



מור גמל ופנסיה בע"מ

מור פנסיה כללית

דוחות כספיים תמציתיים ביניים

ליום 31 במרץ 2023

בלתי מבוקרים

מור פנסיה וגמל בע"מ
מור פנסיה כללית

דוחות כספיים תמציתיים ביניים

ליום 31 במרץ, 2023

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

7-10

באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים

הנדון: דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים של מור - קרן פנסיה כללית המנוהלת על ידי מור גמל ופנסיה בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של מור קרן פנסיה כללית (להלן - "הקרן") המנוהלת על ידי מור גמל ופנסיה בע"מ, הכולל את הדוחות התמציתיים על המצב הכספי ביניים ליום 31 במרס 2023 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על הכנסות והוצאות והתנועה בקרן לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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" בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן - הנחיות הממונה) ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005 והתקנות שהותקנו מכוחו (להלן - חוק הפיקוח). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

הדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2022 ולתקופה של 8 חודשים שהסתיימה באותו תאריך בוקרו על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים, אשר הדוחות שלהם עליהם מיום 22 במרס, 2023 כללו חוות דעת בלתי מסוייגת.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה ישראל (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 מבידורים, בעיקר עם האנשים 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 דעה 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, בהתאם להוראות הממונה ובהתאם לתקנות.

תל-אביב
24 מאי, 2023

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

ליום 31 בדצמבר(*) 2022	ליום 31 במרץ 2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח אלפי ש"ח	אלפי ש"ח אלפי ש"ח	באור	
26,129	28,364		רכוש שוטף
7	520		מזומנים ושווי מזומנים
26,136	28,884		חייבים ויתרות חובה
1,218	6,739		השקעות פיננסיות
29	444	3	נכסי חוב סחירים
3,436	8,223		נכסי חוב שאינם סחירים
2,915	10,020		מניות
7,598	25,426		השקעות אחרות
-	372		סך כל השקעות פיננסיות
33,734	54,682		נכסי ביטוח משנה
			סך כל הנכסים
112	460		זכאים ויתרות זכות
			התחייבויות פנסיוניות:
21,524	41,389		התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
11,422	11,422		התחייבויות לעמיתים פעילים
32,946	52,811		התחייבויות לעמיתים שאינם פעילים
			סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
638	1,356	4	התחייבויות למקבלי קצבה:
638	1,356		התחייבויות לפנסיונרים
			סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה
38	55	5	עודף אקטוארי:
-	-		עודף אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
38	55		עודף אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
33,622	54,222		סך כל עודף אקטוארי
33,734	54,682		סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
			סך כל ההתחייבויות

* הקרן החלה את פעילותה ביום 1 במאי 2022. יצוין כי ישנם מסלולי השקעה שהחלו את פעילותם במועד מאוחר יותר בשנת 2022.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סיון לוי סמנכ"ל כספים	אלדד צינמן סמנכ"ל	מאיר גרידיש יו"ר הדירקטוריון	24 במאי, 2023 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	----------------------	---------------------------------	---

לתקופה של שמונה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2022	2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
29	152		הכנסות (הפסדים)
			ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
(1)	14		מנכסי חוב סחירים
-	(19)		מנכסי חוב שאינם סחירים
(187)	(414)		ממניות
67	604		מהשקעות אחרות
(121)	185		סך כל הפסדים מהשקעות
(92)	337		סך כל הפסדים
			הוצאות
60	79	6	דמי ניהול
5	11		הוצאות ישירות
-	-		מסים
65	90		סך כל ההוצאות
(157)	247		עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	לתקופה של שמונה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2023	2022
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
אלפי ש"ח	
33,622	-
6,863	4,632
-	-
(315)	(216)
6,548	4,416
(7)	(2)
(23)	-
-	-
(30)	(2)
(81)	(47)
773	216
662	167
6,748	17,153
5,497	8,549
976	3,703
13,221	29,405
(39)	(201)
-	(8)
(39)	-
(78)	(209)
13,143	29,196
247	(157)
54,222	33,622

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.

