

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני 2014

בלתי מבוקרים

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2014

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

- | | |
|------|---|
| 1-11 | א. דוח הדירקטוריון על מצב ענייני המבטח |
| 2-30 | ב. דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים |

שירביט חברה לביטוח בע"מדין וחשבון הדירקטוריון על מצב ענייני המבטחליום 30 ביוני, 2014

דוח הדירקטוריון שלהלן סוקר את פעילותה של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2014 (להלן - תקופת הדוח).

דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני, 2014 נערך בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998 ומתוך הנחה שבפני המעיין בו מצוי גם הדוח התקופתי המלא של החברה לשנת 2013 (להלן - הדוח התקופתי).

1. תיאור החברה**1.1 בעלת המניות 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, בבעלותו המלאה של מר יגאל רבנוף.

1.2 תחומי פעילותה של החברה

פעילותה העיקרית של החברה והחברות הבנות שלה הינה בתחום הביטוח. לתיאור תחומי פעילותה של החברה ראה פרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2013.

1.3 התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון**1.3.1 שינוי המבנה הארגוני של החברה**

ביום 31 ביולי, 2014, אישר דירקטוריון החברה שינוי במבנה הארגוני של החברה. במסגרת השינוי, מונה מר צבי ליבושור כמשנה למנכ"ל החברה. במסגרת המינוי יכהן מר ליבושור כמנהל האגף לביטוח כללי של החברה ובאחריותו יכללו התחומים הבאים: ביטוח משנה, חיתום ושירות לקוחות, מערך התביעות ואקטואריה, ביטוח נסיעות לחו"ל וביטוח בריאות.

1.3.2 התקשרות עם שירביט אחזקות

בחודש מאי 2014 התקשרה החברה בהסכם עם חברת האם, לפיו תשלם החברה לחברת האם עבור מתן שירותי ניהול (להלן - ההסכם). על פי ההסכם, הסכום שתשלם החברה לשירביט אחזקות יעמוד על סכום של 150,000 ש"ח בתוספת מע"מ כחוק. ההסכם אושר על ידי האורגנים הרלבנטיים בחברה.

1.3.3 הליכים משפטיים

לענין התפתחויות בדבר חשיפה לאישור בקשות להגשת תובענות ייצוגיות נגד החברה, ראה באור 7 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

1.3.4 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד

להלן מפורטים הוראות דין סופיות, חוזרים וטיטות חוזרים שפרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה) בתקופה שממועד פרסום הדוח התקופתי ועד למועד פרסום הדוח ושהנם בעלי השלכה מהותית ביותר, או שעתידה להיות להם השלכה מהותית ביותר על הדוחות הכספיים של החברה:

א. ביום 25 במרס 2014, פורסמה טיטות חוזר ביטוח 10-2014 "חידוש חוזה ביטוח" שמטרתה לקבוע כללים לחידוש פוליסת ביטוח.

1. תיאור החברה (המשך)

1.3 התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)

1.3.4 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

- ב. ביום 1 באפריל 2014, נכנסו לתוקפם פרקי החוזר המאוחד בנושאים הבאים: ביקורת פנימית, ניהול סיכונים והוראות לחוזה ביטוח כללי.
- ג. ביום 10 באפריל 2014, פורסמה טיוטת חוזר סוכנים ויועצים 2014-32 "מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי - טיוטא". הטיוטה קובעת הוראות להסדרת אופן התקשרות בין גוף מפוקח לבין אדם או גוף שאינו בעל רישיון מטעם הממונה, בקשר לשיווק או מכירה של מוצרי ביטוח פרט (שאינו קבוצתי).
- ד. ביום 10 באפריל 2014, פרסם הממונה את חוזר גופים מוסדיים 2014-9-2 "מדיניות תגמול בגופים מוסדיים". מטרת החוזר לקבוע הוראות לעניין גיבוש מדיניות תגמול של נושאי משרה, בעלי תפקיד מרכזי ועובדים אחרים בגופים מוסדיים, ומניעת תמריצים שיעודדו נטילת סיכונים שאינם עקביים עם יעדיו ארוכי הטווח של גוף מוסדי, עם מדיניות ניהול הסיכונים שלו, ועם הצורך בניהול מושכל של כספי חוסכים באמצעותו.
- ה. ביום 1 במאי 2014, פורסמה טיוטה שנייה ונוסח מעודכן של תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן) (תיקון) התשע"ד - 2014. הטיוטה כוללת הצעות לשינויים בפוליסה לביטוח נזקי דירה ותכולתה.
- ו. ביום 1 במאי 2014, נכנס לתוקפו פרק "ניהול נכסי השקעה" של החוזר המאוחד. מהדורה שניה של פרק זה פורסמה ביום 10 ביוני, 2014.
- ז. ביום 5 ביוני, 2014 פורסמה הכרעה עקרונית בעניין "חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות - טיוטה". הוראות הטיוטה מחייבות חברת ביטוח למסור למבוטח עם מוגבלות שניתן לו יחס שונה, כהגדרתו בחוק, או לאדם עם מוגבלות שהחברה סירבה לקבלו לביטוח, הודעה מנומקת בכתב. בהודעה יצוין כי החלטת חברת הביטוח, כאמור, נבעה מכך שהסיכון הביטוחי של אותו אדם גדול עקב מוגבלותו, בהשוואה לאדם שאינו בעל אותה מוגבלות. בנוסף, תכלול ההודעה את תמצית הנתונים האקטואריים, הסטטיסטיים, או מידע רפואי או אחר, שהיוו בסיס להחלטת חברת הביטוח וכן את תמצית המידע עליו הסתמכה ביחס לאותו אדם.
- ח. ביום 13 ביוני, 2014 פורסם תזכיר חוק שעניינו "הצעת חוק תגמול נושאי משרה במוסדות הפיננסיים (אישור מיוחד והגבלת הוצאות בשל תגמול חריג) התשע"ד, 2014". החוק בא להגביל ולהפחית את שכר נושאי המשרה הבכירים בגופים הפיננסיים וזאת על רקע הטענות בדבר גובהם המופרז של שכר הבכירים וחולשתם של מנגנוני הבקרה והפיקוח בגופים הפיננסיים.
- ט. ביום 13 ביולי, 2014 פורסמה טיוטת חוזר גופים מוסדיים 2013-138 שעניינה "דוח חודשי לגבי קופות גמל, קרנות פנסיה וחברות ביטוח". הוראות הטיוטה נועדו לעדכן ולאחד את הסדרת מתכונת הדיווח החודשית לגבי גופים מוסדיים ולשפר את איכות הדיווחים הנשלחים לממונה.
- י. ביום 15 ביולי, 2014 פורסמה טיוטת חוזר גופים מוסדיים 2013-117 שעניינו "רשימת נכסי הגופים המוסדיים ברמת הנכס הבודד", הטיוטה נועדה לעדכן ולאחד את הוראות הדיווח בנוגע לרשימת נכסים רבעונית של גופים מוסדיים, ברמת הנכס הבודד, על מנת לשפר את איכות הדיווח וזמינותו.

.2

תיאור הסביבה העסקית**התפתחות המשק, שוקי ההון והכספים****צמיחה**

על פי אומדן ראשוני של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה התמ"ג לחציון הראשון של שנת 2014 עלה ב-2.5% בחישוב שנתי, כאשר ברבעון השני התמ"ג עלה ב-1.7% בחישוב שנתי. על פי הלמ"ס הייצוא ירד ב-17.7% ברבעון השני ומאיך הצריכה הפרטית עלתה ב-3.1%.

האינפלציה בישראל

שיעור האינפלציה ירד בחציון הראשון של שנת 2014 ב-0.2%, כאשר הקצב השנתי לשנת 2014 עומד על כ-0.4%, מתחת ליעד השנתי של בנק ישראל שהינו 3%-1%. לשינויים בשיעור האינפלציה השפעה על דוחותיה הכספיים של החברה, לאור העובדה, כי רבות מהתחייבויות החברה צמודות למדד המחירים לצרכן.

שוקי האג"ח והמניות**שוקי האג"ח**

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשמו עליות שערים במהלך הרבעון השני של שנת 2014. ברבעון השני המשיכה מגמת ירידת התשואות שאפיינה את כל שנת 2013. ירידת התשואות ברבעון השני של שנת 2014 התבטאה בעיקר באגרות החוב השקליות וצמודות המדד הארוכות, אולם גם באגרות החוב הקצרות התשואות ירדו מעט. הגורמים אשר תרמו לירידת התשואות הינם הורדת הריבית בחודש פברואר על ידי בנק ישראל, המשך ירידת התשואות בעולם ואכזבה ממדדי המחירים לצרכן שפורסמו וירדו בחוזקה לעומת התחזיות לשנת 2014. עליות שערים קלות נרשמו גם במדדי אגרות החוב הקונצרניות ברבעון השני של שנת 2014 וזאת בשל עליה במרווח הסיכון מול אגרות החוב הממשלתיות.

