

**דוח הדירקטוריון
לתקופה שנסתיימה
ביום 31.03.2023**

תוכן העניינים

עמוד

פרק א'	מאפיינים כלליים של קופת הגמל	3
פרק ב'	היקף הנכסים המנוהלים ע"י האגודה והשינויים בהם	5
פרק ג'	שינויים רגולטוריים מהותיים בתקופת הדוח	10
פרק ד'	גילוי ל"בקורות ונהלים"	12

א. מאפיינים כלליים של קופת הגמל

1. האגודה השיתופית של עובדי התעשייה האווירית לניהול קופות גמל בע"מ, מנהלת קופת גמל לתגמולים, קופה אישית לפיצויים וקופת גמל לחיסכון שבה מספר תוכניות גמל. קוד הקופה: 570014928-00000000000376-0376.
2. הקופה התאגדה בישראל כקופה תאגידית בשנת 1958 ופועלת כאגודה שיתופית בעירבון מוגבל שלא למטרת רווח.
ביום 20.4.22 הוגשה לרשמת האגודות השיתופיות בקשה על ידי האגודה להפיכתה לחברה מכח סעיף 345 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 וזאת על מנת לאפשר הרחבת פעילות בדרך של ניהול קופת גמל להשקעה. ביום 22.2.23 נתנה רשמת האגודות השיתופיות את אישורה העקרוני לשינוי המבני. יובהר כי החברה שתוקם תהא חברה פרטית שלא למטרות רווח כאשר עיסוקה ימשיך להיות ניהול קופות גמל בעבור עמיתה.
3. תוכניות הגמל המנוהלות כוללות:
 - קופת גמל לחסכון לשכירים ועצמאיים - האישור חל על כספים (תגמולים ורכיב פיצויים) המשולמים לקופה בהתאם לשיעורים ולתנאים הקבועים בתקנות 19 ו-19א' בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964 או בתקנות מכוח סעיף 22 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005 (להלן – "חוק קופות הגמל") שיבואו במקום התקנות האמורות. שיעורי ההפרשה המרביים לתגמולים הינם 7% חלק עובד, 7.5% חלק מעסיק והפקדות עמית עצמאי לפי סעיף 47. שיעורי ההפרשה המרביים לרכיב הפיצויים הם עד 8.33%, בפועל לפי הסכם קיבוצי רוב ההפרשות לפיצויים בקופה הוא בשיעור 2.33%.
 - קופת גמל לתגמולים – כספים שהופקדו ברכיב תגמולים עד 31.12.2007.
 - קופת גמל אישית לפיצויים - כספי רכיב הפיצויים שהופקדו בקופה עד 31.12.2007.
4. בהתאם לתקנון הקופה עמיתי הקופה הינם:
 - עובדי התעשייה האווירית או עובדים לשעבר בתעשייה האווירית.
 - בן זוג או ילד של עובד התעשייה האווירית העמית בקופה.
5. יורשים, נהנים או מוטבים (או מקצתם) של עמית שנפטר - על פי תנאי התוכניות, ובמגבלות הקבועות בחוק לגבי שחרור כספי פיצויים ותגמולים, זכאי העמית לקבל את הסכומים שנצברו לזכותו. במקרה של פטירה, זכות זו מוקנית לשאירים או למוטבים האחרים לפי העניין.

6. נכון לתאריך הדוחות הכספיים קיימים בקופה שלושה מסלולי השקעה תלויי גיל כדלקמן:
- מסלול לבני 50-60 (קוד מסלול: 570014928-0000000000376-9892).
- מסלול לבני 60 ומעלה (קוד מסלול: 570014928-0000000000376-9625).
- מסלול לבני 50 ומטה (קוד מסלול: 570014928-0000000000376-9893).
7. לא היו שינויים במסמכי היסוד בתקופת הדוח.
8. בתקופת הדוח לא בוצעו שינויים הנובעים ממיזוגים, ממכירות או מרכישות.
9. הקופה מאוגדת כאגודה שיתופית, ובהתאם להוראות חוק קופות הגמל רואים אותה כחברה מנהלת.
10. לקופה אין הון מניות.
11. על פי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012 הקופה רשאית לגבות דמי ניהול שנתיים מקסימאליים בשיעור של 2%. הקופה היא קופה ענפית, וככזו היא מחייבת את העמיתים בגין הוצאות ניהול כפי שהן בפועל. השיעור האפקטיבי של הוצאות הניהול בתקופת הדוח הוא 0.44% במונחים שנתיים (ללא שינוי מהותי מהתקופה המקבילה אשתקד).

