



מור גמל ופנסיה בע"מ

מור פנסיה מקיפה

דוחות כספיים תמציתיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2022

בלתי מבוקרים

מור פנסיה וגמל בע"מ
מור פנסיה מקיפה

דוחות כספיים תמציתיים ביניים

ליום 30 בספטמבר, 2022

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

דף

3	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
4	דוחות על המצב הכספי ביניים
5	דוחות הכנסות והוצאות ביניים
6	דוחות תנועה בקרן הפנסיה ביניים
7-12	באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקרים לעמיתים של מור פנסיה מקיפה

המנוהלת על ידי מור גמל ופנסיה בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של מור פנסיה מקיפה (להלן – "הקרן") ליום 30 בספטמבר 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והדוח התמציתי על התנועה בקרן הפנסיה לתקופה של חמישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל – "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 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 ובהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

זיו האפט,

רואי חשבון

תל-אביב, 23 בנובמבר 2022

תל אביב	ירושלים	חיפה	באר שבע	בני ברק	קרית שמונה	פתח תקווה	מודיעין עילית	נצרת עילית	אילת
03-6386868	02-6546200	04-8680600	077-7784100	073-7145300	077-5054906	077-7784180	08-9744111	04-6555888	08-6339911

משרד ראשי: בית אמות BDO, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, 6618001 דוא"ל: bdo@bdo.co.il בקרו באתר שלנו: www.bdo.co.il

BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms

ליום 30 בספטמבר (*)			
2022			
(בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח	באור		
213,703		רכוש שוטף	
24,653		מזומנים ושווי מזומנים	
238,356		חייבים ויתרות חובה	
55,922		השקעות פיננסיות	
182,507	3	נכסי חוב סחירים	
141,604		נכסי חוב שאינם סחירים	
195,238		מניות	
575,271		השקעות אחרות	
813,627		סך כל השקעות פיננסיות	
27,308		סך כל הנכסים	
669,667		זכאים ויתרות זכות	
114,931		התחייבויות פנסיוניות:	
784,598		התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:	
1,398	4	התחייבויות לעמיתים פעילים	
1,398		התחייבויות לעמיתים שאינם פעילים	
323	5	סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה	
-		התחייבויות למקבלי קצבה:	
323		התחייבויות לפנסיונרים	
786,319		סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה	
813,627		עודף אקטוארי:	
		עודף אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	
		עודף אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	
		סך כל עודף אקטוארי	
		סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות	
		סך כל ההתחייבויות	

* הקרן החלה את פעילותה ביום 1 במאי 2022.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סיון לוי סמנכ"ל כספים	אורי קיסוס מנכ"ל	מאיר גרידיש יו"ר הדירקטוריון	23 בנובמבר, 2022 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	---------------------	---------------------------------	--

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של חמישה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2022			
(בלתי מבוקר)		ביאור	
אלפי ש"ח			
693	692		הכנסות (הפסדים)
			ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
510	516		מנכסי חוב סחירים
2,097	2,107		מנכסי חוב שאינם סחירים
(3,726)	(3,436)		ממניות
(13,974)	(13,899)		מהשקעות אחרות
(15,093)	(14,712)		סך כל הפסדים מהשקעות
(14,400)	(14,020)		סך כל הפסדים
			הוצאות
584	638	6	דמי ניהול
156	161		הוצאות ישירות
1	1		מסים
741	800		סך כל ההוצאות
(15,141)	(14,820)		עודף הפסדים על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של חמישה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2022	
(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	
141,837	-
27,561	31,404
-	-
(1,290)	(1,398)
26,271	30,006
-	-
-	-
-	-
-	-
(83)	(83)
1,290	1,398
1,207	1,315
608,261	740,766
24,406	26,154
1,651	5,071
634,318	771,991
(1,514)	(1,514)
(12)	(12)
(647)	(647)
(2,173)	(2,173)
632,145	769,818
(15,141)	(14,820)
786,319	786,319

סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה

תקבולים:

תקבולים מדמי גמולים

תקבולים מדמי סליקה

חלקם של מבטחי משנה בתקבולים מדמי גמולים *

סך כל התקבולים, נטו

תשלומים:

תשלומים לפנסיונרים

תשלומי פנסיית זקנה

תשלומי פנסיית נכות

תשלומי פנסיית שאירים

תשלומים אחרים

פדיונות

חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי התחייבות *

סך כל התשלומים, נטו

העברות צבירה לקרן

העברות מקרנות פנסיה חדשות

העברות מחברות ביטוח

העברות מקופות גמל

העברות צבירה מהקרן

העברות לקרנות פנסיה חדשות

העברות לחברות ביטוח

העברות לקופות גמל

העברות צבירה, נטו

עודף הפסדים על הוצאות לתקופה מועבר

מדוח הכנסות והוצאות

סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות
לסוף תקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

* בהתאם להסכם עם מבטחי המשנה, חלקם בתקבולים מדמי גמולים שהתקבלו בתקופת הדיווח שימשו ליצירת עתודה בגין תביעות עתידיות (IBNR).

באור 1 - כללי

- א. מור גמל ופנסיה בע"מ ("החברה המנהלת") היא חברה לניהול קופות גמל וקרנות פנסיה. החברה המנהלת התאגדה בישראל ביום 12 באוגוסט 2013 והיא מוגדרת כתושבת ישראל ופועלת בכתובת בן גוריון 2 רמת גן.
- ב. ביום 14 בפברואר 2022 ניתן גם אישור רשם החברות, לאחר שניתן גם אישור עקרוני מרשות שוק ההון, לשינוי שם החברה לשמה הנוכחי "מור גמל ופנסיה בע"מ" ובאנגלית "More Provident Funds and Pension Ltd", וביום 16 בפברואר 2022 ניתן אישור רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ("רשות שוק ההון") לתקנון ההתאגדות של החברה.
- ג. החברה המנהלת קיבלה את אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ("הממונה") והחל מיום 13 בפברואר 2022 היא בעלת רישיון מבטח לעסוק בענף ביטוח פנסיה. נכון למועד פרסום הדוח מנהלת החברה קרן פנסיה מקיפה וקרן פנסיה כללית. קרנות הפנסיה המנוהלות על ידי החברה, קיבלו ביום 15 במרץ 2022 את אישור הממונה.
- ד. קרן הפנסיה מור פנסיה מקיפה ("הקרן") היא קרן חדשה מקיפה כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. הקרן הוקמה ביום 24 באפריל 2022, החלה את פעילותה בחודש מאי 2022 והיא מנוהלת על ידי החברה המנהלת. הקרן היא אחת מקרנות הפנסיה הנבחרות במכרז שערכה רשות שוק ההון והיא משמשת כקרן נבחרת החל ממועד תחילת פעילותה (כך על-פי הודעת הזכייה בהליך "קרנות נבחרות" מיום 14 בספטמבר 2021).
- ה. קרן הפנסיה מקנה זכויות לקצבה לעת זקנה, קצבה למקרה של נכות וקצבה לשאירים במקרה מוות.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

- א. דוחות ביניים אלה נערכו לפי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספים לתקופת ביניים בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית.
- ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר 2022 ולתקופה של חמישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך ("דוחות כספיים ביניים").

באור 3 - נכסי חוב שאינם סחירים

- ג. ביום 28 במארס, 2017 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), התשע"ו-2016. תקנות אלו כוללות הוראות לעניין אופן זקיפת תשואה לעמיתים ופנסיונרים בקרן פנסיה חדשה מקיפה. התקנות קובעות כי חברה מנהלת תזקוף תשואות אגרות חוב מיועדות לעמיתי הקרן, כמפורט להלן:

1. מקבלי קצבה - זקיפת תשואות אגרות חוב מיועדות למקבלי קצבה תיעשה לפי היחס שבין מכפלת סך נכסי מקבלי הקצבה בשיעור של 60% ובין סך נכסי הקרן שהושקעו באגרות חוב מיועדות.
2. עמיתים בגיל 50 ומעלה - זקיפת תשואות אגרות חוב מיועדות תיעשה לפי היחס שבין מכפלת סך היתרות הצבורות בקרן של עמיתים בגיל 50 ומעלה בשיעור של 30% ובין סך נכסי הקרן שהושקעו באגרות חוב מיועדות.
3. עמיתים אחרים - זקיפת תשואות אגרות חוב מיועדות תיעשה לפי יתרת התשואה בקרן הנובעת מהשקעה באגרות חוב מיועדות לאחר שנוקפה התשואה לקבוצות 1 ו-2 לעיל.

