SHIRBIT שירביט
Insurance Company LTD. חברת לביטוח בע"מ

דוחות כספיים מקוצרים ליום 30 ביוני 2004
מותאמים לשקלים חדשים של חודש יוני 2004
(אלפי ש"ח)

מאזן	מאוחד			החברה		
	30.06.2004	30.06.2004	31.12.2004	30.06.2004	30.06.2004	31.12.2004
	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
מזומנים ושווי מזומנים	73,888	50,414	27,876	73,234	49,924	27,190
ניירות ערך סחירים	96,859	54,357	87,362	96,859	54,357	87,362
הלוואות ופקדונות	173,011	119,865	165,773	173,011	119,865	165,773
חברות מאוחדות	-	-	-	25,131	22,872	24,466
מקדמים להשכרה	4,937	4,985	3,883	3,609	4,281	3,634
סך הכל השקעות	348,695	229,621	284,894	371,744	251,308	288,325
רכוש קבוע	38,993	39,545	39,475	15,190	18,022	15,111
סכומים לקבל						
חלקם של מבטח משנה בעתודות ביטוח	5,106	5,779	5,921	5,106	5,779	5,921
חלקם של מבטח משנה בתביעות תלויות	16,882	21,419	11,863	18,882	21,419	11,863
השבמות אחרים	663	1,402	1,535	663	1,402	1,535
פרמיות לגבות ויתרות סוכנים	44,408	41,489	46,146	44,408	41,489	46,146
חייבים אחרים ויתרות חובה	1,181	2,434	1,445	710	1,788	1,116
הוצאות רכישה נדחות בביטוח כללי	29,807	26,219	20,433	29,807	26,219	20,433
רכוש אחר	870	223	909	859	199	885
סה"כ מאזן אקטיב	486,585	368,131	392,824	485,369	367,606	391,335
הון עצמי	70,564	60,985	63,070	70,564	60,985	63,070
זכויות המיעוט	70	61	63	-	-	-
התחייבות לזנק ארוך	3,285	1,296	2,955	2,221	1,117	1,965
עתודות לסיכונים שטרם חלפו	146,762	127,128	104,923	148,762	127,128	104,923
תביעות תלויות	244,151	163,817	201,534	244,151	163,817	201,534
חברות ביטוח ותוכני ביטוח	3,073	4,346	3,637	3,073	4,346	3,637
זכאים אחרים ויתרות זכות	18,700	10,498	16,442	18,598	10,213	16,206
סה"כ מאזן פאסיב	486,585	368,131	392,824	485,369	367,606	391,335

דוח רווח והפסד

	מאוחד						החברה					
	בלתי מבוקר					מבוקר	בלתי מבוקר					מבוקר
	לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו			לשנה שהסתיימה	לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו			לשנה שהסתיימה
	ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני			ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני			ביום 31 בדצמבר
	2004	2003	2004	2003		2003	2004	2003	2004	2003		2003
רווח מעסקי ביטוח כללי	13,872	5,783	4,875	3,496		14,712	13,872	5,783	4,875	3,496		14,712
הכנסות והוצאות שלא נכללו בעסקי ביטוח :												
הכנסות (הפסדים) מהשקעות ואחרות	3,379	2,146	2,284	590		3,810	1,179	748	844	15		906
הוצאות הנהלה וכלליות	(2,817)	(2,468)	(1,679)	(1,292)		(4,696)	(985)	(859)	(485)	(423)		(1,699)
רווח (הפסד) לפני מיסים על הכנסה	14,434	5,461	5,490	2,794		13,826	14,086	5,672	5,234	3,088		13,919
הפרשה למיסי הכנסה ורווח	(6,722)	(2,719)	(2,355)	(1,415)		(6,798)	(6,446)	(2,693)	(2,150)	(1,503)		(6,821)
רווח (הפסד) לאחר מיסים על הכנסה	7,712	2,742	3,135	1,379		7,028	7,640	2,979	3,084	1,585		7,098
חלק המיעוט בתוצאות של חברות מוחזקות	(7)	2	(10)	(2)		0	0	0	0	0		0
חלק החברה בתוצאות של חברות מוחזקות	-	-	-	-		-	65	-235	41	-208		-70
רווח (הפסד) נקי לתקופה	7,705	2,744	3,125	1,377		7,028	7,705	2,744	3,125	1,377		7,028
רווח (הפסד) נקי ל-1 ש"ח ע.נ. מניות רגילות	550.40	196	223.20	98.40		502.00	550.40	196	223.20	98.40		502.00