ב. היקף הנכסים המנוהלים ע"י האגודה והשינויים בהם

1. היקף הנכסים נטו (באלפי ש"ח):

המסלול	היקף הנכסים נטו ליום 31.03.2023	היקף הנכסים נטו ליום 31.12.2022	שינוי באחוזים
מסלול לבני 60-50	1,881,804	1,811,188	3.90
מסלול לבני 60 ומעלה	114,150	115,325	(1.02)
מסלול לבני 50 ומטה	13,792	11,653	18.36
סה"כ	2,009,746	1,938,166	3.69

2. הסבר לשינויים שחלו בסעיפי הדוחות הכספיים

מסלול לבני 60-50

א. סך הנכסים נטו ליום 31 במרס 2023 מסתכם ב- 1,881,804 אלפי ש"ח לעומת 1,833,503 אלפי ש"ח לתום שנה קודמת, מדובר בגידול של 2.63% הנובע מתשואה חיובית נומינלית ברוטו בשיעור של 1.23% בתוספת צבירה חיובית של 38,863 אלפי ש"ח (כולל העברות מהמסלול ואל המסלול).

ב. להלן ניתוח נתוני המאזן באחוזים והסבר לשינויים המהותיים בתקופת הדוח:

הערות	שינוי באחוזים	31 בדצמבר 2022 אלפי ש"ח	31 במרס 2023 אלפי ש"ח	
(1)	(39.81)	172,367	103,751	מזומנים ושווי מזומנים
(2)	11.94	709,602	794,326	השקעות פיננסיות
(3)	(23.60)	43,061	32,898	נכסי חוב סחירים
(4)	(5.07)	266,283	252,791	נכסי חוב שאינם סחירים
(5)	14.21	623,940	712,624	מניות
	9.12	1,642,886	1,792,639	השקעות אחרות
(6)		(4,065)	(14,586)	אחרים (רכוש קבוע ויתרת חייבים נטו)
	3.90	1,811,188	1,881,804	סך כל הנכסים

- (1) **מזומנים ושווי מזומנים** - השינוי בהיקף המזומנים נובע מהערכת תזרימי המזומנים הצפויים למסלול, כולל פדיונות צפויים מחוב סחיר ושאינו סחיר, וכן מהרצון לנצל הזדמנויות בתנאים המתאימים לרכוש השקעות שונות על חשבון המזומנים.
- (2) **נכסי חוב סחירים** – הגידול באפיק זה נובע מעודף קניות על מכירות, בעיקר באפיק הממשלתי, ומהתשואה החיובית שהשיגו האפיקים הקונצרני והממשלתי בתקופה הנסקרת.
- (3) **נכסי חוב שאינם סחירים** - הקיטון באפיק זה נובע בעיקר מעודף מכירות על קניות ומירידת השווי כתוצאה מהפסדים, בעיקר של צמודי המדד בתקופה הנסקרת.
- (4) **מניות** - השינוי באחזקה נובע בעיקר מעודף מכירות על קניות בתקופה הנסקרת, בניטרול עודף הכנסות (בעיקר במניות חו"ל).
- (5) **השקעות אחרות** - השקעות אלו (בחלק הסחיר), כוללות בעיקר תעודות סל סחירות בסך של 393,995 אלפי ש"ח (בסוף שנה קודמת – 307,306 אלפי ש"ח), אשר הניבו תשואה חיובית במהלך התקופה הנסקרת (בעיקר אלו הניסחרות בחו"ל), קרנות נאמנות סחירות בסך של 18,429 אלפי ש"ח (בסוף שנה קודמת – 31,743 לפי ש"ח), אשר מושקעות במניות ובאג"ח חו"ל. באפיק קרנות נאמנות המושקעות במניות היו מימושים במהלך התקופה הנסקרת. האפיק הניב תשואה חיובית, בעיקר אלו המושקעות במניות ובאג"ח חו"ל, לאותה תקופה נסקרת. בחלק הלא סחיר כלולות בעיקר קרנות השקעה בסך של 291,691 אלפי ש"ח (שנה קודמת – 287,935 לפי ש"ח), הגידול נובע בעיקר מהתשואות החיוביות שהשיג האפיק במהלך התקופה הנסקרת.
- (6) **אחרים** – השינוי בסעיף זה נובע בעיקר משינויים בעיסקאות פורוורד ובשינויים במהלך העסקים הרגיל של הקופה.

