

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2025 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על ההכנסות וההוצאות והשינויים בזכויות העמיתים לתקופות של תשעה ושלשה 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

20 בנובמבר, 2025

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים מאוחדים

31 בדצמבר 2024	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
73,576	100,879	102,540
2,285	1,700	1,464
75,861	102,579	104,004
924,162	882,284	1,060,659
22,485	23,349	24,834
350,251	300,262	476,479
1,122,393	1,101,171	1,202,355
2,419,291	2,307,066	2,764,327
792	751	720
2,495,944	2,410,396	2,869,051
3,959	5,878	2,119
2,491,985	2,404,518	2,866,932
2,495,944	2,410,396	2,869,051

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

אוריית נדיב, רו"ח
מנהלת כספים

יגאל ברוש
מנכ"ל האגודה

צביקה אקרסון
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 20 בנובמבר 2025

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים לפי מסלולים

30 בספטמבר 2025				
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * S&P 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
95,862	2,995	3,113	396	174
1,431	21	8	4	-
97,293	3,016	3,121	400	174
943,110	89,049	26,638	-	1,862
24,040	757	37	-	-
457,105	15,247	4,127	-	-
1,071,364	29,299	77,937	23,175	580
2,495,619	134,352	108,739	23,175	2,442
720	-	-	-	-
2,593,632	137,368	111,860	23,575	2,616
2,038	2	79	-	-
2,591,594	137,366	111,781	23,575	2,616
2,593,632	137,368	111,860	23,575	2,616

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 בספטמבר 2024			
מסלול לבני 50 ומטה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60-50 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
4,870	4,342	91,667	רכוש שוטף מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
6	40	1,654	
4,876	4,382	93,321	
9,015	79,333	793,936	השקעות פיננסיות נכסי חוב סחירים נכסי חוב שאינם סחירים מניות השקעות אחרות סך כל ההשקעות פיננסיות
218	461	22,670	
2,763	10,538	286,961	
41,991	30,590	1,028,590	
53,987	120,922	2,132,157	
-	-	751	רכוש קבוע
58,863	125,304	2,226,229	סך כל הנכסים
58	4	5,816	זכאים ויתרות זכות זכויות העמיתים
58,805	125,300	2,220,413	
58,863	125,304	2,226,229	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 * s&p 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		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025	
	(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	592	(776)	4,728	(2,656)	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים*
39,607	19,003	15,202	22,588	41,902	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
1,530	330	305	1,076	1,051	מנכסי חוב שאינם סחירים
82,734	12,599	42,214	42,963	125,386	ממניות
162,342	43,217	72,314	138,630	138,901	מהשקעות אחרות
286,213	75,149	130,035	205,257	307,240	סך כל ההכנסות מהשקעות
40	(25)	(150)	66	25	הכנסות (הוצאות) אחרות
290,537	75,716	129,109	210,051	304,609	סך כל ההכנסות
8,861	2,320	2,404	6,867	6,622	הוצאות דמי ניהול
5,007	1,341	1,443	3,701	4,052	הוצאות ישירות
254	64	60	191	182	פחת
960	304	238	853	758	מיסים
15,082	4,029	4,145	11,612	11,614	סך כל ההוצאות
275,455	71,687	124,964	198,439	292,995	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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025				
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * s&p 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
(2,797)	39	87	10	5
37,120	3,727	1,032	-	23
1,009	41	1	-	-
120,273	4,073	1,040	-	-
126,042	3,018	8,999	833	9
284,444	10,859	11,072	833	32
16	9	-	-	-
281,663	10,907	11,159	843	37
6,010	334	234	41	3
3,957	44	35	13	3
182	-	-	-	-
719	23	16	-	-
10,868	401	285	54	6
270,795	10,506	10,874	789	31

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

*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 בספטמבר 2025				
מסלול שקלי **	מסלול מדד * s&p 500	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50
(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	4	32	17	(830)
13	-	364	1,400	13,425
-	-	-	8	297
-	-	301	1,372	40,541
4	1,067	4,225	1,527	65,491
17	1,067	4,890	4,307	119,754
-	-	(1)	-	(149)
18	1,071	4,921	4,324	118,775
2	19	93	116	2,174
2	6	14	12	1,409
-	-	-	-	60
-	-	4	8	226
4	25	111	136	3,869
14	1,046	4,810	4,188	114,906

הכנסות (הפסדים)
ממזומנים ושווי מזומנים***

מהשקעות
מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

הכנסות (הוצאות) אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות
דמי ניהול
הוצאות ישירות
פחת
מיסים

