מאזן אקטוארי ליום 30/6/2015 באלפי ₪ (כולל עמיתי הביניים)

		30/6/2015	**31/12/2014**
נכסים			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן		1,004,833	981,063
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		391,979	365,031
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:			
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן		26,471	27,944
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן		101,623	91,267
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד		63,761	71,465
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		245,661	256,466
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0	0
6. נכסים אחרים		0	0
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	679,612		
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	-391,979		
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	-191,854		
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		95,779	128,509
סה"כ נכסים		**1,930,106**	**1,921,745**

מאזן אקטוארי ל - 30/6/2015 באלפי ש"ח (כולל עמיתי הביניים)

		ליום 30/06/2015	ליום 31/12/2014
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	208,716	207,132
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**208,716**	**207,132**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	942,106	917,042
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**942,106**	**917,042**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	454,229	471,261
2.3.2	לקצבת נכות	0	0
2.3.3	לקצבת שאירי פעיל	0	0
2.3.4	זכויות אחרות	0	0
2.3.5	ניהול מצבירה	6,825	7,050
2.3.6	**סה"כ**	**461,054**	**478,311**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**257,468**	**256,058**
2.5	**התחיבויות אחרות**		
2.5.1	החזר כספים	60,762	63,202
2.6	**סה"כ התחייבויות**	**1,930,106**	**1,921,745**

דוח תנועה בעודף/גירעון

	קבוצה גדולה	עמיתי ביניים	סה"כ
גירעון (עודף) אקטוארי ל - 31/12/2014	**89,108**	**39,401**	**128,509**
גירעון (עודף) אקטוארי ליום 31/12/2014 בתוספת ריבית והצמדה ל- 30/06/2015	90,329	39,807	130,136
השפעת שינוי ווקטור ריביות	11,659	1,850	13,509
תשואה הונית עודפת	-41,892	-6,367	-48,259
גורמים אחרים	-2,815	3,208	394
סה"כ	**57,281**	**38,498**	**95,779**

ישעיהו אורזיצר
אקטואר

מאזן אקטוארי ליום 30/6/2015 באלפי ₪

					31/12/2014
				30/06/2015	
נכסים					
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן				925,570	904,167
2. סיבסוד ממשלתי ישיר				382,061	355,250
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:					
	א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן			26,471	27,944
	ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן			91,074	81,486
	ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד			58,486	65,342
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים				218,875	226,942
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות				0	0
6. נכסים אחרים				0	0
7. גרעון אקטוארי:					
	א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי		615,372		
	ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר		(382,061)		
	ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות		(176,030)		
	ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי			57,281	89,108
סה"כ נכסים				**1,759,817**	**1,750,240**

מאזן אקטוארי ל - 30/6/2015 באלפי ש"ח

		ליום 30/06/2015	ליום 31/12/2014
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	199,352	198,421
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**199,352**	**198,421**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	855,201	826,526
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**855,201**	**826,526**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	413,520	428,861
2.3.2	לקצבת נכות	0	0
2.3.3	לקצבת שאירי פעיל	0	0
2.3.4	זכויות אחרות	0	0
2.3.5	ניהול מצבירה	6,086	6,266
2.3.6	**סה"כ**	**419,606**	**435,127**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**231,275**	**233,855**
2.5	**התחיבויות אחרות**		
2.5.1	החזר כספים	**54,382**	56,310
2.6	**סה"כ התחייבויות**	**1,759,817**	**1,750,240**

מאזן אקטוארי ליום 30/6/2015 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

		30/06/2015	**31/12/2014**
נכסים			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן		79,263	76,896
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		9,917	9,780
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:			
א.התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג ""ערד" חדש" לאומדן שווי הוגן (4.86%)		9,604	8,758
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן (5.05%)		945	1,023
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד		5,275	6,123
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		26,787	29,523
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0	0
6. נכסים אחרים		0	0
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	64,240		
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	(9,917)		
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	(15,824)		
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		38,498	39,401
סה"כ נכסים		**170,290**	**171,505**

מאזן אקטוארי ל - 30/6/2015 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

		ליום 30/06/2015	ליום 31/12/2014
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	9,364	8,711
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**9,364**	**8,711**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	86,905	90,517
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**86,905**	**90,517**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	40,709	42,401
2.3.2	לקצבת נכות	0	0
2.3.3	לקצבת שאירי פעיל	0	0
2.3.4	זכויות אחרות	0	0
2.3.5	ניהול	738	783
2.3.6	**סה"כ**	**41,447**	**43,184**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**26,193**	**22,202**
2.5	**התחיבויות אחרות**		
2.5.1	החזר כספים	**6,380**	**6,892**
2.6	**סה"כ התחייבויות**	**170,290**	**171,505**