

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

תמצית דוחות כספיים ביניים

**ליום 31 במרס 2024
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה
4	תמצית דוחות כספיים ביניים
7	תמצית דוחות ביניים על הכנסות והוצאות
10	תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים
13	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 31 במרס 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 (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

28 במאי 2024

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

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2023	31 במרס 2023	31 במרס 2024	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
116,498	108,731	184,561	רכוש שוטף
1,862	2,768	1,909	מזומנים ושווי מזומנים
118,360	111,499	186,470	חייבים ויתרות חובה
900,105	876,430	896,835	השקעות פיננסיות
27,255	33,708	26,541	נכסי חוב סחירים
296,785	265,662	311,872	נכסי חוב שאינם סחירים
820,262	739,854	864,733	מניות
2,044,407	1,915,654	2,099,981	השקעות אחרות
			סך הכל השקעות פיננסיות
712	452	803	רכוש קבוע
2,163,479	2,027,605	2,287,254	סך הכל נכסים
2,507	17,859	2,353	זכאים ויתרות זכות
2,160,972	2,009,746	2,284,901	זכויות העמיתים
2,163,479	2,027,605	2,287,254	סך הכל התחייבויות וזכויות העמיתים

אורית נדיב

אורית נדיב, רו"ח
מנהלת כספים

יגאל ברוש
מנכ"ל האגודה

צבי אקרמון
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 28 במאי, 2024

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים לפי מסלולים

31 במרס 2023			31 במרס 2024			
מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60-50 (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 60-50 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
594	4,386	103,751	2,504	5,516	176,541	רכוש שוטף
8	48	2,712	9	30	1,870	מזומנים ושווי מזומנים
602	4,434	106,463	2,513	5,546	178,411	חייבים ויתרות חובה
3,512	78,592	794,326	5,532	72,203	819,100	השקעות פיננסיות
20	790	32,898	236	721	25,584	נכסי חוב סחירים
2,227	10,644	252,791	2,638	10,473	298,761	נכסי חוב שאינם סחירים
7,523	19,707	712,624	30,544	27,562	806,627	מניות
13,282	109,733	1,792,639	38,950	110,959	1,950,072	השקעות אחרות
-	-	452	-	-	803	סך הכל השקעות פיננסיות
-	-	-	-	-	-	רכוש קבוע
13,884	114,167	1,899,554	41,463	116,505	2,129,286	סך הכל נכסים
92	17	17,750	-	19	2,334	זכאים ויתרות זכות
13,792	114,150	1,881,804	41,463	116,486	2,126,952	זכויות העמיתים
13,884	114,167	1,899,554	41,463	116,505	2,129,286	סך הכל התחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים לפי מסלולים (המשך)

31 בדצמבר 2023		
מסלול לבני 50	מסלול לבני 60	מסלול לבני 60-50
ומטה	ומעלה	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
2,063	3,205	111,230
4	23	1,835
<u>2,067</u>	<u>3,228</u>	<u>113,065</u>
4,789	71,915	823,401
30	606	26,619
2,425	10,890	283,470
20,662	24,349	775,251
<u>27,906</u>	<u>107,760</u>	<u>1,908,741</u>
-	-	712
<u>29,973</u>	<u>110,988</u>	<u>2,022,518</u>
-	6	2,501
<u>29,973</u>	<u>110,982</u>	<u>2,020,017</u>
<u>29,973</u>	<u>110,988</u>	<u>2,022,518</u>

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים

חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

מניות

השקעות אחרות

סך הכל השקעות פיננסיות

רכוש קבוע

סך הכל נכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך הכל התחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

תמצית דוחות ביניים מאוחדים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
ביום				
31 בדצמבר 2023	31 במרס 2023	31 במרס 2024		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
5,435	2,022	994		הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים*
33,431	151	7,065		מהשקעות:
1,640	(532)	551		מנכסי חוב סחירים
35,454	1,469	27,855		מנכסי חוב שאינם סחירים
115,149	34,144	65,372		ממניות
185,674	35,232	100,843		מהשקעות אחרות
				סך הכל הכנסות מהשקעות
131	11	57		הכנסות אחרות
191,240	37,265	101,894		סך הכל הכנסות
8,386	2,164	2,319	3	הוצאות
5,142	1,262	1,261		הוצאות ניהול
246	64	61		הוצאות ישירות
1,020	48	233		פחת
14,794	3,538	3,874		מיסים
				סך הכל הוצאות
176,446	33,727	98,020		עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

* כולל מט"ח

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31 במרס 2023			31 במרס 2024			
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50	
(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	
2	52	1,968	12	46	936	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים*
(20)	180	(9)	5	215	6,845	מהשקעות: מנכסי חוב סחירים
-	4	(536)	4	11	536	מנכסי חוב שאינם סחירים
(37)	433	1,073	226	1,182	26,447	ממניות
372	1,159	32,613	1,938	2,160	61,274	מהשקעות אחרות
315	1,776	33,141	2,173	3,568	95,102	סך הכל הכנסות מהשקעות
-	-	11	1	3	53	הכנסות אחרות
317	1,828	35,120	2,186	3,617	96,091	סך הכל הכנסות
15	125	2,024	38	118	2,163	הוצאות הוצאות ניהול
4	13	1,245	11	14	1,236	הוצאות ישירות
-	-	64	-	-	61	פחת
4	10	34	4	12	217	מיסים
23	148	3,367	53	144	3,677	סך הכל הוצאות
294	1,680	31,753	2,133	3,473	92,414	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

