מאזן אקטוארי ליום 30/09/2012 באלפי ₪ (כולל עמיתי הביניים)

		30/09/2012	**31/12/2011**
נכסים			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן		815,019	769,453
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		258,246	272,000
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:			
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן		40,888	40,310
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן		4,875	2,931
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד		52,904	52,562
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		194,072	215,033
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0	0
6. נכסים אחרים		0	0
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	379,924		
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	-258,246		
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	-98,667		
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		23,012	-950
סה"כ נכסים		**1,389,016**	**1,351,339**

מאזן אקטוארי ל - 30/09/2012 באלפי ש"ח (כולל עמיתי הביניים)

		ליום 30/09/2012	ליום 31/12/2011
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	95,598	73,856
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**95,598**	**73,856**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	516,038	521,880
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**516,038**	**521,880**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	518,482	524,483
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**	**518,482**	**524,483**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**196,071**	**168,679**
2.5	**לעמיתי תקופת הביניים - זכויות מוקפאות**	**12,892**	**10,782**
2.6	**התחיבויות לקופתו גמל לקצבה אחרות**	**0**	**0**
2.7	**התחיבויות אחרות**		
2.7.1	החזר כספים	49,934	51,660
2.8	**סה"כ התחייבויות**	**1,389,016**	**1,351,339**

תנועה בגירעון האקטוארי באלפי ש"ח ליום 30/09/2012

הנושא	מצב צפוי	המצב בפועל	העודף (גרעון) שנגרם
עודף אקטוארי ליום 31/12/2011			**950**
גירעון אקטוארי ליום 31/12/2011 בתוספת ריבית והצמדה ל- 30/09/2012			**994**
השפעת שינוי ווקטור ריביות			-27,490
תשואה הונית עודפת			6,593
גורמים אחרים			-3,108
גירעון אקטוארי ליום 30/09/2012			**-23,012**

מאזן אקטוארי ליום 30/09/2012 באלפי ₪ (קבוצה גדולה)

		30/09/2012	**31/12/2011**
<u>נכסים</u>			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן		752,242	710,445
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		249,357	262,740
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:			
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן		40,888	40,310
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		49,064	46,791
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		169,804	189,004
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0	0
6. נכסים אחרים		0	0
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	361,788		
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	(249,357)		
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	(89,952)		
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		22,479	(446)
סה"כ נכסים		**1,283,834**	**1,248,844**

מאזן אקטוארי ל - 30/09/2012 באלפי ₪ (קבוצה גדולה)

		ליום 30/09/2012	ליום 31/12/2011
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	90,660	70,192
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**90,660**	**70,192**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	466,274	471,904
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**466,274**	**471,904**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	485,306	491,166
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**	**485,306**	**491,166**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**196,071**	**168,679**
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	45,524	46,903
2.8	**סה"כ התחייבויות**	**1,283,834**	**1,248,844**

מאזן אקטוארי ליום 30/09/2012 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

	30/09/2012		31/12/2011
נכסים			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן		62,777	59,007
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		8,888	9,260
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:			
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג ""ערד" חדש" לאומדן שווי הוגן (4.86%)		2,659	725
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן (5.05%)		2,216	2,206
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד		3,840	5,771
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		24,268	26,029
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0	0
6. נכסים אחרים		0	0
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	18,136		
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	(8,888)		
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	(8,715)		
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		533	(504)
סה"כ נכסים		**105,182**	**102,495**

מאזן אקטוארי ל - 30/09/2012 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

		ליום 30/09/2012	ליום 31/12/2011
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	4,939	3,664
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**4,939**	**3,664**
		0	0
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**	0	0
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	49,764	49,975
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**49,764**	**49,975**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**	0	0
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	33,176	33,317
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**	**33,176**	**33,317**
		0	0
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**12,892**	**10,782**
2.5	**לעמיתי תקופת הביניים**	**0**	**0**
2.5	**התחיבויות לקופתו גמל לקצבה אחרות**	**0**	**0**
		0	0
2.6	**התחיבויות אחרות**	0	0
2.6.1	החזר כספים שנצברו בעבר	4,410	4,757
2.6.2	החזר כספים שיצברו בעתיד	0	0
2.6.3	סה"כ החזר כספים	**4,410**	**4,757**
		0	0
2.7	**סה"כ התחייבויות**	**105,182**	**102,495**