

**דוח הדירקטוריון
לתקופה שנסתיימה
ביום 30.06.2024**

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"	11

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.

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 גמל לחברה שהוקמה ופעילות ניהול קופות גמל 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.

מסלולי השקעה

ביום 20.12.22 וביום 17.4.24 פרסם הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: **"הממונה"**) הוראות בהתייחס לעדכון מסלולי ההשקעה בקופות גמל וזאת במסגרת חוזר גופים מוסדיים "מסלולי השקעה בקופות גמל 2022-9-30" ובמסגרת שה. 1471-2024 רשימת מסלולי ההשקעה) להלן: **"הוראות הממונה"**. לפיכך, נעדכן כי בתקופת הדוח, בהתאם ובהמשך להוראות הממונה ובהמשך לאישור הממונה מיום 30.6.24 בוצע תיקון בתקנון קופת הגמל באופן כי למסלולי ההשקעה המנוהלים בקופת הגמל התווסף מסלול השקעה "כספי-שקלי", על מנת לאפשר לעמיתי הקופה המעוניינים בכך להשקיע במסלול זה.

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. היו שינויים במסמכי היסוד בתקופת הדוח בקשר למסלולי השקעה (ראה לעיל).
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 0.40% במונחים שנתיים (ללא שינוי מהותי מהתקופה המקבילה אשתקד).

ב. היקף הנכסים המנוהלים ע"י האגודה והשינויים בהם

1. היקף הנכסים נטו (באלפי ש"ח):

<u>המסלול</u>	<u>היקף הנכסים</u> <u>נטו ליום</u> <u>30.06.2024</u>	<u>היקף הנכסים</u> <u>נטו ליום</u> <u>31.12.2023</u>	<u>שינוי</u> <u>באחוזים</u>
מסלול לבני 50-60	2,142,204	2,020,017	6.05
מסלול לבני 60 ומעלה	119,910	110,982	8.04
מסלול לבני 50 ומטה	50,673	29,973	69.06
סה"כ	<u>2,312,787</u>	<u>2,160,972</u>	<u>7.03</u>

2. הסבר לשינויים שחלו בסעיפי הדוחות הכספיים

מסלול לבני 50-60

א. סך הנכסים נטו ליום 30 ביוני 2024 מסתכם ב- 2,142,204 אלפי ש"ח לעומת 2,020,017 אלפי ש"ח לתום שנה קודמת, מדובר בגידול של 6.05% הנובע מתשואה חיובית נומינלית ברוטו בשיעור של 6.13% בתוספת צבירה חיובית של 2,263 אלפי ש"ח (כולל העברות מהמסלול ואל המסלול).

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

<u>הערות</u>	<u>שינוי באחוזים</u>	<u>31 בדצמבר</u> <u>2023</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2024</u> <u>אלפי ש"ח</u>	
(1)	71.15	111,230	190,366	מזומנים ושווי מזומנים
(2)	(2.32)	823,401	804,306	<u>השקעות פיננסיות</u>
(3)	(10.45)	26,619	23,838	נכסי חוב סחירים
(4)	4.21	283,470	295,393	נכסי חוב שאינם סחירים
(5)	7.58	775,251	833,978	מניות
	2.56	1,908,741	1,957,515	השקעות אחרות
(6)		46	(5,677)	אחרים (רכוש קבוע ויתרת חייבים נטו)
	<u>6.05</u>	<u>2,020,017</u>	<u>2,142,204</u>	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** – הקיטון באפיק זה נובע מעודף מכירות על קניות, בעיקר באפיק הממשלתי, בניטרול התשואה החיובית שהשיג האפיק הקונצרני בתקופה הנסקרת.
- (3) **נכסי חוב שאינם סחירים** - הקיטון באפיק זה נובע בעיקר מעודף מכירות על קניות, בניטרול התשואה החיובית שהשיג האפיק, בעיקר ממתן הלוואות לעמיתים בתקופה הנסקרת.
- (4) **מניות** - השינוי באחזקה נובע בעיקר מתשואה חיובית שהשיג האפיק (בעיקר במניות חו"ל), בניטרול עודף מכירות על קניות בתקופה הנסקרת (בעיקר במניות חו"ל).
- (5) **השקעות אחרות** - השקעות אלו (בחלק הסחיר), כוללות בעיקר תעודות סל סחירות בסך של 554,502 אלפי ש"ח (בסוף שנה קודמת – 475,278 אלפי ש"ח), אשר הניבו תשואה חיובית במהלך התקופה הנסקרת (בעיקר אלו הניסחרות בחו"ל), קרנות נאמנות סחירות בסך של 12,182 אלפי ש"ח (בסוף שנה קודמת- 12,146 אלפי ש"ח), אשר מושקעות באג"ח חו"ל. בחלק הלא סחיר כלולות בעיקר קרנות השקעה בסך של 264,641 אלפי ש"ח (שנה קודמת- 261,405 אלפי ש"ח), הגידול נובע בעיקר מהתשואה החיובית שהשיג האפיק, בניטרול עודף מכירות על קניות בתקופה הנסקרת.
- (6) **אחרים** – השינוי בסעיף זה נובע בעיקר משינויים בסעיף ניגזרים (חוזים עתידיים).