- ג. להלן ניתוח שינוי הכנסות המסלול והסבר לשינויים המהותיים בתקופת הדוח:
- אפיק נכסי החוב הסחירים הניב הכנסה שלילית שהסתכמה לסך של 9 אלפי ש"ח. ההפסדים בסעיף זה נבעו מאג"ח ממשלתי (בניטרול הכנסות מאג"ח קונצרני) בשל ירידת המחירים בשוקי אג"ח אלו במהלך תקופת הדוח.
 - אפיק נכסי החוב הלא סחירים הניב הכנסות שליליות בסך של 536 אלפי ש"ח. ההפסדים נבעו בעיקר מירידת ערכם של האג"ח הקונצרני בתקופה הנסקרת. התשואה מהאג"ח משקפת את ההתאמה לשווי ההוגן על פי טבלת ריבית להיוון שקבעה חברה מצטטת בהתאם לדרוג הנכס ולמח"מ.
 - ההכנסות ממניות (לא כולל תעודות סל הכלולות במסגרת השקעות אחרות), מהוות כ- 3% מסך ההכנסות החיוביות של המסלול והסתכמו לסך של 1,073 אלפי ש"ח. עיקר ההכנסות מסעיף זה נבעו ממניות סחירות בחו"ל.
 - ההכנסות מהשקעות אחרות מהווים כ- 93% מסך הכנסות המסלול והסתכמו לסך של 32,613 אלפי ש"ח. עיקר ההכנסות נובע מתעודות סל הנסחרות בחו"ל.

- ההכנסות ממזומנים ומשווי מזומנים הסתכמו לסך של 1,968 אלפי ש"ח, ועיקרם נובע מפקדונות קצרי מועד ומהפרשי שער שהיו בתקופה הנסקרת.

מסלול לבני 60 ומעלה

- א. סך הנכסים נטו ל- 31 במרס 2023 הסתכם ב-114,150 אלפי ש"ח לעומת 115,325 אלפי ש"ח בתום שנה קודמת. מדובר בקיטון של כ- 1.02% הנובע מתשואה חיובית נומינלית ברוטו בשיעור של 1.14% בניכוי צבירה שלילית בסך 2,855 אלפי ש"ח (כולל העברות מהמסלול ואל המסלול).
- ב. אג"ח ממשלתי מהוות כ- 56% מסך נכסי המסלול, והסתכמו לסך של 64,264 אלפי ש"ח, אג"ח קונצרני מהוות כ- 13% והסתכמו לסך של 14,328 אלפי ש"ח לסוף תקופת הדיווח.
- ג. מניות ותעודות סל מהוות כ- 26% מסך נכסי המסלול והסתכמו לסך של 30,351 אלפי ש"ח לסוף תקופת הדיווח.
- ד. מזומנים ושווי מזומנים הסתכמו לסך של 4,386 אלפי ש"ח, ומורכבים בעיקר מפיקדונות קצרי מועד. יתרות אלו מהוות כ- 4% מסך נכסי המסלול.
- ה. ההכנסות מנכסי חוב סחירים הסתכמו לסך של 180 אלפי ש"ח הכוללים אג"ח ממשלתי ואג"ח קונצרני. ההכנסות ממניות הסתכמו לסך של 433 אלפי ש"ח, וההכנסות מתעודות סל סחירות בארץ ובחו"ל הסתכמו לסך של 1,148 אלפי ש"ח.

מסלול לבני 50 ומטה

- א. סך הנכסים נטו ל- 31 במרס 2023 הסתכם לסך של 13,792 אלפי ש"ח לעומת 11,653 אלפי ש"ח בתום שנה קודמת, מדובר בגידול של כ- 18.36%.
- בתקופת הדוח השיג המסלול תשואה חיובית נומינלית ברוטו בשיעור של 1.92% וצבירה חיובית של 1,845 אלפי ש"ח (כולל העברות מהמסלול ואל המסלול).
- ב. סך הכנסות המסלול הסתכם לסך של 294 אלפי ש"ח (כולל הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים). ההפסדים ממניות הסתכמו לסך של 37 אלפי ש"ח, וההכנסות מהשקעות אחרות (תעודות סל סחירות וגזרים) הסתכמו לסך של 372 אלפי ש"ח. ההפסדים מנכסי חוב סחירים ולא סחירים הסתכמו לסך של 20 אלפי ש"ח.

