



דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני, 2012

בלתי מבוקרים

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2012

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

1-16

א. דוח הדירקטוריון על מצב ענייני המבטח

2-33

ב. דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים

דוח הדירקטוריון שלהלן סוקר את פעילותה של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2012 (להלן - תקופת הדוח).

דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני, 2012 סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה בתקופת הדוח ונערך בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998 ובהתאם לחוזרי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ומתוך הנחה שבפני המעיין בו מצוי גם הדוח התקופתי המלא של החברה לשנת 2011.

1. תיאור החברה

1.1 בעלת מניותיה של החברה

החברה הינה חברה פרטית. נכון למועד הדוח החברה הינה בבעלות מלאה של שירביט אחזקות בע"מ (100%) (להלן - שירביט אחזקות) שהינה חברה פרטית, הנשלטת על ידי מר יגאל רבנוף.

1.2 תחומי פעילותה של החברה

פעילותה העיקרית של החברה והחברות הבנות שלה הינה בתחום הביטוח. לתיאור תחומי הפעילות ראה פרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2011.

2. התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון

2.1 הליכים משפטיים

לעניין התפתחויות בדבר חשיפה לאישור בקשות להגשת תובענות ייצוגיות שהוגשו נגד החברה, ראה באור 5 לדוחות הכספיים.

2.2 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד

החברה כפופה להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן - חוק הפיקוח), ולתקנות, צווים והנחיות המפקח על הביטוח שהוצאו מכוחו. התקנות כוללות הוראות בדבר ניהול עסקים של חברות ביטוח וביניהן תקנות ההון העצמי המינימלי הנדרש מחברות ביטוח, תקנות ההשקעה, תקנות בדבר החזקת עתודות ביטוח ותביעות תלויות ודרכי חישובן, תקנות בדבר תוכנם, פרטיהם והעקרונות החשבונאיים לעריכתם של הדוחות הכספיים השנתיים והביניים והוראות שהוצאו מכוח כל התקנות הנ"ל.

להלן מפורטים חוזרים, טיוטות חוזרים, תקנות והנחיות של המפקח על הביטוח (להלן - המפקח) שפורסמו עד למועד פרסום הדוח:

א. בחודש פברואר 2012 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק חוזה הביטוח (תיקון - מחלוקת שלא בתום לב), התשע"ב-2012. מטרת ההצעה הינה הוספת סעיף 27א' לחוק שעניינו "התנערות מתשלום שלא בתום לב", ועל פיו במידה והתנער מבטח מחובת תשלום תגמולי הביטוח שלא בתום לב, רשאי בית המשפט לחייבו בפיצוי עונשי עד כדי כפל התגמול שלו זכאי התובע. מהותה של ההצעה למנוע גרירה בלתי מוצדקת של לקוח לבית המשפט על ידי חברת הביטוח.

ב. בחודש פברואר 2012 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק חוזה ביטוח (תיקון - מיצוי הליכים בתביעות תחלוף), התשע"ב-2012. על פי ההצעה יתוקן סעיף 62 לחוק שעניינו "תחלוף". סעיף זה מאפשר לחברת הביטוח, לאחר ששילמו פיצוי למבוטח, להיפרע כנגד הפיצוי ממי שגרם לאירוע הביטוחי. הזכות הזו יוצרת תופעה שבה חברות הביטוח תובעות מעורבים בתאונה מבלי להקדים ולברר את מידת אחריותם של הנתבעים. מטרת הצעה, לחייב את חברות הביטוח לברר באופן סביר את טענותיהם עם מי שעתיד להיות נתבע, וזאת בטרם הפנייה לערכאות. במידה ולא נעשה בירור סביר בית המשפט יהיה רשאי לפסוק הוצאות לטובת הנתבע וכן להטיל קנס בשיעור של עד 30,000 ש"ח על חברת הביטוח.

2. התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)

2.2 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

- ג. בחודש פברואר 2012 פרסם המפקח מסמך שעניינו "הבהרות לדוחות הכספיים לשנת 2011 של חברות ביטוח". מטרת המסמך להבהיר מס' נושאים וביניהם: הצגה של מכשירים פיננסיים נגזרים - הובהר כי בדוחות אין לקזז מכשירים פיננסיים נגזרים שהשווי ההוגן שלהם שלילי ממכשירים פיננסיים נגזרים שהשווי ההוגן שלהם חיובי ולהיפך; כמו כן, המסמך מכיל הבהרות בכל הנוגע לבאור ההון שעניינן גילוי אודות אירועים לאחר תאריך המאזן שמשפיעים על ההון הנדרש, עדכון סכום עודף או גירעון בהון בשל פעולות שאירעו לאחר תאריך המאזן, גילוי בדבר הפחתת ההון הנדרש בגין הפרש מקורי.
- ד. בחודש פברואר 2012 פרסם המפקח מכתב למנהלי הגופים המוסדיים שעניינו "השקעות הגופים המוסדיים בנכסים מחוץ לישראל". על פי המכתב, בהמשך למכתבים הקודמים שפורטו לעיל, מאשר המפקח כי במהלך 3 החודשים הבאים לא יראו בהמשך ההחזקה בהשקעות בנכסים מחוץ לישראל, שההשקעה בהם נעשתה כדין בעת רכישתם והעומדים במגבלת ההשקעה כאמור לעיל, כהחזקה העומדת בניגוד להוראות הדין. גוף מוסדי שמחזיק בהשקעות אלה נדרש לקיים דיון במועד הקרוב, שבו מתכנסת וועדת ההשקעות, אודות השקעות אלו.
- ה. בחודש פברואר 2012 פרסם ה"חוק לתיקון פקודת ביטוח רכב מנועי (מס' 20), התשע"ב-2012", על פיו יתוקן סעיף 7א לפקודה שעניינו מרכיב העמסה בתעריף ביטוח, כך שמרכיב העמסה ישתנה מ- 6% ל- בין 5.5% ל- 6.5%. כמו כן, נקבעו הוראות שעה לשנים 2012 ו- 2013 על פיהן בשנת 2012 לא יפחת מרכיב העמסה מ- 6.3% וכן במידה וקבעה הרשות תעריפי ביטוח לפול לשנת 2013, המייקרים את התעריף הממוצע לביטוח אופנועים בבעלות פרטית במסגרת הפול, לא יפחת מרכיב העמסה הצפוי לאותה שנה מ- 6.2%.
- ו. בחודש פברואר 2012 הגישה הועדה להגברת התחרותיות בענף הרכב ("ועדת זליכה") המלצות לשינויים בענף הרכב בישראל, בתחומים כגון הגבלים עסקיים, מיסוי בינלאומי, שמאות וביטוח, שילוח וייבוא, זאת לאחר שהתבקשה הוועדה על ידי שר התחבורה באוגוסט 2011 לבחון את האפשרויות לצמצום הריכוזיות בענף יבוא הרכב ולגבש המלצות להסרת חסמים שיובילו להגברת התחרותיות ולהוזלה של מחירי המכוניות ושל השירותים בענף. עיקרי ההמלצות:
- לאסור על עיסוק בייבוא רכב לישראל בין אם כיבואן סדיר ובין אם כאדם המעניק ליווי לאדם אחר בייבוא אישי ללא רישיון בתוקף.
 - להתיר ייבוא אישי של עד 20 מכוניות בשנה. האפשרות הזו, נועדה להגדיל את מגוון כלי הרכב לצרכן.
 - להקל על דרישות משרד התחבורה להון עצמי וערבויות כתנאי לקבלת רישיון עיסוק בייבוא סדיר.
 - לאפשר לכל תושב בישראל לייבא באופן אישי עד 2 מכוניות בשנה.
 - לבטל הדרישה לאישור מוסך מורשה אשר מציב משרד התחבורה לרכב המיובא בייבוא אישי.
 - לבטל השימוש הבלעדי של חברות הביטוח במוסכי הסדר. המטרה למנוע שיתוף פעולה בו מטיב מוסך ההסדר עם חברת הביטוח וכן להגדיל את היצע המוסכים העומדים לרשות הצרכן.
 - משרד התחבורה יקים מאגר מידע ציבורי של מחירי רכב. המטרה לשכלל את שוק מחירוני הרכב אשר כיום הינו שוק מונופוליסטי בשליטת גורם אחד הקשור עם גורמים מרכזיים בענף.
- ז. בחודש מרס 2012 פרסם חוק חוזה הביטוח (תיקון מס' 5), התשע"ב-2012, על פיו יתוקן סעיף 10 לחוק שעניינו "ביטול חוזה" כך שבמידה והודיע המבוטח על ביטול החוזה על פי תנאי החוזה או על פי חוק חוזה הביטוח מתבטל החוזה כעבור 3 ימים מהיום שבו נמסרה הודעת הביטול למבוטח, ולא 15 ימים כבעבר, תוקף השינוי החל מיום 12 במרס 2012.

2. התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)

2.2 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

- ח. בחודש מרס 2012 פורסמה הצעת חוק חוזה הביטוח (תיקון - תשלום מקדמה בעקבות קרות מקרה ביטוח), התשע"ב-2012, על פיה מוצע לתקן את סעיף 27 לחוק חוזה הביטוח שעניינו "המועד לתשלום תגמולי ביטוח" כך שבמקום המצב הנהוג היום, יתאפשר למבוטח לקבל תגמולים בשיעור של 35% משווי התביעה במועדים הבאים: תגמולים בשיעור של 15% משווי התביעה ישולמו באופן מיידי ולא יאוחר מ- 3 ימים מיום שנמסרה התביעה למבטח, תגמולים בשיעור של 20% משווי התביעה ישולמו לא יאוחר משבוע מהיום שנמסרה התביעה למבטח. כמו כן תגמולים שאינם שנויים במחלוקת בתום לב ישולמו במלואם תוך 15 יום ממועד מסירת התביעה למבטח. במידה ולאחר בירור החבות, יתברר כי סכום המקדמה ששולמה גבוה מסכום התגמולים להם זכאי המבוטח או המוטב, יהא עליו להשיב למבטח את הסכום העודף שקיבל. בנוסף ועל מנת למנוע הונאות מוצע כי במקרה בו יתברר כי המבטח פטור מחבותו בשל מרמה שביצע המבוטח, יהא עליו להשיב למבטח סכום השווה לפי שלושה מגובה המקדמה שקיבל או מההפרש בינה לבין הסכום לו הוא נמצא זכאי.
- ט. בחודש מרס 2012 פרסם המפקח חוזר שעניינו "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים, ואחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי - תיקונים". מטרת החוזר לתקן הוראות שנקבעו בחוזר שעניינו "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" וכן בחוזר שעניינו "אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי". על פי הוראות החוזר, שונה מועד הגשת דוח ההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על הדיווחים הכספיים הנגזרים מהדוחות הכספיים המוגשים לממונה או לציבור או המפורסמים לציבור הרחב (לרבות באמצעות אתר האינטרנט של הגוף המוסדי) ליום 15 ביוני של השנה העוקבת. כמו כן שונה מועד צירוף הצהרות הנהלה על הבקרה הפנימית בנוגע לדוח לעמית או למבוטח, החל מתקופת הדיווח המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2013. תחילתן של הוראות החוזר מיום פרסומן.
- י. בחודש מרס 2012 פורסמה הצעת חוק הגבלת השימוש ורישום פעולות בחלקי רכב משומשים (מניעת גניבות) (תיקון מס' 4 - הוראת שעה) (תיקון), התשע"ב-2012. על פי הוראת השעה שלעיל חל איסור על תיקון כלי רכב ישראליים בשטחי האחריות האזרחית הפלסטינית ואיסור על העברת כלי רכב ישראליים באמצעות רכב אחר לתיקון בשטחים כאמור. לאור השפעתה ותרומתה של הוראת השעה שלעיל להפחתת מספר גניבות כלי רכב, מוצע להפוך את הוראת השעה להוראת קבע.
- יא. בחודש מרס 2012 הוגשה לכנסת הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון - החזר בשל פוליסת ביטוח), התשע"ב-2012. על פי ההצעה במידה ובוטלה פוליסת ביטוח יחזיר המבטח למבוטח בתוך 14 ימים ממועד הביטול את דמי הביטוח ששילם בהפחתת סכומים אלה: החלק היחסי מדמי הביטוח השנתיים בעד כל יום שבו היה הביטוח לפי הפוליסה בתוקף; 5% מדמי הביטוח השנתיים. הצעת החוק נועדה לקבוע דין אחיד לכל סוגי הביטוח.
- יב. בחודש מרס 2012 פרסם המפקח מכתב למנהלי הגופים המוסדיים שעניינו "חוזר איסוף מידע סטטיסטי לגבי יישוב תביעות ואופן טיפול בבקשות למשיכה והעברת כספים - מועד פרסום נתוני תביעות באתר האינטרנט של גוף מוסדי". על פי המכתב, הובהר כי הוראות החוזר האמור אינן מחייבות גוף מוסדי להציג נתונים בגין שנת 2011 באתר האינטרנט שלו. כמו כן, הובהר כי אין באמור לעיל כדי לפגוע בחובה שנקבעה בחוזר להעביר דיווח ראשון של נתוני תביעות למפקח עבור התקופה שראשיתה ביום 1 ביוני, 2011 ועד 31 בדצמבר, 2011, לא יאוחר מיום 31 במרס, 2012.

2. התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)

2.2 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

יג. בחודש אפריל 2012 פורסמו תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי) (תיקון), התשע"ב-2012. בין התיקונים:

- ויתור על כיסוי בפוליסה על ידי המבוטח יצוין במפרט;
- הגדרת מחירון;
- איסור על הוספת הרחבות הכוללות כיסוי למוות או נזקי גוף, למעט תאונות אישיות;
- פירוט דמי הביטוח בעד השבת היקף הביטוח לקדמותו במפרט או בפוליסה;
- פירוט רכיבים המשפיעים על שווי הרכב במפרט;
- שווי רכב שאינו נכלל במחירון, ייקבע לפי הערכת שווי שתצורף למפרט;
- אפשרות להוסיף כיסוי בפוליסה התקנית לנזק שנגרם לרכב בשל רעידת אדמה;
- חישוב נזק לצורך תשלום תגמולי ביטוח יכללו גם נזקים בשל ירידת ערך לרכב;
- החלפת חלק ברכב תבוצע בחלק המתאים לחלק המוחלף באיכותו, בתכונותיו ובתיאורו;
- המבטח יחליף חלקים ברכב לגביו קיימת אחריות יצרן, ככל שיוכל, על פי הוראות האחריות האמורה. במידה והוחלף החלק שלא לפי אחריות היצרן, והאחריות האמורה הוסרה בשל פגם שנפל בהחלפה, יהיה המבטח אחראי לפגם האמור;
- נזקי רכוש של צד שלישי יכללו גם: הוצאות סבירות לשמירתו והעברתו של הרכב למקום הקרוב ביותר בו ניתן לתקן את הנזק והוצאות הגעתו של הצד השלישי למחוז חפצו לאחר התאונה; פיצוי בשל אובדן רווחים בזמן השבתתו של הרכב לצורך תיקונו, ובלבד שהרכב המושבת הוא רכב מסחרי שנמצא בבעלות צד שלישי ומשמש לעסקו;
- כל הארכה של תקופת הביטוח טעונה הסכמה של המבטח ושל המבוטח;
- שינויים באופן ביטול הביטוח והחזרים של דמי הביטוח למבוטח;

על פי התיקון תחילתן של התקנות שישה חודשים מיום פרסומן, קרי ביום 3 באוקטובר, 2012, והן יחולו על חוזי ביטוח שייכנסו לתוקף במועד זה או לאחריו.

יד. בחודש אפריל 2012 פרסם המפקח חוזר שעניינו "דמי ביטוח מרביים בענף רכב חובה", על פיו, החל מיום 1 במאי, 2012 ואילך לא יאושרו למבטח, דמי ביטוח נטו, עבור ביטוח כלי רכב שאינו אופנוע, העולים על 90% מדמי ביטוח נטו עבור ביטוח בעל מאפיינים זהים במסגרת ההסדר לביטוח שיורי. בהתאם לאמור מבטל החוזר את סעיף 3 (ב) לחוזר ביטוח 2005-1-32 שעניינו "דמי ביטוח בענף רכב חובה" החל מיום 1 במאי, 2012.