* כולל מט"ח

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות (המשך)

31 בדצמבר 2023		
מסלול לבני 50	מסלול לבני 60	מסלול לבני
ומטה	ומעלה	60-50
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
29	140	5,266
130	2,321	30,980
2	33	1,605
209	1,900	33,345
2,124	3,450	109,575
2,465	7,704	175,505
2	2	127
2,496	7,846	180,898
74	456	7,856
24	54	5,064
-	-	246
24	56	940
122	566	14,106
2,374	7,280	166,792

הכנסות
ממזומנים ושווי מזומנים*

מהשקעות:
מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות
סך הכל הכנסות מהשקעות

הכנסות אחרות

סך הכל הכנסות

הוצאות

הוצאות ניהול
הוצאות ישירות
פחת
מיסים

סך הכל הוצאות

עודף הכנסות לתקופה

* כולל מט"ח

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

תמצית דוחות ביניים מאוחדים על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2023	31 במרס 2023	31 במרס 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,938,166	1,938,166	2,160,972	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
46,580	12,389	15,587	תקבולים מדמי גמולים
(77,167)	(18,283)	(18,202)	תשלומים לעמיתים
3,339	1,722	1,367	העברות צבירה לקופה
55	41	8	העברות מחברות ביטוח
138,658	56,570	37,674	העברות מקרנות פנסיה חדשות
15,102	4,781	2,874	העברות מקופת גמל
157,154	63,114	41,923	העברות בין מסלולים
(3,370)	(34)	(5)	העברות צבירה מהקופה
(3,888)	(520)	(1,124)	העברות לחברות ביטוח
(57,847)	(14,032)	(9,396)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(15,102)	(4,781)	(2,874)	העברות לקופת גמל
(80,207)	(19,367)	(13,399)	העברות בין מסלולים
76,947	43,747	28,524	העברות צבירה, נטו
176,446	33,727	98,020	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,160,972	2,009,746	2,284,901	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים לפי מסלולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31 במרס 2023			31 במרס 2024			
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50	
(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	
11,653	115,325	1,811,188	29,973	110,982	2,020,017	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
67	1,079	11,243	539	1,379	13,669	תקבולים מדמי גמולים
(53)	(1,777)	(16,453)	(248)	(668)	(17,286)	תשלומים לעמיתים
-	-	1,722	325	243	799	העברות צבירה לקופה
1	-	40	2	-	6	העברות מחברות ביטוח
2,639	293	53,638	7,577	982	29,115	העברות מקרנות פנסיה חדשות
309	1,608	2,864	2,105	516	253	העברות מקופת גמל
2,949	1,901	58,264	10,009	1,741	30,173	העברות בין מסלולים
-	-	(34)	-	-	(5)	העברות צבירה מהקופה
-	-	(520)	-	-	(1,124)	העברות לחברות ביטוח
(5)	(2,308)	(11,719)	(230)	(341)	(8,825)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(1,113)	(1,750)	(1,918)	(713)	(80)	(2,081)	העברות לקופת גמל
(1,118)	(4,058)	(14,191)	(943)	(421)	(12,035)	העברות בין מסלולים
1,831	(2,157)	44,073	9,066	1,320	18,138	העברות צבירה, נטו
294	1,680	31,753	2,133	3,473	92,414	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
13,792	114,150	1,881,804	41,463	116,486	2,126,952	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
מסלול לבני 50	מסלול לבני 60	מסלול לבני 50-60	
ומטה	ומעלה		
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
11,653	115,325	1,811,188	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
565	1,316	44,699	תקבולים מדמי גמולים
(293)	(7,125)	(69,749)	תשלומים לעמיתים
249	-	3,090	העברות צבירה לקופה
1	-	54	העברות מחברות ביטוח
15,153	1,700	121,805	העברות מקרנות פנסיה חדשות
3,503	2,121	9,478	העברות מקופות גמל
18,906	3,821	134,427	העברות בין מסלולים
-	-	(3,370)	העברות צבירה מהקופה
-	(197)	(3,691)	העברות לחברות ביטוח
(50)	(2,811)	(54,986)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(3,182)	(6,627)	(5,293)	העברות לקופות גמל
(3,232)	(9,635)	(67,340)	העברות בין מסלולים
15,674	(5,814)	67,087	העברות צבירה, נטו
2,374	7,280	166,792	עודף הכנסות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
29,973	110,982	2,020,017	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

