

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

תמצית דוחות כספיים ביניים

**ליום 30 ביוני 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

**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 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של שישה 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 מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.



סומך חייקין
רואי חשבון

20 באוגוסט 2024

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
116,498	114,287	200,671
1,862	1,244	1,399
118,360	115,531	202,070
900,105	899,551	884,270
27,255	34,795	24,763
296,785	269,982	308,864
820,262	770,245	899,948
2,044,407	1,974,573	2,117,845
712	669	771
2,163,479	2,090,773	2,320,686
2,507	13,264	7,899
2,160,972	2,077,509	2,312,787
2,163,479	2,090,773	2,320,686

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

רכוש קבוע

סך כל הנכסים

**זכאים ויתרות זכות
זכויות העמיתים**

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

אורית נדיב, רו"ח
מנהלת כספים

יגאל ברוש
מנכ"ל האגודה

צביקה אקרמן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 20 באוגוסט 2024

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים לפי מסלולים

30 ביוני 2023			30 ביוני 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
1,575	3,434	109,278	3,050	7,255	190,366
5	24	1,215	5	52	1,342
1,580	3,458	110,493	3,055	7,307	191,708
3,406	75,895	820,250	7,651	72,313	804,306
44	617	34,134	225	700	23,838
2,273	10,535	257,174	2,570	10,901	295,393
8,728	21,310	740,207	37,233	28,737	833,978
14,451	108,357	1,851,765	47,679	112,651	1,957,515
-	-	669	-	-	771
16,031	111,815	1,962,927	50,734	119,958	2,149,994
84	135	13,045	61	48	7,790
15,947	111,680	1,949,882	50,673	119,910	2,142,204
16,031	111,815	1,962,927	50,734	119,958	2,149,994

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

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות

סך כל השקעות פיננסיות

רכוש קבוע

סה"כ נכסים

זכאים ויתרות זכות

זכויות העמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

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

תמצית דוחות ביניים מאוחדים על הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		לששה חודשים שהסתיימו ביום	
	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	30 ביוני 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
5,435	1,541	3,142	3,563	4,136
33,431	14,430	(3,480)	14,581	3,585
1,640	1,341	195	809	746
35,454	14,886	2,509	16,355	30,364
115,149	43,065	30,041	77,209	95,413
185,674	73,722	29,265	108,954	130,108
131	2	34	13	91
191,240	75,265	32,441	112,530	134,335
8,386	2,147	2,228	4,311	4,547
5,142	1,303	1,099	2,565	2,360
246	62	66	126	127
1,020	292	316	340	549
14,794	3,804	3,709	7,342	7,583
176,446	71,461	28,732	105,188	126,752

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים*

מהשקעות

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות (הפסדים) 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

לששה חודשים שהסתיימו ביום			לששה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2023			30 ביוני 2024		
מסלול לבני	מסלול לבני	מסלול לבני	מסלול לבני	מסלול לבני	מסלול לבני
50 ומטה	60 ומעלה	60-50	50 ומטה	60 ומעלה	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
4	79	3,480	42	112	3,982
35	1,284	13,262	(79)	(3)	3,667
1	16	792	7	20	719
29	1,395	14,931	186	1,249	28,929
1,045	2,404	73,760	2,529	3,155	89,729
1,110	5,099	102,745	2,643	4,421	123,044
-	2	11	1	3	87
1,114	5,180	106,236	2,686	4,536	127,113
30	243	4,038	84	233	4,230
9	21	2,535	22	24	2,314
-	-	126	-	-	127
11	22	307	10	21	518
50	286	7,006	116	278	7,189
1,064	4,894	99,230	2,570	4,258	119,924

הכנסות (הפסדים)
ממזומנים ושווי מזומנים*

מהשקעות
מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות (הפסדים) 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			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2023			30 ביוני 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
2	27	1,512	30	66	3,046
55	1,104	13,271	(84)	(218)	(3,178)
1	12	1,328	3	9	183
66	962	13,858	(40)	67	2,482
673	1,245	41,147	591	995	28,455
795	3,323	69,604	470	853	27,942
-	2	-	-	-	34
797	3,352	71,116	500	919	31,022
15	118	2,014	46	115	2,067
5	8	1,290	11	10	1,078
-	-	62	-	-	66
7	12	273	6	9	301
27	138	3,639	63	134	3,512
770	3,214	67,477	437	785	27,510

הכנסות (הפסדים)

