



פרסומים לעיתונות דוחות כספיים

הפניקס פנסיה מקיפה



הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ

הפניקס פנסיה מקיפה

מאזנים

מאזן אקטוארי ליום 31 בדצמבר 2005
הפניקס פנסיה מקיפה
(באלפי ש"ח)

12/05	12/06	נכסים
637,156	828,816	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
2,629	2,306	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
10,217	19,596	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
<u>650,002</u>	<u>850,718</u>	סה"כ נכסים
12/05	12/06	התחייבויות פעילים מוקפאים
519,702	669,529	
117,454	159,287	
		לפנסיונרים זכאים קיימים
484	334	זקנה
356	430	נכות
1,763	1,519	שארים
-	-	תביעות תלויות IBNR
<u>2,603</u>	<u>2,283</u>	סה"כ
26	23	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים לפנסיונרים
2,193	2,124	זקנה
656	2,496	נכות
4,964	14,241	שארים
2,507	775	תביעות תלויות IBNR
<u>10,320</u>	<u>19,637</u>	סה"כ
(103)	(41)	עתודה לפנסיונרים עודף
-	0	
<u>650,002</u>	<u>850,718</u>	סה"כ התחייבויות

31 בדצמבר	
2005	2006
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
12,756	19,650
4,064	8,226
<u>16,820</u>	<u>27,876</u>
327,715	385,213
289,778	434,240
21,189	27,423
<u>638,682</u>	<u>846,876</u>
<u>655,502</u>	<u>874,752</u>
5,500	24,035
<u>657,156</u>	<u>828,816</u>
2,193	2,124
656	2,496
4,964	14,241
2,507	775
(103)	(41)
<u>10,217</u>	<u>19,595</u>
484	334
356	430
1,763	1,519
26	23
<u>2,629</u>	<u>2,306</u>
<u>650,002</u>	<u>850,717</u>
<u>655,502</u>	<u>874,752</u>

נכסים רכוש שוטף
מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויתרות חובה
השקעות
ניירות ערך שאינם סחירים
ניירות ערך סחירים
פיקדונות והלוואות
סך הכל נכסים
התחייבויות שוטפות
התחייבויות פנסיוניות
התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)
סך היתרות הצבורות
התחייבויות לפנסיונרים
התחייבויות לזקנה ושאירי זקנה
התחייבויות לנכים
התחייבויות לשאירי מבוטחים
עתודות לתביעות שקרו וטרם דווחו עתודה לפנסיונרים
התחייבויות לזקנה ושאירי זקנה
התחייבויות לנכים
התחייבויות לשאירי מבוטחים
עתודה לזכאים קיימים לפנסיה
סה"כ התחייבויות פנסיוניות
סך הכל התחייבויות

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 30.3.2007

ישעיהו אוריזר
אקטואר

אבי אקהאוס
מנכ"ל

זב רם
יו"ר הדירקטוריון



הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ

הפניקס פנסיה מקיפה

מאזנים

מאזן אקטוארי ליום 31 בדצמבר 2005
הפניקס פנסיה מקיפה
(באלפי ש"ח)

		נכסים		31 בדצמבר		
12/04	12/05			2004	2005	
				אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
390,320	637,156	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים		-	-	התחייבויות תלויות
				2,676	5,500	התחייבויות שוטפות
3,747	2,692	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים		389,976	637,156	התחייבויות פנסיוניות
						התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)
2,126	10,217	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים		696	2,193	סך היתרות הצבורות
396,193	650,002	סה"כ נכסים		333	656	התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה
				1,096	4,964	התחייבות לזקנה ושאיירי זקנה
12/04	12/05	התחייבויות		-	2,507	התחייבויות לנכים
303,479	519,702	פעילים		1	(103)	התחייבויות לשאיירי מבוטחים
86,841	117,454	מוקפאים		2,126	10,217	עבודה לתביעות שקרו וטרם דווח
						עבודה לפנסיונרים
619	484	לפנסיונרים זכאים קיימים		619	484	התחייבויות לזקנה ולשאיירי זקנה
1163	356	זקנה ושאיירי זקנה		1,163	356	התחייבות לנכים
1928	1,763	נכות		1,928	1,763	התחייבויות לשאיירי מבוטחים
-	-	שארים		37	26	עבודה לזכאים קיימים לפנסיה
3,710	2,603	תביעות תלויות IBNR		3,747	2,629	סה"כ התחייבויות פנסיוניות
		סה"כ		395,849	650,002	סך הכל התחייבויות
37	26	עבודה לפנסיונרים זכאים קיימים		398,525	655,502	סך הכל התחייבויות
		לפנסיונרים				
696	2,193	זקנה ושאיירי זקנה				
333	656	נכות				
1,096	4,964	שאיירים				
-	2,507	תביעות תלויות IBNR				
2,125	10,320	סה"כ				
1	-103	עבודה לפנסיונרים				
		עודף				
396,193	650,002	סה"כ התחייבויות				

