

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 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	באורים 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 בספטמבר 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 שניוודע 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.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 2 לדוחות הכספיים בדבר התאמה בדרך של הצגה מחדש (restatement) של הדוחות הכספיים לתקופות ביניים אשר הסתיימו בתאריכים 31 במרס 2021 ו-30 ביוני 2021 על מנת לשקף בהם למפרע את השפעת תיקון הטעות בחישוב השווי ההוגן של ההשקעה במניות הלא סחירות של חברת צים שרותי ספנות משולבים בע"מ, אשר לא הביא בחשבון את הפיצול שבוצע בערך הנקוב של המניות ערב ההנפקה לציבור ביום 28 בינואר 2021.

סומך חייקין
רואי חשבון

30 בנובמבר, 2021

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2020 (מבוקר) אלפי ש"ח	30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
77,465	66,820	127,686
632	828	423
78,097	67,648	128,109
765,192	783,534	807,231
31,542	29,230	38,813
302,915	300,452	354,313
634,344	583,452	605,370
1,733,993	1,696,668	1,805,727
552	567	545
1,812,642	1,764,883	1,934,381
1,630	5,844	1,779
1,811,012	1,759,039	1,932,602
1,812,642	1,764,883	1,934,381

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 אקסר
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 30 בנובמבר 2021

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים לפי מסלולים

30 בספטמבר 2020			30 בספטמבר 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
393	4,261	62,166	400	3,718	123,568
3	122	703	3	23	397
396	4,383	62,869	403	3,741	123,965
1,492	118,131	663,911	1,882	109,670	695,679
26	-	29,204	25	523	38,265
2,056	11,226	287,170	2,686	16,021	335,606
3,725	10,319	569,408	6,130	16,422	582,818
7,299	139,676	1,549,693	10,723	142,636	1,652,368
-	-	567	-	-	545
7,695	144,059	1,613,129	11,126	146,377	1,776,878
18	67	5,759	-	11	1,768
7,677	143,992	1,607,730	11,126	146,366	1,775,110
7,695	144,059	1,613,129	11,126	146,377	1,776,878

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 2020		
מסלול לבני 50 ומטה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50-60 (מבוקר) 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

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים מאוחדים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
	(2,226)	(1,709)	(1,807)	(300)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
	(2,996)	10,526	(13,739)	22,486	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
	(865)	1,599	(75)	3,492	מנכסי חוב שאינם סחירים
	7,344	23,703	(33,099)	92,412	ממניות
	72,038	35,395	29,972	105,663	מהשקעות אחרות
	75,521	71,223	(16,941)	224,053	סך כל ההכנסות מהשקעות
	176	(4)	107	69	הכנסות (הוצאות) אחרות
	73,471	69,510	(18,641)	223,822	סך כל ההכנסות (הפסדים)
	7,210	1,869	5,396	5,836	הוצאות דמי ניהול
	4,532	1,107	3,439	3,602	הוצאות ישירות
	275	71	200	228	פחת
	1,032	235	704	492	מיסים
	13,049	3,282	9,739	10,158	סך כל ההוצאות
	60,422	66,228	(28,380)	213,664	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

* הוצג מחדש

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 50-60 (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 50-60 (בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
(13)	(103)	(1,691)	(1)	2	(301)
הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים					
מהשקעות					
(2)	(953)	(12,784)	44	2,727	19,715
-	-	(75)	1	-	3,491
(171)	203	(33,131)	383	2,547	89,482
223	1,245	28,504	349	774	104,540
50	495	(17,486)	777	6,048	217,228
סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות					
-	-	107	-	-	69
הכנסות אחרות					
37	392	(19,070)	776	6,050	216,996
סך כל ההכנסות (הפסדים)					
הוצאות					
22	413	4,961	34	453	5,349
4	43	3,392	15	68	3,519
-	-	200	-	-	228
8	25	671	8	21	463
34	481	9,224	57	542	9,559
סך כל ההוצאות					
3	(89)	(28,294)	719	5,508	207,437
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה					