ג. להלן ניתוח שינוי הכנסות המסלול והסבר לשינויים המהותיים בתקופת הדוח:

- אפיק נכסי החוב הסחירים הניב הכנסה חיובית שהסתכמה לסך של 3,667 אלפי ש"ח. ההכנסות בסעיף זה נבעו בעיקר מאג"ח קונצרני (בניטרול הפסדים מאג"ח ממשלתי) בשל עליית המחירים בשוקי אג"ח אלו במהלך תקופת הדוח.
- אפיק נכסי החוב הלא סחירים הניב הכנסות חיוביות בסך של 719 אלפי ש"ח. ההכנסות נבעו בעיקר מעליית ערכם של האג"ח הקונצרני וממתן הלוואות לעמיתים 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- 23% מסך ההכנסות החיוביות של המסלול והסתכמו לסך של 28,929 אלפי ש"ח. עיקר ההכנסות מסעיף זה נבעו ממניות סחירות בחו"ל.
- ההכנסות מהשקעות אחרות מהווים כ- 71% מסך הכנסות המסלול והסתכמו לסך של 89,729 אלפי ש"ח. עיקר ההכנסות נובע מתעודות סל הנסחרות בחו"ל.
- ההכנסות ממזומנים ומשווי מזומנים הסתכמו לסך של 3,982 אלפי ש"ח, ועיקרם נובע מפקדונות קצרי מועד שהיו בתקופה הנסקרת.

מסלול לבני 60 ומעלה

- א. סך הנכסים נטו ל- 30 ביוני 2024 הסתכם ב- 119,910 אלפי ש"ח לעומת 110,982 אלפי ש"ח בתום שנה קודמת. מדובר בגידול של כ- 8.04% הנובע מתשואה חיובית נומינלית ברוטו בשיעור של 3.99% בתוספת צבירה חיובית בסך 4,670 אלפי ש"ח (כולל העברות מהמסלול ואל המסלול).
- ב. אג"ח ממשלתי מהוות כ- 46% מסך נכסי המסלול, והסתכמו לסך של 55,404 אלפי ש"ח, אג"ח קונצרני מהוות כ- 14% והסתכמו לסך של 16,909 אלפי ש"ח לסוף תקופת הדיווח.
- ג. מניות ותעודות סל מהוות כ- 33% מסך נכסי המסלול והסתכמו לסך של 39,288 אלפי ש"ח לסוף תקופת הדיווח.
- ד. מזומנים ושווי מזומנים הסתכמו לסך של 7,255 אלפי ש"ח, ומורכבים בעיקר מפיקדונות קצרי מועד. יתרות אלו מהוות כ- 6% מסך נכסי המסלול.
- ה. ההפסדים מנכסי חוב סחירים הסתכמו לסך של 3 אלפי ש"ח הכוללים אג"ח ממשלתי ואג"ח קונצרני. ההכנסות ממניות הסתכמו לסך של 1,249 אלפי ש"ח, וההכנסות מתעודות סל סחירות בארץ ובחו"ל הסתכמו לסך של 3,278 אלפי ש"ח.

מסלול לבני 50 ומטה

- א. סך הנכסים נטו ל- 31 ביוני 2024 מסתכם לסך של 50,673 אלפי ש"ח לעומת 29,973 אלפי ש"ח בתום שנה קודמת, מדובר בגידול של כ- 69.06%.
- בתקופת הדוח השיג המסלול תשואה חיובית נומינלית ברוטו בשיעור של 7.08% וצבירה חיובית של 18,130 אלפי ש"ח (כולל העברות מהמסלול ואל המסלול).
- ב. סך הכנסות המסלול הסתכם לסך של 2,686 אלפי ש"ח (כולל הכנסות ממזומנים ושווי מזומנים). ההכנסות ממניות הסתכמו לסך של 186 אלפי ש"ח, וההכנסות מהשקעות אחרות (תעודות סל סחירות ונגזרים) הסתכמו לסך של 2,529 אלפי ש"ח. ההפסדים מנכסי חוב סחירים ולא סחירים הסתכמו לסך של 79 אלפי ש"ח.

