

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר 2014

בלתי מבוקרים

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 בספטמבר, 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"מ**דין וחשבון הדירקטוריון על מצב ענייני המבטח****ליום 30 בספטמבר, 2014**

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

דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר, 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, בבעלות 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 בהרכב הדירקטוריון**

ביום 1 באוקטובר, 2014 הלך לעולמו חבר הדירקטוריון, מר אריה סביר ז"ל. החברה מסרה על כך דיווח לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - הממונה). מספר חברי הדירקטוריון המכהנים, עומד בדרישות החוק.

1.3.2 שינוי המבנה הארגוני של החברה

ביום 31 ביולי, 2014, אישר דירקטוריון החברה שינוי במבנה הארגוני של החברה. במסגרת השינוי, מונה מר צבי ליבושור כמשינה 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.

1.3.3 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 חודשי של 150,000 ש"ח בתוספת מע"מ כחוק. ההסכם אושר על ידי האורגנים הרלבנטיים בחברה.

1.3.4 הליכים משפטיים

לעניין התפתחויות בדבר חשיפה בגין תובענה שאושרה כייצוגית ולבקשות לאישור תובענות כייצוגיות נגד החברה, ראה באור 7 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

1.3.5 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד

להלן מפורטים הוראות דין סופיות, חוזרים וטיטות חוזרים שפרסם 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 1 באפריל 2014, נכנסו לתוקפם פרקי החוזר המאוחד בנושאים הבאים: ביקורת פנימית, ניהול סיכונים והוראות לחוזה ביטוח כללי.

1. תיאור החברה (המשך)1.3 התפתחויות מאז הדוח השנתי האחרון (המשך)1.3.5 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

- ב. 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". הטיטה 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).
- ג. 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.
- ד. ביום 1 במאי 2014, פורסמה טיוטה שנייה ונוסח מעודכן של תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן) (תיקון) התשע"ד - 2014. הטיטה כוללת הצעות לשינויים בפוליסה לביטוח נזקי דירה ותכולתה.
- ה. ביום 1 במאי 2014, נכנס לתוקפו פרק "ניהול נכסי השקעה" של החוזר המאוחד. מהדורה שניה של פרק זה פורסמה ביום 10 ביוני, 2014.
- ו. ביום 5 ביוני, 2014 פורסמה הכרעה עקרונית בעניין "חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות - טיוטה". הוראות הטיטה 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.
- ז. 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.
- ח. ביום 13 ביולי, 2014 פורסמה טיוטת חוזר גופים מוסדיים 2013-138 שעניינה "דוח חודשי לגבי קופות גמל, קרנות פנסיה וחברות ביטוח". הוראות הטיטה נועדו לעדכן ולאחד את הסדרת מתכונת הדיווח החודשית לגבי גופים מוסדיים ולשפר את איכות הדיווחים הנשלחים לממונה.
- ט. ביום 15 ביולי, 2014 פורסמה טיוטת חוזר גופים מוסדיים 2013-117 שעניינו "רשימת נכסי הגופים המוסדיים ברמת הנכס הבודד", הטיטה נועדה לעדכן ולאחד את הוראות הדיווח בנוגע לרשימת נכסים רבעונית של גופים מוסדיים, ברמת הנכס הבודד, על מנת לשפר את איכות הדיווח וזמינותו.
- י. ביום 16 בספטמבר 2014, פורסמה טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דמי עמילות), התשע"ד-2014. בהתאם לטיטה לא ניתן יהיה לתגמל סוכני ביטוח באמצעות פרסים או מתנות וחלק מהותי מהתגמול המועבר לסוכן ביטוח יהיה עבור השירות שהוא יעניק ללקוח לאורך חיי המוצר.
- יא. ביום 30 בספטמבר 2014, פורסם חוזר ביטוח 2014-1-6 שעניינו "חידוש חוזה ביטוח" שמטרתו לקבוע כללים לחידוש פוליסת ביטוח שלא הותנה בה, כי בתום תקופת הביטוח יוארך הביטוח מאליה.

2.

תיאור הסביבה העסקיתהתפתחות המשק, שוקי ההון והכספיםצמיחה

על פי אומדן ראשוני של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה התוצר המקומי הגולמי ירד ברבעון השלישי של שנת 2014 ב- 0.4% בחישוב שנתי, לעומת עליה של 2.2% ברבעון השני ועליה של 3.2% ברבעון הראשון בחישוב שנתי. על פי הלמ"ס, ייצוא הסחורות והשירותים ירד ב- 4.4% בתקופה הנוכחית ומאידך הצריכה הפרטית עלתה ב-3.9%. ככל הנראה קיימת השפעה מהותית של מבצע "צוק איתן" על נתוני הרבעון השלישי.

האינפלציה בישראל

שיעור האינפלציה עלה בתשעת החודשים של שנת 2014 ב-0.1%, כאשר הקצב השנתי לשנת 2014 עומד על כ-0.4%, מתחת ליעד השנתי של בנק ישראל שהינו 1%-3%. לשינויים בשיעור האינפלציה השפעה על דוחותיה הכספיים של החברה, לאור העובדה, כי רבות מהתחייבויות החברה צמודות למדד המחירים לצרכן.

שוקי האג"ח והמניותשוקי האג"ח

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשמו עליות שיערים במהלך תשעת החודשים של שנת 2014. ברבעון הנוכחי המשיכה מגמת ירידת התשואות שאפיינה את החציון הראשון של שנת 2014. ירידת התשואות בתשעת החודשים של שנת 2014 התבטאה בעיקר באגרות החוב השקליות וצמודות המדד הארוכות, אולם גם באגרות החוב הקצרות התשואות ירדו במידה לא מבוטלת. הגורמים אשר תרמו לירידת התשואות הינם הורדות הריבית על ידי בנק ישראל לרמה הנמוכה ביותר אי פעם – 0.25%, החשש מחולשה בצמיחה במשק, החשש שהריבית בארה"ב תעלה במהלך שנת 2015 בטרם תתחיל הריבית בארץ לרדת, המשך ירידת התשואות בעולם ואכזבה ממדדי המחירים לצרכן שפורסמו וירדו בחוזקה לעומת התחזיות לשנת 2014. עליות שיערים קלות נרשמו גם במדדי אגרות החוב הקונצרניות בתשעת החודשים של שנת 2014 וזאת בשל עליה במרווח הסיכון מול אגרות החוב הממשלתיות.