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
(17)	(7)	(1,685)	(1)	(14)	(396)
29	602	9,895	35	1,384	8,483
1	-	1,598	-	(3)	828
132	839	22,732	118	628	*12,688
321	1,082	33,992	(108)	(436)	14,992
483	2,523	68,217	45	1,573	36,991
-	-	(4)	-	-	(26)
466	2,516	66,528	44	1,559	36,569
8	152	1,709	12	155	1,848
1	11	1,095	5	14	1,161
-	-	71	-	-	77
2	9	224	3	7	136
11	172	3,099	20	176	3,222
455	2,344	63,429	24	1,383	*33,347

הכנסות (הפסדים)
ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות
מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

הכנסות (הוצאות) אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות
דמי ניהול
הוצאות ישירות
פחת
מיסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

* הוצג מחדש ראה ביאור 2א'

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות (המשך)

31 בדצמבר 2020			
מסלול לבני 50 ומטה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50-60 (מבוקר) אלפי ש"ח	
(14)	(131)	(2,081)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
29	303	(3,328)	מהשקעות
1	-	(866)	מנכסי חוב סחירים
107	1,249	5,988	מנכסי חוב שאינם סחירים
596	2,383	69,059	ממניות
733	3,935	70,853	מהשקעות אחרות
-	-	176	סך הכל הכנסות מהשקעות
719	3,804	68,948	הכנסות אחרות
31	560	6,619	סך הכל הכנסות
7	60	4,465	הוצאות
-	-	275	הוצאות ניהול
12	34	986	הוצאות ישירות
50	654	12,345	פחת
669	3,150	56,603	מיסים
			סך הכול הוצאות
			עודף הכנסות 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		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
1,921,909	1,744,287	*1,934,347	1,921,909	1,811,012	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
50,256	12,646	13,407	38,956	39,154	תקבולים מדמי גמולים
(88,736)	(25,445)	(15,457)	(71,245)	(43,109)	תשלומים לעמיתים
9,344	3,213	2,330	6,886	7,757	העברות צבירה לקופה העברות מקופת גמל העברות בין מסלולים
49,324	3,948	799	45,814	7,722	
58,668	7,161	3,129	52,700	15,479	
(528)	(102)	(1,891)	(216)	(2,448)	העברות צבירה מהקופה העברות לחברות ביטוח העברות לקרנות פנסיה חדשות העברות לקופת גמל העברות בין מסלולים
(1,852)	(632)	(618)	(1,243)	(1,352)	
(139,803)	(41,156)	(34,270)	(107,628)	(92,076)	
(49,324)	(3,948)	(799)	(45,814)	(7,722)	
(191,507)	(45,838)	(37,578)	(154,901)	(103,598)	
(132,839)	(38,677)	(34,449)	(102,201)	(88,119)	העברות צבירה, נטו
60,422	66,228	*34,754	(28,380)	213,664	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,811,012	1,759,039	1,932,602	1,759,039	1,932,602	זכויות העמיתים לסוף תקופה

* הוצג מחדש ראה ביאור 2א'

