

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני, 2016

בלתי מבוקרים

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2016

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

- | | |
|------|---|
| 1-11 | א. דוח הדירקטוריון על מצב ענייני המבטח |
| 2-33 | ב. דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים |

שירביט חברה לביטוח בע"מ**דין וחשבון הדירקטוריון על מצב ענייני המבטח****ליום 30 ביוני, 2016**

דוח הדירקטוריון שלהלן סוקר את פעילותה של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) לתקופה שישה החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016 (להלן - תקופת הדוח).

דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני, 2016 נערך בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998 (להלן - התקנות) ומתוך הנחה שבפני המעיין בו מצוי גם הדוח התקופתי המלא של החברה לשנת 2015 (להלן - הדוח התקופתי).

1. תיאור החברה**1.1 בעלת המניות של החברה**

החברה היא חברה פרטית. נכון למועד הדוח החברה 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 2015.

1.3 התפתחויות מאז הדוח השנתי אחרון

לאחר תאריך הדוח נחתם הסכם קיבוצי בין הנהלת החברה לבין נציגות העובדים של החברה. ההסכם מסדיר את תנאי העבודה של עובדי החברה, למעט עובדים שהוחרגו מפורשות מתחולת ההסכם.

1.4 הליכים משפטיים

לענין התפתחויות בדבר חשיפה לאישור בקשות להגשת תובענות ייצוגיות נגד החברה, ראה באור 6 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

1.5 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד

להלן מפורטים הוראות דין סופיות, חוזרים וטיטות חוזרים שפרסמה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") בתקופה שממועד פרסום הדוח התקופתי ועד למועד פרסום הדוח. בהתאם לחוזר 2014-1-3 "עדכון הוראות בדוח תקופתי של חברות ביטוח", נכללו בדוח רק הוראות העומדות בתנאים שנקבעו בחוזר והגילוי בגינם ניתן בתמצית ושאינן מופיעות בדוח התקופתי לשנת 2015:

א. ביום 4 באפריל, 2016 פורסמה טיוטה שניה של חוזר גופים מוסדיים (2014-117) "ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים", המגדירה עקרונות לניהול סיכונים סייבר בגוף מוסדי. הטיוטה מטילה חובה על גופים מוסדיים לנהל את סיכונים הסייבר באופן אפקטיבי, עדכני ושוטף, ועל בסיס עקרונות ממשל תאגידי נאותים הכוללים התייחסות לשיטות, לתהליכים ולבקורות ובאופן שיאפשר להם להתמודד עם איומי סייבר ולנהל אירועי סייבר.

ב. ביום 21 באפריל, 2016 פורסם חוזר ביטוח 2016-1-5 "הנחייה לביצוע IQIS לשנת 2015", המחייב חברות ביטוח לבצע IQIS לשנת 2015, המתבסס על התקנות הסופיות באירופה ועל ההנחיות הסופיות של EIOPA ולהגיש את ממצאיו לממונה עד ליום 23 באוגוסט, 2016.

- ג. ביום 23 במאי, 2016 התפרסם חוזר ביטוח 2016-1-6 "אחזור מידע אישי". החוזר קובע הוראות לחברות ביטוח בדבר מתן אפשרות למבוטחים לאחזור מידע אישי באמצעות שימוש בכלים טכנולוגיים (לכל הפחות אתר אינטרנט מותאם למכשירים ניידים) שבאמצעותם תתאפשר גישה למוצרי ביטוח וליישוב תביעות. החוזר יכנס לתוקף ביום 30 במרץ 2017.
- ד. ביום 7 ביוני, 2016 התפרסם מכתב בעניין הקמת ממשק לאיתור פוליסות ביטוח, במטרה לאפשר ללקוחות חברות הביטוח, לקבל מידע אודות פוליסות פעילות שברשותם, וכדי לאפשר להם לרכוש או לעדכן את מוצרי הביטוח שברשותם.
- ה. ביום 31 במאי, 2016 התפרסמה טיוטת חוזר ביטוח "ביטול פוליסת ביטוח" שמטרתו לפשט ולהנגיש את הליך ביטול פוליסות ביטוח על ידי מבוטח. לשם כך, קובע החוזר הוראה אחידה המחייבת את חברות הביטוח להציע למבוטח מגוון דרכים לביטול פוליסה ומגדיר את הפעולות הנדרשות לביצוע ביטול פוליסה אשר בהתקיימן, תבוטל הפוליסה.
- ו. ביום 9 ביוני, 2016 התפרסם חוזר ביטוח 2016-17 "צירוף לביטוח" המעדכן חוזר קודם מחודש יולי 2015. החוזר קובע הוראות להסדרת התנהלות חברות וסוכני ביטוח בעת צירוף לביטוח, הוספת כיסוי או הרחבה לפוליסה קיימת. מרבית הוראות החוזר נכנסות לתוקף בחודש ספטמבר 2016.
- ז. ביום 5 ביולי, 2016 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2016-9-9 "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור" המבטל חוזר משנת 2011 שקדם לו. החוזר לא שינה מהוראות החוזר שקדם לו אך נוסף לו נספח ב' ובו הוראות פרטניות לגופים המוסדיים לעניין יישוב תביעות.
- ח. בחודש יולי 2016 פורסמה טיוטת חוזר שעניינה "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף רכב חובה". שמטרתה להתאים את דמי הביטוח לסיכון המבוטח ולסיכון של כלי הרכב בהתאם למערכות הבטיחות המותקנות בו. טיוטת החוזר מעדכנת את דמי הביטוח לכלי הרכב הפרטיים והמסחריים עד 3.5 טון בביטוח השיווי (הפול) בלבד. הטיוטה צפויה להיכנס לתוקף בחודש ינואר 2017.
- ט. בחודש יולי 2016 פורסמה טיוטת חוזר שעניינה "השבת כספים מקרנית לציבור המבוטחים". מטרת טיוטת החוזר הינה לקבוע הוראות להשבת סכום הכסף העודף שקיים בקרנית לציבור המבוטחים בביטוח רכב מנועי. במסגרת החוזר נקבע, בין היתר, מי יהיה זכאי להשבה, כיצד ומתי יושבו הכספים למבוטחים.
- י. ביום 1 באוגוסט, 2016 פורסמה הנחית ממונה ש.ה 2016-14054 המורה לגופים המוסדיים לקיים תרגיל המשכיות עסקיות, המדמה מלחמה כוללת, בתאריך 8 בנובמבר, 2016. לפי ההנחיה התרגיל ייערך במתכונת מורחבת בהשתתפות אגף שוק ההון.
- יא. ביום 3 באוגוסט, 2016 פורסם חוזר ביטוח 2016-9-12 "התקשרות גוף מוסדי עם בעל רישיון", המורה שסוכן לא יתווך בין כל אדם לבין מבטח, אלא אם קיים בינו לבין אותו מבטח הסכם בכתב, שבין תנאיו חיוב הסוכן להחזיק כספים של המבוטחים בחשבון נפרד שינוהל על ידו כנאמן של המבטח, כפי שיוורה המפקח.
- יב. ביום 3 באוגוסט, 2016 פורסם חוזר ביטוח 2016-10-1 "עדכון תעריפי הביטוח השיווי לאופנועים בלי מערכות ביטוחיות".
- יג. ביום 10 לאוגוסט, 2016, התפרסם מכתב ש.ה 2016-11905 "חלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח" המעדכן מכתב קודם משנת 2011 וקובע תנאים מקדימים טרם חלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח.
- טו. בחודש אוגוסט 2016 פורסם חוזר שעניינו "משתנים בענף רכב חובה", שמטרתו לעדכן את רשימת המשתנים והקטגוריות בקביעת פרמיה בענף רכב חובה על ידי חברות הביטוח. החוזר יכנס לתוקף החל מיום 1 באוקטובר, 2016.

2.

תיאור הסביבה העסקיתהתפתחות המשק, שוקי ההון והכספיםצמיחה

התוצר המקומי הגולמי, במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת העונתיות, עלה בחציון הראשון של שנת 2016 ב-2.6% בדומה לחציון המקביל. העלייה בתוצר בחציון הראשון השנה משקפת עליות בהוצאה לצריכה פרטית, בהשקעות בנכסים קבועים ובהוצאות לצריכה ציבורית.

תחזית הצמיחה המעודכנת של בנק ישראל לשנים 2016 ו-2017 התעדכנה מטה והינה כ-2.4% ו-2.9% בהתאמה, לעומת תחזית קודמת של 2.8% ו-3%.

האינפלציה בישראל

שיעור האינפלציה בחציון הראשון של שנת 2016 ירד ב-0.4%. זאת, לעומת ירידה של 0.5% בחציון הראשון של שנת 2015. תחזית האינפלציה של בנק ישראל לשנת 2016 עומדת על 0.0%. תחזית זו נמוכה מיעד האינפלציה השנתי של בנק ישראל שעומד על שיעור של 3%-1%. לשינויים בשיעור האינפלציה כאמור השפעה על הדוחות הכספיים של החברה, לאור העובדה שרבות מהתחייבויותיה צמודות למדד המחירים לצרכן.

שוקי האג"ח והמניותשוקי האג"ח

ברבעון השני של שנת 2016 נרשמה בשוק אגרות החוב הממשלתיות מגמה חיובית ונרשמו עליות שערים קלות, הן באפיק השקלי והן באפיק אגרות החוב הצמודות. ירידת התשואות התבטאה בעיקר באגרות החוב השקליות והצמודות הארוכות. הגורמים שתרמו לירידת התשואות בכל העולם ברבעון הם בעיקר תוצאות ההצבעה של בריטניה ליציאה מהאיחוד בניגוד להערכות הסקרים להישארות בריטניה באיחוד האירופי.

מגמה חיובית נרשמה במדדי אגרות החוב הקונצרניות, כאשר מדדי תל בונד 20, 40 ושקלי עלו בכ-1.6%, 1.1%, ו-1.0% בהתאמה.