במהלך הרבעון השלישי הוריד בנק ישראל את הריבית במשק לרמה של 0.25%. בין הסיבות להורדת הריבית היו חשש לירידה בצמיחה, שיעור האינפלציה הנמוך והתחזקות השקל אל מול סל המטבעות.

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

בתשעת החודשים של שנת 2014 הייתה מגמה חיובית במדדי המניות, כאשר מדד המעו"ף עלה בכ- 9.75% ומדד ת"א 75 עלה בכ- 0.1%. כמו כן, בתקופה זו עלו מרבית מדדי המניות בארץ בשיעור של כ- 8%. בלטו לטובה מדדי הנפט-גז והתקשורת, שעלו בשיעור של כ- 9.8% ו- 9.2% בהתאמה לאור התקדמות בפרויקט תמר ולאור עליות בחברת בזק שמהווה כ- 70% ממדד התקשורת.

בשוק האמריקאי נרשמה מגמה חיובית במהלך תשעת החודשים של שנת 2014, כאשר מדד הדאו-ג'ונס, הנסד"ק וה- S&P עלו בכ- 7.5%, 7.6% ו- 6.7% בהתאמה.

להלן תשואות המדדים השונים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב:

שינוי במדדי האג"ח					שינוי במדדי המניות				
7-9/13	7-9/14	1-9/13	1-9/14	שם המדד	7-9/13	7-9/14	1-9/13	1-9/14	שם המדד
%					%				
1.4	1.6	1.4	6.5	ממשלתי צמוד	6.3	5.1	6.7	9.8	ת"א-25
0.8	2.4	2.7	6.8	ממשלתי שקלי	11.1	0.3	19.3	0.1	ת"א-75
1.8	1.8	3.9	5.8	אג"ח כללי	6.6	4.2	8.9	8.1	ת"א-100
2.5	1.3	5.2	3.5	תל בונד 60	8.3	7.1	6.7	4.1	ת"א-בנקים
3.1	1.4	7.2	4.3	אג"ח קונצרני	38.4	3.6	52.5	9.2	ת"א-תקשורת

במהלך תקופה של תשעה של שנת 2014 התחזק הדולר אל מול השקל בכ- 6.5%, והאירו נחלש בכ- 2.6% 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 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2014
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
1,376,842	(1.4)	1,386,258	1,366,247
960,968	(0.1)	967,750	966,309
200,516	12.3	183,912	206,557
41,766	-	41,766	41,766
98,059	22.6	84,920	104,100
1,035,351	(4.2)	1,077,556	1,031,800
40,225	(0.1)	40,235	40,198

נתונים מאזניים

סה"כ מאזן

סה"כ השקעות פיננסיות

סה"כ הון

הון מניות

יתרת רווח (עודפים)

התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם
תלוי תשואה תשואה

התחייבויות פיננסיות

3.1.2 הון עצמי:

ההון העצמי גדל מכ- 200.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר, 2013 לכ- 206.6 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר, 2014, גידול של כ- 6.1 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 בתשעת החודשים 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- 355.9 מיליוני ש"ח לעומת 336.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום:				
386.6	361.1	379.7	355.9	30 בספטמבר, 2014
416.7	391.1	360.0	336.5	30 בספטמבר, 2013
(7.2%)	(7.7%)	5.5%	5.8%	שיעור השינוי
תקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום:				
107.1	98.7	126.8	117.8	30 בספטמבר, 2014
116.7	108.2	128.5	118.2	30 בספטמבר, 2013
(8.2%)	(8.8%)	(1.3%)	(0.3%)	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):

ענף ביטוחי	שיעור		שיעור		1-9/13	1-9/14	
	השינוי	7-9/13	השינוי	7-9/14			
1-12/2013	%		%				
רכב חובה	167.6	(6.8%)	38.2	35.6	(8.6%)	134.0	122.5
רכב רכוש	286.7	(12.6%)	61.9	54.1	(8.6%)	231.4	211.5
ענפי חבויות	9.9	(16.7%)	2.4	2.0	(11.9%)	8.4	7.4
ענפי רכוש ואחרים	53.6	8.5%	14.2	15.4	5.4%	42.9	45.2
סה"כ	517.8	(8.2%)	116.7	107.1	(7.2%)	416.7	386.6

3.2.3 התפלגות פרמיות שהורווחו ברוטו לתקופה לפי ענפי הביטוח העיקריים:

ענף	1-12/13		1-9/13		1-9/14	
	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	%
ביטוח כללי						
רכב רכוש	266,694	54.3	194,155	53.9	205,284	54.0
רכב חובה	160,323	32.7	117,476	32.6	123,321	32.5
אחר	63,661	13.0	48,341	13.5	51,134	13.5
	490,678	100.0	359,972	100.0	379,739	100.0

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.3 התפתחות הרווח לתקופה והרווח הכולל לתקופה

הרווח הכולל של החברה בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 6.0 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד כולל בסך של כ- 7.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של החברה בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 6.9 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד מפעילות נמשכת בסך של כ- 8.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הפסד כולל אחר אשר נזקף בתקופת הדוח נבע מעדכון שיעור ההיוון המשמש לחישוב התחייבויות בשל הטבות לעובדים - לפרטים נוספים ראה באור 22' לדוחות כספיים ביניים מאוחדים.