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים לפי מסלולים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 50-60 (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר)	מסלול לבני 50-60 (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
190	4,210	34,556	575	7,025	31,554	תקבולים מדמי גמולים
(425)	(12,335)	(58,485)	(87)	(2,934)	(40,088)	תשלומים לעמיתים
522	2,987	3,377	4	246	7,507	העברות צבירה לקופה
383	42,334	3,097	1,967	2,483	3,272	העברות מקופת גמל
905	45,321	6,474	1,971	2,729	10,779	העברות בין מסלולים
-	-	(216)	-	(395)	(2,053)	העברות צבירה מהקופה
-	-	(1,243)	-	-	(1,352)	העברות לחברות ביטוח
(298)	(5,081)	(102,249)	(660)	(5,940)	(85,476)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(357)	(3,147)	(42,310)	(304)	(3,570)	(3,848)	העברות לקופת גמל
(655)	(8,228)	(146,018)	(964)	(9,905)	(92,729)	העברות בין מסלולים
250	37,093	(139,544)	1,007	(7,176)	(81,950)	העברות צבירה, נטו
3	(89)	(28,294)	719	5,508	207,437	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
7,677	143,992	1,607,370	11,126	146,366	1,775,110	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 בספטמבר 2020			30 בספטמבר 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	
7,477	140,591	1,596,219	11,350	147,836	*1,775,161	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
62	1,392	11,192	72	1,637	11,698	תקבולים מדמי גמולים
(425)	(3,607)	(21,413)	(63)	(1,131)	(14,263)	תשלומים לעמיתים
515	1,768	930	1	1	2,328	העברות צבירה לקופה
134	3,450	364	5	-	794	העברות מקופת גמל
649	5,218	1,294	6	1	3,122	העברות בין מסלולים
-	-	(102)	-	(395)	(1,496)	העברות צבירה מהקופה
-	-	(632)	-	-	(618)	העברות לחברות ביטוח
(190)	(1,526)	(39,440)	(262)	(2,172)	(31,836)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(351)	(420)	(3,177)	(1)	(793)	(5)	העברות לקופת גמל
(541)	(1,946)	(43,351)	(263)	(3,360)	(33,955)	העברות בין מסלולים
108	3,272	(42,057)	(257)	(3,359)	(30,833)	העברות צבירה, נטו
455	2,344	63,429	24	1,383	*33,347	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
7,677	143,992	1,607,370	11,126	146,366	1,775,110	מועבר מדוח הכנסות והוצאות
						זכויות העמיתים לסוף התקופה

* הוצג מחדש ראה ביאור 2א'

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

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

האגודה כללה בדוחותיה הקודמים את השווי ההוגן של השקעתה במניות לא סחירות של חברת צים שירותי ספנות משולבים בע"מ, מבלי להביא בחשבון את הפיצול שבוצע בערך הנקוב של המניות ערב ההנפקה לציבור ביום 28 בינואר 2021. בעקבות מידע שהובא לידיעת הקופה במהלך תקופת הדוח, בוצע פיצול למניות, כך שכל מניה לא סחירה פוצלה ל-10 מניות סחירות. לפיכך, בצעה האגודה התאמה בדרך של הצגה מחדש (restatement) של הדוחות הכספיים לתקופות ביניים אשר הסתיימו בתאריכים 31 במרס 2021 ו-30 ביוני 2021 על מנת לשקף בהם למפרע את השפעת תיקון הטעות האמורה.

א. ההשפעה על דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

ביום 31 במרס 2021			
כפ"ש דוח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כמדוח בדוחות
295,124	18,518	313,642	מניות
1,842,066	18,518	1,860,584	יתרת זכויות העמיתים
ביום 30 ביוני 2021			
כפ"ש דוח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כמדוח בדוחות
314,608	33,424	348,032	מניות
1,900,923	33,424	1,934,347	יתרת זכויות העמיתים

באור 2 - הצגה מחדש (המשך)

ב. ההשפעה על דוחות על המצב הכספי ביניים במסלול לבני 50-60

ביום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כמדווח בדוחות
279,080	18,518	297,598	מניות
1,687,044	18,518	1,705,562	יתרת זכויות העמיתים

ביום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כמדווח בדוחות
297,905	33,424	331,329	מניות
1,741,737	33,424	1,775,161	יתרת זכויות העמיתים

ג. ההשפעה על דוחות ביניים מאוחדים על הכנסות והוצאות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021			
כפי שדווח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כמדווח בדוחות
21,338	18,518	39,856	הכנסות ממניות
63,249	18,518	81,767	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כמדווח בדוחות
24,216	14,906	39,1252	הכנסות ממניות
82,237	14,906	97,143	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

באור 2 - הצגה מחדש (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כמדוח בדוחות כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כפי שדווח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
78,978	33,424	45,554	הכנסות ממניות
178,910	33,424	145,486	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