סך כל ההוצאות

**עודף הכנסות 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			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
30 בספטמבר 2024			30 בספטמבר 2024		
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50
(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח
23	11	558	65	123	4,540
176	1,551	17,276	97	1,548	20,943
2	6	322	9	26	1,041
212	488	11,899	398	1,737	40,828
1,840	1,404	39,973	4,369	4,559	129,702
2,230	3,449	69,470	4,873	7,870	192,514
-	-	(25)	1	3	62
2,253	3,460	70,003	4,939	7,996	197,116
55	120	2,145	139	353	6,375
8	12	1,321	30	36	3,635
-	-	64	-	-	191
4	12	288	14	33	806
67	144	3,818	183	422	11,007
2,186	3,316	66,185	4,756	7,574	186,109

הכנסות (הפסדים)
ממזומנים ושווי מזומנים*

מהשקעות
מנכסי חוב סחירים
מנכסי חוב שאינם סחירים
ממניות
מהשקעות אחרות

סך כל ההכנסות מהשקעות

הכנסות (הוצאות) אחרות

סך כל ההכנסות

הוצאות
דמי ניהול
הוצאות ישירות
פחת
מיסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות 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 (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 60 ומעלה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול לבני 50 ומטה (מבוקר) אלפי ש"ח	מסלול מדד * s&p 500 (מבוקר) אלפי ש"ח	
4,032	160	91	1	הכנסות (הפסדים) ממזומנים ושווי מזומנים**
36,545	2,670	392	-	מהשקעות מנכסי חוב סחירים
1,485	34	11	-	מנכסי חוב שאינם סחירים
78,994	2,927	813	-	ממניות
151,138	5,221	6,082	(99)	מהשקעות אחרות
268,162	10,852	7,298	(99)	סך הכל הכנסות (הפסדים) מהשקעות
36	3	1	-	הכנסות אחרות
272,230	11,015	7,390	(98)	סך הכל הכנסות (הפסדים)
8,214	455	190	2	הוצאות הוצאות ניהול
4,910	50	44	3	הוצאות ישירות
254	-	-	-	פחת
887	50	23	-	מיסים
14,265	555	257	5	סך הכל הוצאות
257,965	10,460	7,133	(103)	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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום	
31 בדצמבר 2024	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 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	
2,160,972	2,312,787	2,714,615	2,160,972	2,491,985	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
74,287	20,843	20,524	51,245	58,383	תקבולים מדמי גמולים
(79,566)	(20,207)	(22,884)	(59,183)	(63,775)	תשלומים לעמיתים
7,688	3,030	5,376	5,723	9,679	העברות צבירה לקופה
301	172	385	199	985	העברות מחברות ביטוח
118,736	34,402	46,250	96,992	130,574	העברות מקרנות פנסיה חדשות
27,960	8,553	11,720	17,913	38,036	העברות מקופת גמל
154,685	46,157	63,731	120,827	179,274	העברות בין מסלולים
(12)	-	(130)	(927)	(233)	העברות צבירה מהקופה
(5,450)	(1,571)	(1,423)	(4,203)	(3,968)	העברות לחברות ביטוח
(60,426)	(16,625)	(20,745)	(44,739)	(49,693)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(27,960)	(8,553)	(11,720)	(17,913)	(38,036)	העברות לקופת גמל
(93,848)	(26,749)	(34,018)	(67,782)	(91,930)	העברות בין מסלולים
60,837	19,408	29,713	53,045	87,344	העברות צבירה, נטו
275,455	71,687	124,964	198,439	292,995	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,491,985	2,404,518	2,866,932	2,404,518	2,866,932	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

תמצית דוחות ביניים על השינויים בזכויות העמיתים לפי מסלולים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מזד * s&p 500	מסלול שקלי **	
(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	
2,291,481	127,076	65,629	7,799	-	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
51,762	4,142	1,392	1,085	2	תקבולים מדמי גמולים
(56,972)	(5,582)	(667)	(538)	(16)	תשלומים לעמיתים
5,626	1,818	1,190	1,045	-	העברות צבירה לקופה
686	-	145	154	-	העברות מחברות ביטוח
85,889	3,982	30,759	9,110	834	העברות מקרנות פנסיה חדשות
11,339	5,506	13,005	6,377	1,809	העברות מקופת גמל
103,540	11,306	45,099	16,686	2,643	העברות בין מסלולים
(103)	-	(130)	-	-	העברות צבירה מהקופה
(3,793)	(175)	-	-	-	העברות לחברות ביטוח
(43,400)	(1,515)	(4,043)	(735)	-	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(21,716)	(8,392)	(6,373)	(1,511)	(44)	העברות לקופת גמל
(69,012)	(10,082)	(10,546)	(2,246)	(44)	העברות בין מסלולים
34,528	1,224	34,553	14,440	2,599	העברות צבירה, נטו
270,795	10,506	10,874	789	31	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,591,594	137,366	111,781	23,575	2,616	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 בספטמבר 2025					
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * s&p 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	
2,454,749	137,340	103,603	17,206	1,717	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
18,110	1,722	507	183	2	תקבולים מדמי גמולים
(18,803)	(3,748)	(317)	-	(16)	תשלומים לעמיתים
3,416	718	316	926	-	העברות צבירה לקופה
240	-	145	-	-	העברות מחברות ביטוח
36,362	354	5,964	3,571	(1)	העברות מקרנות פנסיה חדשות
5,813	1,447	1,566	1,950	944	העברות מקופת גמל
45,831	2,519	7,991	6,447	943	העברות בין מסלולים
-	-	(130)	-	-	העברות צבירה מהקופה
(1,248)	(175)	-	-	-	העברות לחברות ביטוח
(16,607)	(1,094)	(2,314)	(730)	-	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(5,344)	(3,386)	(2,369)	(577)	(44)	העברות לקופת גמל
(23,199)	(4,655)	(4,813)	(1,307)	(44)	העברות בין מסלולים
22,632	(2,136)	3,178	5,140	899	העברות צבירה, נטו
114,906	4,188	4,810	1,046	14	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,591,594	137,366	111,781	23,575	2,616	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

