

מנורה מבטחים החזקות בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 31 במרס, 2007

בלתי מבוקרים

מנורה מבטחים החזקות בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 31 במרס 2007

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

ז"ב	
2-9	דוח הדירקטוריון
10	סקירת דוחות כספיים ביניים
11-12	מאזנים מאוחדים
13	דוחות רווח והפסד מאוחדים
14	דוחות על השינויים בהון העצמי
15	דוחות עסקי ביטוח חיים מאוחדים
16	דוחות עסקי ביטוח כללי מאוחדים
17-20	דוחות על תזרימי המזומנים מאוחדים
21-29	באורים לדוחות הכספיים
30-32	נספח א' - פרוט הנכסים וההתחייבויות של חברת ביטוח מאוחדת
33-35	נספח ב' - תוצאות עסקי ביטוח כללי מאוחדים לפי ענפי הביטוח העיקריים

לכבוד
הדירקטוריון של
מנורה מבטחים החזקות בע"מ

א.נ.,

הנדון: סקירת דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2007

לבקשתכם, סקרנו את מאזן הביניים המאוחד של מנורה מבטחים החזקות בע"מ והחברות המאוחדות שלה ליום 31 במרס 2007, את דוח הרווח וההפסד המאוחד, הדוח על השינויים בהון העצמי, דוחות עסקי הביטוח המאוחדים ואת הדוח המאוחד על תזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שנקבעו על-ידי לשכת רואי חשבון בישראל. הנהלים כללו, בין השאר: קריאת הדוחות הכספיים הביניים הנ"ל, קריאת פרוטוקולים של אסיפות בעלי המניות, ישיבות הדירקטוריון וועדותיו ועריכת בירורים עם האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים.

מאחר והסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה לפי תקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחווים דעה על הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

בביצוע סקירתנו, לא בא לידיעתנו דבר המצביע על כך, שיש צורך בשינויים מהותיים בדוחות הכספיים האמורים, כדי שיוכלו להיחשב כדוחות הערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לרבות כללי חשבונאות, דיווח ועריכה, אשר נקבעו על-פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, והתקנות שהותקנו על-פיו, ובהתאם להוראות פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל - 1970, עד כמה שתקנות אלו חלות על חברות ביטוח.

הננו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 5(א) לדוחות הכספיים ביניים בדבר חשיפה לאישור תובענות כייצוגיות.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
31 במאי, 2007

ליום 31 בדצמבר 2006 מבוקר	ליום 31 במרס		
	2006	2007	
אלפי ש"ח מדווחים			
369,091	363,045	400,207	השקעות מזומנים ושווי מזומנים
11,060,862	10,000,359	11,600,618	ניירות ערך
1,029,770	931,998	1,130,232	הלוואות ופקדונות בבנקים: הלוואות פקדונות בבנקים
1,319,970	1,396,345	1,287,741	
2,349,740	2,328,343	2,417,973	
40,482	6,986	29,113	השקעות בחברות כלולות
46,756	60,866	70,123	מקרקעין
13,866,931	12,759,599	14,518,034	סך-הכל השקעות
92,532	77,786	94,255	רכוש קבוע בניני משרד רכוש קבוע אחר
(* 52,712)	(* 45,929)	59,695	
145,244	123,715	153,950	סך-הכל רכוש קבוע
247,687	236,498	297,172	סכומים לקבל חברות ביטוח ותווכני ביטוח: חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות חשבונות אחרים
417,522	442,731	416,459	
44,287	37,432	24,829	
709,496	716,661	738,460	
401,559	509,824	543,581	פרמיות לגבייה חייבים ויתרות חובה
139,801	163,332	113,950	
1,250,856	1,389,817	1,395,991	סך-הכל סכומים לקבל
625,127	630,503	624,921	הוצאות רכישה נדחות ורכוש אחר הוצאות רכישה נדחות: בביטוח חיים בביטוח כללי בביטוח מפני מחלות ואישפוז
102,888	109,635	120,072	
29,886	25,018	30,676	
757,901	765,156	775,669	
(* 946,682)	(* 721,788)	944,786	רכוש אחר מסים נדחים
13,151	6,543	12,995	
1,717,734	1,493,487	1,733,450	סך-הכל הוצאות רכישה נדחות ורכוש אחר
16,980,765	15,766,618	17,801,425	

(* סווג מחדש

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

פרוט הנכסים וההתחייבויות של חברת ביטוח מאוחדת הכלולים במאזן זה, ניתן בנספח א' לדוחות הכספיים.

