

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

תמצית דוחות כספיים ביניים

**ליום 30 ביוני 2018
(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	באורים לדוחות הכספיים ביניים

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

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 האגודה השיתופית של עובדי התעשייה האווירית לניהול קופות גמל בע"מ (להלן – "האגודה"), ליום 30 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 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 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 מחויבים 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.

טומך חייקין
רואי חשבון
13 באוגוסט 2018

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2017 (מבוקר) אלפי ש"ח	30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
84,394	105,284	88,569
1,275	1,372	2,275
85,669	106,656	90,844
989,183	1,054,652	947,467
103,349	131,132	73,305
401,186	387,145	342,735
657,650	625,889	648,254
2,151,368	2,198,818	2,011,761
667	861	638
2,237,704	2,306,335	2,103,243
1,790	5,436	8,377
2,235,914	2,300,899	2,094,866
2,237,704	2,306,335	2,103,243

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, רו"ח
מנהלת כספים


דוד קרמל
מנכ"ל האגודה


צבי אקרמן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 13 באוגוסט 2018

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים לפי מסלולים

30 ביוני 2017			30 ביוני 2018		
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
206	2,608	102,470	95	2,250	86,224
3	143	1,226	4	53	2,218
209	2,751	103,696	99	2,303	88,442
490	125,541	928,621	626	103,548	843,293
-	-	131,132	-	-	73,305
1,930	-	385,215	2,225	7,113	333,397
2,821	-	623,068	3,020	2,933	642,301
5,241	125,541	2,068,036	5,871	113,594	1,892,296
-	-	861	-	-	638
5,450	128,292	2,172,593	5,970	115,897	1,981,376
-	14	5,422	39	16	8,322
5,450	128,278	2,167,171	5,931	115,881	1,973,054
5,450	128,292	2,172,593	5,970	115,897	1,981,376

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

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים לפי מסלולים (המשך)

31 בדצמבר 2017		
מסלול לבני 50 ומטה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50-60 (מבוקר) אלפי ש"ח
294	3,929	80,171
6	7	1,262
300	3,936	81,433
313	106,040	882,830
-	-	103,349
2,237	4,887	394,062
2,905	1,732	653,013
5,455	112,659	2,033,254
-	-	667
5,755	116,595	2,115,354
-	15	1,775
5,755	116,580	2,113,579
5,755	116,595	2,115,354

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

תמצית דוחות ביניים מאוחדים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
					הכנסות (הפסדים)
(3,068)	*795	910	*(1,067)	1,505	ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
48,183	15,734	36	22,259	(2,387)	מנכסי חוב סחירים
11,747	3,577	687	2,825	1,744	מנכסי חוב שאינם סחירים
35,300	11,747	8,490	14,365	(990)	ממניות
83,035	*14,224	12,664	*34,113	13,152	מהשקעות אחרות
178,265	45,282	21,877	73,562	11,519	סך כל ההכנסות מהשקעות
1,457	164	35	164	35	הכנסות אחרות
176,654	46,241	22,822	72,659	13,059	סך כל ההכנסות
					הוצאות
7,418	1,818	1,704	3,630	3,570	דמי ניהול
5,080	1,163	1,303	2,401	2,659	הוצאות ישירות
416	104	91	207	193	פחת
(225)	519	362	829	625	מיסים
12,689	3,604	3,460	7,067	7,047	סך כל ההוצאות
163,965	42,637	19,362	65,592	6,012	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

* מוין מחדש

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות

* מוין מחדש

8

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2017			30 ביוני 2018		
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

ממזומנים ושווי מזומנים

ממזומנים ושוי מזומנים	895	13	2	*796	-	* (1)
-----------------------	-----	----	---	------	---	-------

מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות

10	1,111	14,613	6	(139)	169	מנכסי חוב סחירים
-	-	3,577	-	-	687	מנכסי חוב שאינם סחירים
88	-	11,659	50	153	8,287	ממניות
*68	-	*14,156	76	118	12,470	מהשקעות אחרות

166	1,111	44,005	132	132	21,613	סך כל ההכנסות מהשקעות
-----	-------	--------	-----	-----	--------	------------------------------

- - 164 - - 35 הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות 22,543 145 134 44,965 1,111 165

