

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2024
(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 2024 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 היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, 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 מזהים 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

26 בנובמבר, 2024

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

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) אלפי ש"ח | 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | |
|--|--|--|--|
| 116,498 | 132,920 | 100,879 | רכוש שוטף |
| 1,862 | 2,162 | 1,700 | מזומנים ושווי מזומנים |
| 118,360 | 135,082 | 102,579 | חייבים ויתרות חובה |
| 900,105 | 879,984 | 882,284 | השקעות פיננסיות |
| 27,255 | 33,368 | 23,349 | נכסי חוב סחירים |
| 296,785 | 286,750 | 300,262 | נכסי חוב שאינם סחירים |
| 820,262 | 781,417 | 1,101,171 | מניות |
| 2,044,407 | 1,981,519 | 2,307,066 | השקעות אחרות |
| | | | סך כל השקעות פיננסיות |
| 712 | 720 | 751 | רכוש קבוע |
| 2,163,479 | 2,117,321 | 2,410,396 | סך כל הנכסים |
| 2,507 | 20,583 | 5,878 | זכאים ויתרות זכות |
| 2,160,972 | 2,096,738 | 2,404,518 | זכויות העמיתים |
| 2,163,479 | 2,117,321 | 2,410,396 | סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים |





אורי נטוב
 מנהלת כספים
 אורית נדיב, רו"ח
 מנהלת כספים

יגאל ברוש
 מנכ"ל האגודה

צבי אקרמן
 יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 26 בנובמבר 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

| 30 בספטמבר 2023 | | | 30 בספטמבר 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 |
| 1,224 | 2,914 | 128,782 | 4,870 | 4,342 | 91,667 |
| 11 | 35 | 2,116 | 6 | 40 | 1,654 |
| <u>1,235</u> | <u>2,949</u> | <u>130,898</u> | <u>4,876</u> | <u>4,382</u> | <u>93,321</u> |
| 3,863 | 73,591 | 802,530 | 9,015 | 79,333 | 793,936 |
| 38 | 602 | 32,728 | 218 | 461 | 22,670 |
| 2,370 | 10,530 | 273,850 | 2,763 | 10,538 | 286,961 |
| 13,998 | 22,833 | 744,586 | 41,991 | 30,590 | 1,028,590 |
| <u>20,269</u> | <u>107,556</u> | <u>1,853,694</u> | <u>53,987</u> | <u>120,922</u> | <u>2,132,157</u> |
| - | - | 720 | - | - | 751 |
| <u>21,504</u> | <u>110,505</u> | <u>1,985,312</u> | <u>58,863</u> | <u>125,304</u> | <u>2,226,229</u> |
| 97 | 86 | 20,400 | 58 | 4 | 5,816 |
| <u>21,407</u> | <u>110,419</u> | <u>1,964,912</u> | <u>58,805</u> | <u>125,300</u> | <u>2,220,413</u> |
| <u>21,504</u> | <u>110,505</u> | <u>1,985,312</u> | <u>58,863</u> | <u>125,304</u> | <u>2,226,229</u> |

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

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 | 60-50 | |
| (מבוקר) | (מבוקר) | (מבוקר) | |
| אלפי ש"ח | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח | |
| 2,063 | 3,205 | 111,230 | רכוש שוטף |
| 4 | 23 | 1,835 | מזומנים ושווי מזומנים |
| 2,067 | 3,228 | 113,065 | חייבים ויתרות חובה |
| 4,789 | 71,915 | 823,401 | השקעות פיננסיות |
| 30 | 606 | 26,619 | נכסי חוב סחירים |
| 2,425 | 10,890 | 283,470 | נכסי חוב שאינם סחירים |
| 20,662 | 24,349 | 775,251 | מניות |
| 27,906 | 107,760 | 1,908,741 | השקעות אחרות |
| - | - | 712 | סך כל השקעות פיננסיות |
| 29,973 | 110,988 | 2,022,518 | רכוש קבוע |
| - | 6 | 2,501 | סה"כ נכסים |
| 29,973 | 110,982 | 2,020,017 | זכאים ויתרות זכות |
| 29,973 | 110,988 | 2,022,518 | 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 2023 | 30 בספטמבר 2024 | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | |
| (מבוקר) אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | |
| 5,435 | 1,148 | 592 | 4,711 | 4,728 | הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים* |
| 33,431 | 1,812 | 19,003 | 16,393 | 22,588 | מהשקעות |
| 1,640 | 548 | 330 | 1,357 | 1,076 | מנכסי חוב סחירים |
| 35,454 | 11,730 | 12,599 | 28,085 | 42,963 | מנכסי חוב שאינם סחירים |
| 115,149 | (5,771) | 43,217 | 71,438 | 138,630 | ממניות |
| 185,674 | 8,319 | 75,149 | 117,273 | 205,257 | מהשקעות אחרות |
| | | | | | סך כל ההכנסות מהשקעות |
| 131 | 83 | (25) | 96 | 66 | הכנסות (הוצאות) אחרות |
| 191,240 | 9,550 | 75,716 | 122,080 | 210,051 | סך כל ההכנסות |
| 8,386 | 2,104 | 2,320 | 6,415 | 6,867 | הוצאות |
| 5,142 | 1,341 | 1,341 | 3,906 | 3,701 | דמי ניהול |
| 246 | 60 | 64 | 186 | 191 | הוצאות ישירות |
| 1,020 | 241 | 304 | 581 | 853 | פחת |
| | | | | | מיסים |
| 14,794 | 3,746 | 4,029 | 11,088 | 11,612 | סך כל ההוצאות |
| 176,446 | 5,804 | 71,687 | 110,992 | 198,439 | עודף הכנסות על הוצאות לתקופה |