טו. בחודש אפריל 2012 פרסם המפקח חוזר שעניינו "תעריפי ביטוח שיורי החל מיום 1 במאי, 2012". בין הוראות החוזר: סכום דמי ביטוח נטו במסגרת ההסדר לביטוח שיורי; הצמדת דמי הביטוח נטו למדד המחירים לצרכן; תוספות לדמי ביטוח נטו. הוראות החוזר חלות על חוזים לביטוח רכב חובה בביטוח השיורי שימכור מנהל ההסדר. תחילתן של ההוראות על חוזים לביטוח רכב חובה בביטוח שיורי, אשר תחילתה של תקופת הביטוח הקבועה בהם היא 1 במאי, 2012 או מועד מאוחר יותר. על אף האמור תעריפי ביטוח לאופנוע המשמש 2 נהגים נקובים בלבד יונהגו בחוזים לביטוח רכב חובה בביטוח שיורי אשר תחילתה של תקופת הביטוח הקבועה בהם היא 1 ביולי, 2012 או מועד מאוחר יותר. החוזר מבטל את החוזרים הבאים: חוזר 2009-1-11 "תעריפי הביטוח השיורי החל מיום 1 בנובמבר, 2009, חוזר 2009-1-12 "תעריפי הביטוח השיורי החל מיום 1 בנובמבר, 2009 - עדכון" וכן את חוזר 2009-1-14 "תעריפי הביטוח השיורי החל מיום 1 בנובמבר, 2009 - עדכון".

2. התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)

2.2 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

טז. בחודש אפריל 2012 פרסם המפקח טיוטת הכרעה בנושא "השבה מערכתית בעקבות הפרת חוזר 2000/12 - טיוטא", וכן "בקשה לקבלת מידע על אופן יישום חוזר ביטוח 2000/12". עניינה של טיוטת ההכרעה הינה השבת תגמולי ביטוח למבוטחים מכוח חוזר המפקח 2000/12 "ביטוח רכב (רכוש) - תגמולי ביטוח במקרה של אובדן גמור" (להלן: "החוזר") הקובע כי על חברת ביטוח לגלות למציע כבר בשלב ההצעה לביטוח את המשתנים המיוחדים בגינם יפחית המבטח תגמולי ביטוח בעת תביעה לתגמולי ביטוח במקרה של אובדן גמור. בטיטוט ההכרעה, קובע המפקח כי חברות ביטוח שלא פעלו בהתאם להוראות חוזר 2000/12 ישיבו למבוטחיהם את יתרת תגמולי הביטוח שהם נושאים ריבית והצמדה.

תקופת ההשבה על פי טיוטת ההכרעה: מבטח שקיים נגדו הליך משפטי תלוי ועומד בתובענה ייצוגית - ההשבה תחול על תביעות שהוגשו למבטח מכוח פוליסות שהופקו ממועד כניסת החוזר לתוקף או 7 שנים קודם להגשת ההליך המשפטי, המאוחר מביניהם ועד להפיכת ההכרעה לסופית. לגבי מבטח שלא קיים נגדו הליך משפטי תלוי ועומד בתובענה ייצוגית, ההשבה על פי ההכרעה תחול על תביעות שהוגשו למבטח מכוח פוליסות שהופקו במהלך 7 שנים שקדמו למועד הפיכת ההכרעה לסופית, למעט תקופות שבגינן ניתן פסק דין חלוט בתובענה ייצוגית, ככל שקיים כזה. בבקשה לקבלת מידע, דורש המפקח כי מבטח יעביר מידעים ונתונים לרבות נהלים או הנחיות הנוגעים ליישום הוראות החוזר בתהליך ההתקשרות עם המבוטחים וכן הנוגעים לפעילות הסוכנים בנושא, תיעוד אודות תהליך הבקרה והביקורת המונהגים בחברה ליישום החוזר וכיוצ"ב.

יז. בחודש אפריל 2012 פרסם המפקח טיוטת מכתב למנהלי הגופים המוסדיים שעניינו "משטר כושר פירעון ישראלי - טיוטה". על פי הטיוטה, לאחרונה הודיע הפרלמנט האירופי על דחיית ההצבעה על התיקונים לדירקטיבה סולבנסי II, ונוצר חשש כי תהליך יישום הדירקטיבה באירופה עומד להתעכב משמעותי. הדבר יוצר אי ודאות ניכרת גם לגבי המשך יישום הדירקטיבה בישראל. על כן המפקח מעדכן את חברות הביטוח לגבי תוכניות האגף להמשך התהליך בארץ כמפורט להלן: בכוונת האגף להמשיך בגיבוש משטר כושר פירעון לחברות ביטוח בישראל שיתבסס על עקרונות הדירקטיבה בהתאמות הנדרשות לישראל ותוך שימוש יודע ומתודולוגיות של משטרי פיקוח אחרים בעולם. בין הצעדים שבכוונת האגף לנקוט: גיבוש תזכיר חוק המכיל תיקונים הנדרשים ליישום עקרונות הדירקטיבה בישראל; הגשה נוספת של QIS - בחודש דצמבר 2008; דיווח על כושר פרעון לפי IQIS - מועד משוער יוני 2013; הגשת טיוטת דוח הערכה עצמית של סיכונים וכושר פרעון (ORSA) - מועד משוער ספטמבר 2013; פרסום מתווה למדרג התערבות פיקוחי על בסיס הרגולציה הקיימת; פרסום תקנות הון על בסיס IQIS והחלת דרישות הון - מועד ייקבע בעתיד.

יח. בחודש מאי 2012 פורסמה טיוטה שלישית לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דמי עמילות), התשע"ב-2012. בטיטוט התקנות מוצע להסדיר את מבנה דמי העמילות המשולמים לסוכני ביטוח, ולקבוע מספר הגבלות לגבי היחס שבין עמלות מסוגים שונים המשולמות לסוכני ביטוח. התקנות כוללות בין היתר, הוראות בנוגע לתשלום עמלות יעד (דמי עמילות בשל עמידה ביעד מכירות), עמלות שירות (דמי עמילות בשל מוצר מסוים שאינם עמלות יעד ואינם החזר בעד הוצאות שיווק או הדרכות מקצועיות המשולמים לו באופן שוטף); הדרכות מקצועיות; הוצאות שיווק גילוי נאות. בין ההוראות המוצעות בטיטה: לא ישולמו לסוכן דמי עמילות שאינם עמלת שירות, עמלת יעד, החזר בעד הוצאות שיווק או הדרכות מקצועיות; לא ישולמו לסוכן דמי עמילות בעד מוצר ביטוח מסוים בקשר עם מכירתו של מוצר ביטוח אחר; עמלת שירות תשולם לסוכן באמצעות תשלום כספי; לא ישולם לסוכן החזר בעד הוצאות שיווק אלא אם החזר כאמור עוגן בהסכם בכתב ומראש לתקופה שאינה פוחתת משנתיים; לא תשולם לסוכן עמלת יעד אלא אם יעד המכירות הוא בשל פעולות שיווק של כל מוצרי הביטוח של גוף מוסדי מסוים הנכללים בסוג מסוים של מוצר ביטוח וכן יעד המכירות נבחן ביחס לתקופה שלא תפחת משנה; גוף מוסדי יוכל לקיים הדרכות מקצועיות או לשלם החזר בגין הוצאות הדרכות מקצועיות לסוכנים; גוף מוסדי לא ישלם לסוכן החזר בעד הוצאות, אלא אם החזר הוא בעד סכומים ששילם הסוכן בפועל בשל פעילותו כסוכן ובהתאם להסכם בכתב ומראש לתקופה של שנתיים לפחות; סוכן ביטוח יגלה מראש ללקוחותיו, אודות קיומה של עמלת יעד (שאינה באמצעות תשלום כספי) והאופן שבו היא משתלמת לו.

על פי הטיוטה תחילתן של תקנות אלה ביום 1 בינואר, 2013.

2. התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)

2.2 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

ט. בחודש יוני 2012 פורסם חוזר גופים מוסדיים שעניינו "דיווח לממונה על שוק ההון על נושאי משרה בגופים המוסדיים". החוזר מתקן הוראות שנקבעו בחוזר ביטוח 48-1-2005 שעניינו "דיווח למפקח על הביטוח על נושאי משרה" כך שגוף מוסדי ידווח למפקח, באמצעות מערכת אינטרנטית, את פרטי בעלי התפקידים המכהנים בו בהתאם לרשימת בעלי התפקידים המפורטת במערכת. תחילתן של הוראות החוזר החל מיום פרסומן.

כ. בחודש יוני 2012 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על חברות מנהלות ומבטחים), התשע"ב-2012 (להלן בסעיף זה: "התקנות"). בין ההוראות שבתקנות: הגברת מעורבות ועדת ההשקעות בכל הקשור לתיקון חריגות, עסקאות עם צדדים קשורים ועסקאות מחוץ לבורסה.

הוראות בדבר חריגה משיעורי השקעה, סוגי התחייבויות, הגדרת נכסים נזילים, דירוג, מדינת חוץ מאושרת ונכס מותר להשקעה מחוץ לישראל. הוראות בדבר השקעה בתאגיד ללא פקדונות וכולל פקדונות, השקעה בקבוצת תאגידים ללא פקדונות וכולל פקדונות; השקעה באמצעי שליטה של תאגיד, השקעה באיגרת חוב סחירה; הלוואות בלתי סחירות. כמו כן, התקנות מבטלות מספר הוראות בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויות), התשס"א-2011. תחילתן של התקנות 30 ימים מיום פרסומן.

בחודש יולי 2012 פורסם חוזר גופים מוסדיים שעניינו "כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים". החוזר פורסם במקביל לפרסום התקנות. מטרת החוזר לקבוע הוראות מפורטות לעניין כללי השקעה בנושאים הבאים: חריגה משיעורי השקעה; מינוי דירקטור על ידי גוף מוסדי; מסלול השקעה מתמחה; מסלול השקעה מתמחה מחקה מדד; השקעה בשותפות; השקעה בזכות במקרקעין באמצעות תאגיד שאינו שותפות; מתן הלוואות; עסקה עם צד קשור או באמצעותו; השקעה בצד קשור; שליטה והחזקת אמצעי שליטה על ידי מבטח. תחילתן של הוראות החוזר ביום תחילתן של התקנות.

כא. בחודש יוני 2012 פרסם המפקח טיוטה לקודקס הרגולציה העתידי שעניינה "שער 6 - הוראות למוצרים". בין השינויים המהותיים שנקבעו בטיוטה:

- שובצו הוראות הרלוונטיות לכלל המוצרים, שהיו קבועות בחוזרים למוצרים ספציפיים לרבות איסור קביעת התניית שיפוט, איסור חיוב עריכת פוליגרף, סכום ביטוח במטבע חוץ או במטבע ישראלי הצמוד למטבע חוץ, הרחבות והטבות בהצעת ביטוח. עדכון הגדרות ספציפיות לחוזה ביטוח כללי.
- רישום פרטים לגבי משתנים בספח לתעודות ביטוח בענף רכב חובה - נוסף סעיף היוצר זיקה בין הוראות הקודקס לפוליסה התקנית לביטוח רכב חובה;
- ביטול פרמיית מינימום בביטוח רכב רכוש: ההוראות עודכנו להבהיר שנוסחאות תעריף שיוגשו למפקח לא יכללו פרמיית מינימום;
- בחירת שמאי אחר בידי מבטח - ההוראות עודכנו להבהיר כי בעת מחלוקת עם קביעתו של שמאי אחר ולאחר שחברת הביטוח לא הגיעה להסכמה עם המבטח, עליה להשתמש במנגנון שמאי מכריע.

כב. בחודש יוני 2012 פרסם משרד התחבורה התשתיות הלאומיות והבטיחות בדרכים "הצהרת כוונת לעניין רישום נזק בטיחותי מהותי" ברישיון הרכב". מטרת הרישום האמור הינה מסירת מידע לציבור על נזק משמעותי שנגרם לרכב וכן מידע מקצועי רלוונטי למוסכים בבואם לתקן רכב המגיע לטיפולם. ההוראות קבעו בין היתר הגדרה לנזק בטיחותי מהותי, חובת רישום הערה בדבר הנזק המהותי ברישיון הרכב בנוסח שנקבע בהצהרה, מורשים לביצוע בדיקות לאחר תאונה, ודיווח על הצורך ברישום הערה בדבר נזק מהותי ברישיון הרכב לאגף מערכות מידע במשרד הרישוי. על פי ההצהרה יישום הרישום של נזק בטיחותי מהותי ברישיון הרכב כרוך בשינויי חקיקה.

2. התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)

2.2 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

כג. בחודש יולי 2012 פרסם המפקח מסמך שעניינו "עמדת ממונה - הבהרה חישוב דרישות הון של חברות הביטוח". על פי המסמך בבדיקת יישום תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998 (להלן בסעיף זה: "תקנות ההון"), נמצאו פערים בהצגת נתונים ובחישובים, וכפועל יוצא, בחישוב הון נדרש. מטרת מסמך זה להבהיר את אופן יישום תקנות ההון בנושאים הבאים: הון נדרש בגין השקעות; דרישות הון בגין סיכון תפעולי; גרעון או עודף שנוצר בפוליסות משתתפות ברווחים; סיווג מכשירים פיננסיים נגזרים; דיווח אודות התחייבות להשקעה בקרנות השקעה; דירוג חיצוני ועודף/גרעון בהון של חברת ביטוח בשל פעולות שבין תאריך הדוח לתאריך הפרסום.

כד. בחודש יולי 2012 פורסמה "הצעת חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים (תיקון - הוספת נפגעים שאינם זכאים על פי חוק), התשע"ב-2012". על פי ההצעה, במקרים בהם נפגע אדם עקב נסיעה מסוכנת במיוחד הנהג הפוגע לא יזכה בכיסוי ביטוחי, וחברת הביטוח תתבע את הוצאותיה מן הנהג הפוגע לאחר שתפצה את הנפגע. מטרת ההצעה להטיל אחריות כספית על הפוגע כלפי הנפגע, וזאת כדי לעודד נהיגה באחריות בכבישי הארץ.

כה. בחודש יולי 2012 פרסם המפקח טיוטת חוזר שעניינה "שירות ללקוחות סוכנים ויועצים". טיוטת חוזר זה משלימה את הוראות חוזר "שירות ללקוחות גופים מוסדיים" ומטרתה להבטיח מתן שירות נאות על ידי סוכן הביטוח לאורך כל תקופת הקשר עם הלקוח. בין הוראות הטיוטה: על בעל רישיון לקבוע אמנת שירות; הנחיות בדבר אופן מתן השירות; הוראות בדבר מקצועיות בעל רישיון; דרישה למינוי אחראי שירות לקוחות בתאגיד בו עובדים עשרה בעלי רישיון או יותר. על פי הטיוטה תחילתן של ההוראות ביום 1 בינואר, 2013.

כו. בחודש יולי 2012 פורסמה הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012.

על פי ההצעה יתוקן חוק הפיקוח כדלקמן:

תיקון סעיף 32 (ז) לחוק הפיקוח שעניינו שליטה והחזקת אמצעי שליטה במבטח ובסוכן תאגיד: מוצע לקבוע כי המפקח רשאי להורות בדבר תנאים שבהתקיימם לא תחול חובת קבלת היתר מאת המפקח לגבי החזקת אמצעי שליטה כערובה לחיוב, אם המבקש להחזיק בהם מסר למפקח הודעה על כוונתו לעשות כן, באופן ובמועד שהורה המפקח, והמפקח או מי מטעמו לא הודיע על התנגדותו להחזקה האמורה.

שינוי סעיף 40 לחוק הפיקוח שעניינו הנהגת תוכנית ביטוח או שינוי בה: מוצע לבטל את סעיף 40 הקיים ולהחליף את הכלל שלפיו נדרשת קבלת אישור מראש של המפקח, כתנאי להנהגת תוכנית ביטוח או שינוי בתוכנית ביטוח, בהסדר של הודעה למפקח לפני המועד שבו מבקש מבטח להנהיג תוכנית ביטוח או לבצע שינוי בתוכנית ביטוח כמפורט להלן:

בהתאמה לשינויים כמפורט בטיטות חוזר גופים מוסדיים שעניינה "נוהל הודעה על הנהגת תוכנית ביטוח ותקנון קופת גמל - טיוטה" על פיה שינויים בתוכנית ביטוח או הנהגת תוכנית ביטוח יידרשו הודעה מראש למפקח והשינויים יכנסו לתוקף במועד שנקבע וזאת במידה והמפקח לא הודיע על התנגדותו.

- הנהגת תוכנית ביטוח חדשה או שינוי בתוכנית ביטוח קיימת ידרוש הודעה למפקח, 30 ימי עבודה לפני המועד שבו יונהג השינוי או תוכנית הביטוח החדשה. יודגש כי המפקח רשאי להורות על פרק זמן אחר להודעה כאמור.
- המפקח רשאי להתנגד לתוכנית הביטוח, במידה ולא הודיע על התנגדות להודעה האמורה התוכנית או השינוי יכנסו לתוקף במועד שנקבע.
- המפקח רשאי להחריג ענפי ביטוח מסוימים או תוכניות ביטוח מסוימות מהכללים האמורים לעיל ולקבוע כללים אחרים כפי שפורטו בהצעת החוק.

2. התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)

2.2 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

כו. (המשך)

- המפקח רשאי להורות בכל עת על הפסקת תוכנית ביטוח או שינוי בתוכנית ביטוח. מובהר כי כלל זה חל גם על תוכניות ביטוח שיצאו לפני הצעת חוק זאת;
- המפקח רשאי ליתן הוראות בדבר דמי ביטוח ו/או תנאי ביטוח בתכניות ביטוח.

עדכון סעיף 104 לחוק הפיקוח שעניינו עונשין: מוצע לקבוע ענישה פלילית על מי שהחזיק אמצעי שליטה במבטח כערובה לחיוב בלי שמסר הודעה למפקח על כוונתו לעשות כן. בנוסף מוצע לקבוע ענישה פלילית וכן עיצומים כספיים בשל הנהגת תוכנית ביטוח או שינוי בלי שנמסרה הודעה על כך למפקח.

כז. בחודש יולי 2012 פורסמה הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון - חובת גילוי בדבר חברות בנות וצדדים קשורים), התשע"ב - 2012. על פי ההצעה יתוקן סעיף 55 לחוק הפיקוח שעניינו "איסור תיאור מטעה" כך שחברות הביטוח יחויבו לגלות באופן מפורש לציבור את זהות בעליהן הראשי גם אם מדובר בחברות בת או באשכול חברות, כדי למנוע מצב שבו לקוח, בבואו לבצע סקר שוק, יסתמך על מידע ונתונים שאינם מדויקים.

כח. בחודש יולי 2012 פורסמה הצעת חוק חוזה הביטוח (תיקון - התיישנות ממועד גיבוש הנכות), התשע"ב - 2012. ע"פ ההצעה יתוקן סעיף 31 לחוק חוזה הביטוח כך שכאשר עילת התביעה היא בשל נכות שנגרמה כתוצאה ממקרה ביטוח, תחל תקופת ההתיישנות ממועד גיבוש הנכות. כמו כן, מוצע להכיל הוראה זו על מקרי ביטוח שטרם התיישנו במועד תחילת ההוראה במידה ותכנס לתוקף.

כט. בחודש יולי 2012 פורסמה טיוטת חוזר שנייה שעניינה "ניהול סיכוני ציות בגופים מוסדיים – טיוטה שנייה". מטרת הטיוטה לקבוע חובות קיום תוכנית ציות ואכיפה פנימית ומינוי ממונה ציות ואכיפה פנימית ולהגדיר את תפקידי הממונה ודרכי עבודתו. בין הוראות הטיוטה: הנהלת הגוף המוסדי תמנה אחראי למערך הציות והאכיפה הפנימית בכפוף לאישור דירקטוריון (להלן: בסעיף זה: "ממונה ציות"); ממונה ציות אחראי לתחומים הבאים: וידוא קיומם של תהליכים לזיהוי סיכוני ציות בגוף המוסדי; מעקב שוטף אחר שינויים בסיכוני ציות שהגוף המוסדי חשוף להם; תיאום הכנת תוכנית ציות ואכיפה פנימית עבור הגוף המוסדי, מעקב שוטף אחר הטמעתה והערכת האפקטיביות שלה; איתור נהלים ותהליכים פנימיים בגוף המוסדי בהם נדרשים תיקונים ושינויים על מנת לשפר את מצב הציות. ממונה ציות יגיש לדירקטוריון, לוועדת ביקורת, למנהל הכללי ולמנהל הסיכונים של הגוף המוסדי, אחת לשנה לפחות, דוח בכתב על מצב הציות בגוף המוסדי; ממונה ציות ידווח ליו"ר הדירקטוריון, ליו"ר ועדת הביקורת ולמנהל הכללי של הגוף המוסדי כל אימת שהתגלה ליקוי מהותי בציות שאינו מטופל במסגרת תוכנית ציות או שהטיפול במסגרת תוכנית הציות אינו מספק; דירקטוריון גוף מוסדי ידון ויאשר תוכנית ציות ואכיפה פנימית; דירקטוריון גוף מוסדי יפקח על יישום תוכנית ציות; לטיוטה צורף מסמך "קריטריונים להערכת אפקטיביות תכנית ציות ואכיפה פנימית" המונה אמות מידה וקריטריונים שהמפקח יביא בחשבון בבדיקת אפקטיביות תכנית ציות ואכיפה פנימית. על פי הטיוטה תחילתן של ההוראות החל מיום 1 בינואר, 2013.

ל. בחודש יולי 2012 פורסמה טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), התשע"ב - 2012. בין הוראות הטיוטה: מבטח יחשב את סכום עתודות הביטוח שיחזיק בביטוח כללי, כך שישקפו באופן נאות והולם את התחייבויות הביטוחיות בהתאם לחישוב עתודות הביטוח כמפורט בטיטה; מבטח יחשב את ההתחייבויות הביטוחיות ליום 31 בדצמבר של כל שנה וכן ליום האחרון של הרבעון הראשון, השני והשלישי של כל שנה. על פי הטיוטה, תחילתן של התקנות 30 ימים מיום פרסומן. הטיוטה מבטלת את תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984.

2. התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)

2.2 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

ל. (המשך)

בחודש יולי 2012 פרסם המפקח טיוטת חוזר שעניינה "חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי - טיוטה". בין הוראות הטיטה: מבטח יכלול במסגרת עתודות ביטוח בביטוח כללי את ההפרשות הבאות באופן שנקבע בטיטה: פרמיה שטרם הורווחה, פרמיה בחסר, תביעות תלויות, הוצאות עקיפות ליישוב תביעות הפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח, עתודת עודף הכנסות על הוצאות. פירוט ענפי הביטוח בהם תחושב עתודת עודף הכנסות על הוצאות וכן אופן החישוב האמור. על פי הטיטה תחילתן של ההוראות החל מהדוחות הכספיים לרבעון ראשון של שנת 2013, למעט עתודת עודף הכנסות על הוצאות במצטבר, בענפים שנקבעו בטיטה, שמחושבת לגביהם הערכה אקטוארית, תחושב החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2013 למשך שנתיים, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2014 למשך שנה והחל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2015 לא יידרש עוד חישוב של עתודת עודף הכנסות על הוצאות.

בחודש יולי 2012 פורסמה טיוטת חוזר שעניינה "הערכה אקטוארית בביטוח כללי - תיקון - טיוטה". על פי הטיטה, הוראות חוזר שעניינו "הערכה אקטוארית בביטוח כללי" יתוקן כך שהאקטואר יפרט את סכום ההפרשות המפורטות להלן באלפי ש"ח: הפרשה לפרמיה בחסר ברמת השייר, בגין ביטוחים בהם התמורה שהמבטח גובה אינה מכסה את תעריף הסיכון, מרווח חוסר וודאות עלויות ישירות ועקיפות ליישוב תביעות וההוצאות הנלוות לביטוחים אלה (PREMIUM DEFICIENCY RESERVE), לגבי כל אחד מענפי הביטוח המפורטים בחוזר.

בחודש יולי 2012 פורסמה טיוטה שעניינה "עמדת ממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי - טיוטה". מטרת הטיטה להציג את עמדת המפקח לגבי נוהג מיטבי ("BEST PRACTICE") לאקטוארים בבואם לחשב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך הדוחות הכספיים השנתיים כך שישקפו באופן נאות והולם את ההתחייבויות הביטוחיות. סטייה מהותית מהנוהג המיטבי אפשרית כאשר קיימת סיבה מוצדקת לכך. במסמך מפורטים עקרונות כלליים, אופן בחירת ההנחות והמודל, שיעור היוון תזרים התחייבויות, קיבוע סיכונים וקביעת גובה התחייבויות ביטוחיות בגין פוליסות שנמכרו בפרקי זמן הסמוכים ליום המאזן ולסיכונים לאחר יום המאזן. על פי הטיטה תחילתה של עמדת המפקח כאמור החל מהדוחות הכספיים לשנת 2013 (ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים).

לא. בחודש אוגוסט 2012 פורסמו תקנות החברות (סכומים אחרים הכלולים בהון עצמי שיראו אותם כעודפים), התשע"ב-2012. על פי התקנות: הייתה לחברה השקעה במכשיר הוני אשר לפי תקן דיווח כספי בין-לאומי 9 שינויים בשוויה ההוגן נזקפים לרווח הכולל האחר (להלן בסעיף זה: ההשקעה), יראו כעודפים גם סכומים חיוביים או שליליים הכלולים בהון העצמי של החברה בשל שינויים בשוויה ההוגן של ההשקעה, ובלבד שבהתאם לתקן חשבונאות בין-לאומי 39 סכומים אלה היו נזקפים לרווח הנקי.

לב. בחודש אוגוסט 2012 פורסם תזכיר חוק שעניינו "חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס'...) (צמצום חובת הרישום וקביעת חובה לקיום סדרי ניהול וכללי עבודה ולתייעודם במסמכים), התשע"ב-2012". מטרת החוק המוצע היא שיפור הציות להוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, הנוגעות לפרטיות במאגרי מידע, בדרך של קביעת חובה לקיום סדרי ניהול וכללי עבודה הנדרשים לשם ניהול מאגר מידע ומיקוד הפעילות הרגולטורית במישור הפיקוח והאכיפה. על פי המוצע בתזכיר, את חובת רישום מאגרי המידע תחליף חובה לקיום סדרי ניהול וכללי עבודה אשר תחייב ארגונים בקיום הליכים פנימיים שמטרתם הפנמה של היבטי הציות לחוק. חובה זו תשאיר מרחב גמישות לארגון ביחס לאופן פעולתו וזאת לצד ההפנמה של הוראות החוק. חובת הרישום תחול, על פי המוצע רק על גופים ציבוריים ועל מאגרים רגישים במיוחד הטומנים בחובם סיכון לפרטיות מעצם קיומם. בתזכיר מוצע לתקן את חוק הגנת הפרטיות, בין היתר, כמפורט להלן: צמצום היקף המאגרים החייבים ברישום; הוספת חובה של קיום סדרי ניהול וכללי עבודה ותייעודם במסמכים; הוספת הפרות מתאימות הרלוונטיות לחובות שלעיל בגינן יהיה הממונה מוסמך להטיל עיצום כספי; הוספת עבירות פליליות הרלוונטיות לחובות שלעיל.

3. התפתחות המשק, שוקי ההון והכספים

על-פי בנק ישראל קצב הצמיחה של המשק בחציון הראשון של 2012 נשאר ברמה של כ-3%, וזאת לאחר עלייה של 4.7% בשנת 2011. ההאטה בקצב הצמיחה של המשק המקומי, שהחלה ברביעי השני אשתקד, נמשכה במחצית הראשונה של 2012. הצריכה, היצוא וההשקעה בנכסים קבועים עלו במתינות, ואילו היבוא גדל בשיעור חד. במהלך החציון עלה מעט שיעור האבטלה, במקביל לעלייה בשיעורי התעסוקה וההשתתפות, אולם שיעור האבטלה עדיין נמוך יחסית לעבר.

בחצי הראשון של השנה הסתכם הגירעון המקומי בכ- 7.4 מיליארדי ש"ח, לעומת צפי לגרעון של כ- 3.4 מיליארד ש"ח בתחזיות בתחילת השנה. בהתאם לתחזית הצמיחה המעודכנת הגירעון בשנת 2012 צפוי להיות גבוה מתחזית הגירעון המעודכנת של משרד האוצר - 3.4 אחוזי תוצר - בעיקר בגלל הכנסות נמוכות משהיו צפויות במחצית הראשונה של השנה. לאחר פרסום החלטת הריבית הקודמת, החליטה הממשלה להעלות את יעד הגרעון לשנת 2013 ל- 3% תוצר לעומת 1.5% ביעד הקודם. בינתיים, לא התקבלו מספיק החלטות על הדרך בה מתכוונת הממשלה לעמוד ביעד זה. בהינתן תחזית הצמיחה, ובהנחה שיינקטו הצעדים הנדרשים לשמירה על יעד ההוצאה, הגרעון לשנת 2013 צפוי להיות גבוה מ- 4%. כדי לעמוד ביעד הגירעון תידרשנה העלאות נוספות בשיעורי המס. ההחלטה על העלאת יעד הגירעון ל- 3% והאי וודאות לגבי הסיכויים לעמידה בו מעלות את החשש לשחיקה באמינות המדיניות הפיסקלית שהיוותה נדבך מרכזי בהתמודדות המוצלחת של המשק למול המשבר האחרון. שיעור האבטלה בישראל הינו 7.2% בחציון הראשון של 2012, זאת לעומת 6.8% בסוף שנת 2011 (שיטת המדידה שונתה בתחילת השנה ועקב השיטה החדשה עודכנו נתוני האבטלה כלפי מעלה באופן חריג וחד פעמי).

המדד המשולב של בנק ישראל לחודש יוני 2012 עלה בכ-0.2% כאשר המדד עלה ברבעון השני בקצב דומה לרבעון הראשון של 2012 וזאת כאשר קצב זה נמוך מקצב הצמיחה של שנת 2011.

האינפלציה ברבעון השני של שנת 2012 עלתה ב-1% וזאת לעומת הרבעון הראשון של 2012 שבו האינפלציה נותרה ללא שינוי. האינפלציה של 12 החודשים האחרונים נשמרה בחודשים האחרונים סביב מרכז היעד, ושיעורה בחודש מאי היה 1.6% (מדד ידוע).

על פי התחזיות של בנק ישראל והאנליסטים צפי האינפלציה במהלך 12 החודשים הקרובים יעמוד על 2.5%, שיעור הריבית הממוצע לשנת 2012 יהיה 2.25%. תחזית הצמיחה לשנת 2012 עודכנה מטה ועומדת על כ-3.0%, ולפי הסקרים עלה החשש לירידה נוספת בקצב גידולו של התוצר.

במהלך החציון הראשון של 2012 הבורסות בעולם עלו והיו במגמה חיובית וזאת לאור האופטימיות לגבי עתידה של אירופה. בניגוד למגמה החיובית בעולם, השווקים בישראל היו חלשים מאוד ומדד ת"א 25 ירד מתחילת השנה בכ-3.8% אל מול עליות שערם ברוב המדדים בבורסות ארה"ב ואירופה. בשוק האג"ח הממשלתיות נמשכה מגמת ירידת התשואות לאורך כל העקום, זאת על רקע המגמה העולמית.

במהלך החציון הראשון של 2012 התחזק הדולר מול השקל בכ-2.7% והשקל נסחר ללא שינוי אל מול האירו מתחילת השנה, וזאת בדומה למגמה העולמית של מרבית המטבעות העיקריים.

4. מצב כספי

4.1 להלן נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים:

31 בדצמבר 2011	שיעור השינוי %	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
1,324,232	2.4	1,386,676	1,420,350	סה"כ מאזן
991,334	1.3	1,086,254	1,100,113	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
184,936	13.5	169,485	192,334	סה"כ הון
41,766	-	41,766	41,766	הון מניות
89,523	25.9	74,019	93,211	יתרת רווח (עודפים)
59,373	(16.0)	57,643	48,401	התחייבויות פיננסיות
864,647	2.8	971,088	998,419	סה"כ השקעות פיננסיות

4. מצב כספי (המשך)

4.2 הון:

ההון גדל מכ- 184.9 מליון ש"ח ביום 31 בדצמבר, 2011, לכ- 192.3 מליון ש"ח ביום 30 ביוני, 2012, גידול של כ- 7.4 מליון ש"ח אשר נובע מהערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע בסך 3.7 מליון ש"ח בתוספת רווח שוטף במשך התקופה בסך 3.7 מליון ש"ח.

4.3 דיבידנד:

בתקופת הדוח לא חולק דיבידנד.

4.4 התחייבויות פיננסיות:

התחייבויות פיננסיות קטנו מסך של 59.4 מליון ש"ח ביום 31 בדצמבר, 2011 לכ- 48.4 מליון ש"ח. הקיטון בסעיף נובע מפקיעת אופציה לא סחירה על שער החליפין של הדולר בסך של כ- 11.6 מליון ש"ח.