באור 3 - נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ד. הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 30 בספטמבר

2022
(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח
182,507
182,507

אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ה. הרכב אגרות חוב מיועדות מסוג ערד:

ליום 30 בספטמבר	
2022	
(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אחוזים
182,507	23.21
-	-
182,507	23.21

נכסי עמיתים שאינם מקבלי קצבה

נכסי מקבלי קצבה

סך הכל אגרות חוב מיועדות מסוג ערד

באור 4 - התחייבויות למקבלי קצבה

א. התחייבויות לפנסיונרים

ליום 30 בספטמבר
2022
(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח
-
-
-
1,398
-
-
-
-
1,398

התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה

התחייבויות לנכים

התחייבויות לשאיירי מבוטח

התחייבויות עבור תביעות בגין אירוע נכות שקרו וטרם דווחו (IBNR)

התחייבויות עבור תביעות לשאיירי מבוטח שקרו וטרם דווחו (IBNR)

התחייבויות עבור תביעות תלויות בגין אירועי נכות

התחייבויות עבור תביעות תלויות לשאיירי מבוטח

עתודה לזכאים קיימים לפנסיה

סך ההתחייבויות לפנסיונרים

באור 5 - עודף אקטוארי

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022
(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אחוזים
323	0.04
	0.02

עודף דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן

עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה :

זכאים קיימים לפנסיה	-	-	-
פנסיונרים	-	-	-

באור 6 - דמי ניהול

א. ההרכב :

מצרפי

לתקופה של חמישה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022
(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
298	266
340	318
638	584

דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה :

דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים

דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

סך הכל הוצאות דמי ניהול

באור 6 - דמי ניהול (המשך):

ב. שיעורי דמי ניהול:

מצרפי

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לתקופה של חמישה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2022	
(בלתי מבוקר)	
%	

דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:

דמי ניהול מדמי גמולים:

6.00	6.00	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין
1.00	1.00	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)*
		דמי ניהול מסך הנכסים:
0.50	0.50	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין
0.22	0.22	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)*

* בהתאם להוראות רשות שוק ההון, עד ליום 31 באוקטובר 2024 שיעור דמי ניהול המרביים שהחברה המנהלת רשאית לגבות ממצטרפים חדשים הוא: מדמי הגמולים 1% ומסך הנכסים 0.22%.

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

הקרן אינה ישות משפטית ועל כן ככל שמוגשות תביעות הן מוגשות כנגד החברה המנהלת. לגילוי בדבר תביעות המשפטיות המתנהלות כנגד החברה המנהלת, ראה באור 5 בדוח הכספי ביניים של החברה המנהלת.

באור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה

א. ביום 24 במרץ 2022, נחתם הסכם עם Swiss Reinsurance Company Ltd – Israel Branch ("Swiss Re")

או "מבטח משנה מוביל" בהתאמה) וזאת במסגרת חובת קרנות פנסיה חדשות על פי דיני הפיקוח, שמספר העמיתים בהן אינו עולה על 1,500, לרכוש ביטוח משנה לקרן פנסיה. Swiss Re היא חברת ביטוח שוויצרית (דירוג AA על ידי S&P Global) בעלת סניף ישראלי והיא חברת הביטוח הגדולה ביותר בתחום ביטוחי החיים והבריאות. לפרטים נוספים.

בחודש יוני 2022, חתמה החברה המנהלת על תיקון להסכם עם מבטח המשנה המוביל, וכן התקשרה בהסכם עם מבטח משנה נוסף ("TOA RE") The Toa 21st Century Reins Company, Ltd ("מבטח המשנה המשני"), חברת ביטוח יפנית (דירוג A+ על ידי S&P Global). מבטח המשנה המוביל ומבטח המשנה המשני, יכוננו להלן "מבטחי המשנה". הסכמי מבטחי המשנה מגדירים את Swiss Re כמבטח המשנה המוביל אשר מולו צפויה החברה להתנהל בנושאי תביעות, חיתום וכיו"ב, ומבטח המשנה המשני יסתמך בעניינים אלה על החלטות מבטח המשנה המוביל באופן מלא.