* כולל מט"ח

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 | | | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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 |
| 16 | 121 | 4,574 | 65 | 123 | 4,540 |
| 28 | 1,195 | 15,170 | 97 | 1,548 | 20,943 |
| 1 | 25 | 1,331 | 9 | 26 | 1,041 |
| 143 | 1,593 | 26,349 | 398 | 1,737 | 40,828 |
| 982 | 2,306 | 68,150 | 4,369 | 4,559 | 129,702 |
| 1,154 | 5,119 | 111,000 | 4,873 | 7,870 | 192,514 |
| 1 | 2 | 93 | 1 | 3 | 62 |
| 1,171 | 5,242 | 115,667 | 4,939 | 7,996 | 197,116 |
| 49 | 354 | 6,012 | 139 | 353 | 6,375 |
| 16 | 35 | 3,855 | 30 | 36 | 3,635 |
| - | - | 186 | - | - | 191 |
| 14 | 32 | 535 | 14 | 33 | 806 |
| 79 | 421 | 10,588 | 183 | 422 | 11,007 |
| 1,092 | 4,821 | 105,079 | 4,756 | 7,574 | 186,109 |

הכנסות
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**

* 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 (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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) 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 |
| 12 | 42 | 1,094 | 23 | 11 | 558 |
| (7) | (89) | 1,908 | 176 | 1,551 | 17,276 |
| - | 9 | 539 | 2 | 6 | 322 |
| 114 | 198 | 11,418 | 212 | 488 | 11,899 |
| (63) | (98) | (5,610) | 1,840 | 1,404 | 39,973 |
| 44 | 20 | 8,255 | 2,230 | 3,449 | 69,470 |
| 1 | - | 82 | - | - | (25) |
| 57 | 62 | 9,431 | 2,253 | 3,460 | 70,003 |
| 19 | 111 | 1,974 | 55 | 120 | 2,145 |
| 7 | 14 | 1,320 | 8 | 12 | 1,321 |
| - | - | 60 | - | - | 64 |
| 3 | 10 | 228 | 4 | 12 | 288 |
| 29 | 135 | 3,582 | 67 | 144 | 3,818 |
| 28 | (73) | 5,849 | 2,186 | 3,316 | 66,185 |

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(הוצאות) לתקופה

* כולל מט"ח

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות (המשך)

| 31 בדצמבר 2023 | | |
|---|--|---|
| מסלול לבני 50 ומטה (מבוקר) אלפי ש"ח | מסלול לבני 60 ומעלה (מבוקר) אלפי ש"ח | מסלול לבני 60-50 (מבוקר) 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

תמצית דוחות ביניים מאוחדים על השינויים בזכויות העמיתים

| לשנה שהסתיימה ביום | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום | | |
|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|--|
| | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | |
| (מבוקר) אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | |
| 1,938,166 | 2,077,509 | 2,312,787 | 1,938,166 | 2,160,972 | זכויות העמיתים לתחילת התקופה |
| 46,580 | 11,127 | 20,843 | 34,268 | 51,245 | תקבולים מדמי גמולים |
| (77,167) | (18,376) | (20,207) | (54,605) | (59,183) | תשלומים לעמיתים |
| 3,339 | 1,002 | 3,030 | 2,806 | 5,723 | העברות צבירה לקופה העברות מחברות ביטוח העברות מקרנות פנסיה חדשות העברות מקופת גמל העברות בין מסלולים |
| 55 | 14 | 172 | 55 | 199 | |
| 138,658 | 34,340 | 34,402 | 115,024 | 96,992 | |
| 15,102 | 3,625 | 8,553 | 12,855 | 17,913 | |
| 157,154 | 38,981 | 46,157 | 130,740 | 120,827 | |
| (3,370) | (289) | - | (3,331) | (927) | העברות צבירה מהקופה העברות לחברות ביטוח העברות לקרנות פנסיה חדשות העברות לקופת גמל העברות בין מסלולים |
| (3,888) | (1,197) | (1,571) | (3,232) | (4,203) | |
| (57,847) | (13,196) | (16,625) | (43,405) | (44,739) | |
| (15,102) | (3,625) | (8,553) | (12,855) | (17,913) | |
| (80,207) | (18,307) | (26,749) | (62,823) | (67,782) | |
| 76,947 | 20,674 | 19,408 | 67,917 | 53,045 | העברות צבירה, נטו |
| 176,446 | 5,804 | 71,687 | 110,992 | 198,439 | עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות |
| 2,160,972 | 2,096,738 | 2,404,518 | 2,096,738 | 2,404,518 | זכויות העמיתים לסוף תקופה |