הריבית ברבעון השני של שנת 2014 נשארה ללא שינוי וזאת לעומת הורדת ריבית ברבעון הראשון של שנת 2014. לאחר תאריך הדיווח הודיע בנק ישראל על הפחתת הריבית במשק לחודש אוגוסט לרמה של 0.5%. בין הסיבות להורדת הריבית היו חשש לירידה בצמיחה, שיעור האינפלציה הנמוך והתחזקות השקל אל מול סל המטבעות. חודש לאחר ההודעה, בנק ישראל הפחית שוב את הריבית לרמה של 0.25%. ההחלטה מגיעה על רקע התחזקות הדולר מול השקל והמשך עליית מחירי הדיוור.

סביבת הריבית הנמוכה הינה בעלת השפעה גבוהה על התוצאות העסקיות של החברה ועלולה לגרום לקשיים בהשגת התשואה הנדרשת על נכסי החברה, ללא העלאת רמת הסיכון בהשקעות החברה.

שוקי המניות

ברבעון השני של שנת 2014 הייתה מגמה שלילית במדדי המניות, כאשר מדד המער"ף ומדד ת"א 75 ירדו בכ-1% ו-6% בהתאמה. כמו כן, בתקופה זו ירדו מרבית מדדי המניות בארץ בשיעור של כ-2.3%. בלטו לטובה מדדי הנפט-גז והתקשורת, שעלו בשיעור של כ-1.1% ו-1.6% בהתאמה לאור הגדלת אומדן יתרות הגז בלויתן ולאור עליות בחברת בזק שמהווה כ-70% ממדד התקשורת.

בשוק האמריקאי נרשמה מגמה חיובית במהלך רבעון שני של שנת 2014, כאשר מדד הדאו-ג'ונס, הנסד"ק וה-S&P עלו בכ-4.8% בממוצע.

להלן תשואות המדדים השונים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב:

שינוי במדדי האג"ח					שינוי במדדי המניות				
4-6/13	4-6/14	1-6/13	1-6/14	שם הממד	4-6/13	4-6/14	1-6/13	1-6/14	שם הממד
%					%				
1.0	2.7	-	4.8	ממשלתי צמוד	-4.2	-1.0	0.4	4.4	ת"א-25
1.5	2.4	1.9	4.3	ממשלתי שקלי	1.3	-6.0	7.4	-0.2	ת"א-75
1.5	1.8	2.1	3.9	אג"ח כללי	-3.0	-2.3	2.1	3.8	ת"א-100
1.2	0.3	2.7	2.2	תל בונד 60	-3.6	-2.4	-1.5	-2.8	ת"א-בנקים
1.9	0.5	4.0	2.9	אג"ח קונצרני	4.4	1.6	10.2	5.4	ת"א-תקשורת

במהלך רבעון שני של שנת 2014 נחלש הדולר אל מול השקל בכ-1.0%, והאירו נחלש בכ-2.1% אל מול השקל. החברה מחזיקה יתרות מט"ח, ועל כן בתרחיש של ירידה בשער החליפין של הדולר צפויה להיות השפעה שלילית על רווחיות החברה. מעת לעת, משתמשת החברה בנגזרים פיננסיים לצורך הגנה וגידור מפני תנודות בשער החליפין של הדולר.

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד

3.1 המצב הכספי

3.1.1 להלן נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים:

31 בדצמבר 2013	שיעור השינוי %	30 ביוני 2013	30 ביוני 2014	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,376,842	(0.9)	1,391,865	1,379,985	סה"כ מאזן
960,968	4.7	928,926	972,380	סה"כ השקעות פיננסיות
200,516	10.7	184,601	204,346	סה"כ הון
41,766	-	41,766	41,766	הון מניות
98,059	19.1	85,520	101,889	יתרת רווח (עודפים)
1,035,351	(2.1)	1,079,076	1,056,223	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
40,225	-	40,237	40,218	התחייבויות פיננסיות

3.1.2 הון עצמי:

ההון העצמי גדל מכ- 200.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר, 2013 לכ- 204.3 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני, 2014, גידול של כ- 3.8 מיליון ש"ח אשר נובע מרווח שוטף במשך התקופה.

לפרטים נוספים ועמידה בדרישות הון, ראה באור 6 לדוחות כספיים ביניים מאוחדים.

3.1.3 דיבידנד:

בתקופת הדוח לא חולק דיבידנד.

3.1.4 התחייבויות פיננסיות:

יתרת ההתחייבויות הפיננסיות ברבעון השני של שנת 2014 נותרה ללא שינוי בהשוואה ליתרה ביום 31 בדצמבר, 2013 ועמדה על כ- 40.2 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים בדבר התחייבויות פיננסיות ראה באור 5 לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.2 התפתחות פרמיות

הכנסות מפרמיות שהורווחו בשייר בביטוח כללי בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 238.1 מיליוני ש"ח לעומת 218.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מענפי ביטוח רכב חובה וביטוח רכב רכוש, וזאת למרות הירידה היזומה של שיעור השתתפות החברה במכרז ביטוחי עובדי מדינה.

3.2.1 להלן נתונים על התפתחות מחזורי הפרמיות והדמים בחברה (במיליוני ש"ח):

מחזור פרמיות		פרמיות שהורווחו		
ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	
				תקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום:
279.5	262.3	252.9	238.1	30 ביוני, 2014
300.0	282.9	231.5	218.3	30 ביוני, 2013
(6.8%)	(7.3%)	9.2%	9.1%	שיעור השינוי
				תקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום:
109.7	100.7	125.8	118.1	30 ביוני, 2014
113.6	105.3	119.4	113.5	30 ביוני, 2013
(3.4%)	(4.4%)	5.4%	4.1%	שיעור השינוי
517.8	486.3	490.7	459.1	שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2013

3.2.2 להלן נתונים על שיעור השינוי בדמי הביטוח ברוטו לפי ענפים (במיליוני ש"ח):

1-12/2013	שיעור השינוי		שיעור השינוי		1-6/13	1-6/14	ענף ביטוחי
	4-6/13	4-6/14	4-6/13	4-6/14			
							רכב חובה
167.6	35.1	34.2	(9.3)	95.8	86.9		רכב רכוש
286.7	61.0	56.7	(7.1)	169.4	157.4		ענפי חבויות
9.9	3.5	3.2	(10.0)	6.0	5.4		ענפי רכוש ואחרים
53.6	14.0	15.6	3.5	28.8	29.8		סה"כ
517.8	113.6	109.7	(6.8)	300.0	279.5		

3.2.3 התפלגות פרמיות שהורווחו ברוטו לתקופה לפי ענפי הביטוח העיקריים:

1-12/13		1-6/13		1-6/14		ענף
%	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	
						ביטוח כללי
54.3	266,694	53.7	124,311	54.2	137,001	רכב רכוש
32.7	160,323	33.0	76,386	32.9	83,204	רכב חובה
13.0	63,661	13.3	30,753	12.9	32,742	אחר
100.0	490,678	100.0	231,450	100.0	252,947	

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.3 התפתחות הרווח לתקופה והרווח הכולל לתקופה

הרווח הנקי והרווח הכולל של החברה הסתכמו לסך של כ- 3.8 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך של כ- 6.7 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

סך הרווח הכולל לפני מס מביטוח כללי הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ- 5.4 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך של כ- 7.8 מיליוני ש"ח.

תוצאות בתחום הביטוח הושפעו בתקופת הדוח מגידול בהכנסות מהשקעות, ירידה במדד המחירים לצרכן ומהשפעת סביבת הריבית הנמוכה על שיעור ההיוון בביטוח כללי.

הרווח הכולל מסעיפים שאינם מיוחסים לתחום הביטוח הסתכם לסך של כ- 1.0 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך של כ- 1.9 מיליוני ש"ח.

לפירוט והסברי הרווח לתקופה לפי תחומי פעילות, ראה סעיפים 3.4.3 ו- 3.4.4 להלן.

3.4 תוצאות הפעילות

3.4.1 להלן נתונים נבחרים מהדוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר:

שיעור		שיעור		שיעור		שיעור		
1-12/13	השינוי	4-6/13	4-6/14	השינוי	1-6/13	1-6/14		
אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
490,678	5.3	119,447	125,784	9.3	231,450	252,947	פרמיות שהורווחו ברוטו (*)	
459,146	4.1	113,478	118,092	9.1	218,271	238,100	פרמיות שהורווחו בשייר	
41,377	(52.5)	6,600	3,136	41.6	12,535	17,750	רווחים מהשקעות, נטו	
							שינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח בשייר	
399,335	(6.9)	101,936	94,897	0.8	191,512	192,965	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	
81,199	16.2	21,029	24,428	27.5	36,313	46,315	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה	
(2,151)	(70.0)	(11,465)	(3,436)	-	(10,237)	6,406	רווח מפעילות שהופסקה, נטו	
7,901	-	284	-	-	374	-	רווח נקי (הפסד)	
5,831	(68.0)	(6,989)	(2,235)	-	(6,669)	3,759	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו	
3,414	-	(1)	39	-	(1)	71	סה"כ רווח (הפסד) כולל	
9,245	(68.6)	(6,990)	(2,196)	-	(6,670)	3,830		

(*) דוח זה מציג על-פי כללי ה- IFRS את דמי הביטוח המורווחים, אשר הינם דמי הביטוח הרשומים בניכוי השינוי בפרמיה שטרם הורווחה.

