עתודות קרן פנסיה לעמיתים ותיקים בע"מ
ש.ב.ת. ניהול קופת פנסיה בע"מ

מאזן

	ליום 31 בדצמבר 2005	 2004
	אלפי ש"ח מדווחים	
רכוש שוטף		
מזומנים ושווי מזומנים	63,630	54,841
חייבים ויתרות חובה	1,623	970
סיוע ממשלתי ישיר בגין השנה הנוכחית	13,851	7,039
סך-הכל רכוש שוטף	79,104	62,850
השקעות		
ניירות-ערך שאינם סחירים	2,590 874	2,113,870
ניירות-ערך סחירים	307,699	141,470
פקדונות	52,810	50,184
סך-הכל השקעות	2,951,383	2,305,524
	3,030,487	2,368,374
התחייבויות תלויות והתקשרויות		
התחייבויות אחרות		
זכאים ויתרות זכות	2,583	206
התחייבויות פנסיוניות		
זכויות שנצברו:		
לפנסיונרים	310,501	213,848
למבוטחים פעילים	2,357,428	1,681,422
למבוטחים לא פעילים	833,976	426,453
	3,501,905	2,321,723
זכויות שיצברו בעתיד:		
התחייבויות בגין דמי גמולים הצפויים להתקבל בקרן בעתיד	1,398,402	1,220,415
בניכוי:		
ערך נוכחי של דמי גמולים הצפויים להתקבל בקרן בעתיד	(1,073,902)	(1,220,415)
ערך נוכחי של הסבסוד באמצעות אג"ח מיועדות מסוג "ערד" שהקרן צפויה לרכוש לאחר מועד המאזן	(78,153)	-
	246,347	-
	3,748,252	2,321,723
סיוע ממשלתי ישיר:		
ערך נוכחי של הכנסות עתידיות הצפויות מתשלומי הסיוע הממשלתי הישיר לקרן	(821,217)	-
עודף אקטוארי	100,868	46,444
סך הכל התחייבויות פנסיוניות	3,027,903	2,368,167
הון עצמי	1	1
	3,030,487	2,368,374

4 באפריל, 2006
תאריך אישור הדוחות הכספיים

עמוס אפשטיין	צביקה קידר	מרדכי כהן
יו"ר הדירקטוריון	מנהל כללי	סמנכ"ל כספים

מאזן אקטוארי
31.12.2005
באלפי ש"ח (נומינלי/לא מתואם לשרד)

	שנת הדיווח קרן ישנה ותיקים	 קבוצות	 קרן רבעון ותיקים	 קבוצות	 סה"כ	שנת קודמת סה"כ
נכסים						
נכסים לפי המאזן החשבונאי	702.566	1,968.221	232.954	124.162	3,027.903	2,365.146
סבסוד של אג"ח עתידי	39.160	17.574	19.451	1.968	78.153	
סיוע ממשלתי ישיר עתידי	418.926	336.546	56.729	9.016	821.217	
ערך נוכחי של דמי הגמולים	682.738	191.522	195.159	4.483	1,073.902	1,220.415
גרעון (עודף)	(10.110)	(62.028)	(21.137)	(7.593)	(100.868)	(43.423)
סה"כ נכסים	1,833.281	2,451.836	483.156	132.035	4,900.307	3,542.139

	שנת הדיווח קרן ישנה ותיקים	 קבוצות	 קרן רבעון ותיקים	 קבוצות	 סה"כ	שנת קודמת סה"כ
התחייבויות **לפנסיונרים**						
זיקנה ושאירי זיקנה	18.569	272.439	1.955	14.808	307.771	211.985
נכות	0.043	0.000	0.000	0.000	0.043	0.012
שאירים	1.300	0.000	1.387	0.000	2.687	1.852
סה"כ לפנסיונרים	19.913	272.439	3.342	14.808	310.501	213.848
לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו						
זיקנה ושאירי זיקנה	657.801	1,347.937	171.784	67.841	2,245.362	1,611.260
נכות	7.071	0.000	1.819	0.000	8.890	5.545
שאירים	48.092	0.735	13.211	0.028	62.066	36.692
זכויות אחרות	23.993	7.091	9.739	0.288	41.110	27.945
סה"כ	736.957	1,355.763	196.553	68.155	2,357.428	1,681.422
לעמיתים פעילים - זכויות שיצברו בעתיד						
זיקנה ושאירי זיקנה	807.633	233.633	189.895	4.684	1,235.845	986.747
נכות	15.548	0.000	4.356	0.000	19.904	7.725
שאירים	87.880	12.483	24.603	0.266	125.231	204.343
זכויות אחרות	11.393	1.344	4.671	0.014	17.422	21.600
סה"כ	922.454	247.459	223.525	4.904	1,398.402	1,220.415
לעמיתים לא פעילים	153.957	576.174	59.736	44.109	833.976	426.453
לקופות אחרות	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
התחייבויות אחרות	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
סה"כ התחייבויות	1,833.281	2,451.836	483.156	132.035	4,900.307	3,542.139

דוד אנגלמאייר
אקטואר