הבאורים 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

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 | | | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 | | | |
|---|--|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
| מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר) | מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר) | מסלול לבני 60-50 (בלתי מבוקר) | מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר) | מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר) | מסלול לבני 60-50 (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 |
| 261 | 1,244 | 32,763 | 1,153 | 3,350 | 46,742 | תקבולים מדמי גמולים |
| (252) | (4,548) | (49,805) | (248) | (2,374) | (56,561) | תשלומים לעמיתים |
| 39 | - | 2,767 | 1,802 | 943 | 3,698 | העברות צבירה לקופה |
| 1 | - | 54 | 39 | - | 160 | העברות מחברות ביטוח |
| 9,766 | 898 | 104,360 | 16,717 | 1,082 | 78,473 | העברות מקרנות פנסיה חדשות |
| 2,058 | 1,718 | 9,079 | 7,782 | 7,294 | 2,837 | העברות מקופת גמל |
| 11,864 | 2,616 | 116,260 | 26,340 | 9,319 | 85,168 | העברות בין מסלולים |
| - | - | (3,331) | (922) | - | (5) | העברות צבירה מהקופה |
| - | (197) | (3,035) | (8) | - | (4,195) | העברות לחברות ביטוח |
| (29) | (2,614) | (40,762) | (1,461) | (873) | (42,405) | העברות לקרנות פנסיה חדשות |
| (3,182) | (6,228) | (3,445) | (778) | (2,678) | (14,457) | העברות לקופת גמל |
| (3,211) | (9,039) | (50,573) | (3,169) | (3,551) | (61,062) | העברות בין מסלולים |
| 8,653 | (6,423) | 65,687 | 23,171 | 5,768 | 24,106 | העברות צבירה, נטו |
| 1,092 | 4,821 | 105,079 | 4,756 | 7,574 | 186,109 | עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות |
| 21,407 | 110,419 | 1,964,912 | 58,805 | 125,300 | 2,220,413 | זכויות העמיתים לסוף התקופה |