3.4.2 הכנסות מהשקעות:

בתקופת הדוח לחברה הכנסות מהשקעות, המוצגות בדוח על רווח או הפסד ורווח כולל אחר בסך של כ- 17,750 אלפי ש"ח, לעומת הכנסות מהשקעות בסך של כ- 12,535 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 41.6%. הרווח בתקופת הדוח נבע מעליית שערים במרבית אפיקי השקעה.

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.4 תוצאות הפעילות (המשך)

3.4.3 ביטוח כללי:

דמי ביטוח שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 252,947 אלפי ש"ח לעומת סך של 231,450 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 9.3%.

רווחים מהשקעות, נטו, אשר הוקצו לביטוח כללי, הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ- 14,469 אלפי ש"ח לעומת הכנסות מהשקעות בתקופה המקבילה אשתקד בסך כ- 9,633 אלפי ש"ח.

סך התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר לתקופה הסתכמו לסך של 192,965 אלפי ש"ח לעומת 191,512 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עיקר הגידול מקורו בענפי הרכב.

יחס התביעות מדמי הביטוח בשייר (להלן - L.R.) הינו כ- 81.0% בתקופת הדוח לעומת 87.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

עמלות והוצאות רכישה אחרות בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 46,315 אלפי ש"ח המהווים כ- 18.3% ביחס לפרמיות שהורווחו ברוטו, לעומת 36,313 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד המהווים שיעור של כ- 15.7%. הגידול בשיעור עמלות והוצאות רכישה מהפרמיה נובע בעיקר משינוי בתמהיל התיק (הקטנת שיעור השתתפות החברה במכרז עובדי מדינה וכתוצאה מכך הקטנת פרמיות עם שיעור העמלות נמוך וכנגד גידול בתפוקה בתחום הסוכנים).

רכב רכוש

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 137,001 אלפי ש"ח, לעומת 124,311 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 10.2%. תחום זה הינו התחום העיקרי של החברה אשר מהווה כ- 54.2% מהיקף פעילות החברה. ההפסד בתקופת הדוח הסתכם לסך של 4,537 אלפי ש"ח לעומת הפסד של 6,814 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נובע משיפור בתוצאות החיתומיות השוטפות.

יחס התביעות מדמי הביטוח בברוטו ובשייר (להלן - L.R.) בתקופה הינו כ- 80.1% לעומת 86.7% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס התביעות כולל הוצאות (Combined L.R.) בתקופה הינו כ- 102.4% לעומת כ- 107.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

רכב חובה

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 83,204 אלפי ש"ח לעומת 76,386 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 8.9%. הרווח בתקופה הסתכם לסך של 7,277 אלפי ש"ח לעומת רווח של 2,656 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול בהכנסות מהשקעות. הרווח בתקופת הדוח הושפע גם מירידה במדד המחירים לצרכן לעומת עליית המדד בתקופה המקבילה אשתקד.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודת ביטוח בביטוח כללי), התשע"ג-2013 (להלן - תקנות חישוב עתודות) וחוזר ביטוח 1-2013 שעניינו "חישוב עתודות ביטוח כללי" (להלן - חוזר חישוב עתודות) מחייבים את חברות הביטוח לזקוף תשואה שנתית בשיעור 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.

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)**3.4 תוצאות הפעילות (המשך)****רכב חובה (המשך)**

מכוח תקנות חישוב עתודות, זקפה החברה בתקופת הדוח סך של כ- 5.1 מיליון ש"ח אשר הקטין את הרווח באותו סכום, בעוד שבתקופה המקבילה אשתקד זקפה החברה סך של כ- 9.2 מיליון ש"ח לסעיף התביעות התלויות.

ביום 20 בינואר, 2014 פרסם המפקח את חוזר ביטוח 1-1-2014, שעניינו "חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי - עדכון", על פיו, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2014, החברה לא תידרש עוד לבצע חישוב של עתודת עודף הכנסות על הוצאות. להערכת החברה, שחרור יתרת הצבירה צפוי להגדיל באופן חד-פעמי את ההון העצמי (לאחר ניכוי מס) בשנת 2014.

ענפי רכוש ואחרים

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 27,877 אלפי ש"ח לעומת 25,819 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 8.0%.

הרווח בתקופת הדוח הסתכם לסך של 4,206 אלפי ש"ח לעומת רווח של 3,095 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ענפי חבויות אחרים

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 4,865 אלפי ש"ח לעומת 4,934 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפסד בתקופת הדוח הסתכם לסך של 1,530 אלפי ש"ח לעומת הפסד של 6,722 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

3.4.4 פעילות שלא מיוחסת למגזרים

פעילות זו כוללת בעיקרה את ההון, ההתחייבויות והנכסים המוחזקים כנגדם בחברה.

הרווח לפני מס בתקופת הדוח הסתכם לסך של 990 אלפי ש"ח לעומת הפסד של 2,452 אלף ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נובע בעיקר מקיטון בהוצאות הנהלה וכלליות בעקבות הטלת עיצום כספי בתקופה המקבילה אשתקד.

4. תזרים מזומנים

מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 8,810 אלפי ש"ח, לעומת מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת בסך של 2,293 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 1,672 אלפי ש"ח, לעומת 1,197 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

לא חל שינוי ביתרת מזומנים בפעילות מימון לעומת סך של 27,144 אלפי ש"ח ששימשו לפרעון התחייבות פיננסית בתקופה מקבילה אשתקד.

כתוצאה מהאמור לעיל ירדו יתרות המזומנים ושווי המזומנים לסוף התקופה ב- 10,482 אלפי ש"ח.

5. 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 וסמנכ"ל 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. 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.

בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של החברה הינן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת 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 הרבעון השני המסתיים ביום 30 ביוני, 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

6. גילוי בדבר התקדמות ההיערכות ליישום דירקטיב Solvency II

החל מחודש יולי 2008 מפרסם הממונה חוזרים והוראות בעניין היערכות ליישום הוראות Solvency II (להלן - הדירקטיבה). הדירקטיבה מבוססת על שלושה נדבכים: דרישות כמותיות, דרישות איכותיות ודרישות גילוי.

להלן פרטים בדבר התקדמות החברה בהיערכות ליישום הדירקטיבה במהלך תקופת הדיווח, וזאת בהמשך למתואר בסעיף 5.5 בפרק תיאור עסקי התאגיד הכלול בדוח התקופתי לשנת 2013:

בחודש פברואר 2014, הוגשו לממונה תוצאות סקר הערכה, על בסיס מאזני 2012 (IQIS2) כאשר הינו סקור לראשונה, על ידי רואה החשבון המבקר בהתאם לדרישת הממונה במכתב "משטר כושר פירעון ישראלי" (שה. 2012-31381).

במהלך תקופת הדוח התכנסה ועדת סולבנסי של הדירקטוריון, האמונה מטעם הדירקטוריון לפקח על תהליך היישום של הדירקטיבה.

הוועדה דנה בהתקדמות הפרויקט ובחנה את מידת הטיפול בממצאים ואת יישום ההמלצות אשר עלו במסגרת דוחות ביקורת קודמים שנערכו אודות סקרי הערכה ובניהם סקר הפערים ודוח מיוחד של רואה החשבון המוזכר לעיל.

החברה נערכת לביצוע סקר כמותי נוסף על בסיס מאזני 2013. הסקר צפוי להיות מוגש לממונה בחודש דצמבר 2014. נכון למועד דוח זה, טרם התפרסמה הנחייה סופית של הממונה.

חברי הדירקטוריון מודים להנהלת החברה, עובדיה וסוכניה על תרומתם לחברה.