הריבית בחציון הראשון של שנת 2016 נשארה ללא שינוי, הריבית במשק ללא שינוי מחודש פברואר 2015 שבו הריבית ירדה לרמה הנמוכה ביותר אי פעם בישראל ל-0.1%.

לסביבת הריבית הנמוכה השפעה גבוהה על התוצאות העסקיות של החברה והיא עלולה לגרום לקשיים בהשגת התשואה הנדרשת על נכסי החברה, ללא העלאת רמת הסיכון בהשקעות החברה.

2. תיאור הסביבה העסקית (המשך)

שוקי האג"ח והמניות (המשך)

שוקי המניות

החציון הראשון של שנת 2016 התאפיין במגמה שלילית במדדי המניות. מדד המעו"ף ירד בכ-8.9% ומדד ת"א 75 עלה בכ-1.3% בלבד. בלטו לטובה מניות הנדל"ן ונפט-גז, שעלו בכ-12.9% ו-3.9%, בהתאמה. בלטו לרעה מניות הביומד והביטוח, שירדו בכ-15.9% ו-9%, בהתאמה.

בשוק האמריקאי נרשמה מגמה מעורבת במהלך חציון ראשון של שנת 2016. מדד הדאו-ג'ונס עלה בכ-2.9% ומדד הנסד"ק ירד בכ-3.3%.

להלן תשואות המדדים השונים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב:

שינוי במדדי האג"ח					שם המדד	שינוי במדדי המניות					שם המדד
1-12/15	4-6/15	4-6/16	1-6/15	1-6/16		1-12/15	4-6/15	4-6/16	1-6/15	1-6/16	
%						%					
(0.17)	(4.90)	1.60	5.14	3.42	ממשלתי צמוד	4.35	1.42	(3.62)	12.55	(8.56)	ת"א-25
2.75	(2.70)	1.01	3.52	2.20	ממשלתי שקלי	(5.45)	(3.81)	2.42	2.94	1.33	ת"א-75
1.82	(2.80)	1.38	3.50	2.69	אג"ח כללי	2.03	0.07	(3.12)	10.04	(7.90)	ת"א-100
(0.43)	(1.70)	1.33	1.61	2.10	תל בונד 60	7.26	7.95	0.78	15.05	(1.97)	ת"א-בנקים
2.19	(1.20)	1.64	2.11	2.68	אג"ח קונצרני	22.95	(9.85)	(5.58)	13.28	(4.85)	ת"א-תקשורת

במהלך החציון הראשון של שנת 2016 יוסף שיערו היציג של השקל מול הדולר בכ-1.4%. מול האירו פוחת השקל בכ-0.9%. החברה מחזיקה יתרות מט"ח, ועל כן לשינוי בשער החליפין של הדולר יש השפעה 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 2015	שיעור השינוי %	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
				<u>נתונים מאזניים</u>
1,288,832	5.0	1,342,631	1,409,825	סה"כ מאזן
976,403	0.9	949,716	957,842	סה"כ השקעות פיננסיות
210,098	0.4	196,369	197,073	סה"כ הון
41,766	-	41,766	41,766	הון מניות
102,712	(1.5)	90,818	89,474	יתרת רווח (עודפים)
956,715	(0.2)	1,030,066	1,027,982	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
40,193	50.0	40,192	60,280	התחייבויות פיננסיות

3.1.2 הון עצמי:

ההון העצמי קטן מכ- 210.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר, 2015 לכ- 197.1 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני, 2016. קיטון של כ- 13.0 מיליון ש"ח אשר נובע בעיקר מהפסד בתקופה.

3.1.3 דיבידנד:

בתקופת הדוח לא חולק דיבידנד.

3.1.4 התחייבויות פיננסיות:

בתקופת הדוח פרעה החברה, בפרעון מוקדם, סך של 30 מיליוני ש"ח, של כתבי התחייבות נדחים והנפיקה כתבי התחייבות חדשים בסך של 50 מיליוני ש"ח בתנאים מיטיבים. כתבי התחייבות אלו הוכרו כהון משני ושלישוני (כהגדרת מונח זה בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998, על תיקון).

כתוצאה מכך, גדלה יתרת ההתחייבויות הפיננסיות בחציון הראשון של שנת 2016 בכ- 20 מיליון ש"ח, בהשוואה ליתרה ביום 31 בדצמבר, 2015 ועמדה על כ- 60.3 מיליוני ש"ח.

לפרטים נוספים בדבר התחייבויות פיננסיות ראה באור 4 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- 235.9 מיליוני ש"ח לעומת 222.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הפרמיות שהורווחו ברוטו גדלו בעיקר בענפי ביטוח רכב חובה וביטוח רכב רכוש, בעקבות זכיית החברה במכרז לביטוח עובדי המדינה בשנת 2016. במקביל, התקשרה החברה בחוזה ביטוח משנה יחסי מסוג Quota Share לכיסוי החשיפות בענף רכב חובה. החוזה מקנה לחברה עמלה קבועה מוסכמת, כשיעור מהפרמיה המועברת על ידיה למבטחי המשנה בגין החוזה. כתוצאה מכך הגידול בפרמיות שהורווחו בשייר היה מתון יותר מאשר בברוטו.

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

מחזור פרמיות		פרמיות שהורווחו		
ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	
330.8	260.1	269.6	235.9	תקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום:
277.4	260.9	236.7	222.3	30 ביוני, 2016
19.3%	(0.3%)	13.9%	6.1%	30 ביוני, 2015
				שיעור השינוי
115.3	88.1	135.4	116.3	תקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום:
110.4	102.2	119.6	112.2	30 ביוני, 2016
4.4%	(13.8%)	13.2%	3.7%	30 ביוני, 2015
				שיעור השינוי
490.4	458.6	486.0	454.8	שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015

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

ענף ביטוחי	שיעור		שיעור		שיעור	
	1-12/15	השינוי	4-6/15	4-6/16	1-6/15	1-6/16
	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
רכב חובה	165.7	(5.5)	36.6	34.6	7.9	92.9
רכב רכוש	248.1	3.5	53.6	55.5	25.9	145.7
ענפי חבויות	10.5	15.2	3.3	3.8	13.6	5.9
ענפי רכוש ואחרים	66.1	26.6	16.9	21.4	23.1	32.9
סה"כ	490.4	4.4	110.4	115.3	19.3	277.4

3.2.3 להלן התפלגות פרמיות שהורווחו ברוטו לתקופה לפי ענפי הביטוח העיקריים:

ענף	1-12/15		1-6/15		1-6/16	
	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	%
ביטוח כללי						
רכב חובה	33.6	163,145	33.3	78,911	32.5	87,562
רכב רכוש	51.4	249,833	52.3	123,803	52.4	141,216
אחר	15.0	73,059	14.4	33,995	15.1	40,809
	100.0	486,037	100.0	236,709	100.0	269,587

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.3 התפתחות הרווח לתקופה והרווח הכולל לתקופה

ההפסד הכולל של החברה בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 13.0 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד כולל בסך של כ- 7.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההפסד הכולל לפני מס מביטוח כללי הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ- 20.8 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ- 10.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התוצאות בתחום הביטוח הושפעו בתקופת הדוח מגידול בהכנסות מהשקעות ומעדכון התחייבויות הביטוחיות בעקבות פרסום מסקנות ועדת ההיוון בדבר עדכון שיעורי הריבית בתקנות הביטוח הלאומי. לפרטים נוספים ראה באור 8 לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

הרווח הכולל לפני מס מסעיפים שאינם מיוחסים לתחום הביטוח הסתכם לסך של כ- 0.1 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד 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:

1-12/15	שיעור השינוי	4-6/15	4-6/16	שיעור השינוי	1-6/15	1-6/16	
אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח		%	אלפי ש"ח		
486,037	13.3	119,576	135,442	13.9	236,709	269,587	פרמיות שהורווחו ברוטו (*)
454,845	3.6	112,246	116,337	6.1	222,313	235,888	פרמיות שהורווחו בשייר
23,823	-	(12,230)	10,356	8.1	11,833	12,796	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
							שינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח בשייר
379,703	(0.4)	106,201	105,820	11.7	193,108	215,719	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
94,475	3.8	24,568	25,510	5.7	44,339	46,873	הפסד לפני מסים על ההכנסה
(13,957)	(76.8)	(34,367)	(7,966)	77.4	(11,687)	(20,733)	הפסד
(8,832)	(77.0)	(21,407)	(4,926)	80.5	(7,370)	(13,306)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
1,688	-	12	(11)	-	53	281	סה"כ הפסד כולל
(7,144)	(76.9)	(21,395)	(4,937)	78.0	(7,317)	(13,025)	

(*) 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 רווחים מהשקעות:

בתקופת הדוח לחברה רווחים מהשקעות, המוצגים בדוח על רווח או הפסד ורווח כולל אחר בסך של כ- 12,796 אלפי ש"ח, לעומת רווחים מהשקעות בסך של כ- 11,833 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 8.1%. הגידול ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח נבע מעליות שיערים במרבית אפיקי השקעה לעומת תקופה מקבילה אשתקד.

3.4.3 ביטוח כללי:

דמי ביטוח שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 269,587 אלפי ש"ח, לעומת סך של 236,709 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

רווחים מהשקעות, נטו הסתכמו בחציון ראשון של שנת 2016 לסך של 9,658 אלפי ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בתקופה המקבילה אשתקד בסך של 10,486 אלפי ש"ח.

סך התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר לתקופה הסתכמו לסך של 215,719 אלפי ש"ח לעומת 193,108 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

עמלות והוצאות רכישה אחרות בחציון ראשון של שנת 2016 הסתכמו לסך של 46,873 אלפי ש"ח המהווים כ- 17.4% ביחס לפרמיות שהורווחו ברוטו, לעומת 44,339 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד המהווים שיעור של כ- 18.7%.