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 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 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 כללית היא קרן חדשה כללית 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.
- ה. קרן הפנסיה מקנה זכויות לקצבה לעת זקנה, קצבה למקרה של נכות וקצבה לשאירים במקרה מוות.
- ו. לתאריך הדוח מפעילה הקרן 11 מסלולי השקעה: מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 50 עד 60, מסלול לבני 60 ומעלה, מסלול מניות, מסלול אג"ח, מסלול אג"ח עד 25% מניות, מסלול מדדי מניות חו"ל, מסלול שקלי טווח קצר, מסלול בסיסי למקבלי קצבה, מסלול משולב סחיר ומסלול עוקב מדדים גמיש.

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 ביטוח וחסכון ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית.
- ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרץ 2023 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך ("דוחות כספיים ביניים"). יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של קרן הפנסיה ליום 31 בדצמבר 2022 ולשמונה חודשים שהסתיימו באותו התאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם ("הדוחות הכספיים השנתיים").
- עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם בדוחות השנתיים.

באור 3 : - נכסי חוב שאינם סחירים

הרכב נכסי חוב שאינם סחירים :

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרץ 2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	
29	202
-	242
29	444

הרכב:

נכסי חוב אחרים:

אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

באור 4 : - התחייבויות למקבלי קצבה

א. התחייבויות לפנסיונרים

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרץ 2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	
422	422
-	576
-	-
216	372
-	-
-	-
-	-
-	(14)
638	1,356

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 לפנסיונרים

סך ההתחייבויות לפנסיונרים

באור 5 : - עודף אקטוארי

לתקופה של שמונה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אחוזים	אלפי ש"ח
0.20%	55

עודף דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן

גירעון הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה :

פנסיונרים * - (0.01%) -

(* סכום נמוך מ-1 אלפי ש"ח

באור 6 - דמי ניהול

א. הרכב:

מצרפי

לתקופה של שמונה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	

דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:

דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים

41	57
----	----

דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

19	22
----	----

סך הכל דמי ניהול

60	79
----	----

ב. שיעורי דמי ניהול:

מצרפי

לתקופה של שמונה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 מבוקר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)
2023	2022
מבוקר	(בלתי מבוקר)
%	

דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:

דמי ניהול מדמי גמולים:

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין

4.00	4.00
------	------

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)*

1.00	1.00
------	------

דמי ניהול מסך הנכסים:

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין

1.05	1.05
------	------

שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)*

0.22	0.22
------	------

דמי ניהול ממקבלי קצבה:

שיעור דמי ניהול מנכסים שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין

0.30	0.30
------	------

שיעור דמי ניהול מנכסים ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)

0.30	0.30
------	------

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

לתאריך המאזן ולתאריך פרסום הדוחות הכספיים ביניים לא קיימות כל תביעות משפטיות כנגד הקרן. תביעות המשפטיות המתנהלות כנגד החברה המנהלת, ראה באור 6 בדוח הכספי ביניים של החברה המנהלת.

