



מור גמל ופנסיה בע"מ

מור פנסיה כללית

דוחות כספיים תמציתיים ביניים

ליום 30 ביוני 2023

בלתי מבוקרים

מור פנסיה וגמל בע"מ
מור פנסיה כללית

דוחות כספיים תמציתיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2023

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

יז

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 30 ביוני 2023 ואת הדוחות התמציתיים ביניים על הכנסות והוצאות והתנועה בקרן 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" בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחשכון (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 והמידע הכספי ביניים תמציתי ליום 30 ביוני 2022 ולתקופה של חודשיים שהסתיימה באותו תאריך, בוקרו ונסקרו, בהתאמה על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים, אשר הדוחות שלהם עליהם מיום 22 במרס, 2023 ו- 16 באוגוסט, 2023, בהתאמה, כללו חוות דעת בלתי מסוייגת ומסקנה בלתי מסוייגת, בהתאמה.

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 מבירורים, 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
15 אוגוסט, 2023

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

ליום 31 בדצמבר(*) 2022	ליום 30 ביוני 2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
			רכוש שוטף
26,129	14,433		מזומנים ושווי מזומנים
7	673		חייבים ויתרות חובה
26,136	15,106		
			השקעות פיננסיות
1,218	32,920		נכסי חוב סחירים
29	1,552	3	נכסי חוב שאינם סחירים
3,436	11,617		מניות
2,915	16,191		השקעות אחרות
7,598	62,280		סך כל השקעות פיננסיות
-	1,486		נכסי ביטוח משנה
33,734	78,872		סך כל הנכסים
112	1,566		זכאים ויתרות זכות
			התחייבויות פנסיוניות:
			התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
21,524	58,960		התחייבויות לעמיתים מבוטחים
11,422	16,293		התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
32,946	75,253		סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבויות למקבלי קצבה:
638	1,926	4	התחייבויות לפנסיונרים
638	1,926		סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה
		5	עודף אקטוארי:
38	131		עודף אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
-	(4)		עודף אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
38	127		סך כל עודף אקטוארי
33,622	77,306		סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
33,734	78,872		סך כל ההתחייבויות

* הקרן החלה את פעילותה ביום 1 במאי 2022. יצוין כי ישנם מסלולי השקעה שהחלו את פעילותם במועד מאוחר יותר בשנת 2022. מסלול משולב סחיר ומסלול עוקב מדדים גמיש נפתחו ביום 1.1.2023.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

מור גרשגורן סמנכ"ל כספים	אלדד צינמן מנכ"ל	מאיר גרידיש יו"ר הדירקטוריון	15 באוגוסט, 2023 תאריך אישור הדוחות הכספיים
-----------------------------	---------------------	---------------------------------	--

לתקופה של שמונה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני
2022	2023	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח		

באור

29	437	590
(1)	408	422
-	65	47
(187)	555	141
67	2,230	2,832
(121)	3,258	3,442
(92)	3,695	4,032
60	112	191
5	12	23
-	1	1
65	125	215
(157)	3,570	3,817

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

סך כל הפסדים מהשקעות

סך כל הפסדים

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה של שמונה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח		
-	54,222	33,622
4,632	8,018	14,881
-	-	-
(216)	(526)	(841)
4,416	7,492	14,040
(2)	(7)	(15)
-	(19)	(42)
(2)	(26)	(57)
(47)	(34)	(115)
216	547	1,320
167	487	1,148
17,153	7,267	14,015
8,549	5,336	10,833
3,703	1,049	2,025
29,405	13,652	26,873
(201)	(1,370)	(1,408)
(8)	-	-
-	(747)	(786)
(209)	(2,117)	(2,194)
29,196	11,535	24,679
(157)	3,570	3,817
33,622	77,306	77,306

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 פנסיות זקנה

תשלומי פנסיות נכות

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

רווחים (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. 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, 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 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 וביטוח וחסכון ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית.
- ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני 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.
- ג. הקרן קיבלה פטור מהממונה על רשות שוק ההון מהצגת דוחות כספיים ביניים לתאריך 30 ביוני 2022. לפיכך, דוחות אילו אינם כוללים מספרי השוואה לתקופה אשתקד.