28 באוגוסט, 2014

תאריך אישור הדוחות הכספיים

גיל ספיר
מנכ"ליגאל רבנוף
י"ר הדירקטוריון

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, 2014 (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 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 כספי¹ 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 השני 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 הנהלה 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

28 באוגוסט, 2014

(* כהגדרתם בהוראות חוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 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, 2014 (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 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 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 השני 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

28 באוגוסט, 2014

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

שירביט חברה לביטוח בע"מ

פרק ג' - דוחות כספיים מאוחדים

ליום 30 ביוני, 2014

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2014

תוכן העניינים

עמוד

2	סקירת דוחות כספיים ביניים מאוחדים
3-4	דוחות מאוחדים על המצב הכספי
5	דוחות מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר
6-8	דוחות מאוחדים על השינויים בהון
9-10	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
11-25	באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים
26-27	נספח א' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הנפרדים של החברה ("סולו")
28-30	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, 2014 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 מבידורים, 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 מזוהים 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 7 לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

נכסים

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
6,088	5,041	5,554	נכסים בלתי מוחשיים
36,106	38,807	39,635	הוצאות רכישה נדחות
27,136	22,999	26,854	רכוש קבוע
41,344	37,443	41,344	נדל"ן להשקעה
83,896	85,005	87,632	נכסי ביטוח משנה
26,329	17,186	11,780	נכסי מסים שוטפים
14,246	14,860	14,210	חייבים ויתרות חובה
95,936	120,311	106,285	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
703,879	736,840	678,924	נכסי חוב סחירים
134,568	131,571	133,487	נכסי חוב שאינם סחירים
26,330	97	44,409	מניות
96,191	60,418	115,560	אחרות
960,968	928,926	972,380	סך כל ההשקעות הפיננסיות
84,793	121,287	74,311	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,376,842</u>	<u>1,391,865</u>	<u>1,379,985</u>	סך כל הנכסים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

הון והתחייבויות

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
			הון:
41,766	41,766	41,766	הון מניות
52,869	52,869	52,869	פרמיה על מניות
7,822	4,446	7,822	קרנות הון
98,059	85,520	101,889	יתרת עודפים
200,516	184,601	204,346	סך כל ההון
			התחייבויות:
1,035,351	1,079,076	1,056,223	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
14,624	7,535	13,651	התחייבויות בגין מסים נדחים
11,208	12,694	11,166	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
74,918	67,722	54,381	זכאים ויתרות זכות
40,225	40,237	40,218	התחייבויות פיננסיות
1,176,326	1,207,264	1,175,639	סך כל ההתחייבויות
1,376,842	1,391,865	1,379,985	סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

28 באוגוסט, 2014

תאריך אישור הדוחות הכספיים

יגאל רבנוף
יו"ר הדירקטוריוןגיל ספיר
מנכ"לרונן שקד
סמנכ"ל כספים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2013	2014	2013	2014	
אלפי ש"ח [למעט נתוני רווח נקי (הפסד) למניה]					
490,678	119,447	125,784	231,450	252,947	פרמיות שהורווחו ברוטו
31,532	5,969	7,692	13,179	14,847	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
459,146	113,478	118,092	218,271	238,100	פרמיות שהורווחו בשייר
41,377	6,600	3,136	12,535	17,750	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,883	494	804	1,626	1,716	הכנסות מעמלות
504,406	120,572	122,032	232,432	257,566	סך כל ההכנסות
441,055	110,939	108,465	213,720	209,119	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
41,720	9,003	13,568	22,208	16,154	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
399,335	101,936	94,897	191,512	192,965	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
81,199	21,029	24,428	36,313	46,315	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
22,877	8,320	5,549	13,064	10,683	הוצאות הנהלה וכלליות
3,146	752	594	1,780	1,197	הוצאות מימון
506,557	132,037	125,468	242,669	251,160	סך כל ההוצאות
(2,151)	(11,465)	(3,436)	(10,237)	6,406	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(81)	(4,192)	(1,201)	(3,194)	2,647	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
(2,070)	(7,273)	(2,235)	(7,043)	3,759	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת
7,901	284	-	374	-	רווח מפעילות שהופסקה, נטו [באור 1(ג)]
5,831	(6,989)	(2,235)	(6,669)	3,759	רווח נקי (הפסד)
4,717	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר:
57	-	62	-	113	הערכה מחדש בגין שערוך רכוש קבוע
(1,360)	(1)	(23)	(1)	(42)	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
3,414	(1)	39	(1)	71	השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
9,245	(6,990)	(2,196)	(6,670)	3,830	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
0.11	(0.17)	(0.05)	(0.16)	0.09	סה"כ רווח (הפסד) כולל
0.03	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד) למניה מפעילות נמשכת
0.14	(0.17)	(0.05)	(0.16)	0.09	רווח נקי למניה מפעילות שהופסקה [באור 1(ג)]
41,764	41,764	41,764	41,764	41,764	רווח נקי (הפסד) למניה (בש"ח)
41,764	41,764	41,764	41,764	41,764	מספר המניות ששימשו לחישוב רווח למניה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

סה"כ הון	יתרת עודפים	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
200,516	98,059	7,822	52,869	41,766	יתרה ליום 1 בינואר, 2014 (מבוקר)
3,759	3,759	-	-	-	רווח נקי
					רווח כולל אחר:
113 (42)	113 (42)	- -	- -	- -	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
71	71	-	-	-	סה"כ רווח כולל אחר
3,830	3,830	-	-	-	סה"כ רווח כולל
204,346	101,889	7,822	52,869	41,766	יתרה ליום 30 ביוני, 2014
סה"כ הון	יתרת עודפים	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
191,271	92,189	4,447	52,869	41,766	יתרה ליום 1 בינואר, 2013 (מבוקר)
(6,669)	(6,669)	-	-	-	הפסד
					הפסד כולל אחר:
(1)	-	(1)	-	-	השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
(1)	-	(1)	-	-	סה"כ הפסד כולל אחר
(6,670)	(6,669)	(1)	-	-	סה"כ הפסד כולל
184,601	85,520	4,446	52,869	41,766	יתרה ליום 30 ביוני, 2013

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

סה"כ הון	יתרת עודפים	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
206,542	104,085	7,822	52,869	41,766	<u>יתרה ליום 1 באפריל, 2014</u>
(2,235)	(2,235)	-	-	-	הפסד
					רווח כולל אחר:
62	62	-	-	-	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(23)	(23)	-	-	-	השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
39	39	-	-	-	סה"כ רווח כולל אחר
(2,196)	(2,196)	-	-	-	סה"כ הפסד כולל
<u>204,346</u>	<u>101,889</u>	<u>7,822</u>	<u>52,869</u>	<u>41,766</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2014</u>

סה"כ הון	יתרת עודפים	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
191,591	92,509	4,447	52,869	41,766	<u>יתרה ליום 1 באפריל, 2013</u>
(6,989)	(6,989)	-	-	-	הפסד
					הפסד כולל אחר:
(1)	-	(1)	-	-	השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
(1)	-	(1)	-	-	סה"כ הפסד כולל אחר
(6,990)	(6,989)	(1)	-	-	סה"כ הפסד כולל
<u>184,601</u>	<u>85,520</u>	<u>4,446</u>	<u>52,869</u>	<u>41,766</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2013</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

סה"כ הון	יתרת עודפים	קרנות הון מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
191,271	92,189	4,447	52,869	41,766	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2013</u>
5,831	5,831	-	-	-	רווח נקי
					רווח כולל אחר:
4,717	-	4,717	-	-	הערכה מחדש בגין שערוך רכוש קבוע
57	57	-	-	-	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(1,360)	(18)	(1,342)	-	-	השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
3,414	39	3,375	-	-	סה"כ רווח כולל אחר
9,245	5,870	3,375	-	-	סה"כ רווח כולל
<u>200,516</u>	<u>98,059</u>	<u>7,822</u>	<u>52,869</u>	<u>41,766</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2013</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2013	2014	2013	2014	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
(45,662)	(10,772)	(27,140)	2,920	(8,810)	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת נמשכת (נספח א')
(790)	125	-	(627)	-	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שהופסקה
(46,452)	(10,647)	(27,140)	2,293	(8,810)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת
	<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>				
(1,455)	(305)	(957)	(515)	(1,126)	השקעה ברכוש קבוע
(3,149)	(762)	(275)	(1,068)	(663)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
542	330	117	401	117	תמורה ממימוש רכוש קבוע
15,131	-	-	-	-	תמורה ממימוש פעילות שהופסקה
11,069	(737)	(1,115)	(1,182)	(1,672)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה
(15)	(15)	-	(15)	-	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה - פעילות מופסקת
	<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>				
(27,144)	(27,144)	-	(27,144)	-	פרעון התחייבות פיננסית, נטו
(27,144)	(27,144)	-	(27,144)	-	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(62,542)	(38,543)	(28,255)	(26,048)	(10,482)	ירידה במזומנים ושווי מזומנים
806	752	-	806	-	יתרת מזומנים ושווי מזומנים של פעילות שהופסקה לתחילת התקופה
146,529	159,078	102,566	146,529	84,793	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
84,793	121,287	74,311	121,287	74,311	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2013	2014	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
5,831	(6,989)	(2,235)	(6,669)	3,759
(21,596)	(2,903)	(3,776)	(6,761)	(12,810)
(5,494)	(1,649)	(1,850)	(2,617)	(2,482)
(558)	967	3,168	723	2,061
(5,632)	(625)	777	(687)	(1,652)
(1,318)	(94)	273	111	71
2,205	326	483	1,222	1,075
(16)	(185)	(39)	(160)	(39)
(3,858)	-	-	-	-
(7,901)	(284)	-	(374)	-
2,394	565	667	1,159	1,330
1,823	403	604	819	1,197
(641)	(16,646)	(5,537)	40,557	20,872
(17,111)	(4,231)	(5,650)	(16,020)	(3,736)
(8,393)	(752)	670	(10,120)	(3,529)
(81)	(4,192)	(1,201)	(3,194)	2,647
(43)	-	-	-	-
(18,093)	7,625	(23,763)	20,249	(16,297)
(3,011)	5,834	11,015	(27,386)	(10,349)
11,951	(6,035)	1,254	(4,338)	(219)
2,143	14,453	(10,856)	(2,745)	(20,537)
(73,230)	(7,423)	(33,761)	(9,562)	(42,397)
(3,235)	(895)	(529)	(1,933)	(1,227)
34,589	8,453	9,345	20,411	20,160
(16,802)	(4,043)	(197)	(6,372)	(395)
6,902	-	-	6,897	10,849
283	125	237	148	441
21,737	3,640	8,856	19,151	29,828
(45,662)	(10,772)	(27,140)	2,920	8,810
4,717	-	-	-	-
302	-	-	302	-

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (*)
רווח נקי (הפסד)

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
התאמות לסעיפי רווח והפסד:

רווחים נטו מהשקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

מניות

אחרות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

הוצאות מימון בגין התחייבויות פיננסיות ואחרות

רווח ממימוש רכוש קבוע

שינוי בשווי הוגן של נדל"ן להשקעה

רווח מפעילות שהופסקה

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:

רכישת נדל"ן להשקעה

מכירות (רכישות), נטו של השקעות פיננסיות

פרמיות לגבייה

חייבים ויתרות חובה

זכאים ויתרות זכות

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

נספח ב' - פעילות שאינה במזומן

הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע

יעוד רכוש קבוע לנדל"ן להשקעה

(*) תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת כוללים רכישות ומכירות, נטו של השקעות פיננסיות הנובעות מפעילות בגין חוזי ביטוח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים 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.