באור 8: - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה (המשד)

ב. תיקון 26 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ח-2005 – הבטחת היציבות בתשואות קרנות הפנסיה -

ביום 15 בנובמבר, 2021 פורסם **תיקון 26 לחוק קופות הגמל**. עיקרו של התיקון הוא הוספת "סימן ה'1" לחוק קופות הגמל, שעניינו החלפת המנגנון של חובת קרן פנסיה מקיפה (ותיקה או חדשה) להחזיק אגרות חוב מיועדות מסוג ערד (הנושאות תשואה שנתית צמודת מדד של 4.86%) במנגנון של הבטחת השלמת תשואה לקרנות הפנסיה. על-פי התיקון, יוגדר בתיק ההשקעות של קרן פנסיה אפיק השקעה נפרד שייקרא "אפיק השקעה מובטח תשואה", שבו ינוהלו בנפרד הנכסים שבשלם הקרן זכאית להבטחת השלמת תשואה. השקעות אפיק ההשקעה מובטח התשואה ינוהלו כמסלול השקעה בהתאם למדיניות ההשקעות של המסלול שבו מנוהל היקף הנכסים הגדול ביותר או בהתאם להנחיות שיקבע שר האוצר. תשואת היעד המובטחת שממנה ייהנה אפיק ההשקעה מובטח היא ריבית שנתית בשיעור 5.15% כשהיא מחושבת לפי שיטת ריבית דריבית וצמודה למדד המחירים לצרכן. כספי השלמת התשואה ישולמו מתוך קרן ייעודית להשלמת תשואה שתוקם במשרד האוצר בניהול החשב הכללי (ותנוהל בחשבון נפרד שייפתח בבנק ישראל והממשלה תפקיד בו כספים בשיעור הולך ופוחת). ההשלמה תבוצע ככל שיתברר (בהתאם לבדיקה תקופתית שתיערך) כי התשואה שהניב אפיק זה בניהול הקרן, נמוכה מתשואת היעד האמורה לעיל (5.15%). ככל שבחלוף 60 חודשים (ומעת לעת בהתאם לבדיקה תקופתית שתיערך) יסתבר כי אפיק ההשקעה מובטח התשואה הניב (בניהול הקרן) תשואה גבוהה מתשואת היעד המצטברת, תעביר הקרן לקרן הייעודית שבניהול החשב הכללי את ההפרשים העודפים.

בחודש פברואר 2022 פורסם **צו הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דחיית המועד הקובע), התשפ"ב-2022**. במסגרת הצו נדחה המועד הקובע שהחל ממנו מנגנון איגרות החוב המיועדות לקרנות הפנסיה יוחלף במנגנון חדש של הבטחה להשלמת תשואה מיום 1 ביולי, 2022 ליום 1 באוקטובר, 2022 בהתאם, הנפקת אגרות החוב מסוג ערד נפסקה ביום 1 באוקטובר, 2022, כך שההנפקה האחרונה בוצעה ביום 1 בספטמבר, 2022.

ביום 1 באוקטובר, 2022 נכנס לתוקף מנגנון מבטיח תשואה, כתחליף להנפקת אגרות חוב מיועדות מסוג אג"ח ערד.

ביום 27 ביולי, 2022, פרסמה רשות שוק ההון את חוזר גופים מוסדיים 2022-9-20 "עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידה ודין וחשבון לציבור – הבטחת השלמת תשואה לקרנות פנסיה" וכן עדכון ל"נספח ד' - עדכון נספחים לפרק המדידה". בהתאם לעדכון, יש לכלול במאזן האקטוארי התייחסות להשפעת מנגנון השלמת התשואה בדוחות הכספיים של קרנות הפנסיה.

ג. ביום 30 ביוני, 2022 פרסמה רשות שוק ההון את חוזר גופים מוסדיים 2022-9-18 "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ולקרנות הפנסיה". במסגרת החוזר עודכנו הוראות פרק 1 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד לעניין מדידה, באופן בו עודכנו הנחות ברירת המחל של בסיס קרן הפנסיה עורכת את החישובים.