3. מידע אודות עמיתים ונתונים כספיים (נתונים מאוחדים):

<u>31 בדצמבר</u> <u>2022</u>	<u>31 במרס</u> <u>2022</u>	<u>31 במרס</u> <u>2023</u>	
			<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
4,698	4,775	4,715	פעילים
18,382	18,163	18,459	לא פעילים
			<u>נכסים מנוהלים, נטו (אלפי ש"ח)</u>
585,248	554,476	527,127	פעילים
1,352,918	1,430,418	1,482,619	לא פעילים
			<u>נתונים תוצאתיים: (אלפי ש"ח)</u>
			דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
182	-	-	תקבולים מדמי גמולים
50,940	14,889	12,389	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
9,311	2,954	3,261	העברות צבירה לקופה
161,232	17,851	58,333	העברות צבירה מהקופה
(41,566)	(15,320)	(14,586)	<u>תשלומים</u>
(61,031)	(15,293)	(18,283)	פדיונות (אלפי ש"ח)
(191,025)	(36,849)	33,727	<u>עודף הכנסות על הוצאות לתקופה (אלפי ש"ח)</u>
			<u>דמי ניהול שנגבו מנכסים (אלפי ש"ח)</u>
8,670	2,370	2,164	פעילים ולא פעילים
			<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (במונחים שנתיים-באחוזים)</u>
0.45	0.42	0.44	פעילים
0.45	0.42	0.44	לא פעילים

4. חשבונות מנותקי קשר

<u>31</u> <u>בדצמבר</u> <u>2022</u>	<u>31</u> <u>במרס</u> <u>2022</u>	<u>31</u> <u>במרס</u> <u>2023</u>	
429	595	293	מספר חשבונות
83,397	34,304	42,988	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
375	41	47	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
			שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
0.45	0.42	0.44	במונחים שנתיים (באחוזים)

5. חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח

<u>31</u> <u>בדצמבר</u> <u>2022</u>	<u>31</u> <u>במרס</u> <u>2022</u>	<u>31</u> <u>במרס</u> <u>2023</u>	
69	338	56	מספר חשבונות
213	544	180	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
1	1	-	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
			שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
0.45	0.42	0.44	במונחים שנתיים (באחוזים)

6. שיעור דמי ניהול

האגודה מנהלת קופה ענפית אשר פועלת על פי הוצאותיה בפועל, בהתאם לחוק קופות הגמל, במגבלות התקרה שנקבעה עד ל- 2% מהצבירה.

ג. שינויים רגולטוריים מהותיים בתקופת הדוח

להלן החוזרים המהותיים שפורסמו ברבעון הראשון לשנת 2023 ומשפיעים על פעילות החברה
תיקון הוראות החוזר המאוחד – פרק 4 לשער 5 "ניהול נכסי השקעה" (פרסום מגבלת עלות

ניהול חיצוני במסגרת הצהרה מראש של משקיע מוסדי על מדיניות ההשקעה שלו, הקמת סל

השקעה עוקב מדדים ודיווחים לוועדת השקעות אודות דמי ניהול משתנים שנגבו)

בתאריך 21.3.2023 פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד בכל הקשור לפרסום מגבלת עלות ניהול חיצוני ודיווחים לוועדת השקעות אודות דמי ניהול משתנים.

במסגרת תיקון החוזר נקבע כי :

א. החל מקביעת מדיניות השקעה צפויה לשנת 2024 – יהיה טבלה אחידה של מדיניות השקעה צפויה הן למסלולים המתמחים והם למסלולים הלא מתמחים - על מנת לייצר אחידות עם השינויים שבוצעו במסגרת העדכון החדש של רשימת מסלולי ההשקעה ועל מנת לייצר השוואה נוחה יותר בין כל מסלולי ההשקעה, מוצע לקבוע שביחס לכל מסלולי ההשקעה (מתמחים ושאינם מתמחים), תחול החובה לפרסם את מדיניות ההשקעה הצפויה בהתאם להוראות שחלו עד היום רק על מסלולי השקעה לא מתמחים

ב. על מנת לאפשר יכולת השוואה נוחה, מוצע ליצור אחידות באופן הדיווח של כל המשקיעים המוסדיים לגבי שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני ולכן מוצע שהדיווח יתבצע בפורמט אחיד, הן לגבי מיקום ונוסח הדיווח והן לגבי ציון של 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית. הדיווח יהיה בשורה נפרדת כחלק מפרסום מדיניות ההשקעה הצפויה