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, 2014 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים מאוחדים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2013 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).

ג. פעילות שהופסקה

בחודש אוקטובר 2013 נמכרה פעילותה של החברה בתחום עסקי ביטוח חיים וכתוצאה מכך נרשם רווח, נטו ממס בסך 7,901 אלפי ש"ח.

באור 2: -

עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ערוכים בהתאם לתקן 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.

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים.

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, למעט האמור להלן:

שינוי שיעור ריבית ההיוון המשמשת בחישוב התביעות התלויות

לאור הירידה בשיעור התשואה הגלומה בתיק הנכסים החופפים להתחייבויות בביטוח כללי ולאור הירידה המתמשכת בריבית חסרת הסיכון, החל מיום 31 במרס, 2014, הופחתה ריבית ההיוון, המשמשת בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות בענפים רכב חובה, צד ג' וחבות מעבידים משיעור שנתי ריאלי של 1.75% לשיעור שנתי ריאלי של 1.5%.

באור 2 -

עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת (המשך)

שינוי שיעור ריבית ההיוון המשמשת בחישוב התביעות התלויות (המשך)

כתוצאה משינוי אומדן זה, ביום 31 במרס, 2014 גדלו ההתחייבויות הביטוחיות בענפי רכב חובה, צד ג' וחבות מעבידים בשייר בסך של כ-2.2 מיליוני ש"ח (גידול בתביעות התלויות בשייר של כ-5.8 מיליוני ש"ח המקוזז על ידי קיטון בצבירה) וירד באותו סכום הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה, בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס, 2014. הרווח הכולל לאחר מס לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס, 2014 קטן בסך של כ-1.3 מיליוני ש"ח.

ג. תקנים חדשים, פרשנויות ותיקונים שיושמו לראשונה על ידי החברה

המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים עקבית לזו אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, למעט האמור להלן:

תיקונים ל- IAS 32 - מכשירים פיננסיים: הצגה, בדבר קיזוז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

ה-IASB פירסם תיקונים ל-IAS 32 (להלן - התיקונים ל- IAS 32) בנושא קיזוז נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות. התיקונים ל- IAS 32 מבהירים, בין היתר, את משמעות המונח "קיימת באופן מיידי (CURRENTLY) זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקוז" (להלן - הזכות לקוז). התיקונים ל- IAS 32 קובעים, בין היתר, כי הזכות לקוז חייבת להיות ניתנת לאכיפה משפטית לא רק במהלך העסקים הרגיל של הצדדים לחוזה אלא גם במקרה של פשיטת רגל או חדלות פירעון של אחד הצדדים. כמו כן, התיקונים ל- IAS 32 קובעים שעל מנת שהזכות לקוז תהיה קיימת באופן מיידי, אסור שהיא תהיה תלויה באירוע עתידי או שיהיו פרקי זמן שבהם היא לא תחול, או שיהיו אירועים שיגרמו לפגיעתה.

ההשפעה של יישום התיקונים על החברה לא היתה מהותית.

ד. 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 ההפרשה 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.

ה. 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:

(1.0)	(0.2)	-	30 ביוני, 2014
3.1	0.7	1.3	30 ביוני, 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:

(1.4)	0.5	0.5	30 ביוני, 2014
(0.8)	0.7	1.3	30 ביוני, 2013

(7.0)	1.9	1.8	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2013
-------	-----	-----	------------------------------------

באור 3: - גילוי לתקן IFRS חדש בתקופה שלפני יישומו

IFRS 9 מכשירים פיננסיים

בהמשך לאמור בבאור 2 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013 בדבר גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומו לעניין IFRS 9, בחודש יולי 2014 פרסם ה-IASB את הגרסה הסופית והמלאה של IFRS 9 מכשירים פיננסיים (להלן: התקן הסופי), הכוללת את הנושאים הבאים: סיווג ומדידה, ירידת ערך וחשבונאות גידור.

השינויים העיקריים בין התקן הסופי לבין השלבים של התקן, שפורסמו עובר לפרסום התקן הסופי, הינם:

סיווג ומדידה

התקן הסופי כולל קטגוריה נוספת לסיווג ומדידה של נכסים פיננסיים המהווים מכשירי חוב. נכסים פיננסיים המסווגים לקטגוריה זו יימדדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר (FVOCI), וההפרשים שנזקפו לרווח הכולל האחר כאמור יסווגו מחדש לרווח או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים, כגון בעת גריעת הנכס. יצוין שהכנסות מימון, הפרשי שער והפסדים מירידת ערך בגין נכסים פיננסיים כאמור יוכרו ברווח או הפסד. הסיווג לקטגוריה זו אפשרי עבור מכשירי חוב המקיימים את המבחנים הבאים, במצטבר:

- על פי התנאים החוזיים של הנכס הפיננסי, החברה זכאית, במועדים מסוימים, לקבל תזרימי מזומנים המהווים אך ורק תשלומי קרן ותשלומי ריבית על יתרת קרן.
- הנכס מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו היא גם לגבות את תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים ממנו וגם לממשו.

ירידת ערך

בתקן הסופי נכלל נושא ירידת ערך נכסים פיננסיים, אשר קובע את מודל הפסדי האשראי הצפויים וזאת חלף המודל הקיים ב-IAS 39 שהוא מודל הפסדי אשראי שהתהוו. מודל הפסדי האשראי הצפויים מיושם על נכסים המהווים מכשירי חוב שנמדדים בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר וכן על סעיף הלקוחות. המודל מציג גישה כללית וגישה פשוטה יותר לחישוב ירידת הערך:

- גישה כללית יש להכיר בהפסדי אשראי כתוצאה מאירועי כשל אשראי (DEFAULT) שיתכן שיתרחשו בתקופה של 12 החודשים העוקבים, וזאת בתנאי שלא חלה עליה משמעותית בסיכון האשראי מאז מועד ההכרה לראשונה במכשיר. לעומת זאת, אם התרחשה עליה משמעותית בסיכון האשראי מאז מועד ההכרה לראשונה במכשיר, יש להכיר בהפרשה להפסד בגין הפסדי האשראי הצפויים להתרחש במשך יתרת אורך החיים של החשיפה בגין אותו מכשיר.
- גישה פשוטה יותר (חלה במקרים מסוימים ולגבי קבוצות מסוימות של נכסים בלבד, לרבות סעיף הלקוחות). לפי גישה זו יש להכיר בהפסדי האשראי הצפויים להתרחש במשך יתרת אורך החיים של החשיפה בגין אותו מכשיר, ללא כל קשר להתרחשות שינויים בסיכון האשראי מאז מועד ההכרה לראשונה במכשיר.

התקן הסופי ייושם למפרע, בכפוף להקלות מסוימות שנקבעו בו, החל מהדוחות הכספיים לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר, 2018 או לאחריה. אימוץ מוקדם אפשרי.