באור 8 : - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח ולאחריה (המשד)

ד. הוצאות ישירות ומסלולי השקעה – ביום 2 במרץ 2022 התפרסם בקובץ התקנות 'תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (הוראת שעה), התשפ"ב-2022'. כזכור ביום 9 בספטמבר 2020 תוקנו תקנות הוצאות ישירות באופן המאפשר במסגרת הוראת שעה להכיר בהוצאות המפורטות בהוראת השעה כהוצאות ישירות. כמו כן, במסגרת הוראת שעה הוגבלו הוצאות אלה עד תקרה של 0.25% מנכסי הקופה. הוראת השעה הוארכה עד ליום 6 באפריל 2022.

ביום 1 בנובמבר 2022 פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשפ"ג-2022 ("התקנות המתקנות"). במסגרת התקנות המתקנות הוארכה רטרואקטיבית הוראת השעה (כולל ביחס למגבלת ה-0.25%) החל מיום 6 באפריל 2022 ועד ליום 31 בדצמבר 2022.

החל מיום 1 בינואר 2023 תהפוך הוראת השעה להסדר של קבע שאינו טעון הארכות זמניות. כמו כן, במסגרת ההסדר החדש (הקבוע) תבוטל החל מיום 1 בינואר 2023 מגבלת ה-0.25% ביחס לעמלות הניהול החיצוני, ובמקומה יבוא מנגנון של מגבלת גבייה וולונטרי שיקבע לעצמו כל גוף מוסדי ושל גילוי נאות ושקיפות מול הלקוח בעניין. מגבלת עמלת הניהול החיצוני תפורסם באתר האינטרנט של הגוף המוסדי עד 31 בדצמבר ביחס לשנה שלאחריו.

יצוין כי מדובר במהלך משלים לחוזר גופים מוסדיים 2022-9-28 "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" אשר פורסם ביום 28 בספטמבר 2022.



דוח האקטואר של

"מור פנסיה מקיפה"

ליום 30/09/2022

תוכן עניינים

3	 הצהרת האקטואר	1.
4	 מאזן אקטוארי	2.
5	 פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה	3.
5	 התחייבות עבור פנסיונרים	א.
6	 עודף (גירעון) אקטוארי	4.
6	 פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי	א.
7	 פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה	ב.
7	 הערות והבהרות	5.
8	 נספחים סטטיסטיים	6.

1. הצהרת האקטואר

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "מור גמל ופנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "מור פנסיה מקיפה" ליום 30/09/2022.

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012, ועם מי שיש להם זיקה לקרן או לחברה המנהלת של הקרן. אני מחזיק באמצעי שליטה באחד מאלה. לאף אחד מקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, אין יחסי גומלין כנ"ל. הנני אקטואר קרן הפנסיה החל מהקמתה.

אני מצהיר ומאשר כי:

1. הדין וחשבון האקטוארי המצורף בזאת נערך ונחתם על ידי.
2. הדין וחשבון האקטוארי נערך בהתאם לאלה:
 - א. הוראות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964.
 - ב. הוראות הממונה על שוק ההון, ובכלל זה, מערכת ההנחות שבבסיס הדין וחשבון תואמת להוראות הממונה על שוק ההון לעריכת מאזנים אקטואריים.
 - ג. תקנון הקרן.והכל כתוקפם למועד הדוח.
3. חוות דעתי:
 - א. הנכסים שנצברו, המצוינים בדין וחשבון, רשומים בהתאם לדוח על המצב הכספי בדוחות הכספיים של הקרן למועד הנזכר.
 - ב. יתר הנתונים שבדין וחשבון, מעבר לאלה המפורטים בסעיף א., וכן אלה המשמשים כבסיס לחישובים ולהערכות שבדין וחשבון, הומצאו לי על-ידי הנהלת החברה המנהלת של הקרן במתכונת שנדרשה על ידי. כל בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לעריכת הדין וחשבון, ולנתונים שנתקבלו נערכו בדיקות שהניחו את דעתי בדבר סבירות הנתונים וכי ניתן להסתמך עליהם בצורה מספקת לצורך עריכת הדין וחשבון.
 - ג. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססות על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות על-ידי השוואתם לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני תקופות קודמות. אשר על כן, בדיקות אלו לעיתים אינן יכולות לגלות אי-דיוקים או השמטות עקביות או שיטתיות בנתונים. האחריות לאי-דיוקים או השמטות אפשריות מסוג זה אשר אינן אפשרות סבירה לגלותם היא של הנהלת החברה המנהלת של הקרן בלבד.
 - ד. לפי מיטב ידיעתי והערכתי, החישובים וההערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 30/9/2022 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