רכב רכוש

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 141,216 אלפי ש"ח, לעומת 123,803 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 14.1%. תחום זה הינו התחום העיקרי של החברה אשר מהווה כ- 52.4% מהיקף פעילות החברה. ההפסד הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של 3,942 אלפי ש"ח לעומת הפסד של 14,785 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 87,562 אלפי ש"ח לעומת 78,911 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 11.0%. ההפסד הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של 20,074 אלפי ש"ח לעומת רווח של 541 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מחיזוק התחייבויות ביטוחיות בעקבות פרסום מסקנות ועדת ההיוון בדבר עדכון שיעורי הריבית בתקנות הביטוח הלאומי (ראה באור 8 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים), מקיטון בהכנסות מהשקעות ומהתפתחות שלילית בתביעות בגין השנים הקודמות.

בשנת 2016 התקשרה החברה בחוזה ביטוח משנה יחסי מסוג QUOTA SHARE לכיסוי החשיפות בענף רכב חובה. החוזה מקנה לחברה עמלה קבועה מוסכמת, כשיעור מהפרמיה המועברת על ידיה למבטחי המשנה בגין החוזה.

ענפי רכוש ואחרים

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכם בתקופת הדוח לסך של 35,422 אלפי ש"ח לעומת 29,307 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 20.9%.

הרווח הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של 3,330 אלפי ש"ח לעומת רווח של 4,980 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

3.4.3 ביטוח כללי (המשך):

ענפי חבויות אחרים

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכם בתקופת הדוח לסך של 5,387 אלפי ש"ח לעומת 4,688 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 14.9%.

ההפסד הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של 76 אלפי ש"ח לעומת הפסד של 1,395 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 88 אלפי ש"ח לעומת הפסד של 943 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נובע בעיקר מגידול בהכנסות מהשקעות.

4. תזרים מזומנים

מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 27,868 אלפי ש"ח, לעומת סך של 15,173 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 1,128 אלפי ש"ח, לעומת סך של 1,354 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות מימון הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 20,000 אלפי ש"ח.

כתוצאה מהאמור לעיל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים לסוף התקופה ב- 46,694 אלפי ש"ח.

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

29 באוגוסט, 2016

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 השני שהסתיים ביום 30 ביוני, 2016 (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 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 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.

גיל ספיר
מנהל כללי

29 באוגוסט, 2016

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

הצהרת סמנכ"ל הכספים

אני, רונן שקד, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון השני שהסתיים ביום 30 ביוני, 2016 (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⁽¹⁾ 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 פיקוחנו 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 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

29 באוגוסט, 2016

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

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני, 2016

בלתי מבוקרים

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני, 2016

בלתי מבוקרים

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
11-27	באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים
28	סקירת דוח כספי נפרד של החברה ("סולו")
29-30	נספח א' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הנפרדים של החברה ("סולו")
31-33	נספח ב' - פירוט השקעות פיננסיות

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של שירביט חברה לביטוח בע"מ וחברות הבנות שלה (להלן - הקבוצה), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 ביוני, 2016 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות 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 6 לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

נכסים

ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 ביוני		מבוקר
	2015	2016	
			בלתי מבוקר
			אלפי ש"ח
4,961	5,278	4,189	נכסים בלתי מוחשיים
-	-	5,281	נכסי מסים נדחים
34,390	39,340	38,685	הוצאות רכישה נדחות
30,607	28,933	29,684	רכוש קבוע
52,967	44,613	55,772	נדל"ן להשקעה
73,154	89,145	129,007	נכסי ביטוח משנה
240	3,606	1,264	נכסי מסים שוטפים
8,821	11,374	7,306	חייבים ויתרות חובה
81,910	93,980	108,722	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
764,896	623,941	697,648	נכסי חוב סחירים
154,390	161,092	156,922	נכסי חוב שאינם סחירים
13,866	44,834	42,974	מניות
43,251	119,849	60,298	אחרות
976,403	949,716	957,842	סך כל ההשקעות הפיננסיות
25,379	76,646	72,073	מזומנים ושווי מזומנים
1,288,832	1,342,631	1,409,825	סך כל הנכסים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון והתחייבויות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
			הון:
41,766	41,766	41,766	הון מניות
52,869	52,869	52,869	פרמיה על מניות
12,751	10,916	12,964	קרנות הון
102,712	90,818	89,474	יתרת רווח
210,098	196,369	197,073	סך כל ההון

התחייבויות:

956,715	1,030,066	1,027,982	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
9,321	8,130	6,743	התחייבויות בגין מסים נדחים
9,856	9,831	9,554	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
1,617	-	1	התחייבויות בגין מסים שוטפים
61,032	58,043	108,192	זכאים ויתרות זכות
40,193	40,192	60,280	התחייבויות פיננסיות
1,078,734	1,146,262	1,212,752	סך כל ההתחייבויות
1,288,832	1,342,631	1,409,825	סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

29 באוגוסט, 2016

תאריך אישור הדוחות הכספיים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח [למעט נתוני הפסד למניה]				
486,037	119,576	135,442	236,709	269,587	פרמיות שהורווחו ברוטו
31,192	7,330	19,105	14,396	33,699	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
454,845	112,246	116,337	222,313	235,888	פרמיות שהורווחו בשייר
23,823	(12,230)	10,356	11,833	12,796	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,534	1,904	3,119	2,788	5,613	הכנסות מעמלות
483,202	101,920	129,812	236,934	254,297	סך כל ההכנסות
399,000	115,118	123,391	206,800	251,480	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
19,297	8,917	17,571	13,692	35,761	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
379,703	106,201	105,820	193,108	215,719	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
94,475	24,568	25,510	44,339	46,873	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
21,098	5,311	5,693	10,446	11,080	הוצאות הנהלה וכלליות
1,883	207	755	728	1,358	הוצאות מימון
497,159	136,287	137,778	248,621	275,030	סך כל ההוצאות
(13,957)	(34,367)	(7,966)	(11,687)	(20,733)	הפסד לפני מסים על ההכנסה
(5,125)	(12,960)	(3,040)	(4,317)	(7,427)	הטבת מס
(8,832)	(21,407)	(4,926)	(7,370)	(13,306)	הפסד
2,450	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר:
(235)	19	54	85	105	הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע
35	-	(46)	-	(46)	רווח (הפסד) אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(562)	(7)	(19)	(32)	222	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
1,688	12	(11)	53	281	השפעת המס בגין רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר
(7,144)	(21,395)	(4,937)	(7,317)	(13,025)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
(0.21)	(0.52)	(0.12)	(0.18)	(0.32)	סה"כ הפסד כולל
41,764	41,764	41,764	41,764	41,764	הפסד למניה (בש"ח)
					מספר המניות ששימשו לחישוב רווח למניה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	יתרת עודפים	סה"כ הון
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
41,766	52,869	12,751	102,712	210,098
-	-	-	(13,306)	(13,306)
יתרה ליום 1 בינואר, 2016 (מבוקר)				
הפסד				
רווח כולל אחר:				
-	-	-	105	105
רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת				
-	-	(46)	-	(46)
התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר				
-	-	259	(37)	222
-	-	213	68	281
-	-	213	(13,238)	(13,025)
41,766	52,869	12,964	89,474	197,073
יתרה ליום 30 ביוני, 2016				

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	יתרת עודפים	סה"כ הון
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
41,766	52,869	10,916	98,135	203,686
-	-	-	(7,370)	(7,370)
יתרה ליום 1 בינואר, 2015 (מבוקר)				
הפסד				
רווח כולל אחר:				
-	-	-	85	85
רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת				
-	-	-	(32)	(32)
השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר				
-	-	-	53	53
-	-	-	(7,317)	(7,317)
41,766	52,869	10,916	90,818	196,369
יתרה ליום 30 ביוני, 2015				

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

דוחות מאוחדים על השינויים בהון

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	יתרת עודפים	סה"כ הון	
		בלתי מבוקר			
		אלפי ש"ח			
41,766	52,869	13,010	94,365	202,010	יתרה ליום 1 באפריל, 2016
-	-	-	(4,926)	(4,926)	הפסד
-	-	-	54	54	רווח (הפסד) כולל אחר:
-	-	-	-	-	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
-	-	(46)	-	(46)	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
-	-	-	(19)	(19)	השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר
-	-	(46)	35	(11)	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר
-	-	(46)	(4,891)	(4,937)	סה"כ הפסד כולל
41,766	52,869	12,964	89,474	197,073	יתרה ליום 30 ביוני, 2016

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	יתרת עודפים	סה"כ הון	
		בלתי מבוקר			
		אלפי ש"ח			
41,766	52,869	10,916	112,213	217,764	יתרה ליום 1 באפריל, 2015
-	-	-	(21,407)	(21,407)	הפסד
-	-	-	19	19	רווח כולל אחר:
-	-	-	-	-	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
-	-	-	(7)	(7)	השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר
-	-	-	12	12	סה"כ רווח כולל אחר
-	-	-	(21,395)	(21,395)	סה"כ הפסד כולל
41,766	52,869	10,916	90,818	196,369	יתרה ליום 30 ביוני, 2015

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	יתרת עודפים	סה"כ הון
מבוקר				
אלפי ש"ח				
41,766	52,869	10,916	98,135	203,686
-	-	-	(8,832)	(8,832)
יתרה ליום 1 בינואר, 2015				
הפסד				
רווח (הפסד) כולל אחר:				
-	-	2,450	-	2,450
הערכה מחדש בגין שערות רכוש קבוע				
-	-	-	(235)	(235)
הפסד אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת				
-	-	35	-	35
התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ				
-	-	(650)	88	(562)
השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר				
-	-	1,835	(147)	1,688
סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר				
-	-	1,835	(8,979)	(7,144)
סה"כ רווח (הפסד) כולל השפעה מצטברת, נטו, ליום 31 בדצמבר, 2015 של שינויים בעתודות ביטוח בביטוח כללי				
-	-	-	13,556	13,556
41,766	52,869	12,751	102,712	210,098
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2015				