תאריך 26 7 2006

אבי אקהאוס
מנהל כללי

דב רם
יו"ר הדירקטוריון

ישעיהו אורזיצר - אקטואר

הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ
קרן הפנסיה המקיפה "עמית"
קרן הפנסיה לעמיתים חדשים

מאזן אקטוארי ליום 31.12.04 (באלפי ש"ח)		מאזנים		
12/03	12/04	31 בדצמבר		
		2003	2004	
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		מותאמים	מדווחים	
				נכסים רכוש שוטף
				מזומנים ושווי מזומנים חייבים ויגרות חובה
				השקעות
				ניירות ערך שאינם סחירים
				ניירות ערך סחירים
				פיקדונות והלוואות
				סך כל ההשקעות
				סך כל הנכסים
				התחייבויות, עתודות והתחייבויות פנסיונית
				התחייבויות שוטפות
				עתודה אקטוארית
				התחייבויות פנסיונית
				לזכאים קיימים לפנסיה (פנסיונרים שפרשו עד 31 בדצמבר 2003)
				לפנסיונרים אחרים
				למבוטחים (פעילים ומוקפאים)
				עתודה אקטוארית לזכאים לפנסיה
				עתודה אקטוארית לפנסיונרים אחרים
				סך הכל התחייבויות, עתודות והתחייבויות פנסיונית
				הבאורים לדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.
				תאריך: 2.5.05
				שלמה אטיאס,
				יוסי וסרמן,
				מנכ"ל
				נייד הדירקטוריון

ישעיהו אודיזר, אקטואר

תאריך: 2.5.05

עמית רווחית חברה לניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ

קרן הפנסיה המקיפה "עמית" קרן הפנסיה לעמיתים חדשים

מאזן אקטוארי ליום 31.12.03 על בסיס זכויות צבורות
(לוחות חדשים)
(באלפי ש"ח מותאם ליום הדו"ח)

12/02	12/03	התחייבויות	12/02	12/03	נכסים
					נכסים שנצברו לפי המאזן הרשומאי של הקרן
		לפנסיונרים:	222,131	305,474	
230	637	זקנה ושאידי זקנה			
505	1,093	נכות			
830	1,869	שאידיים			
1,565	3,598	סה"כ לפנסיונרים			
		לעמיתים מעילים:			
150,924	169,223	לקצבת זקנה ושאידי זקנה			
7,358	9,449	לקצבת נכות			
11,217	14,482	לקצבת שאידיים			
15,404	19,388	אחרות (החזר כספים)			
184,903	212,542	סה"כ לעמיתים מעילים			
		לעמיתים מוקמאים:			
20,633	32,218	לקצבת זקנה ושאידי זקנה			
834	1,169	לקצבת נכות			
1,648	2,197	לקצבת שאידיים			
10,796	13,823	אחרות (החזר כספים)			
33,912	49,406	סה"כ מוקמאים			
		התחייבויות מקומות במל לקצבה	0	0	
0	0	התחייבויות לתשלום למבטחי משנה			
0	0	התחייבויות מבטחי משנה לקרן			
1,752	19,928	נתודה לסיכונים מיוחדים	0	0	
222,131	305,474	סה"כ התחייבויות	222,131	305,474	

מאזנים

מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד נובמבר 2003

31 בדצמבר

2002 2003

אלפי ש"ח אלפי ש"ח

נכסים

רכוש שוטף

מוסכמים ושויי מוסכמים

חייבים ונתרות וזבה

30,367 21,220

1,080 2,417

31,447 23,637

156,437 209,138

44,663 61,116

11,970 11,808

213,070 282,062

224,517 305,699

השקעות

ניירות ערך שאינם סחירים

ניירות ערך סחירים

פיקדונות והלוואות

סך כל השקעות

סך כל הנכסים

התחייבויות, נתודות והתחייבויות פנסיונית

התחייבויות שוטפות

נתודה אקטוארית

התחייבויות פנסיונית

לזכאים קיימים לפנסיה

למבוטחים

נתודה אקטוארית לזכאים לפנסיה

נתודה לסיכונים מיוחדים

222,128 305,474

224,517 305,699

סך הכל התחייבויות, נתודות

והתחייבויות פנסיונית

הבאורים לזוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דן פנחסי
מנכ"ל

בר כוכבא בן גרא
יו"ר הדירקטוריון

27.6.2004

ישעיהו אורזיזר, אקטואר

27.6.2004