4.5 להלן התפלגות דמי הביטוח שהורווחו ברוטו לתקופה לפי ענפי הביטוח העיקריים (באלפי ש"ח):

1-12/11		4-6/11		4-6/12		1-6/11		1-6/12		
אלפי	ש"ח	אלפי	ש"ח	אלפי	ש"ח	אלפי	ש"ח	אלפי	ש"ח	
%		%		%		%		%		
49.3	244,127	48.8	60,516	52.5	72,689	48.0	116,454	52.1	143,532	רכב רכוש
38.0	187,617	38.7	47,998	35.3	48,878	38.8	94,227	36.1	99,445	רכב חובה
12.7	63,077	12.5	15,461	12.2	16,829	13.2	32,040	11.8	32,326	אחר
100	494,821	100	123,975	100	138,396	100.0	242,721	100	275,303	

4.6 להלן נתונים עיקריים מדוחות מאוחדים על הרווח והפסד ודוחות על הרווח הכולל (באלפי ש"ח):

1-12/11	4-6/11	4-6/12	1-6/11	1-6/12	
אלפי ש"ח					
16,238	(10,860)	11,600	(14,789)	18,158	רווח (הפסד) ביטוח רכב חובה
(11,760)	(3,564)	(5,614)	(1,741)	(20,494)	הפסד ביטוח רכב רכוש
9,125	2,369	1,911	5,348	4,115	רווח ענפי רכוש ואחרים
(3,615)	(178)	(71)	(38)	(80)	הפסד ענפי חבויות אחרים
10,407	(12,733)	9,976	(13,337)	6,056	סה"כ רווח (הפסד) לפני מיסים
4,045	(4,173)	3,514	(4,195)	2,368	מיסים על הכנסה (הטבת מס)
(53)	-	-	-	3,710	רווח (הפסד) כולל אחר
6,309	(8,560)	6,462	(9,142)	7,398	סה"כ רווח (הפסד) כולל (*)

(*) הרווח הכולל נטו לאחר מס הסתכם בתקופת הדוח בכ- 7,398 אלפי ש"ח לעומת הפסד של כ- 9,142 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, וזאת כתוצאה מגידול ברווח השוטף ממגזרי הפעילות בתוספת הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע. ראה גם באור 3 לדוחות הכספיים.

דמי ביטוח שהורווחו בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 275,303 אלפי ש"ח לעומת סך של 242,721 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח מהשקעות, נטו הסתכם בתקופת הדוח לסך של 32,996 אלפי ש"ח לעומת סך של 1,432 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר לתקופה הסתכמו לסך של 237,824 אלפי ש"ח לעומת סך של 199,298 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול, מקורו בענפי הרכב.

4. מצב כספי (המשך)

4.6 (המשך)

בתקופת הדוח, יחס התביעות מדמי הביטוח בשייר (להלן - L.R.). הינו כ- 89.6% לעומת 88.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

עמלות והוצאות רכישה אחרות בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 38,583 אלפי ש"ח המהווים כ- 14% ביחס לפרמיות שהורווחו ברוטו לעומת 33,541 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד המהווים כ- 13.8%.

4.6.1 ביטוח רכב חובה

בתחום חלה עליה ברווח מהפסד של 14,789 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד לכדי רווח של 18,158 אלפי ש"ח בתקופת הדוח. הגידול ברווח נובע ברובו מרווחים מהשקעות. הרווח מהשקעות בתחום רכב חובה בתקופת הדוח הסתכם לסך של 19,338 אלפי ש"ח לעומת הפסד מהשקעות בתקופה מקבילה אשתקד בסך של 1,053 אלפי ש"ח.

תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה-1984 (להלן - תקנות דרכי חישוב הפרשות) מחייבות את חברות הביטוח לזקוף תשואה שנתית של 3%, בתוספת הצמדה מלאה למדד המחירים לצרכן, על מלוא ההתחייבויות הביטוחיות של תחום זה ולצרף תשואה תיאורטית זו לסך כספי העתודות (בסעיף תביעות תלויות). הגדלת סעיף התביעות התלויות בסכום התיאורטי האמור תבוצע בכל מקרה, וזאת אף אם בפועל לא הרוויחו החברות סכומים אלו.

מכוח התקנות האמורות, זקפה החברה בתקופת הדוח סך של כ- 11.7 מיליון ש"ח אשר הקטין את הרווח באותו סכום, בעוד שבתקופה המקבילה אשתקד זקפה החברה סך של כ- 20.9 מיליון ש"ח לסעיף התביעות התלויות. הקיטון נובע ממעבר לחישוב עודף הכנסות על הוצאות (צבירה) על בסיס 3 שנות חיתום (מ- 4 שנות חיתום בתקופה מקבילה אשתקד).

4.6.2 ביטוח רכב רכוש

ההפסד בתחום רכב רכוש בתקופת הדוח הסתכם בכ- 20,494 אלפי ש"ח, בהשוואה להפסד בסך של 1,741 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד נובע מעדכון הערכות של תביעות תלויות בשנה הקודמת וכן מהרעה בתוצאות החיתומיות השוטפות.

4.6.3 ביטוח ענפי רכוש, חבויות ואחרים

הרווח של תחום ביטוחי ענפי רכוש, חבויות ואחרים ירד מסך של כ- 5,310 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד לכדי רווח בסך של כ- 4,033 אלפי ש"ח בתקופת הדוח.

הרווח מענף מקיף דירות גדל מרווח של 2,437 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד לכדי רווח בסך של 2,516 אלפי ש"ח בתקופת הדוח.

הרווח מענף בתי עסק קטן מרווח של כ- 1,006 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, לכדי רווח של כ- 488 אלפי ש"ח בתקופת הדוח.

5. תזרימי מזומנים ונזילות

יתרת המזומנים ושווי מזומנים בתאריך הדוח הסתכמו לסך של כ- 107.4 מיליון ש"ח לעומת סך של כ- 105.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מהפעילויות כמפורט להלן:

5.1 מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 67.2 מיליון ש"ח לעומת סך של כ- 77.3 מיליון ש"ח שנבעו מפעילות שוטפת בתקופה המקבילה אשתקד.

5.2 מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 1.4 מיליון ש"ח לעומת סך של כ- 1.1 מיליון ש"ח שנבעו מפעילות השקעה בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע כתוצאה מרכישות רכוש קבוע והשקעה בנכסים בלתי מוחשיים וכן ממימוש רכוש קבוע בתקופת הדוח.

6. בקרות ונהלים לגבי גילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי - SOX 404

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 שעניינו "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים" הטיל המפקח על חברות ביטוח חובה לצרף לדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים, הצהרות שתיחתמנה על ידי המנכ"ל ומנהל הכספים של הגוף המוסדי, בדבר נאותות בקרות ונהלים של הגוף המוסדי שתוכננו להבטיח כי מידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוחות, נרשם, מעובד, מסוכם ומדווח בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - הממונה). בקרות ונהלים אלה כוללים, בין השאר, בקרות ונהלים שתוכננו להבטיח כי מידע שהגוף המוסדי או קופות הגמל שבניהולו נדרשים לגלות, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה, נצבר ומועבר להנהלת הגוף המוסדי, לרבות למנכ"ל ולסמנכ"ל הכספים באופן המתאים, וזאת על מנת לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

בהתאם לחוזר 2012-9-5 - תיקונים, החברה שלחה למפקח דוח ההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על הדיווחים הכספיים הנגזרים מהדוחות הכספיים.

בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של הגוף המוסדי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך החציון המסתיים ביום 30 ביוני, 2012 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

הצהרות המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים בדבר אפקטיביות הבקרות והנהלים וקיומם מצורפות מיד בסיום דוח הדירקטוריון.

7. גילוי בדבר התקדמות ההיערכות ליישום דירקטיבה Solvency II

ביום 10 ביולי, 2007 אימץ האיחוד האירופי נוסח מוצע לדירקטיבה Solvency II (להלן - הדירקטיבה). הדירקטיבה מהווה שינוי יסודי ומקיף של הרגולציה הנוגעת להבטחת כושר הפירעון והלימות ההון של חברות הביטוח במדינות האיחוד.

הדירקטיבה מבוססת על שלושה נדבכים: דרישות כמותיות, דרישות איכותיות ודרישות גילוי. החברה החלה להיערך ליישום הדירקטיבה המוצעת בלוחות הזמנים שנקבעו.

בהתאם לטיוטת מכתב שפרסם המפקח על הביטוח בחודש אפריל 2012 נוצר חשש כי תהליך יישום הדירקטיבה באירופה עומד להתעכב באופן משמעותי ובהתאם לכך החליט אגף שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר (להלן - האגף) לפתח משטר כושר פירעון מבוסס סיכונים ברוח סולבנסי II שלא ייצמד להתקדמות התהליך באירופה אולם יתבסס על עקרונות הדירקטיבה בהתאמות הנדרשות לישראל. במסגרת זו מגבש האגף תזכיר חוק המכיל תיקונים נדרשים ליישום עקרונות אלו בישראל.

טיוטת המכתב נוקבת ברשימת דיווחים שחברות הביטוח תדרשנה להגיש לאגף בשנים 2012 עד 2014 שבעקבותיהם הממונה יבחן את נאותות ההון הנדרש מכל חברת ביטוח ובמקרה הצורך יחליט, במהלך שנת 2015, על דרישות הון נוספת (להלן - תוספת הון). החלטות הממונה על תוספת הון יתבססו על דיווחי החברות ועל איכות הממשל התאגידי וניהול הסיכונים בחברה.

בתחילת חודש יולי 2012 התקיים מפגש בין המפקח לנציגי חברות הביטוח לדיון והצגת סוגיות רלבנטיות לקראת גיבוש הנחיות לביצוע סקר הערכה כמותי לחישוב דרישות ההון ליום 31 בדצמבר, 2011 ("IQIS"). במהלך החודשים יולי ואוגוסט פרסם המפקח קבצי עזר מעודכנים שישמשו בעת ביצוע IQIS: קובץ עזר לחישוב מרווח סיכון בהתאם לשיטת החישוב הסטנדרטית המוצעת, קובץ המכיל את עקומי הריבית שישמשו בעת ביצוע IQIS וכמו כן, טבלת מעבר בין טופס 106 לקובץ הדיווח הראשי.

במהלך חודש ספטמבר 2012 צפוי המפקח לפרסם חוזר וקובץ סופיים בנושא IQIS. הקובץ יוגש לפיקוח עד ליום 31 בדצמבר, 2012. החברה תמשיך בהכנות לקראת יישום הדירקטיבה כנדרש ובהתאם להוראות נוספות אשר יתפרסמו מאת המפקח על הביטוח בנושא.

8. הון אנושי ודירקטוריון

ביום 2 במאי, 2012 החליט דירקטוריון החברה למנות את מר גיל ספיר למנכ"ל החברה.

מנכ"ל החברה היוצא מר חגי שפירא מונה לסגן יו"ר הדירקטוריון. כמו כן, החליט הדירקטוריון על מינויו של מר יגאל רבנוף ליו"ר מועצת המנהלים שיחליף את היו"ר היוצא מר ראובן שרוני.

ביום 31 במאי, 2012 סיים מר דן קהל את תפקידו כדירקטור חיצוני פעיל בחברה.

הדירקטוריון מביע תודתו להנהלת החברה ועובדיה על עבודתם ותרומתם להישגי החברה.

גיל ספיר
מנהל כללי

יגאל רבנוף
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 30 באוגוסט, 2012

הצהרת המנהל הכללי *

אני, גיל ספיר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2012 (להלן - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-
 5. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון של חברת הביטוח, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של חברת הביטוח לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

גיל ספיר
מנהל כללי

30 באוגוסט, 2012

(* כהגדרתם בהוראות חוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 לענין בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים.

הצהרת סמנכ"ל הכספים *

אני, רונן שקד, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2012 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
 4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקימום של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-
 5. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון של חברת הביטוח, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של חברת הביטוח לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רונן שקד
סמנכ"ל כספים

30 באוגוסט, 2012

(* להגדרתם בהוראות חוזר גופים מוסדיים 2010-9-7 לענין בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים.

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני, 2012

בלתי מבוקרים

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2012

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2	סקירת דוחות כספיים ביניים מאוחדים
3-4	דוחות מאוחדים על המצב הכספי
5	דוחות מאוחדים על הרווח הכולל
6-7	דוחות מאוחדים על השינויים בהון
8-9	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
10-28	באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים
29-30	נספח א' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הנפרדים של החברה ("סולר")
31-33	נספח ב' - פירוט השקעות פיננסיות

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של שירביט חברה לביטוח בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירביט חברה לביטוח בע"מ וחברות בנות שלה (להלן - הקבוצה), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 ביוני, 2012 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, הננו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 5 לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

נכסים

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 30 ביוני		
	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
4,439	3,748	4,850	נכסים בלתי מוחשיים
-	2,267	-	נכסי מסים נדחים
28,868	32,178	30,422	הוצאות רכישה נדחות
21,829	21,328	25,761	רכוש קבוע [באור 2(א)]
36,375	33,226	36,375	נדל"ן להשקעה
70,159	84,452	75,471	נכסי ביטוח משנה
12,928	11,634	12,852	נכסי מסים שוטפים
13,116	11,718	10,331	חייבים ויתרות חובה
95,861	109,942	118,505	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
708,132	705,277	811,936	נכסי חוב סחירים
136,664	139,471	157,138	נכסי חוב שאינם סחירים
262	65,537	194	מניות
19,589	60,803	29,151	אחרות
864,647	971,088	998,419	סך כל ההשקעות הפיננסיות
176,010	105,095	107,364	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,324,232</u>	<u>1,386,676</u>	<u>1,420,350</u>	סך כל הנכסים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

הון והתחייבויות

ליום 31 בדצמבר 2011 מבוקר	ליום 30 ביוני		
	2011	2012	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
			הון:
41,766	41,766	41,766	הון מניות
52,869	52,869	52,869	פרמיה על מניות
778	831	4,488	קרנות הון
89,523	74,019	93,211	יתרת רווח
184,936	169,485	192,334	סך כל ההון
			התחייבויות:
991,334	1,086,254	1,100,113	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
5,185	2,169	8,698	התחייבויות בגין מסים נדחים
11,744	11,467	11,935	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
305	312	-	התחייבויות בגין מסים שוטפים
71,355	59,346	58,869	זכאים ויתרות זכות
59,373	57,643	48,401	התחייבויות פיננסיות
1,139,296	1,217,191	1,228,016	סך כל ההתחייבויות
1,324,232	1,386,676	1,420,350	סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

רוגן שקד סמנכ"ל כספים	גיל ספיר מנכ"ל	יגאל רבנוף יו"ר הדירקטוריון	30 באוגוסט, 2012 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	-------------------	--------------------------------	------------------------------------------------

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2011	2011	2012	2011	2012		
מבוקר		בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח [למעט נתוני רווח נקי (הפסד) למניה]						
494,821	123,975	138,396	242,721	275,303		פרמיות שהורווחו ברוטו
32,708	7,948	8,480	16,081	17,183		פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
462,113	116,027	129,916	226,640	258,120		פרמיות שהורווחו בשייר
14,601	3,511	20,190	1,432	32,996		רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
5,305	955	1,273	2,089	2,336		הכנסות מעמלות
482,019	120,493	151,379	230,161	293,452		סך כל ההכנסות
377,119	109,083	122,684	207,380	253,233		תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
3,649	2,714	7,421	8,082	15,409		חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
373,470	106,369	115,263	199,298	237,824		תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
74,842	21,501	20,399	33,541	38,583		עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
19,072	3,928	4,549	8,016	9,215		הוצאות הנהלה וכלליות
4,228	1,428	1,192	2,643	1,774		הוצאות מימון
471,612	133,226	141,403	243,498	287,396		סך כל ההוצאות
10,407	(12,733)	9,976	(13,337)	6,056		רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
4,045	(4,173)	3,514	(4,195)	2,368		מסים על ההכנסה (הטבת מס)
6,362	(8,560)	6,462	(9,142)	3,688		רווח נקי (הפסד)
28	-	-	-	4,946		רווח (הפסד) כולל אחר: הערכה מחדש בגין רכוש קבוע
(81)	-	-	-	(1,236)		מסים על ההכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
(53)	-	-	-	3,710		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
6,309	(8,560)	6,462	(9,142)	7,398		סה"כ רווח (הפסד) כולל
0.15	(0.21)	0.15	(0.22)	0.09		רווח נקי (הפסד) למניה (בש"ח)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

סה"כ הון	יתרת רווח	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
184,936	89,523	778	52,869	41,766	יתרה ליום 1 בינואר, 2012 (מבוקר)
3,688	3,688	-	-	-	רווח נקי
4,946	-	4,946	-	-	הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע [באור 2(א)]
(1,236)	-	(1,236)	-	-	מסים על ההכנסה המתייחסים לרכיבים של רווח כולל אחר
7,398	3,688	3,710	-	-	סה"כ רווח כולל
192,334	93,211	4,488	52,869	41,766	יתרה ליום 30 ביוני, 2012
סה"כ הון	יתרת רווח	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
178,627	93,161	831	52,869	31,766	יתרה ליום 1 בינואר, 2011 (מבוקר)
-	(10,000)	-	-	10,000	הנפקת מניות הטבה
(9,142)	(9,142)	-	-	-	סה"כ הפסד כולל
169,485	74,019	831	52,869	41,766	יתרה ליום 30 ביוני, 2011
סה"כ הון	יתרת רווח	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
185,872	86,749	4,488	52,869	41,766	יתרה ליום 1 באפריל, 2012
6,462	6,462	-	-	-	סה"כ רווח כולל
192,334	93,211	4,488	52,869	41,766	יתרה ליום 30 ביוני, 2012