דוח עסקי ביטוח כללי

	מאוחד וחברה					
	בלתי מבוקר					מבוקר
	לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו			לשנה שהסתיימה
	ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני			ביום 31 בדצמבר
	2004	2003	2004	2003		2003
פרמיות	149,718	131,670	56,448	57,257		229,356
דמים	48,988	41,183	17,391	18,460		72,550
סה"כ דמי ביטוח	198,404	172,863	73,839	75,717		301,906
בניכוי ביטוח משנה	(12,176)	(10,386)	(4,778)	(2,617)		(20,158)
סה"כ דמי ביטוח בשייר	186,228	162,477	69,061	73,100		281,748
שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו , בניכוי ביטוח משנה	(42,854)	(47,484)	3,499	(11,238)		(25,412)
דמי ביטוח שהורווחו	143,374	114,993	72,560	61,862		256,336
הכנסות (הפסדים) מהשקעות	7,885	6,957	3,528	4,113		16,852
סך הכל הכנסות לתקופה	151,460	121,950	76,088	65,975		273,188
תביעות ששולמו ותלויות	121,335	110,105	60,445	50,690		213,141
בניכוי ביטוח משנה	(9,338)	(14,785)	(7,399)	(11,090)		(7,382)
סך הכל תביעות לתקופה	111,997	95,320	53,046	49,610		205,759
עודף הכנסות על תביעות לתקופה	39,463	26,630	23,042	16,365		67,429
דמי עמלה שוטפת	(18,170)	(14,261)	(8,988)	(8,138)		(25,714)
דמי עמלה מביטוח משנה	1,533	1,402	532	195		2,651
הוצאות הנהלה וכלליות	(16,328)	(16,324)	(9,184)	(8,036)		(32,285)
שינוי בהוצאות רכישה נדחות	9,374	8,336	(627)	1,110		2,621
סך הכל הוצאות לתקופה , נטו	(25,591)	(20,847)	(18,167)	(12,869)		(52,727)
רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי -עובר לדוחות רווח והפסד	13,872	5,783	4,875	3,496		14,712

דוח על שינויים בהון העצמי

	הון מניות	הרכבת הון	עודפים	סה"כ
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2004 - בלתי מבוקר				
יתרה ליום 1 בינואר 2004	16	50,673	12,381	63,070
קרן הון הערכת שווי	-	(211)	-	(211)
רווח נקי לתקופה	-	-	7,705	7,705
יתרה ליום 30 ביוני 2004	16	50,462	20,086	70,564
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2003 - בלתי מבוקר				
יתרה ליום 1 בינואר 2003	16	52,872	5,353	58,241
רווח נקי לתקופה	-	-	2,744	2,744
יתרה ליום 30 ביוני 2003	16	52,872	8,097	60,985
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2004 - בלתי מבוקר				
יתרה ליום 1 באפריל 2004	16	50,671	16,961	67,648
קרן הון הערכת שווי	-	-209	-	-209
רווח נקי לתקופה	-	-	3,125	3,125
יתרה ליום 30 ביוני 2004	16	50,462	20,086	70,564
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2003 - בלתי מבוקר				
יתרה ליום 1 באפריל 2003	16	52,872	6,720	59,608
רווח נקי לתקופה	-	-	1,377	1,377
יתרה ליום 30 ביוני 2003	16	52,872	8,097	60,985
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2003 - מבוקר				
יתרות ליום 1 בינואר 2003	16	52,872	5,353	58,241
קרן הון הערכת שווי	-	-2,199	-	-2,199
רווח נקי לתקופה	-	-	7,028	7,028
יתרות ליום 31 בדצמבר 2003	16	50,673	12,381	63,070

מצב ההון העצמי ליום 30.6.2004

	הון עצמי מיוחס	הון עצמי
הסכום המדווח על פי התקנות	48,216	48,216
הסכום הקיים על פי התקנות	70,564	70,564
עודף	22,348	22,348

29 באוגוסט 2004
תאריך אישור הדוחות הכספיים

ראובן שרוני	חגי שפירא
יו"ר הדירקטוריון	מנכ"ל וחבר דירקטוריון

הערות :

1. דוח חשבונאי מיוחד נוסף לכל דוח רבעוני החברה נדרש על פי תקנה 22 לתקנות