ג. כמו כן כדי ליצור הקבלה בין מספר הפרסומים של מגבלת עמלת ניהול חיצוני לבין ההצהרה על מדיניות השקעה צפויה, מוצע לקבוע שמשקיע מוסדי יציג באתר את ארבעת הפרסומים האחרונים של מגבלת עמלת ניהול חיצוני, בהלימה עם מספר הפרסומים שנדרש להציג לעניין הצהרת מדיניות השקעה צפויה

ד. בתיקון לתקנות נקבע שמגבלת עמלת ניהול חיצוני לא תכלול את הרכיב של דמי ניהול משתנים שהוא חלק מתשלום עמלת ניהול חיצוני שנגבה מנכסי המשקיע המוסדי ושנגזר מתשואות הנכסים שבעדם נגבית העמלה האמורה. לפיכך מוצע לחדד את ההוראות לעניין מסירת דיווחים לוועדת השקעות לגבי הוצאות ישירות ולקבוע **שיש לדווח אחת לשנה בנפרד לוועדת השקעות על מרכיב דמי הניהול המשתנים** לרבות תיאור המנגנון שלפיו נגבים דמי הניהול המשתנים (ביחס לכל תשלום), וסך הגבייה השנתית שבוצעה בפועל בהתאם למנגנון האמור, זאת על מנת להגביר את הבקרה לגבי ההיקף הכספי ששולם בגין רכיב זה. מכאן, נדרש כי במקרים בהם גוף מוסדי לא קיבל מידע כאמור מקרן ההשקעה, הוא נדרש לתעד זאת בכתב לרבות ההסברים שקיבל מאת הקרן לסירוב להעביר את המידע, ולמסור את התיעוד הנ"ל לוועדת ההשקעות. בנוסף, לאור קבלת האינדיקציה כאמור בדבר איכות הממשל התאגידי בקרן, נדרש כי וועדת ההשקעות תדון בכדאיות המשך ההשקעה בקרן.

כמו כן הגוף המוסדי יהיה רשאי שלא למסור דיווח לוועדת ההשקעות בגין רכיב דמי הניהול המשתנים שנגבו בגין השקעה נתונה, ובלבד שההשקעה האמורה עומדת בכל התנאים הבאים :

- א. ההשקעה בנכס נשוא דמי הניהול המשתנים בוצעה לפני יום ה-31 במרץ 2023 ;
- ב. הגוף המוסדי ביקש ממנהל הנכס נשוא דמי הניהול המשתנים לקבל דיווח בגין דמי הניהול המשתנים השנתיים שנגבו, נענה בשלילה ותיעד בכתב את המענה שהתקבל לרבות ההסברים לסירוב והתיעוד נמסר לוועדת ההשקעות.
- ג. לנוכח אי קבלת המידע בדבר דמי הניהול המשתנים, ועדת ההשקעות דנה בכדאיות המשך ההשקעה בנכס נשוא דמי הניהול המשתנים.

תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה – מהדורה 11

- בתאריך 21.3.2023 פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד בנושא דיווחים. התיקון התייחס לדיווח מרכיבי תשואה ודיווח רשימת נכסים. במסגרת תיקון החוזר נקבע כי :
1. מרכיבי תשואה דוח מרכיבי התשואה יוצג עבור כל החודשים מתחילת השנה הקלנדרית ועד לסוף תקופת הדיווח. בנוסף, יוצגו גם מרכיבי התשואה המצטברת. יתרת הנכסים לכל תקופה (חודש או רבעון, לפי העניין) לא תהיה יתרת הנכסים לסוף התקופה אלא תוצג כממוצע היומי של אותה התקופה.. תרומה לתשואה ושיעור מסך הנכסים היומיים המשוקללים ידווחו באחוזים עם שתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית.
 2. לגבי רשימת הנכסים הרבעונית נעשה שינוי מהותי כאשר החל מהרבעון הרביעי לשנת 2023 :
 - א. יש להציג רשימת נכסים אחת הכוללת את כל המסלולים ולא רשימה נפרדת לכל מסלול ומסלול (ברמת יישות חברה מנהלת)
 - ב. ישנם סעיפים שיש לדווח לממונה ברשימת הנכסים (דרך מערכת אותות) אולם לא לפרסם אותם לציבור במסגרת פרסום הרשימה באתר החברה
 - ג. בכל גיליון, פרט לגיליון "סכום נכסים", רשימות הנכסים במסלול מסוים יוצגו ברצף ללא שורות ריקות וללא כותרות משנה או שורות של סה"כ. יובהר כי רק לאחר סיום הצגת נכסי קופה מסוימת יוצגו נכסי הקופה הבאה אחריה, וכסדר משני, רק לאחר סיום הצגת נכסי מסלול מסוים, יוצגו הנכסים בגין המסלול הבא אחריה. במטרה לשמור על שלמות המידע ביחס לכל מסלולי ההשקעה שבניהולו של גוף מוסדי, בסיום הצגת רשימת הנכסים בכל גיליון יוצגו בהמשך הרשימה יתר מספרי מסלולי השקעה ומספרי הקופה/קרן/מספר ח.פ. שבניהולה של החברה בהם סכום האחזקה באפיק זה עומד על 0 ₪. במקרה בו סכום האחזקה במסלול מסוים עומד על 0 ₪, לא ידווח כל מידע בעמודות האחרות מלבד בעמודות "מספר קופה/קרן/מספר ח.פ." ו"מספר מסלול
 - ד. שינוי נוסף הוא שיש לשמור באתר החברה פרסום של רשימות הנכסים 7 שנים אחרונה (ולא 4 כמו שהיה עד כה)

ד. גילוי ל"בקורות ונהלים"

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

דירקטוריון האגודה בשיתוף מנכ"ל האגודה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ושל הנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, הדירקטוריון והמנכ"ל הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של האגודה הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 במרס 2023, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

הצהרה (Certification)

אני, יגאל ברוש, מצהיר כי:
(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של **אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האווירית לניהול קופות גמל בע"מ** (להלן: "קופת הגמל") ליום 31 במרס 2023 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בקופת גמל, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו;
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
 5. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל;
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


יגאל ברוש, מנכ"ל

21.5.2023
תאריך

הצהרה (Certification)

אני, אורית נדיב, מצהירה כי:

(שם המצהיר)

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של **אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האווירית לניהול קופות גמל בע"מ** (להלן: "קופת הגמל") ליום 31 במרס 2023 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים של קופת הגמל לימים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בקופות הגמל המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת גמל; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בקופת גמל, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו;
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי שאירע במהלך התקופה המכוסה בדוח, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
 5. אני ואחרים בקופת הגמל המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של הקופה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הקופה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

אורית נדיב, מנהלת כספים

תאריך

21.5.2023

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

תמצית דוחות כספיים ביניים

**ליום 31 במרס 2023
(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 2023 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 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהמים 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

21 במאי 2023

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

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
175,074	161,609	108,731
2,268	4,539	2,768
177,342	166,148	111,499
798,507	780,632	876,430
43,893	40,243	33,708
278,964	359,856	265,662
645,774	639,863	739,854
1,767,138	1,820,594	1,915,654
479	523	452
1,944,959	1,987,265	2,027,605
6,793	2,371	17,859
1,938,166	1,984,894	2,009,746
1,944,959	1,987,265	2,027,605

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

אוריית נדיב, רו"ח

מנהלת כספים

יגאל ברוש
מנכ"ל האגודה

צבי אקרמן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 21 במאי, 2023

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 2022			31 במרס 2023			
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	
813	3,744	157,052	594	4,386	103,751	רכוש שוטף מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
5	22	4,512	8	48	2,712	
818	3,766	161,564	602	4,434	106,463	
2,635	103,389	674,608	3,512	78,592	794,326	השקעות פיננסיות נכסי חוב סחירים נכסי חוב שאינם סחירים מניות השקעות אחרות סך הכל השקעות פיננסיות
23	838	39,382	20	790	32,898	
2,632	14,019	343,205	2,227	10,644	252,791	
6,628	16,651	616,584	7,523	19,707	712,624	
11,918	134,897	1,673,779	13,282	109,733	1,792,639	
-	-	523	-	-	452	רכוש קבוע
12,736	138,663	1,835,866	13,884	114,167	1,899,554	סך הכל נכסים
3	5	2,363	92	17	17,750	זכאים ויתרות זכות זכויות העמיתים
12,733	138,658	1,833,503	13,792	114,150	1,881,804	
12,736	138,663	1,835,866	13,884	114,167	1,899,554	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 2022		
מסלול לבני 50	מסלול לבני 60	מסלול לבני
ומטה	ומעלה	60-50
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
725	1,982	172,367
5	82	2,181
730	2,064	174,548
2,806	86,099	709,602
22	810	43,061
2,281	10,400	266,283
5,856	15,978	623,940
10,965	113,287	1,642,886
-	-	479
11,695	115,351	1,817,913
42	26	6,725
11,653	115,325	1,811,188
11,695	115,351	1,817,913