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

סה"כ הון	יתרת רווח	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
178,045	82,579	831	52,869	41,766	<u>יתרה ליום 1 באפריל, 2011</u>
(8,560)	(8,560)	-	-	-	סה"כ הפסד כולל
<u>169,485</u>	<u>74,019</u>	<u>831</u>	<u>52,869</u>	<u>41,766</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2011</u>
סה"כ הון	יתרת רווח	קרנות הון מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
178,627	93,161	831	52,869	31,766	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2011</u>
6,362	6,362	-	-	-	רווח נקי
28	-	28	-	-	הערכה מחדש לנדל"ן שהועבר מרכוש קבוע
(81)	-	(81)	-	-	השפעת המס
6,309	6,362	(53)	-	-	סה"כ רווח (הפסד) כולל
-	(10,000)	-	-	10,000	הנפקת מניות הטבה
<u>184,936</u>	<u>89,523</u>	<u>778</u>	<u>52,869</u>	<u>41,766</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2011</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2011	2012	2011	2012	
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
160,200	56,362	(14,316)	77,325	(67,200)	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(1,415)	(415)	(474)	(775)	(672)	השקעה ברכוש קבוע
(2,372)	(833)	(545)	(897)	(1,185)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
743	77	204	528	411	תמורה ממימוש רכוש קבוע
(3,044)	(1,171)	(815)	(1,144)	(1,446)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(10,971)	(911)	-	(911)	-	פרעון התחייבות פיננסית
(10,971)	(911)	-	(911)	-	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
146,185	54,280	(15,131)	75,270	(68,646)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
29,825	50,815	122,495	29,825	176,010	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
176,010	105,095	107,364	105,095	107,364	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2011	2012	2011	2012	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
מבוקר	6,362	(8,560)	6,462	(9,142)	3,688
	(22,483)	(5,834)	(16,048)	(2,115)	(27,377)
	(5,179)	(908)	(1,905)	(1,888)	(3,079)
	14,302	4,480	335	5,638	76
	6,021	(656)	875	(1,034)	(81)
	15,444	2,223	928	2,982	1,258
	(105)	3	76	6	136
	(4,509)	-	-	-	-
	2,678	633	600	1,255	1,139
	1,601	445	405	817	774
	(43,085)	(19,085)	(27,241)	51,835	108,779
	30,216	13,268	(1,060)	15,923	(5,312)
	(5,355)	841	2,658	(8,665)	(1,554)
	4,045	(4,173)	3,514	(4,195)	2,368
	124,864	58,205	4,256	25,080	(134,701)
	1,533	17,652	19,973	(12,548)	(22,644)
	(3,683)	(745)	18	(2,172)	2,580
	1,322	(7,365)	(13,384)	(10,687)	(12,486)
	546	(67)	7	269	191
	118,173	58,917	(25,993)	60,501	(89,933)
	(2,900)	(727)	(612)	(1,455)	(1,202)
	37,916	7,910	9,110	22,939	20,478
	(10,387)	(2,769)	(3,384)	(6,179)	(5,996)
	8,563	1	-	8,547	5,512
	2,473	1,590	101	2,114	253
	35,665	6,005	5,215	25,966	19,045
	160,200	56,362	(14,316)	77,325	(67,200)
	-	-	-	-	4,946

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי (הפסד)

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים
מפעילות שוטפת:

התאמות לסעיפי רווח והפסד:

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

מניות

השקעות אחרות

הוצאות מימון בגין התחייבויות פיננסיות ואחרות

הפסד (רווח) ממימוש רכוש קבוע

שינוי בשווי הוגן של נדל"ן להשקעה

פחת והפחתות:

רכוש קבוע

נכסים בלתי מוחשיים

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח

שינוי בנכסי ביטוח משנה

שינוי בהוצאות רכישה נדחות

מסים על ההכנסה (הטבת מס)

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

מימושים (רכישות), נטו של השקעות פיננסיות

פרמיות לגבייה

חייבים ויתרות חובה

זכאים ויתרות זכות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים
מפעילות שוטפת

מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:

ריבית ששולמה

ריבית שהתקבלה

מסים ששולמו

מסים שהתקבלו

דיבידנד שהתקבל

מזומנים, נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות)
שוטפת

פעילות מהותית שאינה במזומן

הערכה מחדש בגין שערור רכוש קבוע

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

באור 1: - כללי

א. תיאור החברה המדווחת

שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) פועלת כמבטח ישיר ובאמצעות סוכנים בענפי הביטוח הכללי, בעיקר בענפי רכב רכוש, רכב חובה, דירות, בתי עסק, תאונות אישיות, נסיעות לחו"ל ואחרים. בסוף שנת 2007 החלה החברה לפעול גם בענף ביטוח חיים - ריסק בלבד.

החברה הינה תושבת ישראל, אשר התאגדה בישראל וכתובת משרדה הראשיים הינה יד חרוצים 18, איזור תעשייה, נתניה.

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2012 ולתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים מאוחדים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2011 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים מאוחדים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור להלן:

מעבר למודל הערכה מחדש למדידת קבוצת רכוש קבוע

החל מיום 1 בינואר, 2012 מודדת החברה את הקרקע והמבנים שבבעלותה והמיועדים לשימושה העצמי על בסיס הערכה מחדש שכן, להערכת החברה, בסיס זה נותן לקורא הדוחות מידע רלבנטי יותר המשקף את שווי השוק של נכסיה האמורים.

בנייני המשרד מוצגים בתקופת הדוח על בסיס השווי ההוגן כפי שנקבע בהערכות שווי שבוצעו על ידי מעריכת שווי חיצונית בלתי תלויה, שהיא בעלת כישורים מקצועיים מתאימים ונסיון עדכני בנוגע למיקום וסוג הנדל"ן המוערך. השווי ההוגן נקבע תוך שימוש בגישת ההשוואה בשילוב עם גישת העלות. הערכות השווי התבססו על נתוני עסקאות דומות בסביבת הנכסים המוערכים בשילוב עם חישוב עלויות בניה פיזיות של המבנים.

שערוך בנייני המשרד נזקף כרווח כולל אחר לקרן הון המוצגת בהון, בניכוי השפעת המס.

קרן ההון מועברת ישירות לעודפים כאשר הנכס נגרע.

נכס שהוערך מחדש מופחת על בסיס הסכום המשוערך.

בכל תקופת דיווח תבחן החברה באם קיימת ירידת ערך של הנכס שהוערך מחדש. ירידת ערך של נכס שהוערך מחדש תיזקף ישירות לרווח כולל אחר, עד לסכום שבו קיימת יתרת זכות בקרן ההערכה מחדש בגין אותו נכס. ברגע שבו אופסה יתרת קרן ההערכה מחדש מוכרת ירידת ערך נוספת, אם קיימת, ברווח והפסד.

עלייה בערכו של נכס כתוצאה מהערכה מחדש, מוכרת ברווח והפסד עד לסכום שבו היא מבטלת ירידה כתוצאה מהערכה מחדש של אותו נכס, שהוכרה קודם לכן ברווח או הפסד. כל עלייה נוספת לאחר מכן נזקפת לקרן הערכה מחדש.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים בהתאם ל- IAS 34 ובהתאם לחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו והנחיות המפקח, נדרשת הנהלת הקבוצה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

ג. עונתיות

מחזור ההכנסות מפרמיות ברוטו בביטוח כללי מתאפיין בעונתיות, הנובעת בעיקר מביטוחי רכבים של קבוצות עובדים שונות וציי רכבים של עסקים, אשר תאריכי חידושם הם בדרך כלל בינואר וכן מפוליסות שונות של בתי עסק, אשר תאריכי חידושן הם בדרך כלל בינואר או באפריל. השפעתה של עונתיות זו על הרווח המדווח מנוטרלת באמצעות הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה.

במרכיבי ההוצאות האחרים, כגון תביעות, ובמרכיבי ההכנסות האחרים, כגון הכנסות מהשקעות, לא קיימת עונתיות מובהקת, ולכן גם לא קיימת עונתיות מובהקת ברווח. עם זאת, ראוי לציין, כי עונת חורף קשה עלולה לגרום לעלייה בתביעות, בעיקר בענף רכב רכוש, ברבעונים הראשון והרביעי של השנה, וכתוצאה מכך לקיטון ברווח המדווח.

ד. פרטים על שיעורי השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב

שער חליפין יציג של הדולר ארה"ב	מדד המחירים לצרכן	
	מדד ידוע	מדד בגין
%	%	%

לשישה חודשים שהסתיימו ביום:

30 ביוני, 2012 1.0 1.3 2.7

30 ביוני, 2011 2.2 2.2 (3.8)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:

30 ביוני, 2012 0.6 1.3 5.6

30 ביוני, 2011 1.5 1.3 (1.9)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2011 2.2 2.6 7.7

באור 3: - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזרי הפעילות הבאים:

א. מגזר ביטוח חיים

מגזר ביטוח החיים כולל כיסויים ביטוחיים כנגד מקרי מוות.

פעילות החברה במגזר זה הינה בלתי מהותית בשלב זה, ולכן נכללו תוצאות הפעילות של מגזר זה במסגרת פעילות שלא יוחסה למגזרי פעילות.

ב. מגזר ביטוח כללי

מגזר הביטוח הכללי כולל את ענפי החבויות והרכוש. בהתאם להוראות המפקח מפורט מגזר הביטוח הכללי לפי ענפי רכב חובה, רכב רכוש, ענפי רכוש אחרים וענפי חבויות אחרים:

● ענף רכב חובה

ענף רכב חובה מתמקד בכיסוי אשר רכישתו על ידי בעל הרכב או הנוהג בו היא חובה על פי דין ואשר מעניק כיסוי לנזק גוף (לנהג הרכב, לנוסעים ברכב או להולכי רגל) כתוצאה משימוש ברכב מנועי.

● ענף רכב רכוש

ענף רכב רכוש מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שהרכב המבוטח יגרום לצד שלישי.

● ענפי חבויות אחרים

ענפי החבויות מיועדים לכיסוי של חבויות המבוטח בגין נזק שהוא יגרום לצד שלישי. ענפים אלו כוללים: אחריות כלפי צד ג', אחריות מעבידים, אחריות מקצועית ואחריות המוצר.

● ענפי רכוש ואחרים

יתר ענפי הרכוש שאינם רכב וחבויות וכן ענפי ביטוח אחרים.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2012							
ביטוח כללי							
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	ענפי חבויות (אחרים *)	ענפי רכוש (ואחרים *)	רכב רכוש	רכב חובה	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח							
367,583	4,967	362,616	5,101	26,567	205,038	125,910	פרמיות ברוטו
20,109	4,171	15,938	990	12,336	302	2,310	פרמיות ביטוח משנה
347,474	796	346,678	4,111	14,231	204,736	123,600	פרמיות בשייר
89,354	-	89,354	788	690	61,411	26,465	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
258,120	796	257,324	3,323	13,541	143,325	97,135	פרמיות שהורווחו בשייר
32,996	6,101	26,895	1,562	651	5,344	19,338	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,336	362	1,974	46	1,945	(17)	-	הכנסות מעמלות
293,452	7,259	286,193	4,931	16,137	148,652	116,473	סך כל ההכנסות
253,233	2,835	250,398	4,633	9,675	145,139	90,951	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
15,409	2,469	12,940	488	5,403	(52)	7,101	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
237,824	366	237,458	4,145	4,272	145,191	83,850	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
38,583	404	38,179	742	7,079	19,902	10,456	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
9,215	393	8,822	122	638	4,053	4,009	הוצאות הנהלה וכלליות
1,774	1,739	35	2	33	-	-	הוצאות מימון
287,396	2,902	284,494	5,011	12,022	169,146	98,315	סך כל ההוצאות
6,056	4,357	1,699	(80)	4,115	(20,494)	18,158	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
4,946	4,946	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
11,002	9,303	1,699	(80)	4,115	(20,494)	18,158	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
1,100,113	3,977	1,096,136	69,323	47,161	225,405	754,247	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 ביוני, 2012 (בלתי מבוקר)

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 68% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח צד ג' וחבות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה 59% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2011							
ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	ענפי חבויות (אחרים *)	ענפי רכוש (ואחרים *)	רכב רכוש	רכב חובה		
סה"כ	סה"כ	בלתי מבוקר אלפי ש"ח					
314,481	3,582	310,899	4,720	23,955	163,517	118,707	פרמיות ברוטו
16,820	2,823	13,997	1,367	10,397	273	1,960	פרמיות ביטוח משנה
297,661	759	296,902	3,353	13,558	163,244	116,747	פרמיות בשייר
71,021	-	71,021	(688)	215	47,014	24,480	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
226,640	759	225,881	4,041	13,343	116,230	92,267	פרמיות שהורווחו בשייר
1,432	1,223	209	(18)	322	958	(1,053)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,089	314	1,775	104	1,679	(8)	-	הכנסות מעמלות
230,161	2,296	227,865	4,127	15,344	117,180	91,214	סך הכל הכנסות
207,380	2,667	204,713	5,969	4,072	102,440	92,232	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
8,082	2,329	5,753	3,123	2,280	535	(185)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
199,298	338	198,960	2,846	1,792	101,905	92,417	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
33,541	520	33,021	1,212	7,676	13,878	10,255	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
8,016	887	7,129	108	550	3,140	3,331	הוצאות הנהלה וכלליות
2,643	2,668	(25)	(1)	(22)	(2)	-	הוצאות מימון
243,498	4,413	239,085	4,165	9,996	118,921	106,003	סך הכל הוצאות
(13,337)	(2,117)	(11,220)	(38)	5,348	(1,741)	(14,789)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(13,337)	(2,117)	(11,220)	(38)	5,348	(1,741)	(14,789)	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
1,086,254	2,560	1,083,694	82,273	55,304	176,693	769,424	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ליום 30 ביוני, 2011 (בלתי מבוקר)

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 73% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח צד ג' וחבות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה 63% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2012							
ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	ענפי רכוש (ואחרים)*	ענפי חבויות (אחרים)*	רכב רכוש	רכב חובה		
סה"כ	סה"כ	בלתי מבוקר אלפי ש"ח					
94,633	2,473	92,160	3,024	13,830	44,103	31,203	פרמיות ברוטו
9,957	2,041	7,916	734	6,027	-	1,155	פרמיות ביטוח משנה
84,676	432	84,244	2,290	7,803	44,103	30,048	פרמיות בשייר
(45,240)	-	(45,240)	631	342	(28,538)	(17,675)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
129,916	432	129,484	1,659	7,461	72,641	47,723	פרמיות שהורווחו בשייר
20,190	3,108	17,082	985	380	3,298	12,419	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,273	198	1,075	6	1,060	9	-	הכנסות מעמלות
151,379	3,738	147,641	2,650	8,901	75,948	60,142	סך כל ההכנסות
122,684	907	121,777	2,089	5,194	68,345	46,158	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
7,421	798	6,623	(152)	2,815	(703)	4,663	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
115,263	109	115,154	2,232	2,379	69,048	41,495	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
20,399	104	20,295	400	4,162	10,590	5,143	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
4,549	202	4,347	88	431	1,924	1,904	הוצאות הנהלה וכלליות
1,192	1,173	19	1	18	-	-	הוצאות מימון
141,403	1,588	139,815	2,721	6,990	81,562	48,542	סך כל ההוצאות
9,976	2,150	7,826	(71)	1,911	(5,614)	11,600	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
9,976	2,150	7,826	(71)	1,911	(5,614)	11,600	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 67% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח צד ג' וחבות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה 54% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2011							
ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	ענפי חבויות אחרים (*)	ענפי רכוש ואחרים (*)	רכב רכוש	רכב חובה		
סה"כ	סה"כ	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
96,157	1,848	94,309	2,382	11,089	43,055	37,783	פרמיות ברוטו
7,581	1,428	6,153	756	4,367	50	980	פרמיות ביטוח משנה
88,576	420	88,156	1,626	6,722	43,005	36,803	פרמיות בשייר
(27,451)	-	(27,451)	(11)	199	(17,424)	(10,215)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
116,027	420	115,607	1,637	6,523	60,429	47,018	פרמיות שהורווחו בשייר
3,511	931	2,580	177	209	799	1,395	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
955	184	771	23	743	5	-	הכנסות מעמלות
120,493	1,535	118,958	1,837	7,475	61,233	48,413	סך הכל הכנסות
109,083	758	108,325	4,439	857	53,975	49,054	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
2,714	663	2,051	3,148	487	41	(1,625)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
106,369	95	106,274	1,291	370	53,934	50,679	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
21,501	282	21,219	655	4,316	9,304	6,944	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
3,928	205	3,723	70	442	1,561	1,650	הוצאות הנהלה וכלליות
1,428	1,453	(25)	(1)	(22)	(2)	-	הוצאות מימון
133,226	2,035	131,191	2,015	5,106	64,797	59,273	סך הכל הוצאות
(12,733)	(500)	(12,233)	(178)	2,369	(3,564)	(10,860)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(12,733)	(500)	(12,233)	(178)	2,369	(3,564)	(10,860)	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 75% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח צד ג' וחבות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה 60% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2011							
ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ	ענפי חבויות אחרים (* מבוקר אלפי ש"ח	ענפי רכוש (ואחרים*)	רכב רכוש	רכב חובה	
506,480	7,599	498,881	8,459	46,680	253,302	190,440	פרמיות ברוטו
33,134	5,845	27,289	2,770	19,328	432	4,759	פרמיות ביטוח משנה
473,346	1,754	471,592	5,689	27,352	252,870	185,681	פרמיות בשייר
11,233	-	11,233	(986)	207	9,190	2,822	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
462,113	1,754	460,359	6,675	27,145	243,680	182,859	פרמיות שהורווחו בשייר
14,601	3,878	10,723	694	796	3,027	6,206	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
5,305	1,935	3,370	187	3,180	3	-	הכנסות מעמלות
482,019	7,567	474,452	7,556	31,121	246,710	189,065	סך כל ההכנסות
377,119	4,080	373,039	10,126	3,519	218,889	140,505	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
3,649	3,535	114	1,489	(1,042)	221	(554)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
373,470	545	372,925	8,637	4,561	218,668	141,059	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
74,842	1,085	73,757	2,235	15,778	32,248	23,496	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
19,072	1,304	17,768	298	1,645	7,553	8,272	הוצאות הנהלה וכלליות
4,228	4,214	14	1	12	1	-	הוצאות מימון
471,612	7,148	464,464	11,171	21,996	258,470	172,827	סך כל ההוצאות
10,407	419	9,988	(3,615)	9,125	(11,760)	16,238	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
28	28	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
10,435	447	9,988	(3,615)	9,125	(11,760)	16,238	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
991,334	3,028	988,306	75,942	43,435	142,539	726,390	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 בדצמבר, 2011 (מבוקר)