דמי ניהול
הוצאות ישירות
פחת
מיסים

5	103	1,710	5	93	1,606	דמי ניהול
5	6	1,152	3	10	1,290	הוצאות ישירות
-	-	104	-	-	91	פחת
4	-	515	5	9	348	מיסים

14	109	3,481	13	112	3,335	סך כל ההוצאות
----	-----	-------	----	-----	-------	----------------------

151	1,002	41,484	121	33	19,208	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
-----	-------	--------	-----	----	--------	------------------------------

* מוין מחדש

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות (המשך)

31 בדצמבר 2017			
מסלול לבני 50 ומטה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50-60 (מבוקר) אלפי ש"ח	
(7)	7	(3,068)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
35	3,697	44,451	מהשקעות:
-	-	11,747	מנכסי חוב סחירים
200	50	35,050	מנכסי חוב שאינם סחירים
456	(27)	82,606	ממניות
691	3,720	173,854	מהשקעות אחרות
-	-	1,457	סך הכל הכנסות מהשקעות
684	3,727	172,243	הכנסות אחרות
19	413	6,986	סך הכל הכנסות
14	39	5,027	הוצאות
-	-	416	הוצאות ניהול
11	1	(237)	הוצאות ישירות
44	453	12,192	פחת
640	3,274	160,051	מיסים
			סך הכל הוצאות
			עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

הבאורים 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 2017	30 ביוני 2018	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,468,768	2,359,899	2,141,620	2,468,768	2,235,914	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
80,419	19,695	19,361	38,446	42,435	תקבולים מדמי גמולים
(119,960)	(30,221)	(22,153)	(68,573)	(50,386)	תשלומים לעמיתים
5,537	2,301	2,886	2,305	5,317	העברות צבירה לקופה העברות מקופת גמל העברות בין מסלולים
16,821	5,385	1,367	10,569	3,983	
22,358	7,686	4,253	12,874	9,300	
(657)	(234)	(249)	(478)	(300)	העברות צבירה מהקופה העברות לקרנות פנסיה חדשות העברות לקופת גמל העברות בין מסלולים
(362,158)	(93,178)	(65,961)	(205,161)	(144,126)	
(16,821)	(5,385)	(1,367)	(10,569)	(3,983)	
(379,636)	(98,797)	(67,577)	(216,208)	(148,409)	
(357,278)	(91,111)	(63,324)	(203,334)	(139,109)	העברות צבירה, נטו
163,965	42,637	19,362	65,592	6,012	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,235,914	2,300,899	2,094,866	2,300,899	2,094,866	זכויות העמיתים לסוף תקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים לפי מסלולים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			
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	
6,211	149,992	2,312,565	5,755	116,580	2,113,579	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
31	503	37,912	307	4,876	37,252	תקבולים מדמי גמולים
(204)	(6,478)	(61,891)	(28)	(2,865)	(47,493)	תשלומים לעמיתים
-	-	2,305	1	-	5,316	העברות צבירה לקופה
1,249	2,804	6,516	218	2,952	813	העברות מקופת גמל
1,249	2,804	8,821	219	2,952	6,129	העברות בין מסלולים
-	(103)	(375)	-	-	(300)	העברות צבירה מהקופה
(1,856)	(13,552)	(189,753)	(59)	(4,872)	(139,195)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(258)	(6,378)	(3,933)	(234)	(608)	(3,141)	העברות לקופת גמל
(2,114)	(20,033)	(194,061)	(293)	(5,480)	(142,636)	העברות בין מסלולים
(865)	(17,229)	(185,240)	(74)	(2,528)	(136,507)	העברות צבירה, נטו
277	1,490	63,825	(29)	(182)	6,223	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
5,450	128,278	2,167,171	5,931	115,881	1,973,054	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים 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 2017			30 ביוני 2018			
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) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
6,021	137,869	2,216,009	5,804	116,592	2,019,224	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
13	241	19,441	25	1,504	17,832	תקבולים מדמי גמולים
(64)	(2,626)	(27,531)	(20)	(1,078)	(21,055)	תשלומים לעמיתים
-	-	2,301	1	-	2,885	העברות צבירה לקופה
973	1,379	3,033	57	1,266	44	העברות מקופת גמל
973	1,379	5,334	58	1,266	2,929	העברות בין מסלולים
-	(103)	(131)	-	-	(249)	העברות צבירה מהקופה
(1,563)	(6,451)	(85,164)	(53)	(2,396)	(63,512)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(81)	(3,033)	(2,271)	(4)	(40)	(1,323)	העברות לקופת גמל
(1,644)	(9,587)	(87,566)	(57)	(2,436)	(65,084)	העברות בין מסלולים
(671)	(8,208)	(82,232)	1	(1,170)	(62,155)	העברות צבירה, נטו
151	1,002	41,484	121	33	19,208	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
5,450	128,278	2,167,171	5,931	115,881	1,973,054	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