באור 8 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח

- א. חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" מיום 20 בדצמבר 2022 וכן שה. 2022-6545 "רשימת מסלולי השקעה" מיום 20 בדצמבר 2022 – החוזר עדכן את מגוון מסלולי ההשקעה המתמחים שגוף מוסדי רשאי לנהל תוך יישום של המלצות ועדת יפה. במקור נקבע, כי מועד תחילתו של החוזר הוא ביום 1 בינואר 2023, עם זאת בשל היקף ההיערכות הנדרשת מצד הגופים המוסדיים לרבות ההתאמות הנדרשות במישור התפעולי, והן בשל הצורך להבטיח היערכות נאותה של בעלי רישיון וציבור החוסכים, הוחלט על דחיית מועד התחילה עד ליום 1 בינואר 2024, למעט החובה לנהל מסלול השקעה משולב סחיר ומסלול השקעה עוקב מדדים ומתן אפשרות לגוף מוסדי להקים מסלול השקעה קיימות ומסלול השקעה סביבתי. בהתאם ביום 1 בינואר 2023 פתחה החברה לעמיתיה בקרן מסלול השקעה משולב סחיר ומסלול השקעה עוקב מדדים.
- ב. בחודש אוגוסט 2022 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשפ"ב-2022 וזאת בהמשך להמלצות ועדת יפה אשר מונתה על ידי הממונה לצורך בחינת הנושא. להלן עיקרי השינויים שנקבעו במסגרת התיקון:
1. במקום מגבלת הוצאות ישירות כשיעור אחיד קבוע, יקבע כל גוף מוסדי מראש, לכל מסלול השקעה שבניהולו, את השיעור המקסימלי של הוצאות ישירות מסוג "עמלת ניהול חיצוני" שיהיה רשאי לגבות במהלך שנת כספים;
 2. שאר סוגי ההוצאות הישירות (כגון: עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך ודמי שמירה של ניירות ערך), לא יהיו כפופים למגבלת הוצאות ישירות;
 3. צומצמו סוגי ההוצאות הישירות הניתנות לגביה במסגרת מסלולים מתמחים שהשקעותיהם בנכסים סחירים וכן מסלולים מתמחים בהשקעות מחקות מדד;
 4. ביחס למסלולי השקעה חדשים בגינם תקבע גביית דמי ניהול משתנים בהתאם לרווחי המסלול, נקבע כי לא תתאפשר כלל גביית הוצאות ישירות, פרט להוצאות ישירות בשל מיסים.
- ג. במהלך חודש ינואר 2023 החלה הממשלה לקדם תכנית לביצוע שינויים במערכת המשפט בישראל, שחלקו כבר עבר בקריאה ראשונה בכנסת, המעוררת מחלוקת בקרב הציבור וגופים כלכליים בארץ ובעולם, בין היתר הובילו למחאה ציבורית רחבה אשר לדעת תומכיה תחליש את כוחה של מערכת המשפט בישראל. לדעת גורמים כלכליים שונים בארץ ובעולם, שינויים אלו עלולים להשפיע לרעה על השווקים הפיננסיים ועל איתנות המשק והכלכלה בישראל, לרבות דירוג האשראי של ישראל, היקף ההשקעות בישראל, ערך המטבע המקומי, עלויות המימון ועוד.
- יצוין כי סוכנות הדירוג פיץ' אישרה בחודש מרץ השנה את דירוג האשראי של ישראל ברמה של A+ עם תחזית דירוג יציבה. בנוסף, במהלך חודש אפריל פרסמה סוכנות הדירוג מודי'ס את דירוג האשראי של ישראל, תוך השארתו ברמה A1, אך עם זאת הורידה את תחזית הדירוג מחיובית ליציבה בשל הערכתה שאירועים הקשורים ליישום הרפורמה המשפטית מצביעים על היחלשות החוסן המוסדי בישראל. סוכנות הדירוג השלישית, S&P הותירה את דירוג האשראי של ישראל ברמת AA מינוס ותחזית דירוג יציבה על רקע ההנחה שיושגו הסכמות בין הצדדים.
- יצוין כי למועד פרסום הדוח, קיימת במשק הישראלי אי וודאות ביחס להשלכות הצפויות (כלכליות ואחרות) של שינויי החקיקה האמורים לעיל ואין ביכולתה החברה נכון למועד הדוח להעריך ו/או לאמוד השלכות פוטנציאליות כאמור על פעילותה ו/או עסקיה, ככל שיהיו.

דוח האקטואר של

"מור פנסיה כללית"

ליום 31/03/2023

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 כללית" ליום 31/03/2023.