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח מקיף דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 74% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח צד שלישי וחבות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה 58% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 4: - הון ודרישות הון

ניהול ודרישות הון

1. מדיניות ההנהלה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה, כדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה וכן על מנת לתמוך בפעילות עסקית עתידית. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על ידי המפקח על הביטוח (להלן - המפקח).
2. יש לקרוא את המידע לעניין דרישות ההון יחד עם המידע הכלול בבאור 13 לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים.
3. להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של החברה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998 על תיקוניהן (להלן- תקנות ההון) והנחיות המפקח.

31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2012	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
204,682	209,732	הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות המפקח (א)
		הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:
184,936	192,334	הון ראשוני בסיסי
31,884	20,096	הון משני נחות - כתבי התחייבות נדחים (ב)
216,820	212,430	סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון
12,138	2,698	עודף (*)
		פעולות לאחר תאריך הדיווח שהשפיעו על ההון המוכר:
-	10,000	הנפקת הון שלישוני (ראה באור 6 (א) להלן)
-	(2,008)	הון משני נחות שהפך לא מוכר
-	7,992	
12,138	10,690	עודף בהתחשב בפעולות שבוצעו לאחר תאריך הדיווח
		(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:
126,316	127,967	פעילות בביטוח כללי
22,221	22,635	פעילות בביטוח חיים
28	-	נכסים בלתי מוכרים כהגדרתם בתקנות ההון
6,318	6,799	סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי
19,763	21,926	סיכונים תפעוליים
30,036	30,405	נכסי השקעה ונכסים אחרים
204,682	209,732	סך כל הסכום הנדרש על פי תקנות ההון המתוקנות

(*) מלבד הדרישות הכלליות בחוק החברות, חלוקת דיבידנד מעודפי הון בחברות ביטוח כפופה גם לדרישות נזילות ועמידה בכללי תקנות ההשקעה.

(ב) כולל כתבי התחייבות נדחים שהונפקו לבנקים המהווים הון משני נחות לעניין תקנות ההון.

באור 4: - הון ודרישות הון (המשך)

ניהול ודרישות הון (המשך)

4. ביום 10 ביולי, 2007 אימץ האיחוד האירופי נוסח מוצע לדירקטיבה SOLVENCY II (להלן - הדירקטיבה). הדירקטיבה מהווה שינוי יסודי ומקיף של הרגולציה הנוגעת להבטחת כושר הפירעון והלימות ההון של חברות הביטוח במדינות האיחוד.

הדירקטיבה מבוססת על שלושה נדבכים: דרישות כמותיות, דרישות איכותיות ודרישות גילוי. החברה החלה להיערך ליישום הדירקטיבה המוצעת בלוחות הזמנים שנקבעו.

בהתאם לטיוטת מכתב שפרסם המפקח על הביטוח בחודש אפריל 2012 נוצר חשש כי תהליך יישום הדירקטיבה באירופה עומד להתעכב באופן משמעותי ובהתאם לכך החליט אגף שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר (להלן - האגף) לפתח משטר כושר פירעון מבוסס סיכונים ברוח סולבנסי II שלא ייצמד להתקדמות התהליך באירופה אולם יתבסס על עקרונות הדירקטיבה בהתאמות הנדרשות לישראל. במסגרת זו מגבש האגף תזכיר חוק המכיל תיקונים נדרשים ליישום עקרונות אלו בישראל.

טיוטת המכתב נוקבת ברשימת דיווחים שחברות הביטוח תדרשנה להגיש לאגף בשנים 2012 עד 2014 שבעקבותיהם הממונה יבחן את נאותות ההון הנדרש מכל חברת ביטוח ובמקרה הצורך יחליט, במהלך שנת 2015, על דרישות הון נוספת (להלן - תוספת הון). החלטות הממונה על תוספת הון יתבססו על דיווחי החברות ועל איכות הממשל התאגידי וניהול הסיכונים בחברה.

5. בחודש יולי 2012, פרסם המפקח הבהרות לעניין חישוב דרישות הון של חברות הביטוח (להלן - "ההבהרות") שעיקרן: הבהרות בנוגע להון נדרש בגין השקעות, דרישות הון בגין סיכון תפעולי, סיווג מכשירים פיננסיים נגזרים, דיווח אודות התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה, דירוג חיצוני ועודף/גרעון ההון של חברות ביטוח בשל פעולות שבין תאריך הדוח לתאריך הפרסום. ליום 30 ביוני, 2012 החברה מיישמת בחישוב דרישות הון את הסעיפים בהבהרות.

6. בחודש יולי 2012 נכנסו לתוקפן תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 (להלן - תקנות ההשקעה) וכן פורסם הנוסח הסופי של חוזר "כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים" (להלן - חוזר ההשקעה) (תקנות ההשקעה וחוזר ההשקעה יקראו - כללי ההשקעה החדשים).

כללי ההשקעה החדשים כוללים, בין היתר, שינויים לעומת מגבלות ההשקעה הקיימות, לגבי שינויים אלו קיימות הוראות מעבר.

לחברה השקעות ונכסים אשר בהתאם לכללי ההשקעה החדשים היא תצטרך לפעול ביחס אליהם על פי הוראות המעבר. במידה והחברה תמשיך ותחזיק בהשקעות הללו לאחר תקופת המעבר הן תחשבנה כנכסים לא מוכרים אשר יגדילו את דרישות ההון מהחברה ובמקרים מסוימים החברה עשויה להידרש להעמידם כנגד עודפי הון בלבד. במקרים אלו, סכומי השקעות יהוו עודפים שאינם ניתנים לחלוקה.

באור 5: - התחייבויות תלויות

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית

להלן תאור בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית שהוגשו נגד החברה. להערכת הנהלת החברה, בהסתמך, בין היתר, על חוות דעת משפטיות שקיבלה מבאי כוחה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות במקום בו נדרשו הפרשות לכיסוי החשיפה המוערכת על ידי החברה. הפרשות שכללה החברה אינן בסכומים מהותיים.

באור 5: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית (המשך)

א. בסוף חודש יולי 2008 הוגשו נגד החברה תביעה כספית (להלן - התביעה) ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית (להלן - הבקשה), בבית המשפט המחוזי בתל-אביב.

לטענת החברה התובעת, במסגרת פיצוי בגין אובדן מוחלט לרכבה, שהיה מבוטח אצל החברה, לא שיפתה אותה החברה על נזק שנגרם לאמצעי המיגון שהותקנו ברכב לפי דרישת החברה. סכום התביעה הוא כ-500 ש"ח.

בנוסף, עתרה התובעת בבקשה לאשר את תביעתה כתביעה ייצוגית לפי הוראות חוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006. הקבוצה אותה מבקשת התובעת לייצג כוללת כל אדם שזכה, החל מיום 1 באפריל, 2004, לקבל מהחברה תגמולי ביטוח בשל נזק לרכב פרטי או מסחרי עד 4 טון, לרבות בשל אובדן גמור, אובדן להלכה או גניבה, עת היה מבוטח אצל החברה בביטוח לפי פרק א' לתוספת לתקנות הביטוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), התשמ"ו-1986, כולו או מקצתו, ולא קיבל את כל ו/או חלק מתגמולי הביטוח בגין אובדן או נזק שנגרם לאמצעי המיגון שהותקנו ברכב לפי דרישת החברה. התובעת העריכה את סכומה הכולל של התביעה הייצוגית בכ-22 מיליון ש"ח.

ביום 30 בנובמבר, 2008 הוגשה תגובתה של החברה לבקשה לאישור התביעה כייצוגית.

הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית אוחד עם הדיון בשלוש בקשות נוספות לאישור תובענות כייצוגיות שהוגשו באותו עניין נגד חברות ביטוח אחרות. ביום 15 בנובמבר, 2009 ניתנה החלטה על-ידי כבוד השופט זפט לפיה כל הבקשות, פרט לבקשה שהוגשה נגד חברת הביטוח הראל, יידונו בפני כבוד השופטת אגמון-גונן.

ביום 23 בנובמבר, 2009 החליטה כבוד השופטת אגמון-גונן כי על הצדדים להעביר את כל הבקשות למפקח על הביטוח, ולאחר שתתקבל עמדת המפקח, יודיעו הצדדים אם ברצונם לקיים דיון מקדמי נוסף.

ביום 19 ביולי, 2011 הוגשה עמדת היועץ המשפטי לממשלה, בהבהירו כי הגשת עמדתו נועדה אך להבטיח מניעת פגיעה באינטרס הציבור אגב בירור ההליכים הנדונים, וכי אין בה כדי לנקוט עמדה לגוף התביעות ו/או לשאלת קבלת הבקשות לאישור התובענות כייצוגיות או האם עומדים המבקשים בתנאים הנדרשים לצורך אישור הבקשות.

במסגרת עמדתו הנ"ל, הבהיר היועץ המשפטי לממשלה כי מקום שבו מותקנים אמצעי מיגון ברכב התואמים את דרישת המבטח (אף אם הותקנו קודם לתחילת חוזה הביטוח), על המבטח לשפות את המבוטח בשל אובדן אמצעי המיגון, גם במקרה של אובדן גמור (ולמעט לעניין מיגון מסוג אימוביליזר ברכבים שייבאו לישראל לאחר שנת 1998).

ביום 5 בספטמבר, 2011 ניתנה החלטה ע"י כבוד השופטת אגמון-גונן, לפיה על הצדדים להודיע לבית המשפט בתוך 30 ימים האם הם מעוניינים להגיע להסדר על פי עמדת היועץ המשפטי לממשלה או שיש מקום לקיים דיון נוסף.

לאחר מכן נתקיימו מגעים לפשרה בין הצדדים.

ביום 23 באפריל, 2012 התקיים דיון קדם משפט בתובענה.

במסגרת הדיון, עמדו ב"כ חברות הביטוח מגדל, כלל, הפניקס, מנורה ושומרה, על עיקרי הסדר פשרה שגובשו ביניהם. בית המשפט, לאחר ששמע את עיקרי ההסדר, הציע לצדדים לתקן את עיקרון קביעת השווי שנקבע בהסדר, באופן שבו הערך ייקבע לפי שווי רכישת אמצעי המיגון בפועל או שווי שוק ביום הרכישה ולאחר מכן הפחתת ערך חשבונאי לפי גיל מערכת המיגון. כן המליץ בית המשפט על תיקון לפיו במידה שיוותר סכום עד לסכום המינימום שנקבע לתשלום עבור החברה, הוא יתווסף לסכום שיקבלו המבוטחים שפנו ונמצאו זכאים.

באור 5: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית (המשך)

א. (המשך)

בית המשפט קבע כי על הצדדים להודיע לבית המשפט בתוך 60 יום האם הגיעו להסדר פשרה ובמידה שכן, עליהם להגישו לבית המשפט, כאשר במידה שיינתן לו אישור היועץ המשפטי לממשלה, נתבקשו הצדדים לציין את הדבר האמור בהודעה לבית המשפט.

ביום 2 ביולי, 2012 הגישו הצדדים (התובעים, החברה וחברות ביטוח נוספות) את הסדר הפשרה שגובש ביניהם בעקבות הערותיו של בית המשפט בדיון. עיקריו של ההסדר:

1. תשלום פיצוי בסך 50% מהמחיר ששולם בפועל בגין אמצעי המיגון, בניכוי פחת, כהגדרתו בהסדר הפשרה, ובתוספת הפרשי הצמדה למדד, החל ממועד קרות מקרה הביטוח ועד למועד התשלום בפועל. במקרה בו לא יהיו בידי מבוטח הנמנה על הקבוצות השונות נתונים אודות הסכום ששולם בפועל בגין אמצעי המיגון, אך היה בידו מידע מתי הותקן אמצעי המיגון ברכבו - הוצע פיצוי בסך 50% ממחיר אמצעי המיגון הרלוונטי כחדש במועד התשלום על פי הסדר הפשרה, בניכוי הפחת, כהגדרתו בהסדר הפשרה, ללא תוספת הפרשי הצמדה למדד. מקום בו לא עלה בידי המבוטח לאתר את מועד רכישתו ו/או התקנתו של אמצעי המיגון - יראה לעניין הפחת כאילו הותקן שנתיים לפני מועד קרות מקרה הביטוח.

2. התחייבות לתשלום מינימאלי - כל חברה התחייבה על תשלום בפועל של "רף מינימאלי" לחברי הקבוצה - סכום של 1 מיליון ש"ח לחברת ביטוח גדולה, 2/3 מיליון ש"ח לחברת ביטוח בינונית, ו- 1/3 מיליון ש"ח לחברת ביטוח קטנה. במידה שהסכומים שישולמו יפחתו מהרף המינימאלי שנקבע, התחייבו החברות לבצע חלוקה נוספת לחברי הקבוצות הזכאים או מי מהן (פרי פסו), ובלבד שהחלוקה תוגבל לסך השווה ל- 100% מעלותו של אמצעי המיגון הרלוונטי לגבי כל חבר קבוצה, וכן - ככל שגם לאחר הגדלת התשלום סך הכספים שישולם על ידי החברות למבוטחים יפחת מהרף המינימאלי לו התחייבה אותה חברה - התחייבו החברות על תרומת יתרת הסכום עד לתקרה הנ"ל.

3. תשלום תגמול ושכר טרחת עו"ד - סך של 139,200 ש"ח (סך הכולל מע"מ) כשכ"ט ו- 30,000 ש"ח כגמול, לחברת ביטוח גדולה (מעל 7.5% מהשוק); סך של 92,800 ש"ח (סך הכולל מע"מ) שכר טרחה ו- 20,000 ש"ח כגמול לחברת ביטוח בינונית (מעל 3% מהשוק), ו- 46,400 ש"ח (סך הכולל מע"מ) ו- 10,000 ש"ח כגמול לתובע לחברת ביטוח קטנה (פחות מ 3% מהשוק).

חלקה של החברה בשוק ביטוח רכב מקיף במועד הרלבנטי עמד על כ 3.4% ועל כן, היא נכללת בהגדרת "חברת ביטוח בינונית", לצורך הסדר הפשרה.

4. הוסדרה התנהלות חברות הביטוח בעתיד לגבי אמצעי המיגון.

ביום 2 באוגוסט, 2012 ניתנה החלטה על ידי בית המשפט בבקשה לאישור הסדר הפשרה. בית המשפט הורה על פרסום הודעה בעניין הבקשה לאישור הסדר הפשרה בעיתונות ועל העברת העתק ההודעה על הסדר הפשרה והבקשה לאישורו ליועץ המשפטי לממשלה, למפקח על הביטוח ולמנהל בתי המשפט, שיהיו רשאים להגיב לבקשה בתוך 45 יום. בנוסף, הורה בית המשפט על מינויו של רו"ח כבודק לבחינת השאלה האם הסדר הפשרה ראוי וסביר, וקבע כי יהיה עליו להגיש דו"ח מטעמו בתוך 60 ימים.