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
(34,454)	(36,733)	(1,645)	15,173	27,868	<u>תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת (נספח א')</u>
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(1,244)	(315)	(259)	(440)	(672)	השקעה ברכוש קבוע
(2,153)	(542)	(135)	(1,124)	(505)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
368	-	-	210	49	תמורה מממוש רכוש קבוע
(3,029)	(857)	(394)	(1,354)	(1,128)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>
-	-	-	-	20,000	קבלת התחייבויות פיננסיות, נטו
-	-	-	-	20,000	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
35	-	(46)	-	(46)	הפרשי שער בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים של פעילות חוץ
(37,448)	(37,590)	(2,085)	13,819	46,694	<u>עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים</u>
62,827	114,236	74,158	62,827	25,379	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</u>
25,379	76,646	72,073	76,646	72,073	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2015	2015	2016	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
(8,832)	(21,407)	(4,926)	(7,370)	(13,306)
(7,435)	11,038	(5,498)	(3,035)	(9,054)
(3,845)	(913)	(1,911)	(1,346)	(1,666)
(666)	1,186	(376)	166	(385)
(2,512)	2,412	(761)	(5,317)	(228)
(164)	(52)	169	131	(197)
2,167	542	720	1,085	1,323
(51)	-	-	29	(45)
(4,234)	-	-	-	-
2,975	724	795	1,473	1,591
2,673	669	625	1,327	1,277
(14,169)	(4,676)	(13,116)	34,706	71,267
2,900	(5,957)	(16,504)	(8,959)	(55,853)
87	1,522	707	(4,863)	(4,295)
(5,125)	(12,960)	(3,040)	(4,317)	(7,427)
(5,829)	(1,709)	(1,977)	(1,709)	(2,805)
(26,972)	(24,604)	16,249	8,150	13,240
(1,173)	7,838	9,884	(13,243)	(26,812)
4,857	1,307	1,770	2,360	1,626
(5,477)	1,802	13,717	(9,840)	47,160
(61,993)	(21,831)	1,453	(3,202)	28,717
(2,170)	(528)	(713)	(1,088)	(1,237)
30,461	7,388	7,079	17,885	16,206
(7,315)	(967)	(5,024)	(5,661)	(5,875)
13,823	-	-	13,823	2,832
1,572	612	486	786	531
36,371	6,505	1,828	25,745	12,457
(34,454)	(36,733)	(1,645)	15,173	27,868
2,450	-	-	-	-

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (1)

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 הגון של נדל"ן להשקעה
פחת והפחתות:
רכוש קבוע
נכסים בלתי מוחשיים
שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
שינוי בנכסי ביטוח משנה
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
מסים על ההכנסה (הטבת מס)
שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:
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
<u>נספח ב' - פעילות שאינה במזומן</u>
הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע

(1) תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת כוללים רכישות ומכירות, נטו של השקעות פיננסיות הנובעות מפעילות בגין חוזי ביטוח.
הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

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, 2016 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, 2015 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).

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.

המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים, עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים.

ב. 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 בחודש ינואר וכן מפוליסות שונות של בתי עסק, אשר תאריכי חידושן הם בדרך כלל בחודשים ינואר 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)

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

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

ל 6 חודשים שהסתיימו ביום:

30 ביוני, 2016	-	(0.4)	(1.4)
30 ביוני, 2015	(0.2)	(0.5)	(3.1)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:

30 ביוני, 2016	1.0	0.5	2.1
30 ביוני, 2015	1.1	1.1	(5.3)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015

(1.0)	(0.9)	0.3
-------	-------	-----

באור 3: - מגזרי פעילות

מגזרי הפעילות נקבעו בהתבסס על המידע הנבחן על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי (CODM) לצורכי קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים והערכת ביצועים. בהתאם לזאת, למטרות ניהול, החברה בנויה לפי מגזרי פעילות בהתבסס על המוצרים והשירותים של היחידות העסקיות ולה מגזרי 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.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2016						
ביטוח כללי						
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש (ואחרים*)	ענפי חבויות (אחרים*)	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ
בלתי מבוקר						
אלפי ש"ח						
100,214	183,418	40,478	6,726	-	330,836	330,836
53,132	295	15,769	1,492	-	70,688	70,688
47,082	183,123	24,709	5,234	-	260,148	260,148
(21,184)	42,147	2,135	1,162	-	24,260	24,260
68,266	140,976	22,574	4,072	-	235,888	235,888
6,118	2,039	893	608	3,138	9,658	12,796
3,175	-	2,280	106	52	5,561	5,613
77,559	143,015	25,747	4,786	3,190	251,107	254,297
101,111	121,085	22,762	6,522	-	251,480	251,480
19,471	502	12,905	2,883	-	35,761	35,761
81,640	120,583	9,857	3,639	-	215,719	215,719
11,930	22,514	11,395	1,034	-	46,873	46,873
4,105	3,901	1,124	187	1,763	9,317	11,080
-	-	53	4	1,301	57	1,358
97,675	146,998	22,429	4,864	3,064	271,966	275,030
(20,116)	(3,983)	3,318	(78)	126	(20,859)	(20,733)
42	41	12	2	(38)	97	59
(20,074)	(3,942)	3,330	(76)	88	(20,762)	(20,674)
715,597	194,839	60,658	56,888		1,027,982	
637,647	193,950	21,502	45,876		898,975	

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו
והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון
סך כל ההוצאות
רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר)
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30 ביוני, 2016 (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 53% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2015						
ביטוח כללי						
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש (ואחרים*)	ענפי חבויות (אחרים*)	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ
בלתי מבוקר						
אלפי ש"ח						
92,911	145,719	32,868	5,914	-	277,412	277,412
1,772	252	13,008	1,518	-	16,550	16,550
91,139	145,467	19,860	4,396	-	260,862	260,862
14,000	21,810	1,826	913	-	38,549	38,549
77,139	123,657	18,034	3,483	-	222,313	222,313
7,063	2,074	684	665	1,347	10,486	11,833
-	5	2,558	165	60	2,728	2,788
84,202	125,736	21,276	4,313	1,407	235,527	236,934
77,118	112,975	13,883	2,824	-	206,800	206,800
7,836	(4)	7,685	(1,825)	-	13,692	13,692
69,282	112,979	6,198	4,649	-	193,108	193,108
10,449	23,678	9,326	886	-	44,339	44,339
3,965	3,899	1,074	193	1,315	9,131	10,446
-	-	(292)	(18)	1,038	(310)	728
83,696	140,556	16,306	5,710	2,353	246,268	248,621
506	(14,820)	4,970	(1,397)	(946)	(10,741)	(11,687)
35	35	10	2	3	82	85
541	(14,785)	4,980	(1,395)	(943)	(10,659)	(11,602)
738,071	172,505	49,958	69,532		1,030,066	
701,054	172,171	13,087	54,609		940,921	

(*) 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 56% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2016

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						
34,582	55,508	21,469	3,770	115,329	-	115,329
18,412	133	7,746	953	27,244	-	27,244
16,170	55,375	13,723	2,817	88,085	-	88,085
(15,249)	(14,883)	1,147	733	(28,252)	-	(28,252)
31,419	70,258	12,576	2,084	116,337	-	116,337
4,954	1,751	475	441	7,621	2,735	10,356
1,933	-	1,118	42	3,093	26	3,119
38,306	72,009	14,169	2,567	127,051	2,761	129,812
47,490	61,741	11,193	2,967	123,391	-	123,391
10,334	100	6,309	828	17,571	-	17,571
37,156	61,641	4,884	2,139	105,820	-	105,820
6,224	12,321	6,397	568	25,510	-	25,510
1,987	1,845	720	124	4,676	1,017	5,693
-	-	43	3	46	709	755
45,367	75,807	12,044	2,834	136,052	1,726	137,778
(7,061)	(3,798)	2,125	(267)	(9,001)	1,035	(7,966)
21	20	8	1	50	(42)	8
(7,040)	(3,778)	2,133	(266)	(8,951)	993	(7,958)

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח דירות, נסיעות לחו"ל ובתי עסק אשר הפעילות בגינם מהווה 65% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח צד ג' וחבות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה 49% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2015

ביטוח כללי						
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים(*)	ענפי חבויות אחרים (*)	סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ
אלפי ש"ח						
36,609	53,593	16,958	3,282	110,442	-	110,442
882	56	6,308	958	8,204	-	8,204
35,727	53,537	10,650	2,324	102,238	-	102,238
(2,995)	(8,350)	841	496	(10,008)	-	(10,008)
38,722	61,887	9,809	1,828	112,246	-	112,246
(7,977)	(745)	140	(565)	(9,147)	(3,083)	(12,230)
-	25	1,745	104	1,874	30	1,904
30,745	61,167	11,694	1,367	104,973	(3,053)	101,920
50,749	57,883	6,689	(203)	115,118	-	115,118
6,956	(3)	4,403	(2,439)	8,917	-	8,917
43,793	57,886	2,286	2,236	106,201	-	106,201
5,811	13,160	5,124	473	24,568	-	24,568
1,977	1,905	653	123	4,658	653	5,311
-	-	(292)	(18)	(310)	517	207
51,581	72,951	7,771	2,814	135,117	1,170	136,287
(20,836)	(11,784)	3,923	(1,447)	(30,144)	(4,223)	(34,367)
7	6	4	1	18	1	19
(20,829)	(11,778)	3,927	(1,446)	(30,126)	(4,222)	(34,348)

