

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

תמצית דוחות כספיים ביניים

**ליום 30 ביוני 2025
(בלתי מבוקרים)**

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה
4	תמצית דוחות כספיים ביניים
8	תמצית דוחות ביניים על הכנסות והוצאות
13	תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים
18	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 ביוני 2025 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 הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

26 באוגוסט, 2025

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

31 בדצמבר 2024 (מבוקר) אלפי ש"ח	30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
73,576	200,671	94,717
2,285	1,399	1,174
75,861	202,070	95,891
924,162	884,270	955,873
22,485	24,763	25,701
350,251	308,864	457,084
1,122,393	899,948	1,181,559
2,419,291	2,117,845	2,620,217
792	771	741
2,495,944	2,320,686	2,716,849
3,959	7,899	2,234
2,491,985	2,312,787	2,714,615
2,495,944	2,320,686	2,716,849

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

אורי תב"ב
אורית נדיב, רו"ח
מנהלת כספים

יגאל ברוש
מנכ"ל האגודה

צביקה אקרמן
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 באוגוסט 2025

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 ביוני 2025				
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * sap 500	מסלול שקלי **
(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
83,877	5,521	4,943	292	84
1,131	31	12	-	-
85,008	5,552	4,955	292	84
844,880	86,345	23,393	-	1,255
24,883	780	38	-	-
438,057	15,172	3,855	-	-
1,063,312	29,570	71,362	16,937	378
2,371,132	131,867	98,648	16,937	1,633
741	-	-	-	-
2,456,881	137,419	103,603	17,229	1,717
2,132	79	-	23	-
2,454,749	137,340	103,603	17,206	1,717
2,456,881	137,419	103,603	17,229	1,717

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

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

**המסלול החל לפעול בחודש ינואר 2025

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)

30 ביוני 2024			
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
3,050	7,255	190,366	רכוש שוטף מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
5	52	1,342	
<u>3,055</u>	<u>7,307</u>	<u>191,708</u>	
7,651	72,313	804,306	השקעות פיננסיות נכסי חוב סחירים נכסי חוב שאינם סחירים מניות השקעות אחרות סך כל ההשקעות פיננסיות
225	700	23,838	
2,570	10,901	295,393	
37,233	28,737	833,978	
<u>47,679</u>	<u>112,651</u>	<u>1,957,515</u>	
-	-	771	רכוש קבוע
<u>50,734</u>	<u>119,958</u>	<u>2,149,994</u>	סך כל הנכסים
61	48	7,790	זכאים ויתרות זכות זכויות העמיתים
<u>50,673</u>	<u>119,910</u>	<u>2,142,204</u>	
<u>50,734</u>	<u>119,958</u>	<u>2,149,994</u>	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 2024				
מסלול לבני 60-50 (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50 ומטה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול מדד * sap 500 (מבוקר) אלפי ש"ח	
66,371	3,189	3,251	765	רכוש שוטף
2,248	28	9	-	מזומנים ושווי מזומנים
68,619	3,217	3,260	765	חייבים ויתרות חובה
831,734	80,976	11,452	-	השקעות פיננסיות
21,847	516	122	-	נכסי חוב סחירים
335,082	12,008	3,161	-	נכסי חוב שאינם סחירים
1,037,272	30,446	47,641	7,034	מניות
2,225,935	123,946	62,376	7,034	השקעות אחרות
				סך כל השקעות פיננסיות
792	-	-	-	רכוש קבוע
2,295,346	127,163	65,636	7,799	סה"כ נכסים
3,865	87	7	-	זכאים ויתרות זכות
2,291,481	127,076	65,629	7,799	זכויות העמיתים
2,295,346	127,163	65,636	7,799	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