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, סיכוייה של הבקשה והתביעה להתקבל צפויים, אולם, בין אם יהא הסכם פשרה בהתאם לעקרונות דלעיל ובין אם הבקשה והתביעה תתקבלנה, המשמעות הכספית של הפשרה ו/או התביעה אינה צפויה להיות מהותית מבחינת החברה.

באור 5: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית (המשך)

ב. בחודש דצמבר 2008 הוגשו נגד החברה תביעה כספית (להלן - התביעה) ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית (להלן - הבקשה), בבית המשפט המחוזי בתל-אביב.

בתביעה נתבעת החברה לשלם לתובע סך של כ-1,940 ש"ח בגין ההפרש בין שכר טרחת שמאי אשר לטענתו שילם בפועל ובין הפיצוי אשר שולם לו על ידי החברה עבור שכר טרחת שמאי. לטענת התובע, החברה מפרה את הוראות חוק חוזה הביטוח ואת תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), תשמ"ו - 1986, בכך שאינה משיבה את המצב לקדמותו ואינה מפצה בגין כל הנזק אשר נגרם לתובע כתוצאה מפגיעת רכב המבוטח על ידי החברה בביטוח צד ג' ברכבו שלו.

בנוסף, עתר התובע בבקשה לאשר תביעתו כתביעה ייצוגית לפי הוראות חוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006, בשם כל אדם ו/או אישיות משפטית אחרת, אשר היה זכאי, לקבל מהחברה, כצד ג', כספים ו/או תגמולי ביטוח בשל נזק לרכב, לרבות סכומי כסף בגין שכ"ט שמאי, אותו שילם לשמאי כלשהו, על מנת שיערוך את שומת הנזק לרכב, במהלך 7 השנים שקדמו להגשת התובענה והחברה לא השיבה ו/או שילמה לידיו, את מלוא הסכום ששילם בגין שכר טרחת השמאי ו/או חלק ממנו. התובע העריך את סכומה הכולל של התביעה הייצוגית בכ- 13 מיליוני ש"ח.

ביום 7 באפריל, 2009 הוגשה תגובתה של החברה לבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית.

הדיון בתביעה זו אוחד עם הדיון בבקשות נוספות לאישור תובענות כייצוגיות שעניינן זהה לתביעה זו ואשר הוגשו נגד חברות ביטוח אחרות, בפני כב' השופטת ענת ברון בבית המשפט המחוזי בתל אביב.

ביום 3 במרס, 2010 הגיש התובע (יחד עם התובעים בתביעות הנוספות שהדיון בהן אוחד כאמור), תשובה מאוחדת מטעמו לתשובות חברות הביטוח לבקשות השונות לאישור התביעות כייצוגיות.

בימים 15 במרס, 2010, 6 ביולי, 2010 ו- 26 באפריל, 2011, נתקיימו בבית המשפט דיונים מקדמיים בתיקים המאוחדים, במסגרתם הציע בית המשפט לצדדים לנהל משא ומתן לפשרה.

בדיון קדם המשפט נוסף שהתקיים ביום 13 בספטמבר, 2011, הורה בית המשפט על קבלת עמדתו של המפקח על הביטוח בתובענות, בתוך 60 יום.

ביום 8 בדצמבר, 2011 הוגשה לבית המשפט עמדתו של המפקח על הביטוח, לפיה לא ראוי לקבוע באופן אוטומטי שחברת הביטוח מחוייבת לשלם את כל שכר הטרחה שהשמאי דורש. כן ציין המפקח כי העניין אינו ראוי לבירור בתביעה ייצוגית וכי צריך לבחון כל מקרה לגופו.

קדם משפט נוסף התקיים ביום 11 בדצמבר, 2011. לאור דברים שנאמרו בדיון, שלא לפרוטוקול, ע"י ביהמ"ש והצדדים, בעקבות עמדת המפקח כאמור, הודיע התובע כי בכוונתו להגיש בקשת הסתלקות מהתביעה ומבקשת האישור. לבקשת התובע, דיון קדם המשפט שנקבע בתובענה ליום 17 ביוני, 2012, בוטל, ותחתיו נקבעה תזכורת פנימית ליום 3 בספטמבר, 2012 כדי להותיר לתובע זמן מספיק להגיש בקשת הסתלקות מהתביעה.

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, הסיכויים שהבקשה תידחה הינם גבוהים.

באור 5: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית (המשך)

ג. בחודש יוני 2010 הוגשה נגד החברה תביעה כספית בסך 822 ש"ח ובקשה לאישור התביעה כייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הוערך על-ידי התובעים בכ- 30 מיליון ש"ח (נכון למועד הגשת התביעה) לקבוצת מבוטחים בביטוח רכב מנועי, המורכבת מ- 2 קבוצות תובעים, כמפורט להלן. הסכום הנתבע מורכב מכ- 24.5 מיליון ש"ח שנתבעו עבור קבוצת התובעים הראשונה וכ- 5.5 מיליון ש"ח שנתבעו עבור קבוצת התובעים השנייה.

לטענת התובעים, הם התקשרו עם החברה בחוזה לרכישת ביטוח רכב מקיף, הכולל הרחבת כיסוי לרדיו, עבור שני כלי רכב שנרכשו ללא רדיו אינטגרלי המותקן ברכב. לטענת התובעים, לאחר רכישת כלי הרכב, הותקן בכל אחד מהם, על ידי התובעים, מכשיר רדיו. בכתב התביעה נטען, כי אחד מכלי הרכב נגנב בתוך תקופת הביטוח, אולם תגמולי הביטוח ששולמו בגין הגניבה לא כללו פיצוי עבור מכשיר הרדיו שהותקן ברכב.

לטענת התובעים, בכך התעשרה החברה שלא כדין, שכן מחד היא גבתה דמי ביטוח נוספים בגין הרחבת כיסוי לרדיו ומאידך, לא פיצתה את לקוחותיה בגין אובדן מכשיר הרדיו ברכב.

על יסוד טענותיהם, מבקשים התובעים לאשר את תביעתם כתביעה ייצוגית בשם שתי קבוצות תובעים:

1. כל מבוטחי החברה, אשר רכשו מהחברה פוליסת ביטוח מקיף לרכב ובה הרחבת כיסוי לרדיו לא אינטגרלי, במהלך שבע השנים האחרונות עובר להגשת התובענה.

2. כל מבוטחי החברה, אשר רכבם ניזוק עד למצב של אובדן מוחלט או נגנב ואשר לא שולם להם פיצוי בגין מכשיר רדיו לא אינטגרלי אשר היה מותקן ברכבם, במהלך שבע השנים האחרונות עובר להגשת התובענה.

במסגרת התובענה, עותרים התובעים להורות לחברה, להשיב לחברי קבוצת התובעים הראשונה את דמי הביטוח ששילמו בגין הפוליסה.

בנוסף, עותרים התובעים להורות לחברה לשלם לחברי קבוצת התובעים השנייה, את יתרת תגמולי הביטוח שלא שולמו להם כאמור לעיל.

ביום 31 באוגוסט, 2010, הגישה החברה תגובה לבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית.

ביום 13 בינואר, 2011, הגישו התובעים את תגובתם לתשובת החברה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 2 בפברואר, 2011, הגישה החברה לבית המשפט בקשה למחיקת הבקשה לאישור התביעה כייצוגית ולחלופין למחיקת תגובת התובעים לתשובת החברה לבקשה לאישור התביעה כייצוגית.

ביום 9 בפברואר, 2011 וביום 9 במרס, 2011 התקיימו דיוני קדם משפט בתובענה ולאור הצעת בית המשפט לצדדים, קיימו ביניהם הצדדים משא ומתן לפשרה.

ביום 20 במרס, 2011, הוגשה תגובת התובעים לבקשת החברה למחיקת בקשת האישור ולחלופין למחיקת תגובתם לתשובת החברה לבקשת האישור. תשובת החברה לתגובת התובעים הוגשה ביום 28 במרס, 2011.

ביום 31 במרס, 2011 התקיים קדם משפט נוסף בתובענה. במסגרת הדיון הודיע ב"כ התובעים כי הוא ממקד את תביעתו רק בחברי הקבוצה - כפי שהוגדרו בבקשת האישור - שאירע להם אירוע ביטוחי של גניבה או אובדן גמור והם לא קיבלו תגמולים עבור חסרון הרדיו. ב"כ התובעים הבהיר כי הוא אינו עומד על התביעה בקשר לקבוצה הראשונה.

באור 5: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית (המשך)

ג. (המשך)

הואיל ולא עלה בידי הצדדים להגיע להסדר פשרה, קצב בית המשפט מועדים להגשת סיכומים מטעם הצדדים. ביום 23 במאי, 2011 הוגשו לבית המשפט הסיכומים מטעם התובעים. סיכומי החברה הוגשו ביום 3 ביולי, 2011 וביום 19 ביולי, 2011 הוגשו סיכומי תשובה מטעם התובעים.

ביום 24 באפריל, 2012, התקבלה החלטת בית המשפט בבקשה לאישור התביעה כייצוגית.

ביהמ"ש ציין תחילה כי הבקשה צומצמה לחברי הקבוצה השניה בלבד, קרי - אלו שרכשו את הפוליסה עם ההרחבה ונגנבה מכוניתם או נפגעה במצב של אובדן מוחלט, ולא שולם להם פיצוי נפרד על מכשיר הרדיו הלא אינטגרלי.

בהתייחס לקבוצה זו, קבע בית המשפט כי למבקשים עומדת עילת תביעת ראויה נגד החברה.

בית המשפט דחה בהחלטתו את פרשנותה של החברה, לפיה פיצוי בגין מכשיר רדיו לא אינטגרלי ישולם למבוטחים רק במקרה של נזק או גניבה לרדיו, להבדיל מנזק כללי או גניבת הרכב כולו. לדעת בית המשפט, בהיעדר הסתייגות מפורשת בפוליסה, נראה שהחברה צריכה לפצות את המבקשים בגין הנזק שנגרם להם בגניבת רכבם או בנזק מלא, לרבות אובדן הרדיו שבוטח בנפרד.

עוד סבור בית המשפט כי לא הוכחה טענת החברה, לפיה שווי הרדיו נכלל בתגמולים שקיבלו המבקשים בגין שווי הרכב, ולכן פיצוי נוסף יהווה פיצוי כפל (שכן, לטענת החברה, תגמולי הביטוח שולמו לפי שווי הרכב במחירון יצחק לוי, ושם נכלל הרדיו במחיר הרכב). לדעת בית המשפט, משהותקן רדיו נפרד ובוטח בנפרד, מחירו בלתי ידוע, וידוע כי המבוטח ראה בו ערך נפרד, שכן ביקש לבטחו בנפרד. ולדעת בית המשפט, אין לדעת האם בעסקה חופשית בשוק היה הדבר מתבטא בתוספת מחיר לרכב, אם לאו.

כמו כן, קבע בית המשפט כי העובדה שהמבקשים לא שילמו פרמיה בגין הרחבת הביטוח עבור מכשיר הרדיו, אינה פוטרת את החברה מחובתה על פי הפוליסה.

בית המשפט קבע עוד כי העובדה שטענת החברה כי כיסוי ביטוחי לרדיו לא אינטגרלי חל רק במקרה שהרדיו נגנב או ניזוק לגופו, ואינו חל במקרה שהרכב נגנב או ניזוק עם הרדיו, לא קיבלה ביטוי בפוליסה כסייג או תנאי, מהווה, לכאורה, הפרה של חובת הגילוי המוטלת על מבטח, העלולה גם לעלות כדי הטעייה.

עוד הוסיף בית המשפט כי היעדר פירוט ההסתייגות עומד גם בניגוד להוראות המפקח על הביטוח, לאורן, לו רצתה החברה לכלול את הרדיו הבלתי אינטגרלי בשווי הרכב, היה עליה לעשות כן כבר בשלב הצעת הביטוח ובהבלטה מיוחדת עם הסבר מפורט.

כמו כן, סבור בית המשפט כי האמור לעיל מהווה גם, לכאורה, הפרת חובה חקוקה של מספר חוקים ותקנות. בנוסף, לדעת בית המשפט, למבקשים עומדות, לכאורה, עילות ההטעייה ועשיית עושר ולא במשפט, כנגד החברה.

בית המשפט קבע עוד כי בירור התביעה כתובענה ייצוגית הוא אכן הדרך היעילה ביותר להכרעה במחלוקת וכי מתקיימים התנאים הדרושים לאישור תובענה ייצוגית בהתאם לחוק.

עם זאת, בית המשפט קבע כי מאפיינה העיקריים של התובענה נטועים בפוליסת הביטוח ובפרשנותה, ולפיכך, תקופת ההתיישנות הרלבנטית לתביעה הינה 3 שנים (ולא 7 שנים, כפי שנתבקש בכתב התביעה).

באור 5: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית (המשך)

ג. (המשך)

עוד קבע ביהמ"ש כי אין לראות בפסק הדין שהתקבל כנגד החברה בעניין דומה שנדון בבית המשפט לתביעות קטנות ככזה היוצר מעשה בית דין, וכי פסק דין זה אינו יוצר השתק עילה ו/או השתק פלוגתא.

לסיכום, אישר בית המשפט את התביעה כתביעה ייצוגית, בה הקבוצה התובעת הינה "מי שהיו לקוחות החברה שרכשו ממנה פוליסה לביטוח מקיף בתוספת הרחבה בגין אבדן או נזק למכשיר רדיו לא אינטגרלי, החל מיום 1 ביוני, 2007 ועד היום, ואשר מכוניתם נגנבה ו/או נפגעה ממצב של אבדן מוחלט, ואשר לא שולמו להם תגמולי ביטוח בגין הרדיו בנוסף לפיצוי עבור שווי הרכב."

בית המשפט קבע כי על החברה לשאת בהוצאות המבקשת עד כה, ובשכר טירחת באי כוחה בגין בקשה זו, בסכום של 20 אלפי ש"ח. כן קבע כי ב"כ המבטחות יציעו נוסח הודעה לפרסום ההחלטה תוך 15 יום וב"כ המבקשים יגיבו על נוסח זה תוך 15 ימים.

בהתאם להחלטת ולאישור בית המשפט, פירסמה החברה בעיתונות ביום 11 ביוני, 2012 מודעה בדבר אישור התובענה כייצוגית.

ביום 31 במאי, 2012 הגישה החברה לבית המשפט העליון בקשת רשות ערעור על החלטת בית המשפט המחוזי מיום 24 באפריל, 2012.

בבקשה נטען כי בית המשפט המחוזי שגה כשאשר את בקשת האישור לגבי הקבוצה שכללה את המבוטחים שלרכבם נגרם נזק של אובדן מוחלט, שכן המבקשת כלל אינה נמנית על קבוצה זו (שכן רכבה של המבקשת נגנב) ומבלי שדן בטענת החברה, כי הינה מאפשרת למבוטח שהתקין ברכב רדיו ושנגרם לרכב נזק מסוג אובדן מוחלט לפרק את הרדיו ולקבל אותו בחזרה, לפני העברת הרכב למגרש הגרוטאות.

ביום 22 ביוני, 2012 ניתנה החלטת בית המשפט העליון, אשר דחתה את בקשת רשות הערעור. עם זאת, בית המשפט העליון הבהיר כי אין לראות בהחלטה זו משום הבעת עמדה כלשהי באשר לאופן הגדרת הקבוצה וכי טענות החברה בהקשר זה שמורות לה לשלב הערעור על פסק הדין בתובענה הייצוגית, ככל שיוגש.

ביום 21 ביוני, 2012 הוגש על ידי החברה כתב הגנה לתובענה בבית המשפט המחוזי. התובעת הגישה כתב תשובה לכתב ההגנה ביום 10 ביולי, 2012.

לאור המו"מ שניהלו במטרה להגיע להסדר פשרה בתובענה, ביקשו הצדדים לדחות את ישיבת קדם המשפט שהייתה קבועה ליום 15 ביולי, 2012 וזו נדחתה ליום 6 בספטמבר, 2012.

במסגרת המו"מ, הסכימו לאחרונה הצדדים על העקרונות המרכזיים לסיום המחלוקות נשוא התובענה ובקשת האישור על דרך פשרה ובימים אלו הינם עוסקים בעריכת הסדר הפשרה. הסדר הפשרה טרם נחתם, וככל שייחתם, יהא כפוף לאחר מכן לאישור בית המשפט.

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, המשמעות הכספית של קבלת התביעה, כמו גם הסדר פשרה, ככל שייגובש בין הצדדים, אינם צפויים להיות מהותיים מבחינת החברה.

ד. בחודש פברואר, 2012 הוגשו נגד החברה תביעה כספית ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, בבית המשפט המחוזי בתל-אביב. בתביעתה האישית, מבקשת התובעת מבית המשפט להורות על השבת כספי הפרמיה ששילמה בגין "ביטוח מבנה דירה" (ולחילופין - להורות על השבת דמי הפרמיה שנגבו ממנה בערכי כינון), ובנוסף, סך "סימלי" של 10 אלפי ש"ח בגין עוגמת נפש.