סך הרווח הכולל לפני מס מביטוח כללי הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ- 7.2 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך של כ- 11.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

הרווח הכולל לפני מס מסעיפים שאינם מיוחסים לתחום הביטוח הסתכם לסך של כ- 2.7 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך של כ- 0.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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	7-9/13	7-9/14	1-9/13	1-9/14	השינוי	השינוי
אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	%	%
490,678	(1.3)	128,522	126,792	5.5	359,972	379,739	פרמיות שהורווחו ברוטו *
459,146	(0.4)	118,236	117,813	5.8	336,507	355,913	פרמיות שהורווחו בשייר
41,377	1.3	14,725	14,923	19.9	27,260	32,673	רווחים מהשקעות, נטו
							שינוי בהתחייבויות ביטוחיות
							ותשלומים בגין חוזי
399,335	(8.9)	108,333	98,710	(2.7)	299,845	291,675	ביטוח בשייר
							עמלות, הוצאות שיווק
81,199	9.9	22,322	24,533	20.8	58,635	70,848	והוצאות רכישה אחרות
							רווח (הפסד) לפני מסים על
(2,151)	-	(1,909)	4,985	-	(12,146)	11,391	ההכנסה
							רווח מפעילות שהופסקה,
7,901	-	720	-	-	1,094	-	נטו
5,831	-	(600)	3,189	-	(7,269)	6,948	רווח נקי (הפסד)
3,414	-	(89)	(978)	-	(90)	(907)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
9,245	-	(689)	2,211	-	(7,359)	6,041	סה"כ רווח (הפסד) כולל

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

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.4 תוצאות הפעילות (המשך)

3.4.2 הכנסות מהשקעות:

בתקופת הדוח לחברה הכנסות מהשקעות, המוצגות בדוח על רווח או הפסד ורווח כולל אחר בסך של כ- 32,673 אלפי ש"ח, לעומת הכנסות מהשקעות בסך של כ- 27,260 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 19.9%. הרווח בתקופת הדוח נבע מעליית שיערים במרבית אפיקי השקעה.

3.4.3 ביטוח כללי:

דמי ביטוח שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 379,739 אלפי ש"ח לעומת סך של 359,972 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 5.5%.

רווחים מהשקעות, נטו, אשר הוקצו לביטוח כללי, הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ- 26,494 אלפי ש"ח לעומת הכנסות מהשקעות בתקופה המקבילה אשתקד בסך כ- 21,574 אלפי ש"ח.

סך התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר לתקופה הסתכמו לסך של 291,675 אלפי ש"ח לעומת 299,845 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עיקר הקיטון מקורו בענף רכב חובה ובענפי חבויות.

עמלות והוצאות רכישה אחרות בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 70,848 אלפי ש"ח המהווים כ- 18.6% ביחס לפרמיות שהורווחו ברוטו, לעומת 58,635 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד המהווים שיעור של כ- 16.3%. 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 205,284 אלפי ש"ח, לעומת 194,155 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 5.7%. תחום זה הינו התחום העיקרי של החברה אשר מהווה כ- 54.1% מהיקף פעילות החברה. ההפסד הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של 4,858 אלפי ש"ח לעומת הפסד של 8,680 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נובע משיפור בתוצאות החיתומיות השוטפות.

רכב חובה

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 123,321 אלפי ש"ח לעומת 117,476 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 5.0%. הרווח הכולל לפני מסים בתקופה הסתכם לסך של 11,462 אלפי ש"ח לעומת רווח של 1,867 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול בהכנסות מהשקעות. הרווח בתקופת הדוח הושפע גם מסביבת אינפלציה נמוכה 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 ולצורך 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- 8.7 מיליון ש"ח אשר הקטין את הרווח באותו סכום, בעוד שבתקופה המקבילה אשתקד זקפה החברה סך של כ- 16.8 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 43,958 אלפי ש"ח לעומת 40,784 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 7.8%.

הרווח הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של 4,126 אלפי ש"ח לעומת רווח של 2,677 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ענפי חבויות אחרים

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 7,176 אלפי ש"ח לעומת 7,557 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפסד הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של 3,495 אלפי ש"ח לעומת הפסד של 7,167 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 הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם לסך של 2,698 אלפי ש"ח לעומת הרווח של 872 אלף ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נובע בעיקר מקיטון בהוצאות הנהלה וכלליות בעקבות הטלת עיצום כספי בתקופה המקבילה אשתקד וכן מקיטון בהוצאות מימון בעקבות ירידת ריבית במשק. כמו כן, התוצאות בתקופה מקבילה אשתקד כללו רווח לפני מסים על ההכנסה מפעילות שהופסקה בסך של 1,715 אלפי ש"ח.

4. תזרים מזומנים

מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 4,594 אלפי ש"ח, לעומת מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת בסך של 40,564 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 2,599 אלפי ש"ח, לעומת 3,391 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

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

כתוצאה מהאמור לעיל עלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים לסוף התקופה ב- 1,995 אלפי ש"ח.

5.

בקורות 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 בקורות 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. בקורות ונהלים אלה כוללים, בין השאר, בקורות 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.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים 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 השלישי המסתיים ביום 30 בספטמבר, 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 הבקורות והנהלים וקיומם מצורפות מיד בסיום דוח הדירקטוריון.

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

27 בנובמבר, 2014

תאריך אישור הדוחות הכספיים

גיל ספיר
מנכ"ליגאל רבנוף
יו"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 בספטמבר, 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 מידע 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 השלישי 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

27 בנובמבר, 2014

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

הצהרת סמנל"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 בספטמבר, 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 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 השלישי 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
סמנל"ל כספים

27 בנובמבר, 2014

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

שירביט חברה לביטוח בע"מ

פרק ג' - דוחות כספיים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר, 2014

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים מאוחדים ליום 30 בספטמבר, 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 בספטמבר, 2014 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה 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 אלו 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.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
27 בנובמבר, 2014

נכסים

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2013 2014		
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
6,088	6,040	5,482	נכסים בלתי מוחשיים
36,106	38,209	37,571	הוצאות רכישה נדחות
27,136	23,045	26,567	רכוש קבוע
41,344	37,443	41,344	נדל"ן להשקעה
83,896	86,062	79,238	נכסי ביטוח משנה
26,329	22,775	14,558	נכסי מסים שוטפים
14,246	12,991	15,140	חייבים ויתרות חובה
95,936	109,822	93,250	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
703,879	764,419	691,285	נכסי חוב סחירים
134,568	129,131	130,707	נכסי חוב שאינם סחירים
26,330	5,512	48,928	מניות
96,191	68,688	95,389	אחרות
960,968	967,750	966,309	סך כל ההשקעות הפיננסיות
-	5,901	-	נכסים המוחזקים למכירה
84,793	76,220	86,788	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,376,842</u>	<u>1,386,258</u>	<u>1,366,247</u>	סך כל הנכסים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

