	-----	---	---	----

סך כל ההכנסות (הפסדים)

(429)	(2,124)	(85,598)	732	4,491	147,003
-------	---------	----------	-----	-------	---------

הוצאות
דמי ניהול
הוצאות ישירות
פחת
מיסים

14	261	3,252	22	298	3,501
3	32	2,297	10	54	2,358
-	-	129	-	-	151
6	16	447	5	14	327

סך כל ההוצאות

23	309	6,125	37	366	6,337
----	-----	-------	----	-----	-------

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

(452)	(2,433)	(91,723)	695	4,125	140,666
-------	---------	----------	-----	-------	---------

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2020			30 ביוני 2021		
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50-60	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50-60
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
(10)	(22)	(508)	-	(4)	(630)
28	2,043	14,941	8	962	6,398
1	-	2,962	1	1	586
152	1,104	23,501	154	1,114	22,948
559	1,227	37,961	247	545	53,310
740	4,374	79,365	410	2,622	83,242
-	-	41	-	-	10
730	4,352	78,898	410	2,618	82,622
7	132	1,506	11	153	1,803
1	8	1,073	5	22	1,134
-	-	55	-	-	89
3	9	157	3	9	184
11	149	2,791	19	184	3,210
719	4,203	76,107	391	2,434	79,412

הכנסות (הפסדים)
ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות
מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות
דמי ניהול
הוצאות ישירות
פחת
מיסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות (המשך)

31 בדצמבר 2020			
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50-60	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(14)	(131)	(2,081)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
29	303	(3,328)	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
1	-	(866)	מנכסי חוב שאינם סחירים
107	1,249	5,988	ממניות
596	2,383	69,059	מהשקעות אחרות
733	3,935	70,853	סך הכל הכנסות מהשקעות
-	-	176	הכנסות אחרות
719	3,804	68,948	סך הכל הכנסות
31	560	6,619	הוצאות הוצאות ניהול
7	60	4,465	הוצאות ישירות
-	-	275	פחת
12	34	986	מיסים
50	654	12,345	סך הכל הוצאות
669	3,150	56,603	עודף הכנסות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים מאוחדים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		לששה חודשים שהסתיימו ביום		
	30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,921,909	1,695,940	1,842,066	1,921,909	1,811,012	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
50,256	10,967	14,021	26,310	25,747	תקבולים מדמי גמולים
(88,736)	(15,393)	(15,092)	(45,800)	(27,652)	תשלומים לעמיתים
9,344	218	3,117	3,673	5,427	העברות צבירה לקופה העברות מקופת גמל העברות בין מסלולים
49,324	4,330	1,221	41,866	6,923	
58,668	4,548	4,338	45,539	12,350	
(528)	(74)	(549)	(114)	(557)	העברות צבירה מהקופה העברות לחברות ביטוח העברות לקרנות פנסיה חדשות העברות לקופת גמל העברות בין מסלולים
(1,852)	(462)	(675)	(611)	(734)	
(139,803)	(27,938)	(24,202)	(66,472)	(57,806)	
(49,324)	(4,330)	(1,221)	(41,866)	(6,923)	
(191,507)	(32,804)	(26,647)	(109,063)	(66,020)	
(132,839)	(28,256)	(22,309)	(63,524)	(53,670)	העברות צבירה, נטו
60,422	81,029	82,237	(94,608)	145,486	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,811,012	1,744,287	1,900,923	1,744,287	1,900,923	זכויות העמיתים לסוף התקופה

תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים לפי מסלולים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50-60	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50-60	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
7,659	115,113	1,799,137	8,912	143,943	1,658,157	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
128	2,818	23,364	503	5,388	19,856	תקבולים מדמי גמולים
-	(8,728)	(37,072)	(24)	(1,803)	(25,825)	תשלומים לעמיתים
7	1,219	2,447	3	245	5,179	העברות צבירה לקופה
249	38,884	2,733	1,962	2,483	2,478	העברות מקופת גמל
256	40,103	5,180	1,965	2,728	7,657	העברות בין מסלולים
-	-	(114)	-	-	(557)	העברות צבירה מהקופה
-	-	(611)	-	-	(734)	העברות לחברות ביטוח
(108)	(3,555)	(62,809)	(398)	(3,768)	(53,640)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(6)	(2,727)	(39,133)	(303)	(2,777)	(3,843)	העברות לקופת גמל
(114)	(6,282)	(102,667)	(701)	(6,545)	(58,774)	העברות בין מסלולים
142	33,821	(97,487)	1,264	(3,817)	(51,117)	העברות צבירה, נטו
(452)	(2,433)	(91,723)	695	4,125	140,666	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
7,477	140,591	1,596,219	11,350	147,836	1,741,737	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
						זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים לפי מסלולים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2020			30 ביוני 2021		
מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50-60 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50-60 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
6,662	137,299	1,551,979	10,897	144,125	1,687,044
49	844	10,074	364	4,120	9,537
-	(1,535)	(13,858)	(24)	(1,064)	(14,004)
7	208	3	-	245	2,872
148	2,871	1,311	400	-	821
155	3,079	1,314	400	245	3,693
-	-	(74)	-	-	(549)
-	-	(462)	-	-	(675)
(102)	(1,994)	(25,842)	(378)	(1,503)	(22,321)
(6)	(1,305)	(3,019)	(300)	(521)	(400)
(108)	(3,299)	(29,397)	(678)	(2,024)	(23,945)
47	(220)	(28,083)	(278)	(1,779)	(20,252)
719	4,203	76,107	391	2,434	79,412
7,477	140,591	1,596,219	11,350	147,836	1,741,737

זכויות העמיתים לתחילת התקופה

תקבולים מדמי גמולים

תשלומים לעמיתים

העברות צבירה לקופה

העברות מקופת גמל

העברות בין מסלולים

העברות צבירה מהקופה

העברות לחברות ביטוח

העברות לקרנות פנסיה חדשות

העברות לקופת גמל

העברות בין מסלולים

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

מועבר מדוח הכנסות והוצאות

זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים לפי מסלולים (המשך)

31 בדצמבר 2020			
מסלול לבני 50-60	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(מבוקר) אלפי ש"ח	(מבוקר) אלפי ש"ח	
1,799,137	115,113	7,659	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
44,793	4,653	810	תקבולים מדמי גמולים
(74,703)	(13,579)	(454)	תשלומים לעמיתים
5,447	3,375	522	העברות צבירה לקופה
5,698	43,224	402	העברות מקופת גמל
11,145	46,599	924	העברות בין מסלולים
(528)	-	-	העברות צבירה מהקופה
(1,852)	-	-	העברות לחברות ביטוח
(133,218)	(6,287)	(298)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(43,220)	(5,706)	(398)	העברות לקופת גמל
(178,818)	(11,993)	(696)	העברות בין מסלולים
(167,673)	34,606	228	העברות צבירה, נטו
56,603	3,150	669	עודף הכנסות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,658,157	143,943	8,912	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021

ביאור 1 - הישות המדווחת

אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האווירית לניהול קופות גמל בע"מ אשר התאגדה בישראל ועוסקת בניהול קופת גמל לחסכון באמצעות מספר תכניות גמל.

ביאור 2 - כללי דוח ומדיניות חשבונאית

- א. דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- ב. דוחות הביניים נערכו ליום 30 ביוני 2021 ולתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של האגודה ליום 31 בדצמבר 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן – הדוחות השנתיים).
- ג. עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם בדוחות השנתיים.

ביאור 3 - הוצאות ניהול

א. הרכב מאוחד:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,515	1,014	1,096	2,145	2,209	שכר ונלוות
679	151	180	329	360	מקצועיות
328	99	97	201	174	גמול לדיקטורים וחברי ועדות
638	149	240	311	458	דמי ניהול תיק השקעות
695	159	219	390	381	מיכון ומחשוב
177	37	52	83	105	אחזקה וצרכי משרד
29	6	38	9	43	הכשרת עובדים וספרות מקצועית
149	30	45	59	91	ביטוחים
7,210	1,645	1,967	3,527	3,821	סה"כ הוצאות דמי ניהול

- ב. הוצאות הניהול במסלולים לבני 60 ומעלה ולבני 50 ומטה מחושבות על פי החלק היחסי בהוצאות המסלול לבני 50-60. לעניין זה, החלק היחסי הינו יחס הנכסים של כל אחד מהמסלולים, המחולק בסה"כ הנכסים של המסלולים המאוחדים (הון הקופה).