באורים לדוחות הכספיים תמציתיים ביניים

באור 3 : - נכסי חוב שאינם סחירים

הרכב נכסי חוב שאינם סחירים :

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	
29	1,171
-	381
29	1,552

הרכב:

נכסי חוב אחרים:

אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

באור 4 : - התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות לפנסיונרים

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח	
422	422
-	625
216	898
-	(19)
638	1,926

התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה

התחייבויות לנכים

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

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	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ש"ח
0.20%	0.10%	0.17%	131

עודף דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן

גירעון הנובע מגורמי תשואה וריבית
למקבלי קצבה :

פנסיונרים (4) (0.19%) (0.01%) -

באור 6 - דמי ניהול

א. הרכב:

מצרפי

לתקופה של שמונה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
		אלפי ש"ח

דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:

41	79	136
19	33	55
60	112	191

דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
סך הכל דמי ניהול

ב. שיעורי דמי ניהול:

מצרפי

לתקופה של שמונה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
		%

דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:

4.00	4.00	4.00
1.00	1.00	1.00

דמי ניהול מדמי גמולים:
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי
הוראות הדין
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
(במונחים שנתיים)*

דמי ניהול מסך הנכסים:

1.05	1.05	1.05
0.22	0.22	0.22

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי
הוראות הדין
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
(במונחים שנתיים)

דמי ניהול ממקבלי קצבה:

0.30	0.30	0.30
0.30	0.30	0.30

שיעור דמי ניהול מנכסים שהחברה המנהלת רשאית
לגבות על פי הוראות הדין
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)*

* דמי ניהול שנגבו בפועל קטנים מ-1 אלפי ש"ח.

באור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

הקרן אינה ישות משפטית ועל כן ככל שמוגשות תביעות הן מוגשות כנגד החברה המנהלת. לגילוי בדבר תביעות משפטיות המתנהלות כנגד החברה המנהלת (ככל שמתנהלות), 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. במהלך חודש ינואר 2023 החלה הממשלה לקדם תכנית לביצוע שינויים במערכת המשפט בישראל, המעוררים מחלוקת בקרב הציבור וגופים כלכליים בארץ ובעולם, אשר בין היתר הובילו למחאה ציבורית רחבה אשר לדעת תומכיה תחליש את כוחה של מערכת המשפט בישראל. הרפורמה במערכת המשפט הושתתה לתקופה מסוימת על ידי הממשלה, אולם בסוף הרבעון השני של השנה, חידשה הממשלה את ניסיונה לקידום התכנית לביצוע השינויים כאמור, משאלו לא צלחו, החליטה הקואליציה על קידום חד צדדי ללא הסכמות של ביטול עילת הסבירות כשלב חקיקתי ראשון לקידום הליך הרפורמה המשפטית. קידום חד צדדי זה, הוביל לאי הסכמה רחבה ולפעולות מחאה היקפיות בקרב הציבור, העמקת הפילוג בממשלת ישראל והשבטות של חברות לוקאליות לצד גלובליות. לדעת גורמים כלכליים שונים בארץ ובעולם, התקדמות בהליכי החקיקה האמורים, ללא תמיכה ציבורית, לצד ההתגברות במחאה הציבורית הרחבה, יכול שתשתקף למשקיעים חיצוניים כפגיעה במערכת המשפט הישראלית בכללותה וכחקיקה חד צדדית, דבר העלול להשפיע לרעה על גיוס השקעות ממשקיעים זרים, על איתנות המשק והכלכלה בישראל, לרבות, היקף ההשקעות בישראל, ערך המטבע המקומי, עלויות המימון, דירוג האשראי של ישראל כפי שבא לידי ביטוי בשינוי תחזית הדירוג של ישראל על-ידי חברת הדירוג הבינלאומית Moody's ועוד. במסגרת זו, תיתכן השפעה שלילית על התנהגות השוק ועל תיאבון המשקיעים בשוק בו פועלת החברה.