(*) 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 51% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015						
ביטוח כללי						
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים (*)	סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ
אלפי ש"ח						
165,749	248,073	66,141	10,441	490,404	-	490,404
4,101	428	24,558	2,727	31,814	-	31,814
161,648	247,645	41,583	7,714	458,590	-	458,590
2,604	(1,816)	2,154	803	3,745	-	3,745
159,044	249,461	39,429	6,911	454,845	-	454,845
10,861	3,135	1,296	1,059	16,351	7,472	23,823
-	(11)	4,099	329	4,417	117	4,534
169,905	252,585	44,824	8,299	475,613	7,589	483,202
145,850	221,012	31,978	160	399,000	-	399,000
6,220	111	17,428	(4,462)	19,297	-	19,297
139,630	220,901	14,550	4,622	379,703	-	379,703
22,020	48,617	21,824	2,014	94,475	-	94,475
7,794	7,399	2,399	379	17,971	3,127	21,098
-	-	(191)	(10)	(201)	2,084	1,883
169,444	276,917	38,582	7,005	491,948	5,211	497,159
461	(24,332)	6,242	1,294	(16,335)	2,378	(13,957)
(98)	(95)	(30)	(5)	(228)	2,478	2,250
363	(24,427)	6,212	1,289	(16,563)	4,856	(11,707)
691,485	156,363	49,975	58,892	956,715		
661,410	155,976	18,303	47,872	883,561		

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו
והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון
סך כל ההוצאות
רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 בדצמבר 2015
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31 בדצמבר 2015

(*) 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 4 : - מכשירים פיננסיים

א. השקעות פיננסיות אחרות

1. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

ליום 30 ביוני, 2016	
הערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
156,922	164,204

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

ליום 30 ביוני, 2015	
הערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
161,092	167,576

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

ליום 31 בדצמבר, 2015	
הערך בספרים	שווי הוגן
מבוקר	
אלפי ש"ח	
154,390	161,224

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, למעט אופציה לא סחירה על מדד המעוף וקרן גידור אשר נרכשו בתקופת הדוח ונמדדות על פי רמה 2.

באור 4 :- מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. התחייבות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת

שווי הוגן לעומת הערך בספרים

ליום 30 ביוני, 2016	
שווי הוגן	ערך בספרים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
69,408	60,280

כתבי התחייבויות נדחים

ליום 30 ביוני, 2015	
שווי הוגן	ערך בספרים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
44,801	40,192

כתבי התחייבויות נדחים

ליום 31 בדצמבר, 2015	
שווי הוגן	ערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
44,727	40,193

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 באמצעות שימוש בשיטות הערכה. שיטות אלו כוללות התבססות על עסקאות שבוצעו לאחרונה בתנאי שוק, התייחסות לשווי השוק הנוכחי של מכשיר אחר דומה במהותו, הוון תזרימי מזומנים או שיטות הערכה אחרות.

נכסים חוב שאינם סחירים

השווי ההוגן של נכסי חוב פיננסיים שאינם סחירים אשר מידע לגבי השווי ההוגן ניתן לצרכי באור בלבד נקבעים באמצעות הוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שערי ההוון מתבססים בעיקרם על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אגרות חוב קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לניירות ערך בתל אביב. ציטוטי המחירים ושיעורי הריבית ששימשו להוון 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, יצויין כי בחודש ספטמבר 2014 פרסם האוצר מכתב לפיו הכריזה ועדת המכרזים על מרווח הוגן כזוכה במכרז החדש. כמו כן, צויין במכתב כי על לוחות הזמנים להטמעת מודל מרווח הוגן המעודכן תצא הודעה נפרדת. בשלב זה, אין ביכולת החברה להעריך את השפעת העדכון הצפוי במתודולוגיה על השווי ההוגן של נכסי חוב לא סחירים, אם וככל שתהיה.

באור 5: - הון ודרישות הון

ניהול ודרישות הון

- א. 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).
- ב. יש לקרוא את המידע לעניין דרישות ההון יחד עם המידע הכלול בבאור 12 לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים.
- ג. 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 2015	30 ביוני 2016
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
174,199	181,469
210,098	197,073
10,000	30,000
28,317	25,828
38,317	55,828
248,415	252,901
74,216	71,432
(10,000)	-
(20,000)	-
30,000	-
20,000	-
20,000	-
94,216	71,432

הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות המפקח (א)

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:

הון ראשוני בסיסי

הון משני מורכב

הון שלישוני מורכב

סך הכל הון משני ושלישוני מורכב

סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון

עודף ליום הדוח

פעולות לאחר תאריך הדיווח שהשפיעו על ההון המוכר:

פרעון הון משני מורכב

פרעון הון שלישוני מורכב

גיוס הון משני מורכב

גיוס הון שלישוני מורכב

עודף בהתחשב באירועים לאחר תאריך הדיווח (*)

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

119,749	119,212
1,373	1,388
7,194	7,489
19,124	20,550
26,759	32,830
174,199	181,469

פעילות בביטוח כללי

נכסים בלתי מוכרים כהגדרתם בתקנות ההון

סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי

סיכונים תפעוליים

נכסי השקעה ונכסים אחרים

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 5: - הון ודרישות הון (המשך)

ניהול ודרישות הון (המשך)

ד. דיבידנד

בחודש אוגוסט 2016 פרסמה הממונה מכתב בדבר חלוקה דיבידנד על ידי חברת ביטוח (להלן - "המכתב") הבא במקום מכתב קודם מחודש דצמבר 2011. בהתאם למכתב, חברת ביטוח לא רשאית לחלק דיבידנד אלא אם לאחר ביצוע החלוקה יש לחברה יחס הון עצמי מוכר להון עצמי נדרש ("יחס כושר פרעון") בשיעור של 115% לפחות לפי תקנות ההון הקיימות ויחס כושר פירעון בשיעורים הנקובים להלן לפי תרגיל הערכה הכמותי המעודכן ליישום משטר כושר פרעון חדש (IQIS5), או לפי הנחיות ליישום הנדבך הראשון במשטר כושר הפרעון החדש, כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר. יחס כושר הפרעון הנדרש, לאחר ביצוע החלוקה, יהיה לפחות בשיעורים הבאים:

- עד וכולל הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2017 - 115%.
- עד וכולל הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2018 - 120%.
- החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2019 - 130%.

על חברת הביטוח למסור לממונה בתוך עשרה ימי עסקים ממועד החלוקה תחזית רווח שנתית של החברה לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד; תכנית שרות חוב מעודכנת של החברה שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שרות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברה שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות; תכנית ניהול הון שאושרה על ידי דירקטוריון החברה; פרוטוקול הדיון בדירקטוריון החברה בו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצרוף חומר הרקע לדיון.

ה. SOLVENCY II

בחודש נובמבר 2014 פרסמה המפקחת מכתב למנהלי חברות הביטוח ("המכתב") בעניין מתווה ליישום משטר כושר פירעון מבוסס SOLVENCY II. במכתב מציינת המפקחת כי הפרלמנט האירופי החליט כי יישום הדירקטיבה באירופה יהיה בתחילת שנת 2016 ונקבעו לוחות זמנים ליישום ההנחיות הסופיות.

חברות ביטוח בישראל תידרשנה לעמוד בהנחיות ההון החדשות החל מהדוחות הכספיים לשנת 2016.

במהלך שנת 2016 טרם כניסת המשטר החדש לתוקף, יש בכוונת האוצר להחיל דיווח רבעוני לממונה על אינדיקציות ליחס כושר הפירעון החדש, במקביל לדיווח דרישות ההון על פי התקנות הקיימות.

שלב זה נועד להבטיח את ההערכות הארגוניות והמיכוניות של חברות הביטוח ליישום המשטר החדש. בחודש פברואר 2016 פרסם הפיקוח נייר התייעצות עם חברות הביטוח בנושא זה.

בחודש יולי 2015 פרסמה המפקחת מכתב למנהלי חברות הביטוח בדבר הוראות מעבר ליישום SOLVENCY II, המבוססות על הדירקטיבה שעיקרן:

- מבטח שאינו עומד בדרישות ההון בשנה הראשונה ליישום הדירקטיבה יידרש לנקוט באמצעים הנדרשים על מנת לכסות את החוסר בהון או להקטין את פרופיל הסיכון על מנת להבטיח עמידה בדרישות ההון עד ליום 31 בדצמבר, 2018.
- דרישת הון מוקטנת על חלק מהמניות המוחזקות על ידי החברה ביום 31 בדצמבר, 2016. כאשר דרישה זו תלך ותגדל באופן הדרגתי במשך 7 שנים עד שדרישת ההון בגין מניות אלו תגיע לשיעורה המלא.

בדעת המפקחת לפרסם הנחיות לעניין ניהול הון וקביעת יעד הון פנימי, לעניין סקר פערים שעל החברות יהיה לבצע ביחס למערך ניהול הסיכונים, הבקורות והממשל התאגידי ונייר התייעצות לקידום תהליך להערכה עצמית של סיכונים וכושר פירעון (ORSA).

כחלק מההיערכות ליישום המודל, בוצעו, עפ"י הנחיית האוצר, מספר תרגילים (IQIS - סימולציות של השפעת הדירקטיבה על הונו של המבטח בהינתן תמהיל העסקים והמאזן הקיימים שלו) שמטרתם לכייל את המודל. התרגיל האחרון שבוצע התייחס לשנת 2015 (להלן IQIS5) והיה מבוסס על תקנות סופיות והנחיות טכניות ליישום שפרסמה הנציבות האירופית וכן על טיוטת חוזר הנחיה לביצוע שפרסמה המפקחת בחודש אפריל 2016.

באור 5: - הון ודרישות הון (המשך)

ניהול ודרישות הון (המשך)

ה. SOLVENCY II (המשך)

למודל, בשלב הנוכחי, רגישות גבוהה מאוד לשינויים במשתני שוק ואחרים ולפיכך דרישות ההון המשתקפות ממנו עשויות להיות תנודתיות מאוד. החברה עוקבת אחר ההתפתחויות על מנת להיערך למסגרת החדשה ככל שתקבע.

על פי תרגיל IQIS5 שביצעה החברה, המבוסס על תמהיל ההשקעות וההתחייבויות הביטוחיות והפיננסיות ליום 31 בדצמבר, 2015, לחברה הון מוכר העולה על ההון הנדרש ללא התחשבות בהוראות המעבר לעיל.