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021

ביאור 3 - הוצאות ניהול (המשך)

ג. הרכב לפי מסלולי השקעה:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
6,619	1,506	1,803	3,252	3,501	מסלול לבני 50-60
560	132	153	261	298	מסלול לבני 60 ומעלה
31	7	11	14	22	מסלול לבני 50 ומטה
7,210	1,645	1,967	3,527	3,821	סה"כ הוצאות ניהול

ד. שיעור דמי ניהול מעמיתים (על בסיס הוצאות):

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
0.41	0.41	0.41	0.41	0.41	דמי ניהול מסד נכסים: (במונחים שנתיים): שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה הקופה בפועל

ביאור 4 - תשואת ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
4.37	4.99	4.84	(4.94)	8.85	מסלול לבני 50-60
1.63	3.16	1.79	(2.44)	3.11	לבני 60 ומעלה
9.33	10.84	3.69	(5.70)	7.12	לבני 50 ומטה

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021

ביאור 5 - התחייבויות תלויות

לגופים מוסדיים קיימת חשיפה כללית בענף הנובעות ממורכבות המוצרים המאופיינים ביאורך חיים ממושך וכפופים לשינויים לרבות שינויים בהוראות רגולציה ומיסוי. כנגד האגודה עומדת תביעת שארים בגין סכומים ששולמו ליורשים על בסיס המידע שהיה קיים בקופה במועד התשלום. בכל מקרה לא צפויה השפעה מהותית על נכסי הקופה.

ביאור 6 - אירועים בתקופת הדוח ולאחריה

בעקבות ההתפרצות של נגיף הקורונה (COVID-19) בסין בחודש דצמבר 2019, והתפשטותו בתחילת 2020 למדינות רבות נוספות, חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם וגם בישראל. התפשטות הנגיף גרמה בין היתר לשיבוש בשרשרת האספקה, לירידה בהיקף התחבורה העולמית, למגבלות תנועה ותעסוקה אשר הטילה ממשלת ישראל וממשלות אחרות בעולם וכן לירידות בשווי של נכסים פיננסיים ושל סחורות בשווקים בארץ ובעולם.

במהלך שנת 2020 ותחילת שנת 2021 ובקשר ישיר למדיניות הסגרים והמגבלות במדינה ביצעה הנהלת האגודה מספר פעולות על מנת להבטיח את המשך פעילותה התקינה של הקופה בכל הקשור לניהול ההשקעות ולמתן שירות לעמיתים בכל המישורים, לרבות קיום ישיבות ועדת השקעות שלא מן המניין, מעקב ויישום הוראות הממונה שפורסמו בעקבות משבר הקורונה.

לאור העלייה בהיקף התחלואה לקראת סוף הרבעון השני של שנת 2021 וסמוך למועד הדוח, קיים חשש בישראל להתפרצות של גל רביעי, זאת בעקבות חדירה והתפשטות של זן הדלתא של הנגיף בארץ. נכון למועד פרסום הדוח, הושבו חלק מההגבלות שהוסרו והמשק הישראלי פועל תחת הנחיות ומגבלות מסוימות ובהתאם להנחיות הממשלה ולרבות לעניין "התו הירוק".

האגודה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר התפתחויות בארץ ובעולם של התפשטות הנגיף ובוחנת את השלכות הנגיף והתפשטותו על פעילותה וכן על התקדמות חיסון האוכלוסייה בישראל ובעולם ויעילות החיסון למתחסנים וכנגד מוטציות שונות. עדיין לא ניתן לצפות את מועד סיום המשבר ואת השפעתו על הפעילות העסקית בישראל אולם יש לציין כי האגודה אינה רואה השפעה מהותית על פעילותה נכון למועד פרסום הדוח.