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 ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		באור	
	31 במרס 2022	31 במרס 2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
9,227	1,246	2,022		הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים
(48,018)	(17,852)	151		מהשקעות : מנכסי חוב סחירים מנכסי חוב שאינם סחירים ממניות מהשקעות אחרות
3,270	1,370	(532)		סך הכל הכנסות (הפסדים) מהשקעות
(55,886)	3,123	1,469		
(84,786)	(19,628)	34,144		
(185,420)	(32,987)	35,232		
(1,233)	(1,241)	11		הכנסות(הוצאות) אחרות
(177,426)	(32,982)	37,265		סך הכל הכנסות (הפסדים)
8,670	2,370	2,164	3	הוצאות הוצאות ניהול הוצאות ישירות פחת מיסים
4,765	1,231	1,262		סך הכל הוצאות
291	79	64		
(127)	187	48		
13,599	3,867	3,538		
(191,025)	(36,849)	33,727		עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

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 31 במרס 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023			
מסלול לבני ומטה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני ומעלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60-50 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני ומטה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני ומעלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60-50 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
-	(3)	1,249	2	52	1,968	הכנסות (הפסדים) מזומנים ושווי מזומנים
(72)	(2,589)	(15,191)	(20)	180	(9)	מהשקעות: מנכסי חוב סחירים
(1)	9	1,362	-	4	(536)	מנכסי חוב שאינם סחירים
60	(344)	3,407	(37)	433	1,073	ממניות
(346)	(965)	(18,317)	372	1,159	32,613	מהשקעות אחרות
(359)	(3,889)	(28,739)	315	1,776	33,141	סך הכל הכנסות (הפסדים) מהשקעות
-	(19)	(1,222)	-	-	11	הכנסות (הוצאות) אחרות
(359)	(3,911)	(28,712)	317	1,828	35,120	סך הכל הכנסות (הפסדים)
15	170	2,185	15	125	2,024	הוצאות הוצאות ניהול
5	9	1,217	4	13	1,245	הוצאות ישירות
-	-	79	-	-	64	פחת
3	9	175	4	10	34	מיסים
23	188	3,656	23	148	3,367	סך הכל הוצאות
(382)	(4,099)	(32,368)	294	1,680	31,753	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה

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 2022		
מסלול לבני 50	מסלול לבני 60	מסלול לבני
ומטה	ומעלה	60-50
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
22	112	9,093
(204)	(6,567)	(41,247)
(1)	26	3,245
(238)	(2,274)	(53,374)
(959)	(2,532)	(81,295)
(1,402)	(11,347)	(172,671)
-	(19)	(1,214)
(1,380)	(11,254)	(164,792)
53	579	8,038
16	41	4,708
-	-	291
23	48	(198)
92	668	12,839
(1,472)	(11,922)	(177,631)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך הכל הכנסות מהשקעות

הוצאות אחרות

סך הכל הפסדים

הוצאות

הוצאות ניהול

הוצאות ישירות

פחת

מיסים

סך הכל הוצאות

עודף הפסדים לתקופה

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 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
2,019,616	2,019,616	1,938,166
50,940	14,889	12,389
(61,031)	(15,293)	(18,283)
2,904	-	1,722
260	-	41
158,068	17,851	56,570
15,900	2,749	4,781
177,132	20,600	63,114
(4,074)	(1,459)	(34)
(2,253)	(807)	(520)
(35,239)	(13,054)	(14,032)
(15,900)	(2,749)	(4,781)
(57,466)	(18,069)	(19,367)
119,666	2,531	43,747
(191,025)	(36,849)	33,727
1,938,166	1,984,894	2,009,746

זכויות העמיתים לתחילת התקופה

תקבולים מדמי גמולים

תשלומים לעמיתים

העברות צבירה לקופה

העברות מחברות ביטוח

העברות מקרנות פנסיה חדשות

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 (הפסדים) לתקופה,
מועבר מדוח הכנסות והוצאות

