מאזן אקטוארי ליום 31/03/2011 באלפי ₪ (כולל עמיתי הביניים)

		31/03/2011		31/12/2010	
נכסים					
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לרבות אג"ח מיועדות המשוערכות לפי שווי הוגן חשבונאי		789,883		791,368	1,538,675 769337.73
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		227,230		225,835	
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:					
א. ההפרש, בין החישוב האקטוארי לבין החשבונאי, בהתאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן		14,394		25,772	
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן		1,010		1,980	
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד		30,591		25,635	
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		211,506		224,620	
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0		0	
6. נכסים אחרים		0		0	
7. גרעון אקטוארי:					
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	221,765			236,804	
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	(227,230)			(225,835)	
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	(45,995)			(53,387)	
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		51,460		42,418	
סה"כ נכסים		**1,326,075**		**1,337,628**	

מאזן אקטוארי ל - 31/03/2011 באלפי ש"ח (כולל עמיתי הביניים)

		ליום 31/03/2011	ליום 31/12/2010	
2	**התחיבויות**			
2.1	**לפנסיונרים**			
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	73,205	71,082	
2.1.2	נכות	0	0	
2.1.3	שאירי פעילים	0	0	
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**73,205**	**71,082**	1.029868
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**			
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	526923	502880	0.5251
2.2.2	זכויות אחרות	0	0	0.4965
	סה"כ	**526,923**	**502,880**	
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**			
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	476,580	509,882	
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	**סה"כ**	**476,580**	**509,882**	0.99
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**192,574**	**193,752**	0.99
2.5	**לעמיתי תקופת הביניים - זכויות מוקפאות ***	**0**	**0**	
2.6	**התחיבויות לקופתו גמל לקצבה אחרות**	**0**	**0**	
2.7	**התחיבויות אחרות**			
2.7.1	החזר כספים	56,794	60,033	
2.8	**סה"כ התחייבויות**	**1,326,075**	**1,337,628**	

תנועה בעודף (גרעון) האקטוארי באלפי ש"ח ליום 31/03/2011

הנושא	מצב צפוי	המצב בפועל	העודף (גרעון) שנגרם
גירעון אקטוארי ליום 31/12/2010			**42,418**
גירעון אקטוארי ליום 31/12/2010 בתוספת ריבית והצמדה ל- 31/03/2011			**43,104**
השינוי בגרעון שנגרם במהלך השנה			
השפעת שינוי ווקטור ריביות			-19,957
עידכון תקנון - שינוי דמי ניהול			-1,285
תשואה הונית			9,316
תיקון תוכנה			12,683
אוכלוסית הביניים מעבר ממוקפא לפעיל			7,199
גורמים אחרים			401
סה"כ			**8,357**
גירעון אקטוארי ליום 31/03/2011			**51,460**

מאזן אקטוארי ליום 31/3/2011 באלפי ₪

		31/03/2011	**31/12/2010**
<u>נכסים</u>			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לרבות אג"ח מיועדות המשוערכות לפי שווי הוגן חשבונאי		731,020	732,305
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		220,368	220,500
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:			
א. ההפרש, בין החישוב האקטוארי לבין החשבונאי, בהתאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן		14,394	25,772
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן		-	-
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד		26,946	22,309
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		186,777	205,319
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0	
6. נכסים אחרים		0	
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	222,165		217,818
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	(220,368)		-220,500
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	(41,339)		-48,081
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		39,542	50,763
סה"כ נכסים		**1,219,046**	**1,256,968**

מאזן אקטוארי ל - 31/3/2011 באלפי ש"ח

		ליום 31/12/2011	ליום 31/12/2010
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	69,035	66,791
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**69,035**	**66,791**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	477,124	477,124
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**477,124**	**477,124**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	443,381	492,711
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	**סה"כ**	**443,381**	**492,711**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**177,733**	**164,525**
2.5	**לעמיתי תקופת הביניים**	**0**	**0**
2.6	**התחיבויות לקופתו גמל לקצבה אחרות**	**0**	**0**
2.7	**התחיבויות אחרות**		
2.7.1	החזר כספים	51,773	55,817
2.8	**סה"כ התחייבויות**	**1,219,046**	**1,256,968**

מאזן אקטוארי ליום 31/3/2011 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

			31/03/2011	31/12/2010
נכסים				
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לרבות אג"ח מיועדות המשוערכות לפי שווי הוגן		לרבות חשבונאי	58,864	59,063
2. סיבסוד ממשלתי ישיר			6,863	5,335
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:				
א. ההפרש, בין החישוב האקטוארי לבין החשבונאי, בהתאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן			-	-
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן			1,010	1,980
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה להשקיע בהן בעתיד		צפויה	3,645	3,326
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים			24,729	19,301
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות			0	0
6. נכסים אחרים			0	0
7. גרעון אקטוארי:				
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי		-401		18,986
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר		(6,863)		(5,335)
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח	מיועדות	(4,655)		-5306.325211
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי			11,919	(8,345)
סה"כ נכסים			**107,030**	**80,659**

מאזן אקטוארי ל - 31/3/2011 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

		ליום 31/03/2011	ליום 31/12/2010
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	4,170	4,291
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**4,170**	**4,291**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	49,799	25,755
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**49,799**	**25,755**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	33,199	17,170
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	**סה"כ**	**33,199**	**17,170**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**14,842**	**29,227**
2.5	**לעמיתי תקופת הביניים**	**0**	**0**
2.5	**התחיבויות לקופתו גמל לקצבה אחרות**	**0**	**0**
2.6	**התחיבויות אחרות**		
2.6.1	החזר כספים שנצברו בעבר	5,021	4,216
2.6.2	החזר כספים שיצברו בעתיד	0	0
2.6.3	סה"כ החזר כספים	**5,021**	**4,216**
2.8	**סה"כ התחייבויות**	**107,030**	**80,659**