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

<u>31 בדצמבר</u> <u>2023</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2023</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2024</u>	
			<u>מספר חשבונות עמיתים</u>
4,614	4,659	4,400	פעילים
18,141	18,338	18,129	לא פעילים
			<u>נכסים מנוהלים, נטו (אלפי ש"ח)</u>
659,567	555,582	622,358	פעילים
1,501,405	1,521,927	1,690,429	לא פעילים
			<u>נתונים תוצאתיים: (אלפי ש"ח)</u>
			דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
781	278	42	תקבולים מדמי גמולים
46,580	23,141	30,402	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
6,476	4,951	5,718	העברות צבירה לקופה
142,052	82,529	65,310	העברות צבירה מהקופה
(65,105)	(35,286)	(31,673)	<u>תשלומים</u>
(77,167)	(36,229)	(38,976)	פדיונות (אלפי ש"ח)
			<u>עודף הכנסות על הוצאות לתקופה (אלפי ש"ח)</u>
176,446	105,188	126,752	<u>דמי ניהול שנגבו מנכסים (אלפי ש"ח)</u>
8,386	4,311	4,547	פעילים ולא פעילים
			<u>שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (במונחים שנתיים-באחוזים)</u>
0.41	0.43	0.40	פעילים
0.41	0.43	0.40	לא פעילים

4. חשבונות מנותקי קשר

<u>31</u> <u>בדצמבר</u> <u>2023</u>	<u>30</u> <u>ביוני</u> <u>2023</u>	<u>30</u> <u>ביוני</u> <u>2024</u>	
140	231	788	מספר חשבונות
9,257	31,052	35,618	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
38	67	72	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
			שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
0.41	0.43	0.40	במונחים שנתיים (באחוזים)

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

<u>31</u> <u>בדצמבר</u> <u>2023</u>	<u>30</u> <u>ביוני</u> <u>2023</u>	<u>30</u> <u>ביוני</u> <u>2024</u>	
36	44	470	מספר חשבונות
119	133	786	נכסים מנוהלים נטו (באלפי ש"ח)
1	-	2	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
			שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים
0.41	0.43	0.40	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 והשני לשנת 2024 ומשפיעים על פעילות הקופה

תיקון חוזר גופים מוסדיים לעניין מסלולי השקעה

בהמשך לתיקון חוזר מסלולי השקעה שפורסם ב 28.09.2022 וכלל הוראות לעניין ניהול מסלולי השקעה כללים ומתמחים בקופות גמל וקרנות השתלמות, פורסמה ביום 17.4.2024 רשימת מסלולי השקעה עדכנית לעניין מסלולים שניתן לנהל בקופות גמל וקרנות השתלמות. בהתאם להוראות חוזר מסלולי ההשקעה יש להגיש לאישור רשות שוק ההון את ההתאמות הדרושות בתקנוני קופות הגמל וזאת עד ליום 1.7.2024.

הקופה נערכת ליישום הוראות החוזר.

תיקון חוזר דיווחים לרשות שוק הון

בתאריך 3.4.2024 פרסם הממונה תיקון לקודקס המאוחד בנושא דיווחים. עיקר התיקון מתייחס לדוח הוצאות ישירות. התיקון העיקרי כאמור הינו התאמת פורמט דיווח הוצאות ישירות לשינויים שחלו בתחום בכל הקשור למגבלת עמלות ניהול חיצוני וכן שיעור העלות צפויה לעמית תיקון החוזר כולל את השינויים הבאים:

- פרסום הוצאות ישירות לציבור - עודכנו תבניות הדיווח ומועדי הדיווח (תוך חמישה חודשים מתום התקופה המסתיימת ב- 31 בדצמבר. —במקום שלושה חודשים) – פרסום באתר האינטרנט של החברה
- דיווח הוצאות ישירות לממונה - עודכנה תבנית הדיווח בנספח ז' (נספח הוצאות ישירות) – בדיווח החודשי לממונה – כמו כן בוצע עדכון תדירות הדיווח לממונה - עודכנה תדירות הדיווח בדיווח החודשי והיא תהיה בחודש אפריל (חלף חודש פברואר).
- הוספת חובת הדיווח אודות "עסקה עם משקיע מוסדי אחר הנמנה על אותה קבוצת משקיעים" – דיווח לרפרנט החברה
- בוטלה חובת הגשת עותק קשיח של דוח כספי עבור קרן פנסיה, קופת גמל וחברה מנהלת.

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו למעט:

1. מועד פרסום הוצאות ישירות באתר האינטרנט של החברה בגין שנת 2023 בלבד יהיה תוך שישה חודשים מתום התקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2023.
2. נתוני נספח ז' (נספח הוצאות ישירות) המדווחים מדי שנה במסגרת הדוח החודשי יכללו בגין שנת 2023 בלבד בדוח חודשי לחודש מאי 2024

הקופה נערכת ליישום הוראות החוזר.

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 30 ביוני 2024, 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 30 ביוני 2024 (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 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.


יגאל ברוש, מנכ"ל

20/08/2024

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 30 ביוני 2024 (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 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 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.

20/08/2024

אורית נדיב
אורית נדיב, מנהלת כספים

תאריך