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		לששה חודשים שהסתיימו ביום		
	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,284	3,142	(3,777)	4,136	(1,880)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים*
39,607	(3,480)	18,481	3,585	26,700	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
1,530	195	452	746	746	מנכסי חוב שאינם סחירים
82,734	2,509	83,293	30,364	83,172	ממניות
162,342	30,041	82,398	95,413	66,587	מהשקעות אחרות
286,213	29,265	184,624	130,108	177,205	סך כל ההכנסות מהשקעות
40	34	156	91	175	הכנסות אחרות
290,537	32,441	181,003	134,335	175,500	סך כל ההכנסות
8,861	2,228	2,181	4,547	4,218	הוצאות דמי ניהול
5,007	1,099	1,288	2,360	2,609	הוצאות ישירות
254	66	60	127	122	פחת
960	316	330	549	520	מיסים
15,082	3,709	3,859	7,583	7,469	סך כל ההוצאות
275,455	28,732	177,144	126,752	168,031	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

* כולל הפרשי 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

לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025				
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * sap 500	מסלול שקלי **
(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
(1,967)	22	55	6	4
הכנסות (הפסדים)				
ממזומנים ושווי מזומנים***				
מהשקעות				
23,695	2,327	668	-	10
712	33	1	-	-
79,732	2,701	739	-	-
60,551	1,491	4,774	(234)	5
סך כל ההכנסות (הפסדים)				
164,690	6,552	6,182	(234)	15
מהשקעות אחרות				
165	9	1	-	-
סך כל ההכנסות (הפסדים)				
162,888	6,583	6,238	(228)	19
הוצאות				
3,836	218	141	22	1
2,548	32	21	7	1
122	-	-	-	-
493	15	12	-	-
סך כל ההוצאות				
6,999	265	174	29	2
עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה				
155,889	6,318	6,064	(257)	17

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

**המסלול החל לפעול בחודש ינואר 2025

***כולל הפרשי מט"ח

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים לפי מסלולים על הכנסות והוצאות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * sap 500	מסלול שקלי **	
(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	
(3,800)	(20)	36	3	4	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים***
16,037	1,853	581	-	10	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
426	27	(1)	-	-	מנכסי חוב שאינם סחירים
79,846	2,751	696	-	-	ממניות
74,164	1,803	6,134	292	5	מהשקעות אחרות
170,473	6,434	7,410	292	15	סך כל ההכנסות מהשקעות
155	-	1	-	-	הכנסות אחרות
166,828	6,414	7,447	295	19	סך כל ההכנסות
1,977	112	78	13	1	הוצאות דמי ניהול
1,262	16	7	2	1	הוצאות ישירות
60	-	-	-	-	פחת
315	8	7	-	-	מיסים
3,614	136	92	15	2	סך כל ההוצאות
163,214	6,278	7,355	280	17	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

**המסלול החל לפעול בחודש ינואר 2025

***כולל הפרשי 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			לששה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2024			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
30	66	3,046	42	112	3,982
(84)	(218)	(3,178)	(79)	(3)	3,667
3	9	183	7	20	719
(40)	67	2,482	186	1,249	28,929
591	995	28,455	2,529	3,155	89,729
470	853	27,942	2,643	4,421	123,044
-	-	34	1	3	87
500	919	31,022	2,686	4,536	127,113
46	115	2,067	84	233	4,230
11	10	1,078	22	24	2,314
-	-	66	-	-	127
6	9	301	10	21	518
63	134	3,512	116	278	7,189
437	785	27,510	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 מהשקעות

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות
דמי ניהול
הוצאות ישירות
פחת
מיסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

*כולל הפרשי 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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * sap 500
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
4,032	160	91	1
36,545	2,670	392	-
1,485	34	11	-
78,994	2,927	813	-
151,138	5,221	6,082	(99)
268,162	10,852	7,298	(99)
36	3	1	-
272,230	11,015	7,390	(98)
8,214	455	190	2
4,910	50	44	3
254	-	-	-
887	50	23	-
14,265	555	257	5
257,965	10,460	7,133	(103)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים**

מהשקעות

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך הכל הכנסות (הפסדים)

מהשקעות

הכנסות אחרות

סך הכל הכנסות (הפסדים)