ד. ההשפעה על דוחות ביניים על הכנסות והוצאות במסלול 50-60

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			
כמדוח בדוחות כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כפי שדווח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
38,940	18,518	20,442	הכנסות ממניות
79,772	18,518	61,254	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כמדוח בדוחות כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כפי שדווח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
37,854	14,906	22,948	הכנסות ממניות
94,318	14,906	79,412	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כמדוח בדוחות כספיים אלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	השפעת התיקון (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	כפי שדווח בעבר (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
76,794	33,424	43,370	הכנסות ממניות
174,090	33,424	140,666	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

באורים לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 3 - 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 וחשכון, ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- ב. דוחות הביניים נערכו ליום 30 בספטמבר 2021 ולתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של האגודה ליום 31 בדצמבר 2020 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 4 - הוצאות ניהול

א. הרכב מאוחד:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 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	1,258	1,246	3,403	3,455	שכר ונלוות
679	172	162	501	522	מקצועיות
328	51	78	252	252	גמול לדירקטורים וחברי ועדות
638	150	248	461	706	דמי ניהול תיק השקעות
695	153	192	543	573	מיכון ומחשוב
177	48	30	131	135	אחזקה וצרכי משרד
29	8	14	17	57	הכשרת עובדים וספרות מקצועית
149	29	45	88	136	ביטוחים
7,210	1,869	2,015	5,396	5,836	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).

באורים לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 4 - הוצאות ניהול (המשך)

ג. הרכב לפי מסלולי השקעה:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 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	1,709	1,848	4,961	5,349	מסלול לבני 50-60
560	152	155	413	453	מסלול לבני 60 ומעלה
31	8	12	22	34	מסלול לבני 50 ומטה
7,210	1,869	2,015	5,396	5,836	סה"כ הוצאות ניהול

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

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 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 מסך נכסים (במונחים שנתיים):
					שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה הקופה בפועל

באור 5 - תשואת ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
4.37	4.12	4.00	(1.07)	13.21	מסלול
1.63	1.76	1.05	(0.86)	4.19	לבני 50-60
9.33	6.59	0.33	(2.30)	7.47	לבני 60 ומעלה
					לבני 50 ומטה

באור 6 - התחייבויות תלויות

ביום 6 בספטמבר 2019 הוגשה תביעת שארים כנגד האגודה, בגין סכומים ששולמו ליורשים על בסיס המידע שהיה קיים בקופה במועד התשלום.
ביום 15 בנובמבר 2021 ניתן פסק דין על ידי בית המשפט אשר דחה את טענות התביעה כנגד האגודה.
ביום 21 בנובמבר 2021 הגישה התובעת הודעה על טעות בתחשיב שהוביל לפסק הדין, להערכת יועציה המשפטיים של האגודה לא צפויה השפעה מהותית על נכסי הקופה.

באור 7 - אירועים בתקופת הדוח ולאחריה

א. בעקבות ההתפרצות של נגיף הקורונה (COVID-19) בסין בחודש דצמבר 2019, והתפשטות 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.

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.

בסמוך למועד פרסום הדוח, זוהה בישראל "וריאנט" חדש מדרום אפריקה, ה"אומיקרון". גופי הבריאות בארץ ובעולם וחברות החיסונים בוחנים את התנהגות הווריאנט ואת עמידותו בפני החיסונים.

כמו כן, בסמוך למועד הדוח הטילה ממשלת ישראל מספר הגבלות חדשות על כניסת תיירים ואזרחים לארץ כדי למנוע את התפשטות המגפה.
בשלב זה האגודה אינה יכולה להעריך את מכלול ההשלכות של האמור לעיל.

ב. בתאריך 11 באוקטובר 2021, הודיע מנכ"ל האגודה לדירקטוריון על כוונתו לסיים את תפקידו. לבקשת הדירקטוריון הוסכם על סיום כהונתו ביום 31 במרץ 2022, ובמקביל הוקמה ועדה לאיתור מחליף.