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 31/3/2023 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

24/05/2023

2. מאזן אקטוארי

באלפי ₪	ביאור	ליום 31/3/2023	ליום 31/12/2022
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי		54,682	33,734
זכאים ויתרות זכות		460	112
התחייבויות פנסיוניות:			
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:			
התחייבויות לעמיתים פעילים		41,389	21,524
התחייבויות לעמיתים שאינם פעילים		11,422	11,422
סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה		52,811	32,946
התחייבויות למקבלי קצבה:			
התחייבויות פנסיונרים	א3	1,356	638
התחייבויות למקבלי קצבה קיימים	ב3	-	-
התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה	ג3	-	-
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה		1,356	638
עודף (גירעון) אקטוארי:			
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	א4	55	38
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	ב4	-	-
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי		55	38
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות		54,222	33,622
סך כל ההתחייבויות		54,682	33,734

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח האקטואר.

3. פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה

א. התחייבות עבור פנסיונרים

באלפי ₪	ליום 31/3/2023		ליום 31/12/2022
התחייבויות לזקנה ושאר זקנה	422		422
התחייבויות לנכים	576		0
התחייבויות לשארי מבוטח	0		0
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) נכות	372		216
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) שארים	0		0
התחייבויות לתביעות תלויות נכות	0		0
התחייבויות לתביעות תלויות שארים	0		0
עתודה לפנסיונרים	-14		0
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	1,356		638
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	0		1
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	0		0
ערך נוכחי של דמי הניהול עתידיים לחברה מנהלת הכלולים בהתחייבויות	38		12

4. עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2022	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31/3/2023				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	אחוזים	אלפי ₪	אחוזים	אלפי ₪	
-		0	0.00%	0	א. מקרי מוות - מבוטחים
-		0	0.00%	0	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
-		0	0.00%	0	ג. מקרי מוות - נכים
-		0	0.00%	0	ד. יציאה לנכות
-		0	0.00%	0	ה. חזרה מנכות
0.20%		55	0.10%	55	ו. ביטוח משנה
-		0	0.00%	0	ז. פרישות במהלך השנה
-		0	0.00%	0	ח. שינוי שיטות והנחות
-		0	0.00%	0	ט. שינויים בתקנון הקרן
-		0	0.00%	0	י. סך הגורמים האחרים
0.20%		55	0.10%	55	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

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

ב.1. לפנסיונרים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2022	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31/3/2023			העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	אחוזים	אלפי ₪	אחוזים	
0.00%		0	0.00%	עתודה לפנסיונרים לתחילת התקופה
0.00%		0	0.00%	גורמים אחרים
0.00%		-14	-1.01%	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת הריבית במקדם במהלך התקופה
0.00%		-	0.00%	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה
0.00%		0 (*)	-0.01%	עודף (גירעון) מיועד לחלוקה
0.00%		-14	-1.00%	עתודה לפנסיונרים לסוף התקופה
-			-0.01%	עודף (גירעון) למועד החלוקה

(*) סכום נמוך מ-1 אלפי ₪.

5. הערות והבהרות

א. העודף הדמוגרפי מחולק בכל רבעון. העודף כתוצאה מגורמי תשואה וריבית מחולק פעם בשנה.

ב. העודף/גירעון המחולק לפנסיונרים יכול להשתנות לפי מועד הפרישה.

6. נספחים סטטיסטיים

מספר עמיתים ליום 31/03/2023	זכר	נקבה	סה"כ
<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>			
פעילים	814	265	1,079
שאינם פעילים	213	56	269
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה	1,027	321	1,348
<u>מקבלי קצבה:</u>			
פנסיונרים	זקנה	0	1
	שאיירים	0	0
	נכות	1	1
סה"כ פנסיונרים	1	1	2
מקבלי קצבה קיימים	זקנה	-	-
	שאיירים	-	-
	נכות	-	-
סה"כ מקבלי קצבה קיימים	-	-	-
זכאים קיימים לפנסיה	זקנה	-	-
	שאיירים	-	-
	נכות	-	-
סה"כ זכאים קיימים לפנסיה	-	-	-
סה"כ עמיתי הקרן	1,028	322	1,350