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 30/06/2023

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 30/06/2023.

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. איני 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 30/6/2023 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

15/08/2023

2. מאזן אקטוארי

באלפי ₪	ביאור	ליום 30/6/2023	ליום 31/3/2023	ליום 31/12/2022
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי		78,872	54,682	33,734
זכאים ויתרות זכות		1,566	460	112
התחייבויות פנסיוניות:				
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:				
התחייבויות לעמיתים פעילים		58,960	41,389	21,524
התחייבויות לעמיתים שאינם פעילים		16,293	11,422	11,422
סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה		75,253	52,811	32,946
התחייבויות למקבלי קצבה:				
התחייבויות פנסיונרים	א3	1,926	1,356	638
התחייבויות למקבלי קצבה קיימים	ב3	-	-	-
התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה	ג3	-	-	-
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה		1,926	1,356	638
עודף (גירעון) אקטוארי:				
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	א4	131	55	38
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	ב4	-4	-	-
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי		127	55	38
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות		77,306	54,222	33,622
סך כל ההתחייבויות		78,872	54,682	33,734

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח האקטואר.

3. פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה

א. התחייבות עבור פנסיונרים

באלפי ₪	ליום 30/6/2023	ליום 31/3/2023	ליום 31/12/2022
התחייבויות לזקנה ושארי זקנה	422	422	422
התחייבויות לנכים	625	576	0
התחייבויות לשארי מבוטח	0	0	0
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) נכות	898	372	216
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) שארים	0	0	0
התחייבויות לתביעות תלויות נכות	0	0	0
התחייבויות לתביעות תלויות שארים	0	0	0
עתודה לפנסיונרים	-19	-14	0
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	1,926	1,356	638
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	0	0	1
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-4	0	0
ערך נוכחי של דמי הניהול עתידיים לחברה מנהלת הכלולים בהתחייבויות	40	38	12

4. עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי:

העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום
	31/3/2023	30/6/2023	
	אלפי ₪	אחוזים	אחוזים
א. מקרי מוות - מבוטחים	0	0.00%	0.00%
ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים	0	0.00%	0.00%
ג. מקרי מוות - נכים	-1	0.00%	0.00%
ד. יציאה לנכות	0	0.00%	0.00%
ה. חזרה מנכות	0	0.00%	0.00%
ו. ביטוח משנה	131	0.17%	0.10%
ז. פרישות במהלך השנה	0	0.00%	0.00%
ח. שינוי שיטות והנחות	0	0.00%	0.00%
ט. שינויים בתקנון הקרן	0	0.00%	0.00%
י. סך הגורמים האחרים	1	0.00%	0.00%
סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל	131	0.17%	0.10%
			0.20%

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			העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2023	30/6/2023		
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
0.00%	0.00%	-1.00%	-14	עתודה לפנסיונרים לתחילת התקופה
0.00%	0.00%	0.27%	0	גורמים אחרים
0.00%	-1.01%	-0.46%	-9	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת הריבית במקדם במהלך התקופה
0.00%	0.00%	0.00%	-	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה
0.00%	-0.01%	-0.19%	-4	עודף (גירעון) מיועד לחלוקה
0.00%	-1.00%	-1.00%	-19	עתודה לפנסיונרים לסוף התקופה
-	-0.01%	-0.21%		עודף (גירעון) למועד החלוקה

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 30/06/2023	זכר	נקבה	סה"כ
<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>			
מבוטחים	987	306	1,293
שאינם מבוטחים	314	119	433
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה	1,301	425	1,726
<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	1,302	426	1,728