הוצאות

הוצאות ניהול

הוצאות ישירות

פחת

מיסים

סך הכל הוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) לתקופה

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

** כולל הפרשי 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		לששה חודשים שהסתיימו ביום	
	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
	2,160,972	2,284,901	2,160,972	2,491,985
	74,287	14,815	30,402	37,859
	(79,566)	(20,774)	(38,976)	(40,891)
	7,688	2,046	3,413	4,303
	301	19	27	600
	118,736	24,196	61,870	84,324
	27,960	6,486	9,360	26,316
	154,685	32,747	74,670	115,543
	(12)	(922)	(927)	(103)
	(5,450)	(1,508)	(2,632)	(2,545)
	(60,426)	(18,718)	(28,114)	(28,948)
	(27,960)	(6,486)	(9,360)	(26,316)
	(93,848)	(27,634)	(41,033)	(57,912)
	60,837	5,113	33,637	57,631
	275,455	28,732	126,752	168,031
	2,491,985	2,312,787	2,312,787	2,714,615

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים לפי מסלולים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מזד * sap 500	מסלול שקלי **	
(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	
2,291,481	127,076	65,629	7,799	-	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
33,652	2,420	885	902	-	תקבולים מדמי גמולים
(38,169)	(1,834)	(350)	(538)	-	תשלומים לעמיתים
2,210	1,100	874	119	-	העברות צבירה לקופה
446	-	-	154	-	העברות מחברות ביטוח
49,527	3,628	24,795	5,539	835	העברות מקרנות פנסיה חדשות
5,526	4,059	11,439	4,427	865	העברות מקופת גמל
57,709	8,787	37,108	10,239	1,700	העברות בין מסלולים
(103)	-	-	-	-	העברות צבירה מהקופה
(2,545)	-	-	-	-	העברות לחברות ביטוח
(26,793)	(421)	(1,729)	(5)	-	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(16,372)	(5,006)	(4,004)	(934)	-	העברות לקופת גמל
(45,813)	(5,427)	(5,733)	(939)	-	העברות בין מסלולים
11,896	3,360	31,375	9,300	1,700	העברות צבירה, נטו
155,889	6,318	6,064	(257)	17	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,454,749	137,340	103,603	17,206	1,717	זכויות העמיתים לסוף התקופה

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

**המסלול החל לפעול בחודש ינואר 2025

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2025					
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * sap 500	מסלול שקלי **	
(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	
2,289,904	130,810	82,637	12,577	87	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
13,498	447	475	838	-	תקבולים מדמי גמולים
(17,010)	(929)	(183)	(538)	-	תשלומים לעמיתים
העברות צבירה לקופה					
העברות מחברות ביטוח	646	176	100	-	
העברות מקרנות פנסיה חדשות	311	-	-	-	
העברות מקופת גמל	26,374	1,515	9,858	2,594	835
העברות בין מסלולים	2,233	788	5,723	2,179	778
29,564	2,479	15,681	4,773	1,613	
העברות צבירה מהקופה					
העברות לחברות ביטוח	(99)	-	-	-	-
העברות לקרנות פנסיה חדשות	(1,262)	-	-	-	-
העברות לקופת גמל	(15,458)	(2)	(725)	(5)	-
העברות בין מסלולים	(7,602)	(1,743)	(1,637)	(719)	-
(24,421)	(1,745)	(2,362)	(724)	-	-
העברות צבירה, נטו	5,143	734	13,319	4,049	1,613
עודף הכנסות על הוצאות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות	163,214	6,278	7,355	280	17
זכויות העמיתים לסוף התקופה	2,454,749	137,340	103,603	17,206	1,717

