"עמית" קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ
קופת פיצויים ותגמולים
==========

תמצית דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2007

צבי ורדי ושות'
רואי חשבון

לכבוד
ההנהלה של "עמית" קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ -קופת פיצויים ותגמולים

הנדון: סקירת דוחות ביניים
בלתי מבוקרים ליום 30 ביוני 2007

לבקשתכם, סקרנו את מאזן הביניים של "עמית" קופת פיצויים ותגמולים ליום 30 ביוני 2007 ואת דוח ההכנסות וההוצאות ואת הדוח על השינויים בזכויות העמיתים שלה לתקופה של ששה חודשים שנסתיימה באותו תאריך.

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שנקבעו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. הנהלים כללו בין השאר: קריאת הדוחות הכספיים הנ"ל, קריאת פרוטוקולים של ישיבות ההנהלה וועדותיה ועריכת בירורים עם האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים.

מאחר והסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, אין אני מחווה דעה על דוחות הביניים.

בבצוע סקרתנו, לא בא לידעתנו דבר המצביע על כך, שיש צורך בשינויים מהותיים בדוחות האמורים, כדי שיוכלו להיחשב כדוחות הערוכים בהתאם להנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר וכללי חשבונאות מקובלים.

צבי ורדי ושות'
רואי חשבון

תאריך 11/9/07

תל-אביב: רח' יגאל אלון 108 מיקוד 67891, טל. 03-6241223, פקס. 03-6241224
E-mail: brit-g@zahav.net.il

"עמית" קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ

קופת פיצויים ותגמולים

מאזנים ביניים

בערכים מדווחים

	30 ביוני 2007 בלתי מבוקר אלפי ש"ח	31 בדצמבר 2006 מבוקר אלפי ש"ח
השקעות		
מזומנים ושווי מזומנים		
מזומנים בקופה ובבנקים	426	1,369
פקדונות קצרי מועד	4,941	4,404
	5,367	5,773
ניירות ערך סחירים		
אגרות חוב ממשלתיות	16,414	13,736
אגרות חוב קונצרניות	11,250	10,514
מניות וניירות ערך אחרים	7,389	7,168
	35,053	31,418
ניירות ערך בלתי סחירים		
אגרות חוב קונצרניות	825	814
קרנות השקעה בחו"ל	998	931
	1,823	1,745
פקדונות והלוואות		
פקדונות בבנקים ובמוסד כספי	6,466	7,164
הלוואות לעמיתים	222	268
	6,688	7,432
ריבית, דיבידנד וסכומים לקבל בגין השקעות	75	57
סך כל ההשקעות	49,006	46,425
חייבים	85	118
סך כל הנכסים	49,091	46,543
זכויות עמיתים והתחייבויות		
זכויות העמיתים	48,971	46,306
זכאים ויתרות זכות	120	237
סך כל זכויות העמיתים והתחייבויות	49,091	46,543

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 11/9/07

יעקב צור	אבי אקהאוס	עידית מידן
יו"ר מועצת עמית	מנכ"ל	מנהלת כספים

"עמית" קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ

קופת פיצויים ותגמולים

==========

דוחות ביניים על הכנסות והוצאות

בערכים מדווחים

	לתקופה של ששה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני 2007 בלתי מבוקר אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006 מבוקר אלפי ש"ח
הכנסות (הפסדים)		
ממזומנים ושווי מזומנים	61	132
מניירות ערך סחירים		
אגרות חוב ממשלתיות	651	1,036
אגרות חוב קונצרניות	499	511
ממניות וניירות ערך אחרים	1,282	1,482
	2,432	3,029
מניירות ערך בלתי סחירים		
אגרות חוב קונצרניות	15	(66)
מקרנות השקעה בחו"ל	67	(10)
	82	(76)
מפקדונות והלוואות:		
פקדונות בבנקים ובמוסדות כספיים	401	350
הלוואות לעמיתים	10	18
	411	368
סך כל ההכנסות	2,986	3,453
הוצאות		
דמי ניהול	188	348
עמלות	5	16
סך כל ההוצאות	193	364
הכנסות נטו לתקופה	2,793	3,089

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

"עמית" קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ

קופת פיצויים ותגמולים

==========

דוחות בינים על השינויים בזכויות העמיתים
בערכים מדווחים

	לתקופה של ששה חודשים שנסתיימה ביום 30 ביוני 2007 בלתי מבוקר אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006 מבוקר אלפי ש"ח
זכויות העמיתים לתחילת תקופה	46,306	43,242
הפרשות		
שכירים - הפרשות מעביד	-	3
שכירים- הפרשות עובד	-	3
הפרשות עמית עצמאי	19	47
פיצויים בחשבונות אישיים	830	1,577
סך כל ההפרשות	849	1,630
תשלומים לעמיתים		
לעמיתים שכירים	-	-
לעמיתים עצמאיים	254	784
לפיצויים- בחשבונות אישיים	176	871
סך כל התשלומים	430	1,655
העברת זכויות		
העברת זכויות מהקופה	547	-
צבירה נטו	(128)	(25)
הכנסות נטו	2,793	3,089
זכויות העמיתים לסוף תקופה	48,971	46,306

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

"עמית" קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ

קופת פיצויים ותגמולים

==========

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 – כללי ועקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

1. דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם להנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

2. דוחות הביניים נערכו ליום 30 ביוני 2007 ולתקופה של ששה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקופה ליום 31 בדצמבר 2006 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן – הדוחות השנתיים).

3. עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם בדוחות השנתיים, פרט לאמור בביאור זה.

ב. גילוי על השפעת תקן חשבונאות חדש בתקופה שלפני יישומו

תקן חשבונאות מספר 29 - אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (*IFRS*)

בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29 - "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (*IFRS*)" (להלן - התקן).

תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני *IFRS*) הם תקנים והבהרות, שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים, והם כוללים:

א) תקני דיווח כספי בינלאומיים (*IFRS*).
ב) תקני חשבונאות בינלאומיים (*IAS*).
ג) הבהרות שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של תקני דיווח כספי בינלאומיים (*IFRIC*) או על ידי הוועדה שקדמה לה לפרשנויות של תקני חשבונאות בינלאומיים (*SIC*).

בהתאם לתקן זה, חברות שכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדווח על-פי תקנות חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים בהתאם לתקני *IFRS* החל מהתקופות המתחילות ביום 1 בינואר, 2008. חברות אלו, וחברות אחרות, יכולות לאמץ מוקדם את תקני *IFRS* ולערוך את דוחותיהן הכספיים בהתאם לתקני *IFRS* החל מהדוחות הכספיים המתפרסמים לאחר 31 ביולי, 2006.

חברות העורכות את דוחותיהן הכספיים לפי תקני *IFRS* יישמו לצורך המעבר את הוראות תקן *IFRS 1* "אימוץ לראשונה של תקני *IFRS*".

חברה המיישמת את התקינה הבינלאומית החל מיום 1 בינואר, 2008 ובחרה לדווח על נתוני השוואה לשנת אחת בלבד (2007), תידרש להכין מאזן פתיחה ליום 1 בינואר, 2007 (להלן - מאזן הפתיחה) לפי תקני *IFRS*. התאמת מאזן הפתיחה לפי תקני *IFRS* תחייב ביצוע הפעולות כדלקמן:

"עמית" קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ

קופת פיצויים ותגמולים

==========

ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 – כללי ועקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. **גילוי על השפעת תקן חשבונאות חדש בתקופה שלפני יישומו** (המשך)

- הכרה בכל נכס או התחייבות שההכרה בהם במאזן נדרשת לפי תקני *IFRS*.
- אי הכרה בנכסים או בהתחייבויות שלפי תקני *IFRS* אין להכיר בהם במאזן.
- סיווג פריטי נכסים, התחייבויות והון עצמי על-פי תקני *IFRS*.
- מדידת כל הנכסים וההתחייבויות שהוכרו על-פי תקני *IFRS*.

להקלת היישום לראשונה נקבעו מספר נושאים, לגביהם לא חלה חובת יישום למפרע במאזן הפתיחה תוך אפשרות לבחירת ניצול ההקלות, כולן או חלקן. כמו כן נקבעו מספר חריגים לעניין יישום למפרע של היבטים מסוימים של תקני *IFRS*

על-פי התקן, על החברה לכלול בביאור לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2007 את נתוני המאזן ליום 31 בדצמבר, 2007 ואת נתוני דוח רווח והפסד לשנה המסתיימת באותו תאריך, לאחר שיושמו לגביהם כללי החברה, המדידה וההצגה של תקני *IFRS*.

לתקני *IFRS* כללים שונים מכללי החשבונאות בישראל לגבי הכרה ומדידה של נכסים והתחייבויות, מתכונת הדיווח ודרישות הגילוי.

הקופה בוחנת את השלכות המעבר לתקני *IFRS* ולהערכתה לא צפויים שינויים מהותיים בדווחים הכספיים .

ג. להלן נתוני מדד המחירים לצרכן ושער החליפין של הדולר של ארצות הברית:

	מדד המחירים לצרכן	שער החליפין של 1 $ ארה"ב
	נקודות	ש"ח
ליום		
30 ביוני 2007	100.1	4.249
31 בדצמבר, 2006	99.1	4.225
שיעור השינוי במשך התקופה	%	%
יוני 2007 (6 חודשים)	1	0.6
דצמבר 2006 (12 חודשים)	(0.1)	(1.3)

באור 2 – אירועים לאחר תאריך המאזן

לאחר מועד הדוחות הכספיים ועד למועד חתימתם חלו ירידות משמעותיות בשערי ניירות ערך הנסחרים בארץ ובעולם ובאגרות חוב בלתי סחירות עקב הגידול בפרמית הסיכון אשר מוחזקים על ידי הקופה.
ירידות שערים אלה הקטינו את התשואה המצטברת של הקופה באופן מהותי