הבאורים 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)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | | |
|-----------------------------|---------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|------------------|--|
| 30 בספטמבר 2023 | | | 30 בספטמבר 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 | |
| 15,947 | 111,680 | 1,949,882 | 50,673 | 119,910 | 2,142,204 | זכויות העמיתים לתחילת התקופה |
| 114 | 87 | 10,926 | 340 | 1,850 | 18,653 | תקבולים מדמי גמולים |
| (133) | (791) | (17,452) | - | (873) | (19,334) | תשלומים לעמיתים |
| 39 | - | 963 | 35 | 402 | 2,593 | העברות צבירה לקופה |
| - | - | 14 | 18 | - | 154 | העברות מחברות ביטוח |
| 6,508 | 524 | 27,308 | 3,685 | 100 | 30,617 | העברות מקרנות פנסיה חדשות |
| 927 | 110 | 2,588 | 2,841 | 3,337 | 2,375 | העברות מקופת גמל |
| 7,474 | 634 | 30,873 | 6,579 | 3,839 | 35,739 | העברות בין מסלולים |
| - | - | (289) | - | - | - | העברות צבירה מהקופה |
| - | (102) | (1,095) | (4) | - | (1,567) | העברות לחברות ביטוח |
| (18) | (104) | (13,074) | (905) | (432) | (15,288) | העברות לקרנות פנסיה חדשות |
| (2,005) | (912) | (708) | (64) | (2,310) | (6,179) | העברות לקופת גמל |
| (2,023) | (1,118) | (15,166) | (973) | (2,742) | (23,034) | העברות בין מסלולים |
| 5,451 | (484) | 15,707 | 5,606 | 1,097 | 12,705 | העברות צבירה, נטו |
| 28 | (73) | 5,849 | 2,186 | 3,316 | 66,185 | עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות |
| 21,407 | 110,419 | 1,964,912 | 58,805 | 125,300 | 2,220,413 | 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 2023 | | | |
|---|--|---|---|
| מסלול לבני 50 ומטה (מבוקר) אלפי ש"ח | מסלול לבני 60 ומעלה (מבוקר) אלפי ש"ח | מסלול לבני 60-50 (מבוקר) אלפי ש"ח | |
| 11,653 | 115,325 | 1,811,188 | זכויות העמיתים לתחילת התקופה |
| 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 מקופת 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 לקופת 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 על הוצאות 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 30 בספטמבר 2024 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של האגודה ליום 31 בדצמבר 2023 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום | | |
|--------------------|--------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|-----------------|------------------------------|
| | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| אלפי ש"ח | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח | אלפי ש"ח | |
| 4,678 | 1,222 | 1,381 | 3,600 | 3,836 | שכר ונלוות |
| 961 | 219 | 290 | 730 | 813 | מקצועיות |
| 389 | 88 | 96 | 288 | 300 | גמול לדירקטורים וחברי ועדות |
| 1,046 | 272 | 231 | 777 | 806 | דמי ניהול תיק השקעות |
| 848 | 198 | 211 | 642 | 676 | מיכון ומחשוב |
| 217 | 53 | 53 | 188 | 176 | אחזקה וצרכי משרד |
| 64 | 6 | 9 | 59 | 108 | הכשרת עובדים וספרות מקצועית |
| 183 | 46 | 49 | 131 | 152 | ביטוחים |
| 8,386 | 2,104 | 2,320 | 6,415 | 6,867 | 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | |
| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) אלפי ש"ח | 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | |
| 7,856 | 1,974 | 2,145 | 6,012 | 6,375 | מסלול לבני 50-60 |
| 456 | 111 | 120 | 354 | 353 | מסלול לבני 60 ומעלה |
| 74 | 19 | 55 | 49 | 139 | מסלול לבני 50 ומטה |
| <u>8,386</u> | <u>2,104</u> | <u>2,320</u> | <u>6,415</u> | <u>6,867</u> | 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 2023 | 30 בספטמבר 2024 | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | |
| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) באחוזים | 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) באחוזים | 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) באחוזים | 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) באחוזים | 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) באחוזים | |
| 0.41 | 0.42 | 0.40 | 0.42 | 0.40 | |

דמי ניהול מסך נכסים

(במונחים שנתיים):

שיעור דמי ניהול הממוצע

שגבתה הקופה בפועל

באור 4 - תשואת ברוטו

| לשנה שהסתיימה ביום | לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום | | לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום | | |
|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | 30 בספטמבר 2023 | 30 בספטמבר 2024 | |
| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) באחוזים | 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) באחוזים | 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) באחוזים | 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) באחוזים | 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) באחוזים | |
| 9.34 | 0.93 | 3.18 | 6.06 | 9.51 | מסלול לבני 50-60 |
| 7.02 | 0.42 | 2.83 | 4.68 | 6.93 | לבני 60 ומעלה |
| 14.41 | 1.31 | 4.08 | 9.16 | 11.44 | לבני 50 ומטה |

באור 5 - התחייבויות תלויות

לגופים מוסדיים קיימת חשיפה כללית בענף הנובעות ממורכבות המוצרים המאופיינים באורך חינם ממושך וכפופים לשינויים לרבות שינויים בהוראות רגולציה ומיסוי.

באור 6 - אירועים בתקופת הדוח ולאחריה

שינוי מבני

ביום 20 באפריל 2022 הוגשה לרשמת 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 רשמת 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 בערך 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 רשמת 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 רשמת האגודות השיתופיות על ביטול רישום האגודה במרשם רשם האגודות השיתופיות בהתאם לסעיף 345(ד) לחוק.

ביום 22 בינואר 2024 ביטלה רשמת 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 לגמל 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 דוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 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 וניידים והן מבחינת שווי הנכסים המנוהלים.

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

מסלולי השקעה

ביום 20 בדצמבר 2022 וביום 17 באפריל 2024 פרסם הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") הוראות בהתייחס לעדכון מסלולי השקעה בקופות גמל וזאת במסגרת חוזר גופים מוסדיים "מסלולי השקעה בקופות גמל 2022-9-30" ובמסגרת שה. 1471-2024 (רשימת מסלולי השקעה) - (להלן: "הוראות הממונה"). בתקופת הדוח, בהתאם ובהמשך להוראות הממונה ובהמשך לאישור הממונה מיום 30 ביוני 2024 בוצע תיקון בתקנון קופת הגמל באופן כי למסלולי השקעה המנוהלים בקופת הגמל התווספו מסלולי השקעה "כספי-שקלי" ו- מסלול עוקב מדד 500 \$&p על מנת לאפשר לעמיתי הקופה המעוניינים בכך להשקיע במסלולים אלו.