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

**המסלול החל לפעול בחודש ינואר 2025

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			לששה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2024			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	
41,463	116,486	2,126,952	29,973	110,982	2,020,017	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
274	121	14,420	813	1,500	28,089	תקבולים מדמי גמולים
-	(833)	(19,941)	(248)	(1,501)	(37,227)	תשלומים לעמיתים
1,442	298	306	1,767	541	1,105	העברות צבירה לקופה
19	-	-	21	-	6	העברות מחברות ביטוח
5,455	-	18,741	13,032	982	47,856	העברות מקרנות פנסיה חדשות
2,836	3,441	209	4,941	3,957	462	העברות מקופת גמל
9,752	3,739	19,256	19,761	5,480	49,429	העברות בין מסלולים
(922)	-	-	(922)	-	(5)	העברות צבירה מהקופה
(4)	-	(1,504)	(4)	-	(2,628)	העברות לחברות ביטוח
(326)	(100)	(18,292)	(556)	(441)	(27,117)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(1)	(288)	(6,197)	(714)	(368)	(8,278)	העברות לקופת גמל
(1,253)	(388)	(25,993)	(2,196)	(809)	(38,028)	העברות בין מסלולים
8,499	3,351	(6,737)	17,565	4,671	11,401	העברות צבירה, נטו
437	785	27,510	2,570	4,258	119,924	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
50,673	119,910	2,142,204	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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * sap 500	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,020,017	110,982	29,973	-	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
67,879	4,282	1,811	315	תקבולים מדמי גמולים
(75,743)	(2,975)	(848)	-	תשלומים לעמיתים
4,449	989	2,244	6	העברות צבירה לקופה
194	-	107	-	העברות מחברות ביטוח
96,237	1,281	19,368	1,850	העברות מקרנות פנסיה חדשות
4,212	7,657	10,360	5,731	העברות מקופת גמל
105,092	9,927	32,079	7,587	העברות בין מסלולים
(12)	-	-	-	העברות צבירה מהקופה
(5,450)	-	-	-	העברות לחברות ביטוח
(55,910)	(1,483)	(3,033)	-	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(22,357)	(4,117)	(1,486)	-	העברות לקופת גמל
(83,729)	(5,600)	(4,519)	-	העברות בין מסלולים
21,363	4,327	27,560	7,587	העברות צבירה, נטו
257,965	10,460	7,133	(103)	עודף הכנסות (הפסדים) לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,291,481	127,076	65,629	7,799	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר של השנה

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

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 2025 ולתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של האגודה ליום 31 בדצמבר 2024 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 2024	30 ביוני 2025	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,945	1,177	1,154	2,455	2,281	שכר ונלוות
1,049	250	362	523	628	מקצועיות
393	99	99	204	196	גמול לדירקטורים וחברי ועדות
1,016	290	220	575	433	דמי ניהול תיק השקעות
886	252	269	465	481	מיכון ומחשוב
226	55	25	123	102	אחזקה וצרכי משרד
153	54	11	99	14	הכשרת עובדים וספרות מקצועית
193	51	41	103	83	ביטוחים
8,861	2,228	2,181	4,547	4,218	סה"כ הוצאות ניהול

- ב. הוצאות הניהול במסלולים השונים מחושבות על פי החלק היחסי בהוצאות המסלול לבני 60-50. לעניין זה, החלק היחסי הינו יחס הנכסים של כל אחד מהמסלולים, המחולק בסה"כ הנכסים של המסלולים המאוחדים (הון הקופה).

באורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2025

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 2024	30 ביוני 2025	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
8,214	2,067	1,977	4,230	3,836	מסלול לבני 50-60
455	115	112	233	218	מסלול לבני 60 ומעלה
190	46	78	84	141	מסלול לבני 50 ומטה
2	-	13	-	22	מסלול מדד *sap 500
-	-	1	-	1	מסלול שקלי**
8,861	2,228	2,181	4,547	4,218	סה"כ הוצאות ניהול

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

**המסלול החל לפעול בחודש ינואר 2025

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 2024	30 ביוני 2025	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
0.38	0.40	0.33	0.40	0.33	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 2024	30 ביוני 2025	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
13.13	1.40	7.22	6.13	6.96	מסלול
9.50	0.76	4.90	3.99	5.03	לבני 50-60
15.90	0.85	8.29	7.08	6.92	לבני 60 ומעלה
(2.69)	-	1.56	-	(3.12)	לבני 50 ומטה
-	-	1.34	-	2.11	מסלול מדד *sap 500
					מסלול שקלי**

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

באורים לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2025

****המסלול החל לפעול בחודש ינואר 2025**

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

בהמשך לאמור בביאור 17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם ניתן רישיון לניהול קופות גמל לחברה שהוקמה ופעילות ניהול קופות הגמל ממשיכה להתבצע על ידי האגודה.