באור 4: - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזרי הפעילות הבאים:

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 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2014							
ביטוח כללי							
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	ענפי חבויות אחרים (* בלתי מבוקר אלפי ש"ח)	ענפי רכוש ואחרים (* בלתי מבוקר אלפי ש"ח)	רכב רכוש	רכב חובה	
279,476	-	279,476	5,403	29,809	157,428	86,836	פרמיות ברוטו
17,135	-	17,135	1,204	13,974	253	1,704	פרמיות ביטוח משנה
262,341	-	262,341	4,199	15,835	157,175	85,132	פרמיות בשייר
24,241	-	24,241	347	(136)	20,398	3,632	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
238,100	-	238,100	3,852	15,971	136,777	81,500	פרמיות שהורווחו בשייר
17,750	3,281	14,469	853	671	3,089	9,856	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,716	69	1,647	97	1,556	(6)	-	הכנסות מעמלות
257,566	3,350	254,216	4,802	18,198	139,860	91,356	סך כל ההכנסות
209,119	-	209,119	13,210	10,470	113,694	71,745	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
16,154	-	16,154	7,980	6,398	(79)	1,855	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
192,965	-	192,965	5,230	4,072	113,773	69,890	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
46,315	-	46,315	918	8,891	26,178	10,328	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
10,683	1,186	9,497	183	1,007	4,446	3,861	הוצאות הנהלה וכלליות
1,197	1,174	23	1	22	-	-	הוצאות מימון
251,160	2,360	248,800	6,332	13,992	144,397	84,079	סך כל ההוצאות
6,406	990	5,416	(1,530)	4,206	(4,537)	7,277	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
113	11	102	2	11	48	41	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
6,519	1,001	5,518	(1,528)	4,217	(4,489)	7,318	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
		1,056,223	72,467	53,284	182,107	748,365	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר)
		968,591	55,289	11,046	181,793	720,463	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר)

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 63% 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 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2013							
ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ	ענפי חבויות אחרים (* בלתי מבוקר אלפי ש"ח)	ענפי רכוש ואחרים (* בלתי מבוקר אלפי ש"ח)	רכב רכוש	רכב חובה	
300,006	-	300,006	6,004	28,748	169,428	95,826	פרמיות ברוטו
17,064	-	17,064	1,304	13,977	138	1,645	פרמיות ביטוח משנה
282,942	-	282,942	4,700	14,771	169,290	94,181	פרמיות בשייר
64,671	-	64,671	809	(670)	45,092	19,440	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
218,271	-	218,271	3,891	15,441	124,198	74,741	פרמיות שהורווחו בשייר
12,535	2,902	9,633	511	541	2,690	5,891	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,626	72	1,554	69	1,490	(5)	-	הכנסות מעמלות
232,432	2,974	229,458	4,471	17,472	126,883	80,632	סך כל ההכנסות
213,720	-	213,720	8,486	27,452	107,810	69,972	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
22,208	-	22,208	(1,636)	21,472	(108)	2,480	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
191,512	-	191,512	10,122	5,980	107,918	67,492	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
36,313	-	36,313	884	7,481	21,430	6,518	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
13,064	3,676	9,388	185	888	4,349	3,966	הוצאות הנהלה וכלליות
1,780	1,750	30	2	28	-	-	הוצאות מימון
242,669	5,426	237,243	11,193	14,377	133,697	77,976	סך כל ההוצאות
(10,237)	(2,452)	(7,785)	(6,722)	3,095	(6,814)	2,656	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה מפעילות נמשכת
586	586	-	-	-	-	-	רווח לפני מסים על ההכנסה מפעילות שהופסקה
(9,651)	(1,866)	(7,785)	(6,722)	3,095	(6,814)	2,656	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(9,651)	(1,866)	(7,785)	(6,722)	3,095	(6,814)	2,656	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
1,079,076	2,527	1,076,549	64,853	63,302	189,793	758,601	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר)
994,071	327	993,744	54,975	12,070	189,565	737,134	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר)

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 64% 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 4 - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2014							
ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ	ענפי חבויות (אחרים)*	ענפי רכוש (ואחרים)*	רכב רכוש	רכב חובה	
סה"כ			בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
109,691	-	109,691	3,162	15,602	56,744	34,183	פרמיות ברוטו
8,949	-	8,949	780	7,301	23	845	פרמיות ביטוח משנה
100,742	-	100,742	2,382	8,301	56,721	33,338	פרמיות בשייר
(17,350)	-	(17,350)	372	177	(12,150)	(5,749)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
118,092	-	118,092	2,010	8,124	68,871	39,087	פרמיות שהורווחו בשייר
3,136	777	2,359	125	258	897	1,079	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
804	34	770	43	724	3	-	
122,032	811	121,221	2,178	9,106	69,771	40,166	סך כל ההכנסות
108,465	-	108,465	10,851	5,519	54,036	38,059	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
13,568	-	13,568	7,810	3,583	(86)	2,261	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
94,897	-	94,897	3,041	1,936	54,122	35,798	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
24,428	-	24,428	479	4,931	13,884	5,134	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
5,549	616	4,933	123	625	2,226	1,959	הוצאות הנהלה וכלליות
594	582	12	1	11	-	-	הוצאות מימון
125,468	1,198	124,270	3,644	7,503	70,232	42,891	סך כל ההוצאות
(3,436)	(387)	(3,049)	(1,466)	1,603	(461)	(2,725)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
62	11	51	1	7	23	20	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
(3,374)	(376)	(2,998)	(1,465)	1,610	(438)	(2,705)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 64% 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 4 - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2013							
ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ	ענפי חבויות אחרים (* בלתי מבוקר אלפי ש"ח)	ענפי רכוש ואחרים (*)	רכב רכוש	רכב חובה	
113,595	-	113,595	3,563	13,983	60,964	35,085	פרמיות ברוטו
8,270	-	8,270	856	6,567	25	822	פרמיות ביטוח משנה
105,325	-	105,325	2,707	7,416	60,939	34,263	פרמיות בשייר
(8,153)	-	(8,153)	658	(1,108)	(4,019)	(3,684)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
113,478	-	113,478	2,049	8,524	64,958	37,947	פרמיות שהורווחו בשייר
6,600	1,683	4,917	265	307	1,440	2,905	רווחים מהשקעות, נטו
494	36	458	31	431	(4)	-	והכנסות מימון הכנסות מעמלות
120,572	1,719	118,853	2,345	9,262	66,394	40,852	סך כל ההכנסות
110,939	-	110,939	8,099	10,777	54,356	37,707	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
9,003	-	9,003	(1,049)	8,624	71	1,357	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
101,936	-	101,936	9,148	2,153	54,285	36,350	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
21,029	-	21,029	471	4,112	11,797	4,649	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
8,320	3,420	4,900	127	537	2,230	2,006	הוצאות הנהלה וכלליות
752	752	-	1	(1)	-	-	הוצאות מימון
132,037	4,172	127,865	9,747	6,801	68,312	43,005	סך כל ההוצאות
(11,465)	(2,453)	(9,012)	(7,402)	2,461	(1,918)	(2,153)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה מפעילות נמשכת
445	445	-	-	-	-	-	רווח לפני מסים על ההכנסה מפעילות שהופסקה
(11,020)	(2,008)	(9,012)	(7,402)	2,461	(1,918)	(2,153)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(11,020)	(2,008)	(9,012)	(7,402)	2,461	(1,918)	(2,153)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 64% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח צד ג' וחבות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה 51% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 4: מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2013							
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי					
		סה"כ	ענפי חבויות אחרים (* מבוקר אלפי ש"ח)	ענפי רכוש (ואחרים*)	רכב רכוש	רכב חובה	
517,831	-	517,831	9,889	53,648	286,679	167,615	פרמיות ברוטו
31,542	-	31,542	2,305	24,609	376	4,252	פרמיות ביטוח משנה
486,289	-	486,289	7,584	29,039	286,303	163,363	פרמיות בשייר
27,143	-	27,143	(352)	240	19,963	7,292	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
459,146	-	459,146	7,936	28,799	266,340	156,071	פרמיות שהורווחו בשייר
41,377	11,204	30,173	1,595	1,225	7,039	20,314	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,883	142	3,741	160	3,586	(5)	-	הכנסות מעמלות
504,406	11,346	493,060	9,691	33,610	273,374	176,385	סך כל ההכנסות
441,055	-	441,055	15,460	41,902	228,165	155,528	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
41,720	-	41,720	637	31,050	1,090	8,943	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
399,335	-	399,335	14,823	10,852	227,075	146,585	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
81,199	-	81,199	1,998	16,747	46,476	15,978	הוצאות הנהלה וכלליות
22,877	4,742	18,135	342	1,853	8,387	7,553	הוצאות מימון
3,146	3,002	144	8	136	-	-	סך כל ההוצאות
506,557	7,744	498,813	17,171	29,588	281,938	170,116	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה מפעילות נמשכת
(2,151)	3,602	(5,753)	(7,480)	4,022	(8,564)	6,269	רווח לפני מסים על ההכנסה מפעילות שהופסקה
12,387	12,387	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
10,236	15,989	(5,753)	(7,480)	4,022	(8,564)	6,269	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
4,774	4,745	29	1	5	13	10	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
15,010	20,734	(5,724)	(7,479)	4,027	(8,551)	6,279	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 בדצמבר, 2013 (מבוקר)
		1,035,351	65,011	57,509	168,895	743,936	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31 בדצמבר, 2013 (מבוקר)
		951,455	55,617	11,554	168,131	716,153	

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח מקיף דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 68% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח צד שלישי וחבות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה 57% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 5 :- מכשירים פיננסיים

א. השקעות פיננסיות אחרות

1. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

ליום 30 ביוני, 2014	
שווי הוגן	הערך בספרים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
<u>141,393</u>	<u>133,487</u>

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

ליום 30 ביוני, 2013	
שווי הוגן	הערך בספרים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
<u>137,739</u>	<u>131,571</u>

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

ליום 31 בדצמבר, 2013	
שווי הוגן	הערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
<u>142,354</u>	<u>134,568</u>

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

החברה נדרשת להציג ניתוח של הנכסים המוחזקים כנגד חוזי ביטוח המוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד. הרמות השונות הוגדרו באופן הבא:

- רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.
- רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, במישרין או בעקיפין, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.
- רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

השווי ההוגן של כל הנכסים הפיננסיים בחברה המוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, בכל התקופות המוצגות, נמדד על פי רמה 1.