הון והתחייבויות

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר	
	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	4,357	7,822	קרנות הון
98,059	84,920	104,100	יתרת עודפים
200,516	183,912	206,557	סך כל ההון

התחייבויות:

1,035,351	1,077,556	1,031,800	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
14,624	8,997	17,256	התחייבויות בגין מסים נדחים
11,208	12,702	12,349	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
74,918	60,621	58,087	זכאים ויתרות זכות
40,225	40,235	40,198	התחייבויות פיננסיות
-	2,235	-	התחייבויות המתייחסות לנכסים המוחזקים למכירה
1,176,326	1,202,346	1,159,690	סך כל ההתחייבויות
1,376,842	1,386,258	1,366,247	סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

		27 בנובמבר, 2014	
רונן שקד סמנכ"ל כספים	גיל ספיר מנכ"ל	יגאל רבנוף יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	
מבוקר					
אלפי ש"ח [למעט נתוני רווח נקי (הפסד) למניה]					
490,678	128,522	126,792	359,972	379,739	פרמיות שהורווחו ברוטו
31,532	10,286	8,979	23,465	23,826	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
459,146	118,236	117,813	336,507	355,913	פרמיות שהורווחו בשייר
41,377	14,725	14,923	27,260	32,673	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,883	1,520	1,200	3,146	2,916	הכנסות מעמלות
504,406	134,481	133,936	366,913	391,502	סך כל ההכנסות
441,055	121,107	103,327	334,827	312,446	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
41,720	12,774	4,617	34,982	20,771	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
399,335	108,333	98,710	299,845	291,675	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
81,199	22,322	24,533	58,635	70,848	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
22,877	5,057	5,116	18,121	15,799	הוצאות הנהלה וכלליות
3,146	678	592	2,458	1,789	הוצאות מימון
506,557	136,390	128,951	379,059	380,111	סך כל ההוצאות
(2,151)	(1,909)	4,985	(12,146)	11,391	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(81)	(589)	1,796	(3,783)	4,443	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
(2,070)	(1,320)	3,189	(8,363)	6,948	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת
7,901	720	-	1,094	-	רווח מפעילות שהופסקה, נטו [באור 1(ג)]
5,831	(600)	3,189	(7,269)	6,948	רווח נקי (הפסד)
4,717	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר:
57	-	(1,571)	-	(1,458)	הערכה מחדש בגין שערוך רכוש קבוע
(1,360)	(89)	593	(90)	551	רווח (הפסד) אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
3,414	(89)	(978)	(90)	(907)	השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
9,245	(689)	2,211	(7,359)	6,041	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
0.11	(0.03)	0.08	(0.20)	0.17	סה"כ רווח (הפסד) למניה מפעילות נמשכת
0.03	0.02	-	0.03	-	רווח נקי למניה מפעילות שהופסקה [באור 1(ג)]
0.14	(0.01)	0.08	(0.17)	0.17	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.

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	יתרת עודפים	סה"כ הון
בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
41,766	52,869	7,822	98,059	200,516
יתרה ליום 1 בינואר, 2014 (מבוקר)				
-	-	-	6,948	6,948
רווח נקי				
הפסד כולל אחר:				
-	-	-	(1,458)	(1,458)
הפסד אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת				
-	-	-	551	551
השפעת המס בגין רכיבים של הפסד כולל אחר				
-	-	-	(907)	(907)
סה"כ הפסד כולל אחר				
-	-	-	6,041	6,041
סה"כ רווח כולל				
41,766	52,869	7,822	104,100	206,557
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2014				
הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	יתרת עודפים	סה"כ הון
בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
41,766	52,869	4,447	92,189	191,271
יתרה ליום 1 בינואר, 2013 (מבוקר)				
-	-	-	(7,269)	(7,269)
הפסד				
הפסד כולל אחר:				
-	-	(90)	-	(90)
השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר				
-	-	(90)	(7,269)	(7,359)
סה"כ הפסד כולל				
41,766	52,869	4,357	84,920	183,912
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2013				

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	יתרת עודפים	סה"כ הון
41,766	52,869	7,822	101,889	204,346
-	-	-	3,189	3,189
-	-	-	(1,571)	(1,571)
-	-	-	593	593
-	-	-	(978)	(978)
-	-	-	2,211	2,211
41,766	52,869	7,822	104,100	206,557
יתרה ליום 1 ביולי, 2014				
רווח נקי				
הפסד כולל אחר:				
הפסד אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת				
השפעת המס בגין רכיבים של הפסד כולל אחר				
סה"כ הפסד כולל אחר				
סה"כ רווח כולל				
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2014				

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	יתרת עודפים	סה"כ הון
41,766	52,869	4,446	85,520	184,601
-	-	-	(600)	(600)
-	-	(89)	-	(89)
-	-	(89)	(600)	(689)
41,766	52,869	4,357	84,920	183,912
יתרה ליום 1 ביולי, 2013				
הפסד				
הפסד כולל אחר:				
השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר				
סה"כ הפסד כולל				
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2013				