תוצאת תרגיל IQIS5 מהווה אינדיקציה ליחס כושר הפרעון החדש ומשקפת, בעיקר, גידול של דרישות ההון ביחס לדרישות ההון הקיימות בגין סיכונים פיננסיים בתיק ההשקעות.

החברה פועלת לעמידה ביעדי ההון על פי משטר ההון החדש על ידי התאמת תמהיל ההשקעות.

התרגיל מבוצע כחלק מההיערכות ליישום המודל ככל שיחול במתכונתו הנוכחית.

באור 6: - התחייבויות תלויות

להלן תיאור בקשות לאישור תובענות כייצוגיות שהוגשו נגד החברה.

יש לקרוא את המידע לעניין תביעות משפטיות יחד עם המידע הכלול בבאור 27 לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה.

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

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

1. 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.

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 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, הכולל מנגנון להחזר תשלום חלקי בגין אמצעי המיגון למבוטחים הנכללים בקבוצת הזכאים לתשלומים. בית המשפט הורה על מינוי רו"ח כבודק לגבי הסדר הפשרה (להלן - רו"ח הבודק). חוות דעת רו"ח הבודק הוגשה ביום 4 בדצמבר, 2013.

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

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

בית המשפט הורה להעביר את חוות הדעת רו"ח הבודק לתגובת היועץ המשפטי לממשלה שהגיש את עמדתו ביום 3 בפברואר, 2014.

בהתאם להוראת בית המשפט, הוגשה ביום 6 במרס, 2014 על ידי כלל חברות הביטוח השותפות להסדר הפשרה (ובהן החברה) (להלן - המשיבות), תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 22 בדצמבר, 2014 ניתנה על ידי בית המשפט החלטה, במסגרתה הבהיר בית המשפט כי הפיצוי המוצע לחברי הקבוצה במסגרת הסדר הפשרה הינו נמוך, לאור סיכויי התובענה. בית המשפט קבע, כי הסדר הפשרה יאושר, בכפוף לתיקונים שנקבעו על ידו כי ראוי לבצע בהסדר ובמסגרתם יוגדל הפיצוי לקבוצה.

בבית המשפט התקיימו דיונים, ונדונו הבהרות ותיקונים שנדרשו על ידי המשיבות ביחס להסדר הפשרה.

לאור עמדה שהביע בית המשפט, הסכימו חברות הביטוח להעביר את החומר לבדיקה נוספת של רו"ח הבודק.

ביום 17 בדצמבר, 2015 הגיש רו"ח הבודק השלמה ותיקון של חוות דעתו ועדכן את תחשיב ההשבה התיאורטית לכל חברה. רו"ח הבודק קבע את סכום הפשרה הרלבנטי לחברה לפי אחד הסכומים הבאים, בהתאם לפחת שייקבע - 357 אלפי ש"ח לאחר פחת בשיעור של 50% (השיעור ששימש בדו"ח בודק) או 315 אלפי ש"ח, לאחר פחת בשיעור מצטבר של 56% בהתאם לשיעור שצוין על ידי המפקחת על הביטוח.

ביום 2 בפברואר, 2016 הגישו חברות הביטוח התייחסות לחוות דעתו המשלימה של רו"ח הבודק בהקשר לסוגית הפחת והקושי שהתעורר בדבר שימוש במחירון יבואן לצורכי קביעת שווי אמצעי המיגון (מקום בו אין בידי המבוטח פרטים אודות מחירו).

ביום 21 בפברואר, 2016 ניתנה החלטת בית המשפט בה קבע כי שיעור הפחת למבוטחים שלא ידעו מהו מועד ההתקנה של אמצעי המיגון יעמוד על 50%, וכי סכומי הפיצוי יהיו לפי הקבוע בחוות הדעת הבודק המשלימה בהתאם לכך.

בית המשפט הורה לצדדים להגיש הסדר פשרה מתוקן על פי התיקונים עליהם הורה ופטר את החברות המשיבות מפרסום ההסדר טרם אישורו הסופי, מן הטעם שההסדר משפר את מצב הקבוצה. כן הורה בית המשפט כי ההסדר יועבר לרו"ח הבודק, שיאשר כי ההסדר החדש עומד בכל הפרמטרים שנקבעו בחוות דעתו וכי לאחר מכן יועבר לאישורו הסופי של בית המשפט. בהתאם, גיבשו הצדדים נוסח מוסכם של הסדר הפשרה אשר הוגש לבית המשפט ביום 1 במאי, 2016. בהתאם להסדר הסכום המינימאלי לתשלום על ידי החברה הוא 357 אלפי ש"ח ולהערכת החברה, היא אינה צפויה לשלם, לאור הסדר הפשרה, סכומים מעל לסכום מינימלי זה.

ביום 15 ביוני, 2016 הודיע הבודק לבית המשפט כי הסדר הפשרה המתוקן שהוגש לבית המשפט עומד בכל הפרמטרים שקבע בדו"ח הבודק שהוגש על ידו.

ביום 19 ביוני, 2016 נתן בית המשפט פסק דין המאשר את הסדר הפשרה המתוקן.

החברה פועלת ליישום פסק הדין.

2. ביום 28 במאי, 2015 הוגשו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד מספר חברות ביטוח, וביניהן החברה.

לטענת המבקשים, חברות הביטוח הנתבעות נוהגות בפרקטיקה לפיה בעת תשלום תגמולי ביטוח עבור נזקים שלא תוקנו בפועל על ידי המבוטח, הן נמנעות מתשלום רכיב המע"מ, אשר לטענת המבקשים אמור לחול על נזקים אלו, אף אם התיקונים לא בוצעו בפועל, וזאת כחלק מחובתן לפצות בגין הנזק באופן שיביא את המבוטח או הניזוק, קרוב ככל הניתן, למצב בו היה מצוי אלמלא מקרה הביטוח.

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

המבקשים טוענים כי בעשותן כן, נוהגות חברות הביטוח בניגוד לחובות האמון ותום הלב המוגברות המוטלות עליהן כחברות ביטוח, מטעות את המבוטחים ומנצלות את בורותם וחולשתם, מתעשרות שלא על יסוד זכות שבדין על חשבון המבוטחים, מפרות את חובות השיפוי המוטלות עליהן על פי חוזי הביטוח ועל פי עקרון השיפוי בדיני הנזיקין ומתנהלות בניגוד להוראות המפקח על הביטוח ובניגוד לנהלים פנימיים.

הקבוצה של ייצוגה עתרו המבקשים הוגדרה כ- "כל מבוטח ו/או מוטב ו/או צד ג', בכל סוג ביטוח שהוא, אשר במועד הגשת תביעת הביטוח לא תיקן את הנזק שתבע בגינו, ואשר קיבל מחברת הביטוח תגמולי ביטוח ו/או שיפוי בגין הנזק מבלי שתגמולי הביטוח כללו את רכיב המע"מ החל על עלות התיקון". כמו כן, נתבקש ביחס לכל קבוצה, הגדרה של תת קבוצה ובה "כל חברי הקבוצה אשר זכאים בניכוי מס תשומות חלקי".

סכום התביעה האישית כנגד החברה עומד על 4,320 ש"ח. סך הנזקים הנטענים כלפי החברה בתובענה הייצוגית הוערכו על ידי התובעים בסכום של כ- 29 מיליוני ש"ח.

ביום 8 בספטמבר, 2015 הגישו המבקשים בקשה לאיחוד הדיון בתביעה ובבקשה לאישור התביעה כייצוגית, עם תביעה ובקשה לאישור שהוגשו בת"צ 19100-07-15 עוזהו נ' הפניקס, שעניינה דומה.

ביום 14 באוקטובר, 2015 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה הורה על איחוד הדיון בבקשות האישור.

יצוין כי בבית משפט השלום בהרצליה מתנהלת תביעה שהוגשה נגד החברה על ידי 13 תובעים שהיו מבוטחי החברה בפוליסה לביטוח דירה, בה נטען בין היתר, שהחברה נמנעה מלשלם לתובעים את רכיב המע"מ ביחס לעלות תיקונים שטרם בוצעו. אחת התובעות בתביעה, לצד תובעים אחרים בתביעות כנגד חברות ביטוח אחרות, הגישה בקשה להעברת הדיון ברכיב הנוגע לטענתה בדבר חיוב המבטח בתשלום המע"מ בגין נזק שטרם תוקן, לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז, ולאחדו שם עם בקשת האישור דנן (להלן - הבקשה).

ביום 2 בינואר, 2016 דחה בית המשפט בהרצליה את הבקשה והבהיר כי רכיב המע"מ על תגמולי הביטוח נדון כחלק מהתביעות המתנהלות בפניו.

לאור דחיית הבקשה כאמור, אין בידי התובעת להוסיף ולשמש כתובעת ייצוגית בבקשת האישור דנן. לאור האמור, ביום 17 בינואר, 2016 הגישה החברה בקשה לסילוק בקשת האישור על הסף. טרם ניתנה החלטה בבקשה.

ביום 11 בפברואר, 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי, על ידי המבקשים בבקשת האישור (התובעים בתיק המתנהל בבית המשפט השלום בהרצליה) בקשת רשות לערער על החלטת בית המשפט השלום בהרצליה מיום 2 בינואר, 2016 בעניין הבקשה.

ביום 5 באפריל, 2016 ניתנה החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב, במסגרתה הועברה בקשת רשות הערעור לתגובת החברות המשיבות ובהן החברה. החברה הגישה תגובה לבקשת רשות הערעור ביום 9 במאי, 2016. טרם ניתנה החלטה בבקשת רשות הערעור.

ביום 19 ביוני, 2016 הגיש המבקש בבקשת האישור בקשה להתיר לו להגיש תגובה מטעמו לתשובות המשיבות לבקשת רשות הערעור.

ביום 10 ביולי, 2016 קבע בית המשפט כי המשיב רשאי להגיש תגובה מטעמו לתשובות המשיבות לבקשת רשות הערעור בתוך 21 ימים.