באור 5 :- מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. התחייבות פיננסיות

3. פרוט התחייבויות פיננסיות

ליום 30 ביוני, 2014	
ערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
<u>40,218</u>	<u>46,575</u>

התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת:
כתבי התחייבויות נדחים

ליום 30 ביוני, 2013	
ערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
<u>40,237</u>	<u>45,987</u>

התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת:
כתבי התחייבויות נדחים

ליום 31 בדצמבר, 2013	
ערך בספרים	שווי הוגן
מבוקר	
אלפי ש"ח	
<u>40,225</u>	<u>45,773</u>

התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת:
כתבי התחייבויות נדחים

ג. טכניקות הערכה

השווי ההוגן של השקעות הנסחרות באופן פעיל בשווקים פיננסיים מוסדרים נקבע על ידי מחירי השוק בתאריך הדיווח. בגין השקעות שלהן אין שוק פעיל, השווי ההוגן נקבע כדלהלן:

נכסי חוב שאינם סחירים

השווי ההוגן של נכסי חוב פיננסיים שאינם סחירים אשר מידע לגבי השווי ההוגן ניתן לצרכי באור בלבד נקבעים באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שערי היוון מתבססים בעיקרם על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אגרות חוב קונצרניות כפי שנמדדו בבורסה לניירות ערך בתל אביב. ציטוטי המחירים ושיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה שזכתה במכרז, שפורסם על ידי משרד האוצר, להקמה ולתפעול של מאגר ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים.

בקשר לכך ובהמשך לאמור בבאור 10' לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, יצוין כי בהתאם למכתב שפרסם משרד האוצר בחודש אוגוסט 2014, טרם התקבלה החלטה סופית של ועדת המכרזים בעניין החברה הזוכה במכרז ולפיכך לא ניתן לקבוע, בשלב זה, מהו מועד המעבר לשערוך המתבסס על ציטוט החברה שתוכרז כזוכה במכרז. מועד מדויק יותר יפורסם לכל המאוחר 30 יום לפני מועד המעבר.

באור 6 - 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 12 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 תיקונייהן (להלן - תקנות ההון) והנחיות המפקח.

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2014
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	

190,842	190,881	הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות המפקח (א)
		הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:
200,516	204,346	הון ראשוני בסיסי
10,000	10,000	הון משני מורכב
30,000	30,000	הון שלישוני מורכב
40,000	40,000	סך הכל הון משני ושלישוני מורכב
240,516	244,346	סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון
49,674	53,465	עודף *

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

127,597	126,674	פעילות בביטוח כללי
2,231	2,288	נכסים בלתי מוכרים כהגדרתם בתקנות ההון
7,258	8,466	סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי
20,694	21,115	סיכונים תפעוליים
33,062	32,338	נכסי השקעה ונכסים אחרים
190,842	190,881	הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות המפקח

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

באור 7: - התחייבויות תלויות

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית

להלן תיאור תובענה אשר אושרה כייצוגית ובקשות לאישור תובענות כייצוגיות שהוגשו נגד החברה. יש לקרוא את המידע לעניין תביעות משפטיות יחד עם המידע הכלול בבאור 28 לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה.

להערכת הנהלת החברה, בהסתמך, בין היתר, על חוות דעת משפטיות שקיבלה מבאי כוחה, נכללו בדוחות הכספיים ביניים מאוחדים הפרשות נאותות במקום בו נדרשו הפרשות לכיסוי החשיפה המוערכת על ידי החברה.

תובענה אשר אושרה כייצוגית

בחודש יוני 2010 הוגשה נגד החברה תביעה כספית בסך 822 ש"ח ובקשה לאישור התביעה כייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הוערך על-ידי התובעים בכ- 5.5 מליון ש"ח שנתבעו עבור חברי קבוצת התובעים בה מיקד באי כוח התובעים את תביעתו ואשר הינם מי שאירע להם אירוע ביטוחי של גניבת רכבים או אובדן גמור לרכבם ולא קיבלו תגמולים עבור חסרון מכשיר הרדיו ברכב.

לטענת התובעים, הם התקשרו עם החברה בחוזה לרכישת ביטוח רכב מקיף, הכולל הרחבת כיסוי לרדיו, עבור שני כלי רכב שברשותם, שנרכשו ללא רדיו אינטגרלי המותקן ברכב. לטענת התובעים, לאחר שרכשו את כלי הרכב, התקינו בכל אחד מהם 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 גיסא, היא גבתה דמי ביטוח נוספים בגין הרחבת כיסוי לרדיו ומאידך גיסא, לא פיצתה את לקוחותיה בגין אובדן מכשיר הרדיו ברכב.

בחודש אפריל 2012 אישר בית המשפט את התביעה כתביעה ייצוגית.

בחודש ספטמבר 2012 הגישו הצדדים בקשה לאישור הסדר פשרה.

בחודש מאי 2013 הוגשה עמדת היועץ המשפטי לממשלה לענין הסדר הפשרה, במסגרתה הובהר כי אינו מתנגד להסדר הפשרה בין הצדדים וכי הינו מותיר את הענין לשיקול דעתו של בית המשפט.

בחודש אוגוסט 2013 ניתן פסק דין על ידי בית משפט במסגרתו אושר הסדר פשרה בין הצדדים.

החברה פעלה בהתאם לפסק הדין לעניין תשלום מחצית ראשונה של גמול ושכר טרחת עורך דין ויישמה את הסדר הפשרה לעניין תשלום למבוטחים שפנו בהתאם להוראותיו ופנייתם נמצאה כמוצדקת.

בחודש אפריל 2014 הוגשה על ידי בא כוח התובעים בקשה למתן הוראות להכרעת בית המשפט במחלוקת שבין באי כוח הצדדים לעניין יישום הסדר הפשרה על ידי החברה. החברה הגישה תגובה לבקשה זו, ובאי כוח התובעים הגישו תשובה לתגובת החברה. טרם ניתנה החלטה בבקשה למתן הוראות.

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, המשמעות הכספית של אישור הסדר פשרה בתובענה, כפי שגובש בין הצדדים, אינה צפויה להיות מהותית מבחינת החברה.

באור 7: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

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

לטענת 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.

בחודש יולי 2012 הגישו הצדדים לבית המשפט הסדר פשרה שגובש ביניהם.

בהתאם להוראות בית המשפט מונה ר"ח בודק שהגיש חוות דעת לגבי הסדר הפשרה.

בחודש דצמבר 2013 הגישה החברה בקשה לבית המשפט לשנות את הסדר הפשרה, לענין היקף ההשבה המינימלי שנקבע לה בהסדר, לאור הנתונים העולים מחוות דעת ר"ח הבודק. בית המשפט נעתר לבקשה ואישר תיקון של הסכם הפשרה.

בחודש פברואר 2014 הגיש היועץ המשפטי לממשלה את עמדתו להסדר הפשרה.

בהתאם להוראת בית המשפט, הוגשה בחודש מרס 2014, על ידי כלל חברות הביטוח השותפות להסדר הפשרה (ובהן החברה), תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

בית המשפט טרם נתן החלטה לגבי חוות דעת הבודק ו/או אישור הסדר הפשרה.

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, סיכויי הבקשה והתביעה להתקבל צפויים, אולם, בין אם הבקשה והתביעה יתקבלו ובין אם הסדר פשרה יאושר על ידי בית המשפט, המשמעות הכספית של הפשרה ו/או התביעה אינה צפויה להיות מהותית מבחינת החברה.

ב. ביום 13 באפריל, 2014 הוגשו כנגד החברה תביעה ובקשה לאישורה כתביעה בבית המשפט המחוזי בחיפה.

סכום הבקשה לתביעה ייצוגית הוערך על ידי התובעת בסך של 13.1 מיליון ש"ח, לכל חברי הקבוצה.

התובעת הגדירה את הקבוצה שבשמה הוגשה התביעה והבקשה לאשרה כייצוגית, ככל אדם, אשר במהלך 7 השנים הקודמות למועד הגשת התובענה, קיבל מהחברה תגמולי ביטוח, בשל נזק לרכב בגין ירידת ערך שחושבה לא לפי שווי הרכב ביום התאונה, בין אם היה מבוטח אצל החברה בביטוח מקיף ובין אם קיבל תגמולי ביטוח כצד ג'.

לטענת התובעת, החברה נוהגת בפרקטיקה לפיה בעת חישוב התשלום המגיע לניזוק בגין ירידת ערך הרכב בתאונת דרכים, תשלום ירידת הערך אינו מחושב באחוזים משווי הרכב במועד התאונה, אלא משווי הרכב במועד אקראי ומאוחר יותר של קבלת מסמכי התביעה או כל מועד אקראי אחר.