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

ס"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	-	-	ס"כ רווח כולל אחר
9,245	5,870	3,375	-	-	ס"כ רווח כולל
200,516	98,059	7,822	52,869	41,766	<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 בספטמבר 2013	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
(45,662)	(42,605)	13,404	(39,685)	4,594	<u>תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) שוטפת נמשכת (נספח א')</u>
(790)	(252)	-	(879)	-	תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שהופסקה
(46,452)	(42,857)	13,404	(40,564)	4,594	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) שוטפת
(1,455)	(824)	(425)	(1,339)	(1,551)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(3,149)	(1,466)	(550)	(2,534)	(1,213)	השקעה ברכוש קבוע
542	81	48	482	165	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
15,131	-	-	-	-	תמורה ממימוש רכוש קבוע
11,069	(2,209)	(927)	(3,391)	(2,599)	תמורה ממימוש פעילות שהופסקה
(15)	-	-	(15)	-	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) השקעה
(27,144)	-	-	(27,144)	-	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה - פעילות מופסקת
(27,144)	-	-	(27,144)	-	<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>
(62,542)	(45,066)	12,477	(71,114)	1,995	פרעון התחייבות פיננסית, נטו
806	164	-	806	-	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
-	(1)	-	(1)	-	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
146,529	121,123	74,311	146,529	84,793	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים של פעילות שהופסקה לתחילת התקופה</u>
84,793	76,220	86,788	76,220	86,788	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים של פעילות שהופסקה לסוף התקופה</u>
					<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</u>
					<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 החודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	ל-3 החודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	ל-9 החודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	ל-9 החודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
5,831	(600)	3,189	(7,269)	6,948
(21,596)	(9,269)	(8,594)	(16,030)	(21,404)
(5,494)	(1,964)	(1,857)	(4,581)	(4,339)
(558)	(353)	443	370	2,504
(5,632)	(2,036)	(1,408)	(2,723)	(3,060)
(1,318)	8	(388)	119	(317)
2,205	492	477	1,714	1,552
(16)	52	(19)	(108)	(58)
(3,858)	-	-	-	-
(7,901)	(720)	-	(1,094)	-
2,394	645	683	1,804	2,013
1,823	526	622	1,345	1,819
(641)	1,007	(24,423)	41,564	(3,551)
(17,111)	(3,257)	8,394	(19,277)	4,658
(8,393)	(376)	2,064	(10,496)	(1,465)
(81)	(589)	1,796	(3,783)	4,443
(43)	-	-	-	-
(18,093)	(47,727)	12,391	(27,478)	(3,906)
(3,011)	10,489	13,035	(16,897)	2,686
11,951	17,656	(1,115)	13,318	(1,334)
2,143	(8,615)	3,706	(11,360)	(16,831)
(73,230)	(44,031)	5,807	(52,499)	(36,590)
(3,235)	(660)	(603)	(2,593)	(1,830)
34,589	6,401	5,042	26,812	25,202
(16,802)	(3,773)	(191)	(10,145)	(586)
6,902	-	-	6,897	10,849
283	58	160	206	601
21,737	2,026	4,408	21,177	34,236
(45,662)	(42,605)	13,404	(39,685)	4,594
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

הפסד (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 בספטמבר, 2014 ולתקופות של תשעה 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.

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.

שינוי שיעור ריבית ההיוון המשמשת בחישוב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים

לאור הירידה בשיעור הריבית של אגרות חוב ממשלתיות, החל מיום 30 בספטמבר, 2014 הופחתה ריבית ההיוון המשמשת בחישוב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים משיעור של 3.6% לשיעור של 2.4%.

כתוצאה משינוי אומדן זה, ביום 30 בספטמבר, 2014 גדלו ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים בסך של כ- 1.6 מיליון ש"ח וירד באותו סכום הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה, בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2014. הרווח הכולל לאחר מס לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2014 קטן בסך של כ- 1.0 מיליון ש"ח. ההשפעה של שינוי אומדן זה נזקפה לרווח כולל אחר.

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 לקזז" (להלן - הזכות לקזז). התיקונים ל- IAS 32 קובעים, בין היתר, כי הזכות לקזז 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 לקזז 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.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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
%	%	%

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום:

6.5	0.1	(0.3)	30 בספטמבר, 2014
(5.3)	2.0	1.8	30 בספטמבר, 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:

7.5	0.3	(0.3)	30 בספטמבר, 2014
(2.2)	1.3	0.5	30 בספטמבר, 2013

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

באור 3: - גילוי לתקן IFRS חדש בתקופה שלפני יישומו

9 IFRS מכשירים פיננסיים

בהמשך לאמור בבאור 2 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2013 בדבר גילוי לתקן IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומו לעניין 9 IFRS, בחודש יולי 2014 פרסם ה-IASB את הגרסה הסופית והמלאה של 9 IFRS 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.

באור 3: - גילוי לתקן IFRS חדש בתקופה שלפני יישומו (המשך)

IFRS 9 מכשירים פיננסיים (המשך)

ירידת ערך

בתקן הסופי נכלל נושא ירידת ערך נכסים פיננסיים, אשר קובע את מודל הפסדי האשראי הצפויים וזאת חלף המודל הקיים ב-39 IAS 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 לאחריו. 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-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2014							
ביטוח כללי							
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים(*)	ענפי חבויות ואחרים(*)	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח							
122,473	211,518	45,213	7,352	386,556	-	386,556	פרמיות ברוטו
3,212	419	20,135	1,722	25,488	-	25,488	פרמיות ביטוח משנה
119,261	211,099	25,078	5,630	361,068	-	361,068	פרמיות בשייר
(848)	6,227	(245)	21	5,155	-	5,155	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
120,109	204,872	25,323	5,609	355,913	-	355,913	פרמיות שהורווחו בשייר
18,610	5,285	1,059	1,540	26,494	6,179	32,673	רווחים מהשקעות, נטו
-	(2)	2,673	143	2,814	102	2,916	והכנסות מימון הכנסות מעמלות
138,719	210,155	29,055	7,292	385,221	6,281	391,502	סך כל ההכנסות
108,623	168,419	19,015	16,389	312,446	-	312,446	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
2,750	(144)	10,848	7,317	20,771	-	20,771	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
105,873	168,563	8,167	9,072	291,675	-	291,675	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
15,121	39,384	14,922	1,421	70,848	-	70,848	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
5,702	6,423	1,627	265	14,017	1,782	15,799	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	50	3	53	1,736	1,789	הוצאות מימון
126,696	214,370	24,766	10,761	376,593	3,518	380,111	סך כל ההוצאות
12,023	(4,215)	4,289	(3,469)	8,628	2,763	11,391	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(561)	(643)	(163)	(26)	(1,393)	(65)	(1,458)	הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
11,462	(4,858)	4,126	(3,495)	7,235	2,698	9,933	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
746,374	167,574	45,839	72,013	1,031,800			התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 בספטמבר, 2014 (בלתי מבוקר)
717,578	167,364	11,980	55,640	952,562			התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30 בספטמבר, 2014 (בלתי מבוקר)

(*) 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.

באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

שירביט חברה לביטוח בע"מ

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2013						
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים (*) בלתי מבוקר אלפי ש"ח	סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ
134,029	231,347	42,892	8,400	416,668	-	416,668
3,167	369	19,960	1,981	25,477	-	25,477
130,862	230,978	22,932	6,419	391,191	-	391,191
16,553	37,177	518	436	54,684	-	54,684
114,309	193,801	22,414	5,983	336,507	-	336,507
14,051	5,480	921	1,122	21,574	5,686	27,260
-	(3)	2,952	91	3,040	106	3,146
128,360	199,278	26,287	7,196	361,121	5,792	366,913
115,425	168,875	39,104	11,423	334,827	-	334,827
5,956	662	29,576	(1,212)	34,982	-	34,982
109,469	168,213	9,528	12,635	299,845	-	299,845
11,228	33,352	12,607	1,448	58,635	-	58,635
5,796	6,393	1,409	276	13,874	4,247	18,121
-	-	66	4	70	2,388	2,458
126,493	207,958	23,610	14,363	372,424	6,635	379,059
1,867	(8,680)	2,677	(7,167)	(11,303)	(843)	(12,146)
-	-	-	-	-	1,715	1,715
1,867	(8,680)	2,677	(7,167)	(11,303)	872	(10,431)
1,867	(8,680)	2,677	(7,167)	(11,303)	872	(10,431)
760,505	188,533	63,581	64,937	1,077,556		
735,562	187,421	13,864	54,647	991,494		

(*) 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 55% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2014							
ביטוח כללי							
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש (ואחרים*)	ענפי חבויות (אחרים*)	סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	
בלתי מבוקר							
אלפי ש"ח							
35,637	54,090	15,404	1,949	107,080	-	107,080	פרמיות ברוטו
1,508	166	6,161	518	8,353	-	8,353	פרמיות ביטוח משנה
34,129	53,924	9,243	1,431	98,727	-	98,727	פרמיות בשייר
(4,480)	(14,171)	(109)	(326)	(19,086)	-	(19,086)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
38,609	68,095	9,352	1,757	117,813	-	117,813	פרמיות שהורווחו בשייר
8,754	2,196	388	687	12,025	2,898	14,923	רווחים מהשקעות, נטו
-	4	1,117	46	1,167	33	1,200	והכנסות מימון
47,363	70,295	10,857	2,490	131,005	2,931	133,936	הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות							
36,878	54,725	8,545	3,179	103,327	-	103,327	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
895	(65)	4,450	(663)	4,617	-	4,617	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
35,983	54,790	4,095	3,842	98,710	-	98,710	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
4,793	13,206	6,031	503	24,533	-	24,533	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
1,841	1,977	620	82	4,520	596	5,116	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	28	2	30	562	592	הוצאות מימון
42,617	69,973	10,774	4,429	127,793	1,158	128,951	סך כל ההוצאות
4,746	322	83	(1,939)	3,212	1,773	4,985	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(602)	(691)	(174)	(28)	(1,495)	(76)	(1,571)	הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
4,144	(369)	(91)	(1,967)	1,717	1,697	3,414	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 75% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח צד ג' וחבות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה 51% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2013							
ביטוח כללי							
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש (ואחרים*)	ענפי חבויות (אחרים*)	סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	
בלתי מבוקר							
אלפי ש"ח							
38,203	61,919	14,144	2,396	116,662	-	116,662	פרמיות ברוטו
1,522	231	5,983	677	8,413	-	8,413	פרמיות ביטוח משנה
36,681	61,688	8,161	1,719	108,249	-	108,249	פרמיות בשייר
(2,887)	(7,915)	1,188	(373)	(9,987)	-	(9,987)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
39,568	69,603	6,973	2,092	118,236	-	118,236	פרמיות שהורווחו בשייר
8,160	2,790	380	611	11,941	2,784	14,725	רווחים מהשקעות, נטו
-	2	1,462	22	1,486	34	1,520	והכנסות מימון
47,728	72,395	8,815	2,725	131,663	2,818	134,481	הכנסות מעמלות
							סך כל ההכנסות
45,453	61,065	11,652	2,937	121,107	-	121,107	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
							חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,476	770	8,104	424	12,774	-	12,774	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
41,977	60,295	3,548	2,513	108,333	-	108,333	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
4,710	11,922	5,126	564	22,322	-	22,322	הוצאות הנהלה וכלליות
1,830	2,044	521	91	4,486	571	5,057	הוצאות מימון
-	-	38	2	40	638	678	סך כל ההוצאות
48,517	74,261	9,233	3,170	135,181	1,209	136,390	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה מפעילות נמשכת
(789)	(1,866)	(418)	(445)	(3,518)	1,609	(1,909)	רווח לפני מסים על ההכנסה מפעילות שהופסקה
-	-	-	-	-	1,129	1,129	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(789)	(1,866)	(418)	(445)	(3,518)	2,738	(780)	סה"כ הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
(789)	(1,866)	(418)	(445)	(3,518)	2,738	(780)	

(*) 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 56% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

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

(*) 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 בספטמבר, 2014	
הערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
130,707	137,299

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

ליום 30 בספטמבר, 2013	
הערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
129,131	136,129

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

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

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. התחייבויות פיננסיות

3. פרוט התחייבויות פיננסיות

ליום 30 בספטמבר, 2014	
ערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
40,198	47,129

התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת:
כתבי התחייבויות נדחים

ליום 30 בספטמבר, 2013	
ערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
40,235	45,518

התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת:
כתבי התחייבויות נדחים

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

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 והתחייבויות שאינם סחירים אשר מידע לגבי השווי ההוגן ניתן לצרכי באור בלבד נקבעים באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שערי ההיוון 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 ספטמבר 2014 החליטה ועדת המכרזים להכריז על חברת מרווח הוגן בע"מ (להלן - מרווח הוגן) כזוכה במכרז. כמו כן, צוין במכתב כי על לוחות הזמנים להטמעת מודל מרווח הוגן המעודכן תצא הודעה נפרדת.