22/11/2022

2. מאזן אקטוארי

באלפי ₪	ביאור	ליום 30/9/2022	ליום 30/6/2022	ליום 31/12/2021
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי		813,627	141,988	-
זכאים ויתרות זכות		27,308	151	-
התחייבויות פנסיוניות:				
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:				
התחייבויות לעמיתים פעילים		669,667	119,436	-
התחייבויות לעמיתים שאינם פעילים		114,931	22,266	-
סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה		784,598	141,702	-
התחייבויות למקבלי קצבה:				
התחייבויות פנסיונרים	א3	1,398	108	-
התחייבויות למקבלי קצבה קיימים	ב3	-	-	-
התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה	ג3	-	-	-
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה		1,398	108	-
עודף (גירעון) אקטוארי:				
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	א4	323	27	-
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	ב4	-	-	-
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי		323	27	-
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות		786,319	141,837	-
סך כל ההתחייבויות		813,627	141,988	-

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח האקטואר.

3. פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה

א. התחייבות עבור פנסיונרים

באלפי ₪	ליום 30/9/2022	ליום 30/6/2022	ליום 31/12/2021
התחייבויות לזקנה ושאר זקנה	-	-	-
התחייבויות לנכים	-	-	-
התחייבויות לשארי מבוטח	-	-	-
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) נכות	1,398	108	-
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) שארים	-	-	-
התחייבויות לתביעות תלויות נכות	-	-	-
התחייבויות לתביעות תלויות שארים	-	-	-
עתודה לפנסיונרים	-	-	-
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	1,398	108	-
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	1	-	-
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-	-	-
ערך נוכחי של דמי הניהול עתידיים לחברה מנהלת הכלולים בהתחייבויות	-	-	-

לקרן אין פנסיונרים נכון למועד הדוח.

4. עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2021	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
		30/6/2022	30/9/2022		
אחוזים		אחוזים	אחוזים	אלפי ש"ח	
-		-	-	-	א. מקרי מוות - מבוטחים
-		-	-	-	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
-		-	-	-	ג. מקרי מוות - נכים
-		-	-	-	ד. יציאה לנכות
-		-	-	-	ה. חזרה מנכות
-		0.02%	0.04%	323	ו. ביטוח משנה
-		-	-	-	ז. פרישות במהלך השנה
-		-	-	-	ח. שינוי שיטות והנחות
-		-	-	-	ט. שינויים בתקנון הקרן
-		-	-	-	י. סך הגורמים האחרים
-		0.02%	0.04%	323	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

ב. פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה:

ב.1. לפנסיונרים

אין לקרן פנסיונרים.

5. הערות והבהרות

א. הקרן התחילה את פעילותה ברבעון הקודם.

6. נספחים סטטיסטיים

מספר עמיתים ליום 30/09/2022	זכר	נקבה	סה"כ
<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>			
פעילים	2,124	1,294	3,418
שאינם פעילים	453	312	765
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה	2,577	1,606	4,183
<u>מקבלי קצבה:</u>			
פנסיונרים	זקנה	-	-
	שאינם	-	-
	נכות	-	-
סה"כ פנסיונרים	-	-	-
מקבלי קצבה קיימים	זקנה	-	-
	שאינם	-	-
	נכות	-	-
סה"כ מקבלי קצבה קיימים	-	-	-
זכאים קיימים לפנסיה	זקנה	-	-
	שאינם	-	-
	נכות	-	-
סה"כ זכאים קיימים לפנסיה	-	-	-
סה"כ עמיתי הקרן	2,577	1,606	4,183