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 2022			31 במרס 2023			
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	
13,048	145,007	1,861,561	11,653	115,325	1,811,188	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
63	2,600	12,226	67	1,079	11,243	תקבולים מדמי גמולים
(41)	(2,525)	(12,727)	(53)	(1,777)	(16,453)	תשלומים לעמיתים
-	-	-	-	-	1,722	העברות צבירה לקופה
-	-	-	1	-	40	העברות מחברות ביטוח
1	-	17,850	2,639	293	53,638	העברות מקרנות פנסיה חדשות
46	737	1,966	309	1,608	2,864	העברות מקופת גמל
47	737	19,816	2,949	1,901	58,264	העברות בין מסלולים
-	(22)	(1,437)	-	-	(34)	העברות צבירה מהקופה
-	-	(807)	-	-	(520)	העברות לחברות ביטוח
(2)	(1,074)	(11,978)	(5)	(2,308)	(11,719)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
-	(1,966)	(783)	(1,113)	(1,750)	(1,918)	העברות לקופת גמל
(2)	(3,062)	(15,005)	(1,118)	(4,058)	(14,191)	העברות בין מסלולים
45	(2,325)	4,811	1,831	(2,157)	44,073	העברות צבירה, נטו
(382)	(4,099)	(32,368)	294	1,680	31,753	עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
12,733	138,658	1,833,503	13,792	114,150	1,881,804	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 2022			
מסלול לבני 50	מסלול לבני 60	מסלול לבני 50-60	
ומטה	ומעלה		
(מבוקר)	(מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
13,048	145,007	1,861,561	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר של השנה
286	3,241	47,413	תקבולים מדמי גמולים
(1,470)	(10,037)	(49,524)	תשלומים לעמיתים
-	293	2,611	העברות צבירה לקופה
-	-	260	העברות מחברות ביטוח
1,872	987	155,209	העברות מקרנות פנסיה חדשות
448	2,494	12,958	העברות מקופות גמל
2,320	3,774	171,038	העברות בין מסלולים
(26)	(23)	(4,025)	העברות צבירה מהקופה
-	-	(2,253)	העברות לחברות ביטוח
(412)	(2,378)	(32,449)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(621)	(12,337)	(2,942)	העברות לקופות גמל
(1,059)	(14,738)	(41,669)	העברות בין מסלולים
1,261	(10,964)	129,369	העברות צבירה, נטו
(1,472)	(11,922)	(177,631)	עודף הפסדים לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
11,653	115,325	1,811,188	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 2023 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של האגודה ליום 31 בדצמבר 2022, 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 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
5,076	1,532	1,159	שכר ונלוות
963	188	304	מקצועיות
373	96	101	גמול לדירקטורים וחברי ועדות
1,011	257	248	דמי ניהול תיק השקעות
797	175	197	מיכון ומחשוב
203	50	71	אחזקה וצרכי משרד
79	31	41	הכשרת עובדים וספרות מקצועית
168	41	43	ביטוחים
8,670	2,370	2,164	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 4 - הוצאות ניהול (המשך)

ג. הרכב לפי מסלולי השקעה:

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		מסלול לבני 50-60 מסלול לבני 60 ומעלה מסלול לבני 50 ומטה
	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
	8,038	2,185	2,024
	579	170	125
	53	15	15
22,2 222,3708887022,2	8,670	2,370	2,164

סך הכל הוצאות ניהול

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

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
	0.45	0.42
		0.44

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

באור 5 - תשואות ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		מסלול לבני 50-60 מסלול לבני 60 ומעלה מסלול לבני 50 ומטה
	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	באחוזים	באחוזים	
	(8.83)	(1.62)	1.23
	(8.03)	(2.72)	1.14
	(10.71)	(2.85)	1.92

באור 6 - התחייבויות תלויות

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

באור 7 - אירועים בתקופת הדוח ולאחריה

ביום 20.4.22 הוגשה לרשמת האגודות השיתופיות בקשה על ידי האגודה להפיכתה לחברה מכח סעיף 345 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 וזאת על מנת לאפשר הרחבת פעילות בדרך של ניהול קופת גמל להשקעה. ביום 22.2.23 נתנה רשמת האגודות השיתופיות את אישורה העקרוני לשינוי המבני. יובהר כי החברה שתוקם תהא חברה פרטית שלא למטרות רווח כאשר עיסוקה ימשיך להיות ניהול קופות גמל בעבור עמיתה.