בשלב זה, אין ביכולת החברה להעריך את השפעת השינוי הצפוי במתודולוגיה על השווי ההוגן של נכסי חוב לא סחירים והאם תהיה השפעה כאמור.

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 תיקוניהן (להלן - תקנות ההון) והנחיות המפקח.

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

190,842	190,731	הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות המפקח (א)
---------	---------	---

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:

200,516	206,557	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	246,557	סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון
49,674	55,826	עודף (*)

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

127,597	127,146	פעילות בביטוח כללי
2,231	930	נכסים בלתי מוכרים כהגדרתם בתקנות ההון
7,258	8,510	סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי
20,694	20,626	סיכונים תפעוליים
33,062	33,519	נכסי השקעה ונכסים אחרים
190,842	190,731	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 ובחודש ספטמבר 2014 הוגשו על ידי באי כוח התובעים בקשות למתן הוראות להכרעת בית המשפט במחלוקות שבין באי כוח הצדדים לעניין יישום הסדר הפשרה על ידי החברה.

בחודש ספטמבר 2014 ניתנה החלטה של בית המשפט בבקשות למתן הוראות, במסגרתה, קיבל בית המשפט כמעט את כל טענות החברה. בין היתר, הורה בית המשפט כי למבוטחים שדרישתם נדחתה משום טענת החברה כי על פי מחירון "לוי יצחק", היה ברכבם רדיו אינטגרלי, ישלח מכתב בנוסח עליו יוסכם, לפיו יתבקש המבוטח להבהיר את הבסיס לדרישת הפיצוי, כשתשובת המבוטח תיתמך בתצהיר. בהתאם, נשלחו מכתבים כאמור למבוטחים הרלבנטיים.

בית המשפט קיבל את עמדת החברה שיש לדחות את תביעתם של תובעים שלפנייתם לא צורף תצהיר ערוך כדין וכן קיבל את עמדת החברה לגבי תובעים שפנייתם הגיעה לחברה באיחור (או לא הגיעה כלל).

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטית, הסכום המירבי שהחברה צפויה לשלם לחברי הקבוצה שאליהם מתייחסות הבקשות למתן הוראות (מעבר לסכומים ששולמו במסגרת הסכם הפשרה) אינו צפוי להיות מהותי.

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 ואישור תיקון של הסכם הפשרה.

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

בהתאם להוראות 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.

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.

באור 7: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

ב. (המשך)

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 בחודש אוגוסט 2014 את תגובתה לבקשת האישור.

קדם משפט בתובענה התקיים ביום 7 באוקטובר, 2014 במסגרתו הודיעו הצדדים שהגיעו להסכמה על מתווה של פשרה על יסוד מתווה הפשרה שגובש בבקשות לאישור תובענות ייצוגיות שעניינן דומה, אשר הוגשו כנגד חברות ביטוח אחרות, שנדונו אצל אותו מותב בבית המשפט המחוזי בחיפה. בהתאם, ביום 23 באוקטובר, 2014, הוגשה על ידי הצדדים בקשה לאישור הסדר פשרה, שאלו עיקריו:

1. בהקשר העבר: התחייבות של החברה לשלם, בכפוף לתנאים מסוימים, לצדדים שלישיים שקיבלו 7 שנים לפני הגשת בקשת האישור הרלוונטית ועד למועד שבו החלה החברה לשלם פיצוי בגין ירידת ערך על יסוד חישוב המתבסס על יום קרות התאונה, את הפרשי הפיצוי המחושב בהתאם למועד קרות התאונה לבין פיצוי המחושב בהתאם למועד הדרישה / התביעה של צד ג', בתוספת הפרשי הצמדה כדין ממועד התשלום בפועל ועד למועד התשלום לפי הסכם הפשרה. "הפרש הפיצוי" הוגדר כ- 50% מההפרש בין ערך הרכב במועד התאונה לערכו במועד לפיו חושב התשלום (שבאותו עניין היה מועד הדרישה).

2. בהקשר העתיד: התחייבות של החברה להמשך מדיניות שעל פיה חישוב נזק ירידת ערך יחושב לפי שווי הרכב במועד קרות התאונה, כפי שנהוג על ידה היום.

3. תשלום גמול בסך של 15 אלפי ש"ח לתובעת הייצוגית ו- 75 אלפי ש"ח לב"כ.

בו ביום ניתנה החלטה על ידי בית המשפט, במסגרתה הורה בית המשפט על פרסום הודעות בעיתונים בדבר הגשת הבקשה לאישור הסדר הפשרה ועל העברתה לעיון הגורמים הרלבנטיים – ב"כ היועץ המשפטי לממשלה, מנהל בתי המשפט והמפקח על הביטוח.

מודעות בהתאם להחלטת בית המשפט פורסמו ביום 28 באוקטובר, 2014.

