מאזן אקטוארי ליום 30/09/2011 באלפי ₪ (כולל עמיתי הביניים)

				30/09/2011	31/12/2010
נכסים					
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, הוגן	חשבונאי	לרבות אג"ח מיועדות המשוערכות לפי שווי		800,687	791,368
2. סיבסוד ממשלתי ישיר				232,679	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		19,374	25,772
		ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן		1,882	1,980
		ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה להשקיע בהן בעתיד	צפויה	40,037	25,635
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים				204,489	224,620
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות				0	0
6. נכסים אחרים				0	0
7. גרעון אקטוארי:					
	א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי		145,993		236,804
	ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר		(232,679)		(225,835)
	ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות		(61,294)		(53,387)
	ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי			147,980	42,418
סה"כ נכסים				**1,447,129**	**1,337,628**

גרעון כללי	10.226%
גרעון קבוצה גדולה	9.729%
גרעון ביניים	15.868%

0.1023

מאזן אקטוארי ל - 30/09/2011 באלפי ש"ח (כולל עמיתי הביניים)

		ליום 30/09/2011	ליום 31/12/2010
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	75,533	71,082
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**75,533**	**71,082**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	552,389	502,880
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**552,389**	**502,880**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	553,601	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**	**553,601**	**509,882**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**196,932**	**164,525**
2.5	**לעמיתי תקופת הביניים - זכויות מוקפאות**	**12,434**	**29,227**
2.6	**התחיבויות לקופתו גמל לקצבה אחרות**	**0**	**0**
2.7	**התחיבויות אחרות**		
2.7.1	החזר כספים	56,239	60,033
2.8	**סה"כ התחייבויות**	**1,447,129**	**1,337,628**

תנועה בגירעון האקטוארי באלפי ש"ח ליום 30/09/2011

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- 30/09/2011			**44,553**
השפעת שינוי ווקטור ריביות			59,891
תשואה הונית עודפת			23,616
תיקון תוכנה לעמיתי הביניים			12,683
אוכלוסית הביניים מעבר ממוקפא לפעיל			7,199
גירעון אקטוארי ליום 30/09/2011 לפני דוח הביקורת			**147,000**
שינויים בעקבות דוח הביקורת (תזרים במודל חודשי מינוס 29.2 מיליון, לוח תמותה של פנסיונרים לפי לוח פ3 במקום לפי לוח פ4 מינוס 12.7 מיליון,תיקון לוח תמותה של נשים פלוס 40 מיליון)			**-1,781**
גורמים אחרים			1,818
גירעון אקטוארי ליום 30/09/2011 לאחר דוח ביקורת			**147,980**

מאזן אקטוארי ליום 30/09/2011 באלפי ₪ (קבוצה גדולה)

		30/09/2011	**31/12/2010**
<u>נכסים</u>			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לרבות אג"ח מיועדות המשוערכות לפי שווי הוגן חשבונאי		739,959	732,305
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		225,169	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		19,374	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		35,685	- 22,309
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		180,453	205,319
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0	
6. נכסים אחרים		0	
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	150,827		- 217,817.68
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	(225,169)		-220500.0939
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	(55,059)		-48080.68614
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		129,401	50,763
סה"כ נכסים		**1,330,040**	**1,256,968**

מאזן אקטוארי ל - 30/9/2011 באלפי ₪ (קבוצה גדולה)

		ליום 30/09/2011	ליום 31/12/2010
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	71,252	66,791
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**71,252**	**66,791**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	495,369	477,124
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**495,369**	**477,124**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	515,589	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**	**515,589**	**492,711**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**196,932**	**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	50,898	55,817
2.8	**סה"כ התחייבויות**	**1,330,040**	**1,256,968**

מאזן אקטוארי ליום 30/9/2010 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

		30/09/2011	**31/12/2010**
נכסים			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לרבות אג"ח מיועדות המשוערכות לפי שווי הוגן חשבונאי		60,729	59,063
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		7,510	5,335
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:			
א. ההפרש, בין החישוב האקטוארי לבין החשבונאי, בהתאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג ""ערד" חדש" לאומדן שווי הוגן (4.86%)		844	-
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן (5.05%)		1,039	1,980
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד		4,352	3,326
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		24,036	19,301
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0	0
6. נכסים אחרים		0	0
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	(4,835)		18,986.47
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	(7,510)		-5334.703017
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	(6,235)		-5306.325211
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		18,579	(8,345)
סה"כ נכסים		**117,088**	**80,659**

מאזן אקטוארי ל - 30/09/2011 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

		ליום 30/09/2011	ליום 31/12/2010
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	4,281	4,291
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**4,281**	**4,291**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	57,019	25,755
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**57,019**	**25,755**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	38,013	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**	**38,013**	**17,170**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**12,434**	**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	5,341	4,216
2.6.2	החזר כספים שיצברו בעתיד	0	0
2.6.3	סה"כ החזר כספים	**5,341**	**4,216**
2.7	**סה"כ התחייבויות**	**117,088**	**80,659**