31 בדצמבר 2017			
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50-60	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
6,211	149,992	2,312,565	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
250	2,256	77,913	תקבולים מדמי גמולים
(267)	(10,666)	(109,027)	תשלומים לעמיתים
-	284	5,253	העברות צבירה לקופה
1,337	5,559	9,925	העברות מקופת גמל
1,337	5,843	15,178	העברות בין מסלולים
-	(105)	(552)	העברות צבירה מהקופה
(2,129)	(24,230)	(335,799)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(287)	(9,784)	(6,750)	העברות לקופת גמל
(2,416)	(34,119)	(343,101)	העברות בין מסלולים
(1,079)	(28,276)	(327,923)	העברות צבירה, נטו
640	3,274	160,051	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
5,755	116,580	2,113,579	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 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.

באור 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 2018 ולתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של האגודה ליום 31 בדצמבר 2017 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן – הדוחות השנתיים).
- ג. עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם בדוחות השנתיים.

באור 3 - הוצאות ניהול

א. הרכב מאוחד:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,226	998	981	2,033	2,080	שכר ונלוות
989	268	188	516	421	מקצועיות
389	87	97	180	193	גמול לדירקטורים וחברי ועדות
801	201	172	410	367	דמי ניהול תיק השקעות
606	156	164	309	319	מיכון ומחשוב
230	62	54	110	114	אחזקה וצרכי משרד
82	22	25	24	29	הכשרת עובדים וספרות מקצועית
95	24	23	48	47	ביטוחים
7,418	1,818	1,704	3,630	3,570	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).

באור 3 - הוצאות ניהול (המשך)

ג. הרכב לפי מסלולי השקעה:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
6,986	1,710	1,606	3,410	3,367	מסלול לבני 50-60
413	103	93	210	193	מסלול לבני 60 ומעלה
19	5	5	10	10	מסלול לבני 50 ומטה
7,418	1,818	1,704	3,630	3,570	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	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
0.32	*0.08	*0.08	**0.15	**0.17	דמי ניהול מסך נכסים:
					שיעור דמי ניהול הממוצע
					שגבתה הקופה בפועל

* במונחים רבעוניים
** במונחים חצי שנתיים

באור 4 - תשואת ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר 2017	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	30 ביוני 2017	30 ביוני 2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
7.89	1.98	0.95	2.95	0.40	מסלול
2.88	0.76	0.09	1.18	0.00	לבני 50-60
11.50	2.23	1.95	4.33	(0.48)	לבני 60 ומעלה
					לבני 50 ומטה

באור 5 - התחייבויות תלויות

ביום 13 בדצמבר 2012, הוגשה בבית הדין האזורי לעבודה בתל-אביב יפו תביעה על ידי עובד הקופה לשעבר נגד הקופה. עיקרה של התביעה הינם תשלומים שונים שהתובע טוען שמגיעים לו בגין עבודתו בקופה ו/או הפסקת עבודתו, בסדר גודל כולל של כ- 526,000 ש"ח. ביום 13 במרס 2017, ניתן פסק דין הדוחה את מרבית טענותיו של התובע, וקובע כי על האגודה לשלם סך של 68,306 ש"ח בלבד בתוספת ריבית והפרשי הצמדה. וכן הוצאות משפט ושכר טירחת עו"ד בסך 8,000 ש"ח. שני הצדדים ערערו על פסק הדין לבית הדין הארצי לעבודה ובתאריך 28 במרס 2018, ניתן פסק דין ובו קיבלו הצדדים את הצעת בית הדין לפיה כל צד יחזור בו מערעורו.