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטית, 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
אלפי ש"ח בלתי מבוקר	

תובענה שאושרה כתביעה ייצוגית

צוין סכום המתייחס לחברה

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

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 31 בדצמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2014	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
6,088	6,040	5,482	נכסים בלתי מוחשיים
36,106	38,209	37,571	הוצאות רכישה נדחות
4,143	4,407	4,852	רכוש קבוע
32,129	27,982	31,293	השקעות בחברות בנות
28,929	26,388	28,929	נדל"ן להשקעה
83,896	86,062	79,238	נכסי ביטוח משנה
26,274	22,718	14,381	נכסי מסים שוטפים
11,873	10,550	12,695	חייבים ויתרות חובה
95,936	109,822	93,250	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
703,879	764,419	691,285	נכסי חוב סחירים
134,568	129,131	130,707	נכסי חוב שאינם סחירים
26,330	5,512	48,928	מניות
96,191	68,688	95,389	אחרות
960,968	967,750	966,309	סה"כ השקעות פיננסיות
-	5,901	-	נכסים המוחזקים למכירה
84,587	75,969	86,581	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,370,929</u>	<u>1,381,798</u>	<u>1,360,581</u>	סך כל הנכסים
			הון:
41,766	41,766	41,766	הון מניות
52,869	52,869	52,869	פרמיה על מניות
7,822	4,357	7,822	קרנות הון
98,059	84,920	104,100	יתרת רווח
200,516	183,912	206,557	סה"כ הון
			התחייבויות:
1,035,351	1,077,556	1,031,800	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
9,225	5,007	12,082	התחייבויות בגין מסים נדחים
10,945	12,417	12,071	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
74,667	60,436	57,873	זכאים ויתרות זכות
40,225	40,235	40,198	התחייבויות פיננסיות
-	2,235	-	התחייבויות המתייחסות לנכסים המוחזקים למכירה
<u>1,170,413</u>	<u>1,197,886</u>	<u>1,154,024</u>	סך כל ההתחייבויות
<u>1,370,929</u>	<u>1,381,798</u>	<u>1,360,581</u>	סך כל ההון וההתחייבויות

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

דוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
490,678	128,522	126,792	359,972	379,739	פרמיות שהורווחו ברוטו
31,532	10,286	8,979	23,465	23,826	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
459,146	118,236	117,813	336,507	355,913	פרמיות שהורווחו בשייר
39,368	14,640	14,788	26,730	32,267	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,742	1,486	1,166	3,040	2,813	הכנסות מעמלות
502,256	134,362	133,767	366,277	390,993	סך כל ההכנסות
441,055	121,107	103,327	334,827	312,446	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
41,720	12,774	4,617	34,982	20,771	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
399,335	108,333	98,710	299,845	291,675	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
81,199	22,322	24,533	58,635	70,848	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
21,929	4,672	4,725	17,476	14,649	הוצאות הנהלה וכלליות
3,146	678	592	2,458	1,789	הוצאות מימון
505,609	136,005	128,560	378,414	378,961	סך כל ההוצאות
802	(358)	(2)	(224)	(415)	חלק ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות לפי שיטת השווי המאזני
(2,551)	(2,001)	5,205	(12,361)	11,617	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(481)	(681)	2,016	(3,998)	4,669	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
(2,070)	(1,320)	3,189	(8,363)	6,948	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת
7,901	720	-	1,094	-	רווח מפעילות שהופסקה, נטו
5,831	(600)	3,189	(7,269)	6,948	רווח נקי (הפסד)
19	-	-	-	-	רווח כולל אחר:
29	-	(1,574)	-	(1,466)	הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע
(22)	(3)	594	(4)	553	רווח (הפסד) אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
3,367	(86)	-	(86)	-	השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
					הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע, נטו
					בחברה מוחזקת
21	-	2	-	6	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת, נטו
3,414	(89)	(978)	(90)	(907)	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
9,245	(689)	2,211	(7,359)	6,041	סה"כ רווח (הפסד) כולל

מגזרי פעילות

לא הוצג בדוחות כספיים ביניים אלו מידע בדבר מגזרי פעילות "סולר", מכיוון שאלו אינם שונים באופן מהותי ממגזרי הפעילות על בסיס דוחות כספיים ביניים מאוחדים, כאמור בבאור 4 לעיל.

פרוט השקעות פיננסיות

ליום 30 בספטמבר, 2014			
סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
691,285	-	83,712	607,573
130,707	130,707	-	-
48,928	-	-	48,928
95,389	-	-	95,389
966,309	130,707	83,712	751,890
נכסי חוב סחירים			
נכסי חוב שאינם סחירים			
מניות			
אחרות			
סה"כ			
ליום 30 בספטמבר, 2013			
סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
764,419	-	79,115	685,304
129,131	129,131	-	-
5,512	-	-	5,512
68,688	-	-	68,688
967,750	129,131	79,115	759,504
נכסי חוב סחירים			
נכסי חוב שאינם סחירים			
מניות			
אחרות			
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
134,568	134,568	-	-
26,330	-	-	26,330
96,191	-	-	96,191
960,968	134,568	84,091	742,309
נכסי חוב סחירים			
נכסי חוב שאינם סחירים			
מניות			
אחרות			
סה"כ			

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א.1. נכסי חוב סחירים

ההרכב:

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

אגרות חוב ממשלתיות

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

352,951	386,362	378,304
---------	---------	---------

שיועדו בעת ההכרה לראשונה

נכסי חוב אחרים

שניתנים להמרה

-	-	1,920
---	---	-------

שאינם ניתנים להמרה

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

266,837	298,942	227,349
84,091	79,115	83,712

שיועדו בעת ההכרה לראשונה
(מוחזקים לפדיון *)

350,928	378,057	311,061
---------	---------	---------

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

703,879	764,419	691,285
---------	---------	---------

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

91,159	86,420	90,538
--------	--------	--------

נכסי חוב אחרים:
שאינם ניתנים להמרה

א.2. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

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

79,158	73,546
14,776	13,796
43,365	43,365

אגרות חוב
פקדונות בבנקים
הלוואות

137,299	130,707
---------	---------

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א. נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ליום 30 בספטמבר, 2013	
הערך	שוי
בדוחות הכספיים	הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
65,793	71,091
20,626	22,326
42,712	42,712
129,131	136,129

אגרות חוב
פקדונות בבנקים
הלוואות

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

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

אגרות חוב
פקדונות בבנקים
הלוואות

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

א.3. מניות

ליום 30 בספטמבר		31 בדצמבר
2013	2014	2013
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
אלפי ש"ח		
48,928	5,512	26,330

מניות סחירות

א.4. השקעות פיננסיות אחרות

ליום 30 בספטמבר		31 בדצמבר
2013	2014	2013
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
אלפי ש"ח		
95,389	68,688	96,191

השקעות פיננסיות סחירות

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