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			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2024			30 בספטמבר 2024			
מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 60-50	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
50,673	119,910	2,142,204	29,973	110,982	2,020,017	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
340	1,850	18,653	1,153	3,350	46,742	תקבולים מדמי גמולים
-	(873)	(19,334)	(248)	(2,374)	(56,561)	תשלומים לעמיתים
						העברות צבירה לקופה
35	402	2,593	1,802	943	3,698	העברות מחברות ביטוח
18	-	154	39	-	160	העברות מקרנות פנסיה חדשות
3,685	100	30,617	16,717	1,082	78,473	העברות מקופת גמל
2,841	3,337	2,375	7,782	7,294	2,837	העברות בין מסלולים
6,579	3,839	35,739	26,340	9,319	85,168	
						העברות צבירה מהקופה
-	-	-	(922)	-	(5)	העברות לחברות ביטוח
(4)	-	(1,567)	(8)	-	(4,195)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(905)	(432)	(15,288)	(1,461)	(873)	(42,405)	העברות לקופת גמל
(64)	(2,310)	(6,179)	(778)	(2,678)	(14,457)	העברות בין מסלולים
(973)	(2,742)	(23,034)	(3,169)	(3,551)	(61,062)	
5,606	1,097	12,705	23,171	5,768	24,106	העברות צבירה, נטו
						עודף הכנסות על הוצאות לתקופה, מועבר מדוח הכנסות והוצאות
2,186	3,316	66,185	4,756	7,574	186,109	
58,805	125,300	2,220,413	58,805	125,300	2,220,413	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
מסלול לבני 60-50	מסלול לבני 60 ומעלה	מסלול לבני 50 ומטה	מסלול מדד * s&p 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.

באורים לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2025

באור 1 - הישות המדווחת

אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האווירית לניהול קופות גמל בע"מ אשר התאגדה בישראל ועוסקת בניהול קופת גמל לחסכון באמצעות מספר תכניות גמל.

באור 2 - כללי דוח ומדיניות חשבונאית

- א. דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- ב. דוחות הביניים נערכו ליום 30 בספטמבר 2025 ולתקופות של תשעה ושלושה 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 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	1,381	1,417	3,836	3,698	שכר ונלוות
1,049	290	295	813	923	מקצועיות
393	96	97	300	293	גמול לדיקטורים וחברי ועדות
1,016	231	240	806	673	דמי ניהול תיק השקעות
886	211	217	676	698	מיכון ומחשוב
226	53	79	176	181	אחזקה וצרכי משרד
153	9	19	108	33	הכשרת עובדים וספרות מקצועית
193	49	40	152	123	ביטוחים
<u>8,861</u>	<u>2,320</u>	<u>2,404</u>	<u>6,867</u>	<u>6,622</u>	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 בספטמבר 2025

באור 3- הוצאות ניהול (המשך)

ג. הרכב לפי מסלולי השקעה:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 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	2,145	2,174	6,375	6,010	מסלול לבני 50-60
455	120	116	353	334	מסלול לבני 60 ומעלה
190	55	93	139	234	מסלול לבני 50 ומטה
2	-	19	-	41	מסלול מדד S&P 500*
-	-	2	-	3	מסלול שקלי**
8,861	2,320	2,404	6,867	6,622	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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום		
	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	
13.13	3.18	4.76	9.51	12.05	מסלול לבני 50-60
9.50	2.83	3.22	6.93	8.41	לבני 60 ומעלה
15.90	4.08	4.66	11.44	11.90	לבני 50 ומטה
(2.69)	-	5.30	-	2.01	מסלול מדד S&P 500*
-	-	0.68	-	2.81	מסלול שקלי**

*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024

**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.