באור 5: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית (המשך)

ד. (המשך)

בשם חברי הקבוצה הייצוגית התבקש סעד זהה לזה שהתבקש על ידי התובעת. סכום התביעה בשם כל חברי הקבוצה - הוערך ב- 20 מיליון ש"ח.

ה"קבוצה" שבשמה הוגשה התביעה והבקשה לאשרה כייצוגית הוגדרה ככל מי שרכש ביטוחי מבנה, על סוגיהם, אצל החברה, החל ממועד רכישת "פוליסת המבנה" על ידם ועד מועד הגשת הבקשה, והינם בעלי זכויות ו/או בעלי דירה/ות בבית משותף, או בבית דירות הראוי להירשם כבית משותף, ואשר נפגעו מהתנהגותה של החברה.

התובעת טוענת שרכשה ביטוח מבנה שלפי תנאיו, אם המבנה ייהרס, היא תהיה זכאית לתגמולי ביטוח בערכי כינון רק במקרה שבו המבנה יוקם מחדש, כלומר - הפוליסה אינה מכסה לטענתה את שווי הקרקע. לטענת התובעת, כאשר מדובר בבית משותף, הסיכוי לכוון את הבית המשותף או דירה, במקרה קרות ביטוח של הרס של יותר מ- 75% של הבית המשותף, הינו נמוך ביותר עד אפסי, משום שבניית הבניין מחדש מצריכה הסכמת כל בעלי הדירות, ולכן תלויה התובעת בבעלי הדירות האחרים וביכולתם הכלכלית. לטענת התובעת, עובדה זו הינה עובדה מהותית שמחובתה של החברה היה לידע אותה בטרם רכשה את הפוליסה. לטענת התובעת, החברה הסתירה ממנה עובדה זו, ובמעשיה הפרה את חובת הגילוי שלה כלפי התובעת, הטעתה אותה ועוד, ועל כן, מחוייבת להשיב לה את תשלומי הפרמיה ששילמה, ובנוסף, פיצוי בגין נזק לא ממוני שנגרם לה, לטענתה.

בד בבד עם הגשת התביעה, הגיש ב"כ התובעת בשם לקוחות פרטיים שונים, תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית כנגד שבע חברות ביטוח נוספות וכן, בקשה לאיחוד הדיון בכל התביעות. בהסכמת הנתבעות, הורה בית המשפט על איחוד הדיון בתביעות הייצוגיות.

ביום 1 ביולי, 2012 הגישה החברה את תגובתה לבקשה לאשר את התביעה כייצוגית. במסגרת התגובה, טענה החברה, כי יש לדחות את בקשת האישור על הסף, ולחלופין, לגופה, בין היתר, מהטעמים הבאים:

למבקשת לא אירע האירוע הביטוחי נשוא בקשת האישור, ולא נגרם לה כל נזק. יתרה מכך, מאחר והמבקשת לא רכשה את ההרחבה, היא רק הפיקה רווח, בדמות חסכון של פרמיה שלא שילמה. בנוסף, במסגרת בקשת האישור מלינה המבקשת על נוסחה של פוליסה תקנית, שהוכתבה לחברה על ידי המחוקק, ושנוסחה המדוייק (הן של הפוליסה והן של כל הרחבה לפוליסה) אושר על ידי המפקח על הביטוח. לפיכך, ככל שיש למבקשת תלונות - הכתובת לתלונות אלה הינה המחוקק, ולחלופין, המפקח על הביטוח. בנוסף, ביסוד בקשת האישור עומדת טענת המבקשת, לפיה החברה לא הציעה למבוטחיה לרכוש את ההרחבה, אולם בפועל, רק ביום 10 באפריל, 2011 קיבלה החברה את אישור המפקח על הביטוח לשיווק ההרחבה. ולאחר מכן נערכה החברה והחלה לשווק את ההרחבה, אך רובם המוחלט של המבוטחים - בוחר שלא לרכשה. כמו כן, טענת "הטעייה", העומדת בבסיס בקשת המבקשת אינה ראוייה לבידור במסגרת הליך של תביעה ייצוגית, ובכל מקרה, בענייננו, לא מתקיימים רכיביה.

ביום 8 ביולי, 2012 התקיים דיון קדם משפט בבקשת האישור. בית המשפט הביע עמדה לכאורה שהתביעה נעדרת עילה בשל העובדה שלחברי הקבוצה לא נגרם נזק, ובשל העובדה שלחברי הקבוצה לא עומדת עילת תביעה אישית. בנוסף, עמד בית המשפט על הקושי לנהל תביעה ייצוגית שעילתה הטעייה, עילה שעל פני הדברים דורשת בירור עובדתי אינדיבידואלי.

לפיכך, בית המשפט המליץ לתובעים הייצוגיים (נגד כל חברות הביטוח) להסתלק מתביעתם.

בינתיים, התיר בית המשפט לתובעים הייצוגיים להגיש תשובה לתגובות של חברות הביטוח. כן הורה בית המשפט לב"כ המבקשים להעביר את הבקשות למפקח על הביטוח על מנת שזה יהיה רשאי להודיע אם ברצונו להצטרף להליך.

באור 5: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית (המשך)

ד. (המשך)

שיבת קדם משפט נוספת נקבעה ליום 21 בנובמבר, 2012.

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, הסיכויים שהבקשה תידחה הינם גבוהים.

ה. טבלה מסכמת:

להלן טבלה מסכמת של הסכומים הנתבעים במסגרת בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית שאושרה כנגד החברה, כפי שצוינו על ידי התובעים בכתבי הטענות אשר הוגשו מטעמם. מובהר כי הסכום הנתבע אינו מהווה בהכרח כימות של סכום החשיפה המוערכת על ידי החברה, שכן המדובר בהערכות מטעם התובעים אשר דינן להתברר במסגרת ההליך המשפטי. עוד מובהר כי הטבלה להלן אינה כוללת הליכים שהסתיימו.

הסכום הנתבע	כמות תביעות	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
<u>תובענה שאושרה כתביעה ייצוגית</u>			
5,500	1	צוין סכום המתייחס לחברה	
<u>בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות</u>			
55,000	3	צוין סכום המתייחס לחברה	

סכום ההפרשה הכולל בגין התביעות שהוגשו כנגד החברה כמפורט לעיל אינו מהותי.

באור 6: - ארועים לאחר תקופת הדיווח

א. הנפקת הון שלישוני

ביום 30 באוגוסט, 2012 הנפיקה החברה כתב התחייבות נדחה לבנק בסך 10,000 אלפי ש"ח המהווה הון שלישוני לעניין תקנות ההון. כתב ההתחייבות נושא ריבית שנתית משתנה המשולמת מדי רבעון ויעמוד לפירעון (קרן) בתשלום אחד ביום 30 באוגוסט, 2017.

ב. שינויים מוצעים בחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי

ביום 2 ביולי, 2012 פרסם המפקח טיוטה של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), התשמ"ה-1984, ובמקומן תבואנה התקנות החדשות. השינוי המרכזי שיחול עם כניסת הטיטות האמורות לתוקף הינו ביטול הדרגתי של עתודת עודף הכנסות על הוצאות (להלן - "העתודה") המחושבת, כיום לתקופה של שלוש שנים, בענפי ביטוח כללי עם זנב תביעות ארוך ואשר מחושבת לגביהם הערכה אקטוארית כדלהלן:

- (1) החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2013 - העתודה תחושב למשך שנתיים;
- (2) החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2014 - העתודה תחושב למשך שנה;
- (3) החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2015 - לא יידרש עוד חישוב של עתודת עודף הכנסות על הוצאות.

באור 6: - ארועים לאחר תקופת הדיווח (המשך)

ב. שינויים מוצעים בחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי (המשך)

בנוסף, כצעד משלים לשינוי, פורסמה טיוטת עמדת הממונה (להלן - עמדת הממונה) לעניין נוהג מיטבי לאקטוארים בבואם לחשב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך הדוחות הכספיים כך שישקפו באופן נאות והולם את ההתחייבויות הביטוחיות. עמדת הממונה כוללת, בין היתר, את הקביעות הבאות:

א. "רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח" פרושה כי קיים סיכוי סביר למדי ("FAIRLY LIKELY") - בהסתברות של 75% לפחות - כי ההתחייבות הביטוחית שנקבעה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח.

ב. ככל שקיימת וודאות רבה יותר בהתאמת הנחות ומודלים, על האקטואר לבחור את ההנחות והמודלים המתארים באופן הטוב ביותר ("BEST ESTIMATE") את צפי ההתחייבויות הביטוחיות. לכך יש להוסיף, באופן נפרד, מרווח בגין חוסר וודאות.

ג. שיעור היוון תזרים התחייבויות (מוצרים עם זנב התחייבויות ארוך).

ד. קיבוץ - לצורך חישוב מרווחים בגין חוסר הוודאות בענפים סטטיסטיים (כהגדרתם בחוזר), יש להתייחס לכל ענף בנפרד, אך ניתן לקבץ את הסיכונים מכל שנות החיתום (או נזק) בענף. בענפים שאינם סטטיסטיים, ניתן להתייחס לכולם כמקשה אחת.

ה. קביעת גובה התחייבויות ביטוחיות בגין פוליסות שנמכרו בפרקי זמן הסמוכים ליום הדיווח ולסיכונים לאחר יום הדיווח.

החברה בוחנת את ההשפעה הכוללת של התיקון המוצע, אשר בשלב זה איננה ניתנת להערכה שכן הנושא נמצא בדיונים והבהרות בין חברות הביטוח לבין משרד הממונה.

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו")
לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח

להלן נתונים כספיים תמציתיים על בסיס הדוחות הכספיים הנפרדים של החברה (להלן - דוחות סולו), הערוכים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) למעט מדידת ההשקעות בחברות מוחזקות המחושבת על בסיס שווי מאזני.

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2011 מבוקר	ליום 30 ביוני		
	2011	2012	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
4,439	3,736	4,850	נכסים בלתי מוחשיים
-	2,267	-	נכסי מסים נדחים
28,868	32,178	30,422	הוצאות רכישה נדחות
4,783	3,368	5,117	רכוש קבוע
27,094	28,183	30,025	השקעות בחברות בנות
25,320	23,048	25,320	נדל"ן להשקעה
70,159	84,452	75,471	נכסי ביטוח משנה
12,918	11,627	12,836	נכסי מסים שוטפים
10,697	9,040	7,824	חייבים ויתרות חובה
95,861	109,942	118,505	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
708,132	705,277	811,936	נכסי חוב סחירים
136,664	139,471	157,138	נכסי חוב שאינם סחירים
262	65,537	194	מניות
19,589	60,803	29,151	אחרות
864,647	971,088	998,419	סה"כ השקעות פיננסיות
175,781	104,784	107,142	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,320,567</u>	<u>1,383,713</u>	<u>1,415,931</u>	סך כל הנכסים
			הון:
41,766	41,766	41,766	הון מניות
52,869	52,869	52,869	פרמיה על מניות
778	831	4,488	קרנות הון
89,523	74,019	93,211	יתרת רווח
184,936	169,485	192,334	סה"כ הון
			התחייבויות:
991,334	1,086,254	1,100,113	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
2,243	-	4,674	התחייבויות בגין מסים נדחים
11,505	11,219	11,720	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
71,176	59,112	58,689	זכאים ויתרות זכות
59,373	57,643	48,401	התחייבויות פיננסיות
<u>1,135,631</u>	<u>1,214,228</u>	<u>1,223,597</u>	סך כל ההתחייבויות
<u>1,320,567</u>	<u>1,383,713</u>	<u>1,415,931</u>	סך כל ההון וההתחייבויות

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו")
לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח (המשך)

דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2011	2012	2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
494,821	123,975	138,396	242,721	275,303	פרמיות שהורווחו ברוטו
32,708	7,948	8,480	16,081	17,183	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
462,113	116,027	129,916	226,640	258,120	פרמיות שהורווחו בשייר
13,088	3,382	20,166	1,191	32,863	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
5,156	918	1,237	2,014	2,263	הכנסות מעמלות
480,357	120,327	151,319	229,845	293,246	סך כל ההכנסות
377,119	109,083	122,684	207,380	253,233	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
3,649	2,714	7,421	8,082	15,409	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
373,470	106,369	115,263	199,298	237,824	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
74,842	21,501	20,399	33,541	38,583	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
18,882	3,830	4,548	7,771	9,277	הוצאות הנהלה וכלליות
4,228	1,427	1,192	2,643	1,774	הוצאות מימון
471,422	133,127	141,402	243,253	287,458	סך כל ההוצאות
308	48	104	41	279	חלק ברווחי חברות מוחזקות לפי שיטת השווי המאזני
9,243	(12,752)	10,021	(13,367)	6,067	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
2,881	(4,192)	3,559	(4,225)	2,379	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
6,362	(8,560)	6,462	(9,142)	3,688	רווח נקי (הפסד)
28	-	-	-	4,946	רווח (הפסד) כולל אחר:
(81)	-	-	-	(1,236)	הערכה מחדש בגין רכוש קבוע
(53)	(8,560)	-	(9,142)	3,710	השפעת המס בגין רווח כולל אחר
6,309	(8,560)	6,462	(9,142)	7,398	סה"כ רווח (הפסד) כולל

מגזרי פעילות

לא הוצג בדוחות כספיים ביניים אלו מידע בדבר מגזרי פעילות "סולו", מכיוון שאלו אינם שונים באופן מהותי ממגזרי הפעילות על בסיס דוחות כספיים מאוחדים, כאמור בבאור 3.

פרוט השקעות פיננסיות

30 ביוני, 2012

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
811,936	-	82,895	729,041	נכסי חוב סחירים
157,138	157,138	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
194	-	-	194	מניות
29,151	-	-	29,151	אחרות
<u>998,419</u>	<u>157,138</u>	<u>82,895</u>	<u>758,386</u>	סה"כ

ליום 30 ביוני, 2011

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
705,277	-	705,277		נכסי חוב סחירים
139,471	139,471	-		נכסי חוב שאינם סחירים
65,537	-	65,537		מניות
60,803	-	60,803		אחרות
<u>971,088</u>	<u>139,471</u>	<u>831,617</u>		סה"כ

31 בדצמבר, 2011

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
708,132	-	44,956	663,176	נכסי חוב סחירים
136,664	136,664	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
262	-	-	262	מניות
19,589	-	-	19,589	אחרות
<u>864,647</u>	<u>136,664</u>	<u>44,956</u>	<u>683,027</u>	סה"כ

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א.1. נכסי חוב סחירים

ההרכב:

31 בדצמבר 2011	30 ביוני	
	2011	2012
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

אגרות חוב ממשלתיות

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

355,499	377,644	408,718
---------	---------	---------

שיועדו בעת ההכרה לראשונה

נכסי חוב אחרים

שאינם ניתנים להמרה

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:
שיועדו בעת ההכרה לראשונה

307,677	327,633	320,323
---------	---------	---------

44,956	-	82,895
--------	---	--------

מוחזקים לפדיון (*)

352,633	327,633	403,218
---------	---------	---------

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

708,132	705,277	811,936
---------	---------	---------

סך הכל נכסי חוב סחירים

(*) סך הכל השווי ההוגן של נכסי החוב הסחירים המוחזקים לפדיון:

44,620	-	81,833
--------	---	--------

נכסי חוב אחרים:
שאינם ניתנים להמרה

א.2. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

30 ביוני, 2012	
שווי הוגן	ערך בדוחות הכספיים
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח
73,485	77,643
34,156	32,129
47,366	47,366
155,007	157,138

אגרות חוב
פקדונות בבנקים
הלוואות

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א.2. נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

30 ביוני, 2011		
שווי	הערך	
הוגן	בספרים	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
46,711	44,509	פקדונות בבנקים
50,754	50,754	הלוואות
47,422	44,208	אגרות חוב
<u>144,887</u>	<u>139,471</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

31 בדצמבר, 2011		
שווי	ערך בדוחות	
הוגן	הכספיים	
מבוקר		
אלפי ש"ח		
56,501	60,124	אגרות חוב
32,865	31,363	פקדונות בבנקים
45,177	45,177	הלוואות
<u>135,543</u>	<u>136,664</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

א.3. מניות

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2011	2011	2012
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
<u>262</u>	<u>65,537</u>	<u>194</u>	מניות סחירות

א.4. השקעות פיננסיות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2011	2011	2012
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
<u>19,589</u>	<u>60,803</u>	<u>29,151</u>	השקעות פיננסיות סחירות

השקעות פיננסיות אחרות כוללות בעיקר השקעות בתעודות סל, חוזים עתידיים ומוצרים מובנים.