מאזן אקטוארי ליום 31/12/2011 באלפי ₪ (כולל עמיתי הביניים)

		31/12/2011	**31/12/2010**
נכסים			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן		769,453	742,973
2. סיבסוד ממשלתי ישיר		272,000	225,835
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:			
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן		40,310	71,865
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן		2,931	4,282
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד		52,562	25,635
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים		215,033	224,620
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות		0	0
6. נכסים אחרים		0	0
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	366,853		370,035
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	-272,000		-225,835
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	-95,803		-101,782
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי		-950	42,418
סה"כ נכסים		**1,351,339**	**1,337,628**

מאזן אקטוארי ל - 31/12/2011 באלפי ש"ח (כולל עמיתי הביניים)

			ליום 31/12/2011	ליום 31/12/2010
2	**התחיבויות**			
2.1	**לפנסיונרים**			
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה		73,856	71,082
2.1.2	נכות		0	0
2.1.3	שאירי פעילים		0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**0**	**73,856**	**71,082**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**			
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	**0**	521,880	502,880
2.2.2	זכויות אחרות	**0**	0	0
	סה"כ	**0**	**521,880**	**502,880**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**			
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	**0**	524,483	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**	**0**	**524,483**	**509,882**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפא**	**-10,782**	**168,679**	**164,525**
2.5	**לעמיתי תקופת הביניים - זכויות מו**	**10,782**	**10,782**	**29,227**
2.6	**התחיבויות לקופתו גמל לקצבה אח**	**0**	**0**	**0**
2.7	**התחיבויות אחרות**			
2.7.1	החזר כספים	**0**	51,660	60,033
2.8	**סה"כ התחייבויות**	**0**	**1,351,339**	**1,337,628**

תנועה בגירעון האקטוארי באלפי ש"ח ליום 31/12/2011

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- 31/12/2011			**44,796**
השפעת שינוי ווקטור ריביות			68,375
תשואה הונית בחסר			32,425
תיקון תוכנה לעמיתי הביניים			12,683
אוכלוסית הביניים מעבר ממוקפא לפעיל			7,199
שינויים בעקבות דוח הביקורת לדוח האקטוארי ליום 30.9.2011			-15,043
עמיתים מוקפאים שעברו ממקיפה לביניים			627
התאמת החישוב לפי סעיף 2 במכתב האוצר בעניין "הבהרות לעניין דיווח כספי של קרנות וותיקות מיום 2.2.2012"			18,484
הפחתת זכויות			-160,826
גורמים אחרים			-9,669
גירעון אקטוארי ליום 31/12/2011			**-950**

מאזן אקטוארי ליום 31/12/2011 באלפי ₪ (קבוצה גדולה)

	31/12/2011	31/12/2010
נכסים		
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן	710,445	686,212
2. סיבסוד ממשלתי ישיר	262,740	220,500
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:		
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן	40,310	71,865
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	46,791	22,309
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים	189,004	205,319
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות	0	0
6. נכסים אחרים	0	0
7. גרעון אקטוארי:		
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי	349,395	365,438
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר	(262,740)	(220,500)
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות	(87,101)	(94,174)
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי	(446)	50,763
סה"כ נכסים	**1,248,844**	**1,256,968**

מאזן אקטוארי ל - 31/12/2011 באלפי ₪ (קבוצה גדולה)

		ליום 31/12/2011	ליום 31/12/2010
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	70,192	66,791
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**70,192**	**66,791**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**		
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	471,904	477,124
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**471,904**	**477,124**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**		
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	491,166	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**	**491,166**	**492,711**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**168,679**	**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	46,903	55,817
2.8	**סה"כ התחייבויות**	**1,248,844**	**1,256,968**

מאזן אקטוארי ליום 31/12/2011 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

	31/12/2011		31/12/2010
נכסים			
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן	59,007		56,761
2. סיבסוד ממשלתי ישיר	9,260		5,335
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:			
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג ""ערד" חדש" לאומדן שווי הוגן (4.86%)	725		-
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן (5.05%)	2,206		4,282
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד	5,771		3,326
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים	26,029		19,301
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות	0		0
6. נכסים אחרים	0		0
7. גרעון אקטוארי:			
א. גרעון לפני סבסוד ממשלתי		17,458	4,597
ב. ניכוי סבסוד ממשלתי ישיר		(9,260)	(5,335)
ג. ניכוי סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות		(8,702)	(7,608)
ד. גירעון (עודף) לאחר סיבסוד ממשלתי	(504)		(8,345)
סה"כ נכסים	**102,495**		**80,659**

מאזן אקטוארי ל - 31/12/2011 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

		ליום 31/12/2011	ליום 31/12/2010
2	**התחיבויות**		
2.1	**לפנסיונרים**		
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה	3,664	4,291
2.1.2	נכות	0	0
2.1.3	שאירי פעילים	0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**	**3,664**	**4,291**
		0	
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**	0	
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	49,975	25,755
2.2.2	זכויות אחרות	0	0
	סה"כ	**49,975**	**25,755**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**	0	
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה	33,317	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**	**33,317**	**17,170**
		0	
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**10,782**	**29,227**
2.5	**לעמיתי תקופת הביניים**	**0**	**0**
2.5	**התחיבויות לקופתו גמל לקצבה אחרות**	**0**	**0**
		0	
2.6	**התחיבויות אחרות**	0	
2.6.1	החזר כספים שנצברו בעבר	4,757	4,216
2.6.2	החזר כספים שיצברו בעתיד	0	0
2.6.3	סה"כ החזר כספים	**4,757**	**4,216**
		0	
2.7	**סה"כ התחייבויות**	**102,495**	**80,659**

#REF!
#REF!