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

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

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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	30 ביוני 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	
					זכויות העמיתים
1,938,166	2,009,746	2,284,901	1,938,166	2,160,972	לתחילת התקופה
46,580	10,752	14,815	23,141	30,402	תקבולים מדמי גמולים
(77,167)	(17,946)	(20,774)	(36,229)	(38,976)	תשלומים לעמיתים
3,339	82	2,046	1,804	3,413	העברות צבירה לקופה
55	-	19	41	27	העברות מחברות ביטוח
138,658	24,114	24,196	80,684	61,870	העברות מקרנות פנסיה חדשות
15,102	4,449	6,486	9,230	9,360	העברות מקופת גמל
157,154	28,645	32,747	91,759	74,670	העברות בין מסלולים
(3,370)	(3,008)	(922)	(3,042)	(927)	העברות צבירה מהקופה
(3,888)	(1,515)	(1,508)	(2,035)	(2,632)	העברות לחברות ביטוח
(57,847)	(16,177)	(18,718)	(30,209)	(28,114)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(15,102)	(4,449)	(6,486)	(9,230)	(9,360)	העברות לקופת גמל
(80,207)	(25,149)	(27,634)	(44,516)	(41,033)	העברות בין מסלולים
76,947	3,496	5,113	47,243	33,637	העברות צבירה, נטו
176,446	71,461	28,732	105,188	126,752	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
					מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,160,972	2,077,509	2,312,787	2,077,509	2,312,787	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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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	
11,653	115,325	1,811,188	29,973	110,982	2,020,017	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
147	1,157	21,837	813	1,500	28,089	תקבולים מדמי גמולים
(119)	(3,757)	(32,353)	(248)	(1,501)	(37,227)	תשלומים לעמיתים
-	-	1,804	1,767	541	1,105	העברות צבירה לקופה
1	-	40	21	-	6	העברות מחברות ביטוח
3,258	374	77,052	13,032	982	47,856	העברות מקרנות פנסיה חדשות
1,131	1,608	6,491	4,941	3,957	462	העברות מקופת גמל
4,390	1,982	85,387	19,761	5,480	49,429	העברות בין מסלולים
-	-	(3,042)	(922)	-	(5)	העברות צבירה מהקופה
-	(95)	(1,940)	(4)	-	(2,628)	העברות לחברות ביטוח
(11)	(2,510)	(27,688)	(556)	(441)	(27,117)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(1,177)	(5,316)	(2,737)	(714)	(368)	(8,278)	העברות לקופת גמל
(1,188)	(7,921)	(35,407)	(2,196)	(809)	(38,028)	העברות בין מסלולים
3,202	(5,939)	49,980	17,565	4,671	11,401	העברות צבירה, נטו
1,064	4,894	99,230	2,570	4,258	119,924	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
15,947	111,680	1,949,882	50,673	119,910	2,142,204	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 ביוני 2023			30 ביוני 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	
13,792	114,150	1,881,804	41,463	116,486	2,126,952	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
80	78	10,594	274	121	14,420	תקבולים מדמי גמולים
(66)	(1,980)	(15,900)	-	(833)	(19,941)	תשלומים לעמיתים
-	-	82	1,442	298	306	העברות צבירה לקופה
-	-	-	19	-	-	העברות מחברות ביטוח
619	81	23,414	5,455	-	18,741	העברות מקרנות פנסיה חדשות
822	-	3,627	2,836	3,441	209	העברות מקופת גמל
1,441	81	27,123	9,752	3,739	19,256	העברות בין מסלולים
-	-	(3,008)	(922)	-	-	העברות צבירה מהקופה
-	(95)	(1,420)	(4)	-	(1,504)	העברות לחברות ביטוח
(6)	(202)	(15,969)	(326)	(100)	(18,292)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(64)	(3,566)	(819)	(1)	(288)	(6,197)	העברות לקופת גמל
(70)	(3,863)	(21,216)	(1,253)	(388)	(25,993)	העברות בין מסלולים
1,371	(3,782)	5,907	8,499	3,351	(6,737)	העברות צבירה, נטו
770	3,214	67,477	437	785	27,510	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
15,947	111,680	1,949,882	50,673	119,910	2,142,204	זכויות העמיתים לסוף התקופה
1,938,166		1,984,894		2,009,746		

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 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 ביוני 2024 ולתקופות של שישה 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 ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,678	1,219	1,177	2,378	2,455	שכר ונלוות
961	207	250	511	523	מקצועיות
389	99	99	200	204	גמול לדירקטורים וחברי ועדות
1,046	257	290	505	575	דמי ניהול תיק השקעות
848	247	252	444	465	מיכון ומחשוב
217	64	55	135	123	אחזקה וצרכי משרד
64	12	54	53	99	הכשרת עובדים וספרות מקצועית
183	42	51	85	103	ביטוחים
8,386	2,147	2,228	4,311	4,547	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 ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	30 ביוני 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	
7,856	2,014	2,067	4,038	4,230	מסלול לבני 50-60
456	118	115	243	233	מסלול לבני 60 ומעלה
74	15	46	30	84	מסלול לבני 50 ומטה
8,386	2,147	2,228	4,311	4,547	סה"כ הוצאות ניהול

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

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
0.41	0.43	0.40	0.43	0.40	דמי ניהול מסך נכסים: (במונחים שנתיים): שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה הקופה בפועל

באור 4 - תשואת ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
9.34	3.80	1.40	5.08	6.13	מסלול לבני 50-60
7.02	3.06	0.76	4.23	3.99	מסלול לבני 60 ומעלה
14.41	5.72	0.85	7.75	7.08	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 ומיסוי.

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 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 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 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 עמיתה.

מלחמת "חרבות ברזל"

בהמשך לאמור בביאור 17 בדוחות 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 וניודים והן מבחינת שווי הנכסים המנוהלים. האגודה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות ותעדכן את פעולותיה ככל שתידרש לכך.

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.