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 31 במרס 2024 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של האגודה ליום 31 בדצמבר 2023, לשנה 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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	31 במרס 2023	31 במרס 2024	
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)	31 במרס 2024 (בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,678	1,159	1,278	שכר ונלוות
961	304	273	מקצועיות
389	101	105	גמול לדירקטורים וחברי ועדות
1,046	248	285	דמי ניהול תיק השקעות
848	197	213	מיכון ומחשוב
217	71	68	אחזקה וצרכי משרד
64	41	45	הכשרת עובדים וספרות מקצועית
183	43	52	ביטוחים
8,386	2,164	2,319	סך הכל הוצאות 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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
	ביום	ביום
31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
7,856	2,024	2,163
456	125	118
74	15	38
22,288,370	8,388,888	2,164
22,288,370	8,388,888	2,319

מסלול לבני 50-60
מסלול לבני 60 ומעלה
מסלול לבני 50 ומטה

סך הכל הוצאות ניהול

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

לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
	ביום	ביום
31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
0.41	0.44	0.41

דמי ניהול מסך נכסים:
(במונחים שנתיים):
שיעור דמי ניהול הממוצע
שגבתה הקופה בפועל

באור 4 - תשואות ברוטו

לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
	ביום	ביום
31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
באחוזים	באחוזים	באחוזים
9.34	1.23	4.66
7.02	1.14	3.21
14.41	1.92	6.18

מסלול לבני 50-60
מסלול לבני 60 ומעלה
מסלול לבני 50 ומטה

באור 5 - התחייבויות תלויות

לגופים מוסדיים קיימת חשיפה כללית בענף הנובעת ממורכבות המוצרים המאופיינים באורך חיים ממושך וכפופים לשינויים, לרבות שינויים בהוראות רגולציה ובמיסוי.

באור 6 - אירועים בתקופת הדוח ולאחריה

שינוי מבני

ביום 20 באפריל 2022 הוגשה לרשות האגודות השיתופיות בקשה על ידי האגודה להפיכתה לחברה מכח סעיף 345 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 וזאת על מנת לאפשר הרחבת פעילות, בין היתר, בדרך של ניהול קופת גמל להשקעה. ביום 22 בפברואר 2023 נתנה רשות האגודות השיתופיות את אישורה העקרוני לשינוי המבני. ביום 15 באוגוסט 2023 נתן רשם התאגידים את אישורו להקמת חברה שפרטיה הינם כדלקמן: חברה לניהול קופות גמל של עובדי התעשייה האווירית בע"מ, ח.פ. 516857489 (להלן: "החברה").

ביום 27 ביוני 2023 התקבלה החלטת מיסוי מרשות המיסים להפיכת האגודה לחברה בע"מ לפי סעיף 345 לחוק החברות. בהתאם להחלטת המיסוי במסגרת שינוי המעטפת התאגידית, לא יבוצע, לצרכי מס, שערך כלשהו של הנכסים המועברים ו/או שינוי כלשהו בערךן של ההתחייבויות המועברות וכן לא ייווצרו לצרכי מס נכסים ו/או התחייבויות של היו קיימים קודם לשינוי המעטפת התאגידית. עוד נקבע בהחלטה כי כלל העובדים המועסקים באגודה יועברו לחברה וימשיכו ויועסקו במסגרת החברה. החברה תיקח על עצמה את כל ההתחייבויות האגודה כלפי העובדים המועברים. יום שינוי המעטפת התאגידית יהיה במועד בו תאשר רשות האגודות השיתופיות את מועד שינוי המעטפת התאגידית ו/או אישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "רשות שוק ההון") לפי המאוחר מבין השניים.

ביום 23 בנובמבר 2023 התקבלה החלטת רשות האגודות השיתופיות על ביטול רישום האגודה במרשם רשם האגודות השיתופיות בהתאם לסעיף 345(ד) לחוק.

ביום 22 בינואר 2024 ביטלה רשות האגודות השיתופיות את החלטתה בדבר מחיקת האגודה ממרשם רשם האגודות השיתופיות ועל החזרת האגודה למרשם האגודות השיתופיות וזאת עד למועד הסדרת קבלת הרישיון מרשות שוק ההון, עבור החברה בע"מ שנרשמה על מנת שתוכל להמשיך לפעול ולהעניק שירותים לעמיתיה.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם ניתן רישיון לניהול קופות גמל לחברה שהוקמה ופעילות ניהול קופות הגמל מבוצעת על ידי האגודה.

יובהר כי החברה שהוקמה ואשר תחליף את האגודה השיתופית תהא חברה פרטית שלא למטרות רווח כאשר עיסוקה ימשיך להיות ניהול קופות גמל בעבור עמיתיה.

מלחמת "חרבות ברזל"

בהמשך לאמור בביאור 17 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31.12.23 בדבר השלכות מלחמת חרבות ברזל, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים מדינת ישראל עודנה מצויה במצב של מלחמה.

בתקופת הדוח ועד למועד אישור הדוחות הכספיים לא חל שינוי לרעה בפעילות האגודה, הן מבחינת היקפי משיכות וניודים והן מבחינת שווי הנכסים המנוהלים.

האגודה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות ותעדכן את פעולותיה ככל שתידרש לכך.