יצוין, כי בית המשפט המחוזי (שבו נדונות בקשות האישור) דחה את המועד להגשת תגובות חברות הביטוח, ובהן החברה, לבקשת האישור בעניינן, עד 60 ימים לאחר שתינתן החלטה בבקשת רשות הערעור שהוגשה על ידי התובעים.

ביום 14 ביולי, 2016 התקיים קדם משפט בבקשת האישור. בסוף הדיון קבע בית המשפט כי ההליך בפניו יוקפא, עד לאחר מתן החלטה בבקשת רשות הערעור. כן הורה בית המשפט כי עד

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

ליום 29 בספטמבר, 2016 יודיעו לו המבקשים כיצד יקודם ההליך (אם בהחלפת התובע הייצוגי, אם במשיכת התביעה ואם בכל דרך אחרת).

דיון נוסף בבקשת האישור נקבע ליום 17 בנובמבר, 2016.

לדעת הנהלת החברה, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, בהעדר תובע ייצוגי (ככל שבית המשפט יאפשר איתורו של תובע ייצוגי חלופי), בקשת האישור אינה צפויה להתקבל.

3. ביום 9 בספטמבר, 2015 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ולצידה בקשה לאשר את התביעה כייצוגית נגד החברה וש. שלמה חברה לביטוח בע"מ.

לטענת המבקשת, החברות הנתבעות נוהגות בפרקטיקה פסולה של תשלום תגמולי ביטוח, מבלי לצרף ריבית צמודה כמתחייב בדין, בגין התקופה שתחילתה במועד קרות מקרה הביטוח ועד למועד תשלום תגמולי הביטוח בפועל לידי המבוטח; ולחילופין בגין התקופה שתחילתה 30 יום מיום מסירת תביעת הביטוח לחברות ועד למועד תשלום תגמולי הביטוח בפועל לידי המבוטח. בהתאם, עתרה המבקשת לאשר תביעתה כתביעה ייצוגית, בשם כל מי שקיבל, במהלך 7 השנים שקדמו להגשת התובענה ו/או למצער במהלך 3 השנים שקדמו להגשת התובענה ו/או יקבל עד למתן פסק הדין בתובענה, תגמולי ביטוח מהחברות מבלי שצורפה להם ריבית כדין.

התובעת העריכה את הסכום המצטבר של התביעה כלפי החברה בכ- 10 מיליון ש"ח.

יצוין, כי מספר ימים לפני הגשת התביעה, אישר בית המשפט המחוזי בתל אביב בקשת אישור זהה, כנגד מספר חברות ביטוח אחרות.

על החלטה זו הוגשה בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון.

ביום 17 בינואר, 2016 הגישה החברה, יחד עם חברות ביטוח נוספות שנתבעו במספר בקשות לאישור בטענה זהה, בקשה לעיכוב ההליכים בתובענה עד להכרעה בבקשת רשות הערעור הנ"ל.

ביום 20 בינואר, 2016 הגישו המשיבות, ובהן החברה, בהסכמת המבקשת, בקשה להארכת מועד להגשת תגובתה לבקשת האישור, עד 21 יום לאחר הינתן החלטת בית המשפט בבקשה לעיכוב הליכים. בית המשפט נעתר לבקשה זו.

ביום 2 בפברואר, 2016 ניתנה החלטה על ידי בית המשפט העליון, במסגרתה הועבר הדיון בבקשת רשות הערעור הנ"ל להרכב של שלושה שופטים והורה על עיכוב המשך הדיון בתובענה הייצוגית בבית המשפט המחוזי.

ביום 21 בפברואר, 2016 הוגשה תגובת המבקשים לבקשה לעיכוב הליכים, וביום 23 בפברואר, 2016 הוגשה תגובה מטעם החברות (המשיבות) לתשובת המבקשים לבקשת העיכוב. בהמשך לכך, ביום 23 בפברואר, 2016 הורה בית המשפט המחוזי על עיכוב הליכים בבקשות לאישור התובענה כייצוגית המתנהלות בענין זה כנגד חברות הביטוח (ובהן כנגד החברה), וזאת עד להכרעת בית המשפט העליון בבקשת רשות הערעור.

ביום 4 באוגוסט, 2016 בתום דיון שהתקיים בבית המשפט העליון בבקשת רשות הערעור, נמחקה בקשת רשות הערעור בהסכמת הצדדים, בכפוף לשמירת מלוא טענות המבקשות שם. הודעה מעדכנת בדבר האמור הוגשה לבית המשפט המחוזי בבקשת האישור בענייננו. בהתאם להחלטת בית המשפט הנכבד דלעיל ומשפג עיכוב ההליכים בתיק לאור החלטת בית המשפט העליון כאמור, על החברה להגיש תשובה מטעמה לבקשת האישור עד ליום 21 בספטמבר, 2016.

להערכת הנהלת החברה, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, סיכויי בקשת האישור להתקבל הם צפויים. החברה מעריכה, שהמשמעות הכספית של קבלת הבקשה אינה צפויה להיות מהותית מבחינתה.

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

4. ביום 7 באוגוסט, 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה ולצידה בקשה לאשר את התביעה כייצוגית, נגד החברה ונגד שבע חברות ביטוח נוספות. התביעה מתייחסת לפוליסות ביטוח רכב חובה ומקיף.

לטענת התובעים הייצוגיים, חברות הביטוח נוהגות שלא כדין כאשר הן גובות פרמיה יותר גבוהה בביטוחי רכב חובה ומקיף לנהגים צעירים (שגילם נמוך מ- 24 במועד עריכת חוזה ביטוח), אך אינן מפחיתות את הפרמיה עם הגעת המבוטחים לגיל 24, במהלך שנת הביטוח. לטענת התובעים, מדובר, בין היתר, בהפרת סעיף 20 לחוק חוזה הביטוח, שקובע: "נקבעו דמי הביטוח לאור נסיבות שהחמירו את סיכון המבטח, ולאחר קביעתם חדלו אותן נסיבות להתקיים או להשפיע על סיכון המבטח, זכאי המבוטח להפחתת דמי הביטוח, למעט הוצאות המבטח, בעד התקופה שלאחר שהודיע למבטח על השינוי, ולהעמדתם על מה שהיה משתלם לפי המקובל אצל המבטח בשעת קביעת דמי הביטוח בהעדר אותן נסיבות".

בכל הנוגע לחברה, התובעת הייצוגית הרלבנטית רכשה ביטוח מקיף בלבד, ומעריכה את נזקה האישי ב- 51.40 ש"ח. התביעה הייצוגית כולה (כנגד שמונה חברות הביטוח) הוערכה בסך כולל של 100,000,000 ש"ח מכל הנתבעות, ללא חלוקה ברורה ביניהן. בשלב זה, בטרם למידת התביעה, עדיין אין באפשרות החברה להתייחס לסיכוייה.

5. טבלה מסכמת:

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

הסכום הנתבע	כמות תביעות	בקשות לאישור תובענות כייצוגיות
מיליוני ש"ח		צוין סכום המתייחס לחברה
בלתי מבוקר		לא צוין סכום התביעה המתייחס לחברה
39.0	2	
-	1	

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

ב. התחייבויות תלויות

ביום 7 במרס, 2016 נתקבלה במשרדי החברה דרישה מאת עיריית נתניה, לשלם בתוך 30 יום, היטל השבחה, בסך של כ-2.4 מיליון ש"ח (להלן: "הדרישה"). לטענת עיריית נתניה, עשתה החברה שימוש חורג בנכס מקרקעין המצוי ברחוב יד חרוצים 18, נתניה (להלן - הנכס) המוחזק על ידי החברה והמצוי ובבעלות חברת בת, וזאת בין השנים 2005-2016. בעקבות קבלת הדרישה, עתרה החברה בעתירה מנהלית (הליך עת"מ 16-04-34392) לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד ביושבו כבית משפט לעניינים מנהליים. ביום 6 ביולי, 2016 התקיים דיון קדם משפט בעתירה. בדיון הגיעו הצדדים להסכמה לפיה העתירה תמחק ללא צו להוצאות. ההסכמה שבין הצדדים קבלה תוקף של פסק דין.

באור 7: - מסים על ההכנסה

- א. בחודש ינואר 2016 אושר החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216) (הפחתת שיעור מס חברות), התשע"ו - 2016, אשר כולל הפחתת שיעור מס החברות מ- 26.5% ל- 25%, וזאת בתחולה מיום 1 בינואר, 2016.
- ב. להלן שיעורי המס הסטטוטוריים החלים על מוסדות כספיים ובכללם החברה בעקבות השינוי האמור:

שנה	שיעור מס חברות	שיעור מס רווח	שיעור מס כולל במוסדות כספיים
%			
2015	26.50	17.75 (*)	37.58 (**)
2016 ואילך	25.00	17.00	35.90

(*) שיעור מס משוקלל.
 (**) לעומת שיעור מס של 37.71% ערב פרסום התיקון.

באור 8: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

ריבית היוון קצבאות ביטוח לאומי

בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995, (להלן - החוק) מוקנית למוסד לביטוח לאומי (להלן - מל"ל) זכות תביעה מצד שלישי להשבת גמלאות ששילם או עתיד לשלם, אם המקרה משמש עילה גם לחייב צד שלישי לפי פקודת הנזיקין או חוק הפל"ד (להלן - זכות שיבוב), כלומר המל"ל יכול לתבוע את חברות הביטוח בגין כספים אשר שילם או עתיד לשלם למבוטחיהן.

בחודש יולי 2014 מונתה ועדה בין משרדית לבחינת ועדכון הנתונים המשמשים את ביטוח לאומי בבואו לחשב את גובה הערך המהוון של הקצבאות שישולמו לנפגעי תאונות עבודה ואת אופן היווןן של אותן קצבאות, אשר נקבע בהתאם לתקנות הביטוח הלאומי (היוון), התשל"ח-1978 (להלן - התקנות), ואשר מבוססים על לוחות תמותה ושיעורי ריבית שלא עודכנו מאז 1987.