לטענת התובעת, המועד לחישוב הנזק של ירידת ערך הוא מועד קרות הנזק - היינו מועד התאונה, ועל כן שיטת החישוב הנהוגה על ידי החברה מפחיתה שלא כדין את רכיב הפיצוי בגין ירידת הערך, באופן שהחברה מרוויחה מחלוף הזמן עד לתשלום.

באור 7: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

ב. (המשך)

לטענת התובעת, בעשותה כן, הפרה החברה חובות חקוקות בדיני ביטוח; הפרה התחייבויות במסגרת פוליסת הביטוח לרבות הפוליסה התקנית, נהגה ברשלנות, התעשרה על חשבון הקבוצה הייצוגית והפרה את הוראות חוק יסוד: כבוד האדם וחירותו, באופן המחייב פיצוי בגין הנזקים שנגרמו לקבוצה בשל דרך החישוב האמורה / השבת תגמולי הביטוח שנותרו בכיסה בניגוד לדין.

במסגרת הבקשה, עתרה התובעת לצו שיצהיר כי החברה הפרה את הדין בחישוב ירידת הערך והמורה לה לחשב, בעתיד, את ירידת הערך לפי יום התאונה.

החברה הגישה ביום 18 באוגוסט, 2014 את תגובתה לבקשת האישור.

קדם משפט בתובענה נדחה ליום 7 באוקטובר, 2014.

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, בקשת האישור כתובענה ייצוגית צפויה להתקבל בערכאה ראשונה. עם זאת קיימת סבירות גבוהה שהבקשה תסתיים בהליך פשרה בין הצדדים. המשמעות הכספית של פשרה כאמור אינה צפויה להיות מהותית מבחינת החברה.

ג. 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 מדובר בהערכות מטעם התובעים אשר דינן להתברר במסגרת ההליך המשפטי. עוד מובהר כי הטבלה להלן אינה כוללת הליכים שהסתיימו, לרבות בהליכים שהסתיימו לאחר שאושר בהם הסכם פשרה.

הסכום הנתבע	כמות תביעות	תובענה שאושרה כתביעה ייצוגית
אלפי ש"ח בלתי מבוקר		
5,500	1	צוין סכום המתייחס לחברה
		<u>בקשות לאישור תובענות כייצוגיות</u>
35,125	2	צוין סכום המתייחס לחברה

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

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	ליום 30 ביוני		
	31 בדצמבר	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
6,088	5,041	5,554	נכסים בלתי מוחשיים
36,106	38,807	39,635	הוצאות רכישה נדחות
4,143	3,915	4,736	רכוש קבוע
32,129	28,592	31,453	השקעות בחברות בנות
28,929	26,388	28,929	נדל"ן להשקעה
83,896	85,005	87,632	נכסי ביטוח משנה
26,274	17,187	11,663	נכסי מסים שוטפים
11,873	12,349	11,767	חייבים ויתרות חובה
95,936	120,311	106,285	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
703,879	736,840	678,924	נכסי חוב סחירים
134,568	131,571	133,487	נכסי חוב שאינם סחירים
26,330	97	44,409	מניות
96,191	60,418	115,560	אחרות
960,968	928,926	972,380	סה"כ השקעות פיננסיות
84,587	121,058	74,108	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,370,929</u>	<u>1,387,579</u>	<u>1,374,142</u>	סך כל הנכסים
			הון:
41,766	41,766	41,766	הון מניות
52,869	52,869	52,869	פרמיה על מניות
7,822	4,446	7,822	קרנות הון
98,059	85,520	101,889	יתרת רווח
200,516	184,601	204,346	סה"כ הון
			התחייבויות:
1,035,351	1,079,076	1,056,223	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
9,225	3,728	8,285	התחייבויות בגין מסים נדחים
10,945	12,415	10,893	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
74,667	67,522	54,177	זכאים ויתרות זכות
40,225	40,237	40,218	התחייבויות פיננסיות
<u>1,170,413</u>	<u>1,202,978</u>	<u>1,169,796</u>	סך כל ההתחייבויות
<u>1,370,929</u>	<u>1,387,579</u>	<u>1,374,142</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 רווח או הפסד ורווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 מבוקר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
490,678	119,447	125,784	231,450	252,947	פרמיות שהורווחו ברוטו
31,532	5,969	7,692	13,179	14,847	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
459,146	113,478	118,092	218,271	238,100	פרמיות שהורווחו בשייר
39,368	6,276	2,982	12,090	17,479	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,742	459	770	1,554	1,647	הכנסות מעמלות
502,256	120,213	121,844	231,915	257,226	סך כל ההכנסות
441,055	110,939	108,465	213,720	209,119	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
41,720	9,003	13,568	22,208	16,154	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
399,335	101,936	94,897	191,512	192,965	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
81,199	21,029	24,428	36,313	46,315	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
21,929	8,117	5,156	12,804	9,924	הוצאות הנהלה וכלליות
3,146	752	594	1,780	1,197	הוצאות מימון
505,609	131,834	125,075	242,409	250,401	סך כל ההוצאות
802	88	(196)	134	(413)	חלק ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות לפי שיטת השווי המאזני
(2,551)	(11,533)	(3,427)	(10,360)	6,412	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(481)	(4,260)	(1,192)	(3,317)	2,653	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
(2,070)	(7,273)	(2,235)	(7,043)	3,759	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת
7,901	284	-	374	-	רווח מפעילות שהופסקה, נטו
5,831	(6,989)	(2,235)	(6,669)	3,759	רווח נקי (הפסד)
19	-	-	-	-	רווח כולל אחר:
29	-	57	-	108	הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע
(22)	(1)	(22)	(1)	(41)	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
3,367	-	-	-	-	השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
21	-	4	-	4	הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע, נטו בחברה מוחזקת
3,414	(1)	39	(1)	71	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת, נטו בחברה מוחזקת
9,245	(6,990)	(2,196)	(6,670)	3,830	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
					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 ביניים מאוחדים, כאמור בבאור 4 לעיל.

פרוט השקעות פיננסיות

ליום 30 ביוני, 2014				
סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
678,924	-	80,163	598,761	נכסי חוב סחירים
133,487	133,487	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
44,409	-	-	44,409	מניות
115,560	-	-	115,560	אחרות
<u>972,380</u>	<u>133,487</u>	<u>80,163</u>	<u>758,730</u>	סה"כ

ליום 30 ביוני, 2013				
סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
736,840	-	75,937	660,903	נכסי חוב סחירים
131,571	131,571	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
97	-	-	97	מניות
60,418	-	-	60,418	אחרות
<u>928,926</u>	<u>131,571</u>	<u>75,937</u>	<u>721,418</u>	סה"כ

ליום 31 בדצמבר, 2013				
סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
מבוקר אלפי ש"ח				
703,879	-	84,091	619,788	נכסי חוב סחירים
134,568	134,568	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
26,330	-	-	26,330	מניות
96,191	-	-	96,191	אחרות
<u>960,968</u>	<u>134,568</u>	<u>84,091</u>	<u>742,309</u>	סה"כ

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א.1. נכסי חוב סחירים

ההרכב:

31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

אגרות חוב ממשלתיות

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

352,951	385,836	374,117
---------	---------	---------

שיועו בעת ההכרה לראשונה

נכסי חוב אחרים

שאינם ניתנים להמרה

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

266,837	275,067	224,644
---------	---------	---------

84,091	75,937	80,163
--------	--------	--------

מוחזקים לפדיון (*)

350,928	351,004	304,807
---------	---------	---------

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

703,879	736,840	678,924
---------	---------	---------

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

91,159	82,512	87,528
--------	--------	--------

נכסי חוב אחרים:
שאינם ניתנים להמרה

א.2. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

ליום 30 ביוני, 2014	
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח

74,912	68,199
--------	--------

21,311	20,118
--------	--------

45,170	45,170
--------	--------

141,393	133,487
---------	---------

אגרות חוב
פקדונות בבנקים
הלוואות

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א.2. נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ליום 30 ביוני, 2013	
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים
בלתי מבוקר אלפי ש"ח	
69,182	64,849
22,545	20,712
46,010	46,010
<u>137,739</u>	<u>131,571</u>

אגרות חוב
פקדונות בבנקים
הלוואות

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2013	
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים
מבוקר אלפי ש"ח	
72,071	65,886
21,440	19,839
48,843	48,843
<u>142,354</u>	<u>134,568</u>

אגרות חוב
פקדונות בבנקים
הלוואות

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

א.3. מניות

31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני	
	2013	2014
מבוקר אלפי ש"ח		
26,330	97	44,409

מניות סחירות

א.4. השקעות פיננסיות אחרות

31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני	
	2013	2014
מבוקר אלפי ש"ח		
96,191	60,418	115,560

השקעות פיננסיות סחירות

השקעות פיננסיות אחרות כוללות בעיקר השקעות בתעודות סל, קרנות נאמנות ומוצרים מובנים.