בחודש מרס 2016 פורסמו מסקנות ועדת ההיוון הקובעות, בין היתר, כי יש לעדכן את התקנות הן לגבי מרכיב תוחלת החיים והן לגבי שיעור ההיוון (להלן - ההמלצות). כמו כן קובעות ההמלצות כי לאחר העדכון האמור יעודכנו התקנות אחת לארבע שנים. הועדה ממליצה כי כל עוד לא נקבע אחרת יעמוד שיעור הריבית לצורך היוון קצבה שנתית על 2% במקום 3% הקבועים בתקנות הקיימות. תקנות כאמור טרם פורסמו.

להערכת החברה, במידה והתקנות יפורסמו בהתאם להמלצות הועדה, יגדל גובה הסכומים שיהיה על חברות הביטוח לשלם לביטוח לאומי במסגרת תביעות שיבוב שמגיש המל"ל כנגד מבטחים בגין הקצבאות שזכאים להם נפגעי תאונות עבודה ובהתאמה יכול והדבר ישפיע גם על גובה הסכומים שיהיה על חברות הביטוח לשלם לנפגעים בתביעות אחרות. בעקבות פרסום ההמלצות ולאחר שנערכו בירורים נוספים ביצעה החברה אומדן ראשוני בגין השפעת העדכון האמור ובהתאם לכך הגדילה את הפרשות, ליום 30 ביוני, 2016, בענף רכב חובה בסך של כ- 15.5 מיליוני ש"ח בשייר לפני מס וסך של כ- 9.9 מיליוני ש"ח לאחר מס.

יודגש כי בשלב זה קיימת אי ודאות בקשר להשפעת העדכון האמור על התחייבויות הביטוחיות של החברה ואין לתקנות האמורות ביטוי של ממש בפסיקת בתי המשפט ולא בתשלומי התביעות הנוכחיים, ולפיכך יתכן שהתפתחות התביעות בעתיד תהיה שונה משמעותית מהערכות החברה ובהתאם לכך יתכן שהחברה תידרש לעדכן את אומדניה בהמשך.

ביום 9 באוגוסט, 2016 פורסמה הודעה לעיתונות מטעם משרד האוצר לפיה שר האוצר החליט בתיאום עם שר הרווחה כי תבוטלנה התקנות אשר היו אמורות להוריד את שיעור ריבית ההיוון וכתוצאה מכך להעלות את תעריפי ביטוח החובה לרכב. בעקבות הודעה זו ובמידה והתקנות אכן תבוטלנה תבחן החברה את הצורך בעדכון הפרשותיה.

לכבוד בעלי המניות של שירביט חברה לביטוח בע"מ

הנדון: דוח מיוחד של רואי החשבון המבקרים על מידע כספי ביניים נפרד לפי דרישת המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981

מבוא

סקרנו את המידע הכספי הביניים הנפרד המובא לפי דרישת המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) ליום 30 ביוני, 2016 ולתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי הביניים הנפרד הינו באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי הביניים הנפרד 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 היישות". סקירה של מידע כספי נפרד לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום של נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע 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 הביניים הנפרד הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לדרישות המפקח על הביטוח בחוזר ביטוח 15-1-2015.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, הננו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 6 לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
29 באוגוסט, 2016

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

להלן נתונים כספיים תמציתיים על בסיס הדוחות הכספיים הנפרדים של החברה (להלן - דוחות סולר), הערוכים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) למעט המפורט להלן:

1. מדידת ההשקעות בחברות מוחזקות המחושבת על בסיס אקוויטי.
2. זכויות במקרקעין כוללות גם זכויות במקרקעין המוחזקות באמצעות חברה מוחזקת שהחזקת זכויות אלה היא עיסוקה היחיד.

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
4,961	5,278	4,189	נכסים בלתי מוחשיים
-	-	5,280	נכסי מסים נדחים
34,390	39,340	38,685	הוצאות רכישה נדחות
4,578	4,417	4,682	רכוש קבוע
36,323	33,845	35,809	השקעות בחברות בנות
37,652	31,438	40,457	נדל"ן להשקעה
73,154	89,145	129,007	נכסי ביטוח משנה
-	3,381	1,123	נכסי מסים שוטפים
6,439	8,673	4,869	חייבים ויתרות חובה
81,910	93,980	108,722	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
764,896	623,941	697,648	נכסי חוב סחירים
154,390	161,092	156,922	נכסי חוב שאינם סחירים
13,866	44,834	42,974	מניות
43,251	119,849	60,298	אחרות
976,403	949,716	957,842	סה"כ השקעות פיננסיות
25,189	76,424	71,876	מזומנים ושווי מזומנים
1,280,999	1,335,637	1,402,541	סך כל הנכסים
			הון:
41,766	41,766	41,766	הון מניות
52,869	52,869	52,869	פרמיה על מניות
12,751	10,916	12,964	קרנות הון
102,712	90,818	89,474	יתרת רווח
210,098	196,369	197,073	סה"כ הון
			התחייבויות:
956,715	1,030,066	1,027,982	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
1,955	1,870	-	התחייבויות בגין מסים נדחים
9,586	9,569	9,277	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
1,617	-	-	התחייבויות בגין מסים שוטפים
60,835	57,571	107,929	זכאים ויתרות זכות
40,193	40,192	60,280	התחייבויות פיננסיות
1,070,901	1,139,268	1,205,468	סך כל ההתחייבויות
1,280,999	1,335,637	1,402,541	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	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
486,037	119,576	135,442	236,709	269,587	פרמיות שהורווחו ברוטו
31,192	7,330	19,105	14,396	33,699	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
454,845	112,246	116,337	222,313	235,888	פרמיות שהורווחו בשייר
21,109	(12,357)	10,089	11,578	12,358	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,417	1,874	3,094	2,728	5,561	הכנסות מעמלות
480,371	101,763	129,520	236,619	253,807	סך כל ההכנסות
399,000	115,118	123,391	206,800	251,480	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
19,297	8,917	17,571	13,692	35,761	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
379,703	106,201	105,820	193,108	215,719	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
94,475	24,568	25,510	44,339	46,873	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
19,248	4,868	5,026	9,546	9,874	הוצאות הנהלה וכלליות
1,883	207	755	728	1,358	הוצאות מימון
495,309	135,844	137,111	247,721	273,824	סך כל ההוצאות
664	(193)	(165)	(398)	(347)	חלק ברווחי (הפסדי) חברות הנמדדות לפי שיטת השווי המאזני
(14,274)	(34,274)	(7,756)	(11,500)	(20,364)	הפסד לפני מסים על ההכנסה
(5,442)	(12,867)	(2,830)	(4,130)	(7,058)	הטבת מס
(8,832)	(21,407)	(4,926)	(7,370)	(13,306)	הפסד
21	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר:
(240)	19	53	85	102	הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע
35	-	(46)	-	(46)	רווח (הפסד) אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
83	(7)	(19)	(32)	(33)	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
1,785	-	(1)	-	255	השפעת המס בגין רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר
4	-	2	-	3	הערכה מחדש בגין רכוש קבוע, נטו בחברה מוחזקת
1,688	12	(11)	53	281	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת, נטו בחברה מוחזקת
(7,144)	(21,395)	(4,937)	(7,317)	(13,025)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
					סה"כ 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 3 לעיל

פרוט השקעות פיננסיות

ליום 30 ביוני, 2016

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
697,648	-	88,395	609,253	נכסי חוב סחירים
156,922	156,922	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
42,974	-	-	42,974	מניות
60,298	-	-	60,298	אחרות
<u>957,842</u>	<u>156,922</u>	<u>88,395</u>	<u>712,525</u>	סה"כ

ליום 30 ביוני, 2015

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
623,941	-	102,903	521,038	נכסי חוב סחירים
161,092	161,092	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
44,834	-	-	44,834	מניות
119,849	-	-	119,849	אחרות
<u>949,716</u>	<u>161,092</u>	<u>102,903</u>	<u>685,721</u>	סה"כ

ליום 31 בדצמבר, 2015

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
764,896	-	94,665	670,231	נכסי חוב סחירים
154,390	154,390	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
13,866	-	-	13,866	מניות
43,251	-	-	43,251	אחרות
<u>976,403</u>	<u>154,390</u>	<u>94,665</u>	<u>727,348</u>	סה"כ

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א. נכסי חוב סחירים

ההרכב:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

אגרות חוב ממשלתיות

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

450,073	313,916	381,935
---------	---------	---------

שיועדו בעת ההכרה לראשונה

נכסי חוב אחרים

שאינם ניתנים להמרה

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

220,158	207,122	227,318
---------	---------	---------

שיועדו בעת ההכרה לראשונה

94,665	102,903	88,395
--------	---------	--------

מוחזקים לפדיון (*)

314,823	310,025	315,713
---------	---------	---------

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

764,896	623,941	697,648
---------	---------	---------

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

נכסי חוב אחרים:

95,572	104,745	93,133
--------	---------	--------

שאינם ניתנים להמרה

א. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

ליום 30 ביוני, 2016	
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
104,354	97,156
12,454	12,370
47,396	47,396
164,204	156,922

אגרות חוב

פקדונות בבנקים

הלוואות

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א.2. נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

אגרות חוב
פקדונות בבנקים
הלוואות
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 30 ביוני, 2015	
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
104,947	99,097
13,900	13,266
48,729	48,729
167,576	161,092

ליום 31 בדצמבר, 2015	
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
100,871	94,329
12,435	12,143
47,918	47,918
161,224	154,390

א.3. מניות

31 בדצמבר 2015	ליום 30 ביוני	
	2015	2016
מבוקר		
אלפי ש"ח		
13,866	44,834	42,974

מניות סחירות

א.4. השקעות פיננסיות אחרות

31 בדצמבר 2015	ליום 30 ביוני	
	2015	2016
מבוקר		
אלפי ש"ח		
43,251	119,849	60,298

השקעות פיננסיות סחירות

השקעות פיננסיות אחרות כוללות בעיקר השקעות בתעודות סל וקרנות נאמנות.