ליום 31 בדצמבר 2006 מבוקר	ליום 31 במרס		
	2006	2007	
אלפי ש"ח מדווחים			
1,453,230	1,201,385	1,694,293	הון עצמי
36,408	30,657	43,349	זכויות המיעוט
429,936	438,276	420,378	התחייבויות לזמן ארוך
161,590	169,959	169,440	התחייבויות לבנקים וכתבי התחייבות נדחים מסים נדחים
591,526	608,235	589,818	סך-הכל התחייבויות לזמן ארוך
			עבודות ביטוח ותביעות תלויות
11,244,048	10,390,785	11,691,709	ביטוח חיים:
141,358	102,081	-	עבודת ביטוח
103,489	95,663	123,606	עבודה לסיכונים יוצאים מן הכלל תביעות תלויות
11,488,895	10,588,529	11,815,315	סך-הכל התחייבויות ביטוחיות בביטוח חיים
			ביטוח כללי:
675,346	746,865	817,170	עבודה לסיכונים שטרם חלפו
1,973,998	1,887,100	1,988,212	תביעות תלויות
2,649,344	2,633,965	2,805,382	סך-הכל התחייבויות ביטוחיות בביטוח כללי
14,138,239	13,222,494	14,620,697	סך-הכל עבודות ביטוח ותביעות תלויות
			התחייבויות אחרות
175,809	148,614	173,989	חברות ביטוח ותוכני ביטוח:
47,061	70,201	74,452	פקדונות של מבטחי משנה חשבונות אחרים
222,870	218,815	248,441	
96,039	35,000	92,023	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים
-	25,739	-	דיבידנד מוצע לתשלום
442,453	424,293	512,804	זכאים ויתרות זכות
761,362	703,847	853,268	סך-הכל התחייבויות אחרות
16,980,765	15,766,618	17,801,425	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

			31 במאי, 2007
שי קומפל חשב	גדליה דורון חבר הדירקטוריון	ערן גריפל חבר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2006	2007
	מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח מדווחים (למעט נתוני רווח למניה)		

הועבר מדוחות עסקי ביטוח:

155,458	(* 69,166	43,123
208,569	52,086	72,577
<u>364,027</u>	<u>121,252</u>	<u>115,700</u>

רווח מעסקי ביטוח חיים
רווח מעסקי ביטוח כללי

סך-הכל רווח מעסקי ביטוח

הכנסות (הוצאות) שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח:

40,238	16,291	10,304
108,355	18,300	29,437
(23,288)	(6,507)	(3,889)

הכנסות מהשקעות ואחרות
הכנסות, נטו מניהול קרנות פנסיה ומשירותים פיננסיים
הוצאות ריבית בגין התחייבויות לזמן ארוך

<u>125,305</u>	<u>28,084</u>	<u>35,852</u>
----------------	---------------	---------------

489,332	149,336	151,552
---------	---------	---------

הוצאות הנהלה וכלליות שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח

(7,746)	(2,049)	(1,499)
---------	---------	---------

(19,187)	(* (7,583)	(5,568)
----------	------------	---------

הוצאות הפחתת עודף עלות

462,399	139,704	144,485
---------	---------	---------

רווח לפני מסים על ההכנסה

194,773	59,596	56,154
---------	--------	--------

מסים על ההכנסה

267,626	80,108	88,331
---------	--------	--------

רווח לאחר מסים על ההכנסה

3,672	30	(82)
(7,917)	(2,533)	(2,476)

חלק החברה בתוצאות, נטו של חברות כלולות
חלק המיעוט בתוצאות, נטו של חברות מאוחדות

263,381	77,605	85,773
---------	--------	--------

רווח לפני פריט מיוחד

ביטול עתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים, בניכוי חלק המיעוט [באור 2(ב)]

-	-	137,037
---	---	---------

<u>263,381</u>	<u>77,605</u>	<u>222,810</u>
----------------	---------------	----------------

רווח נקי

רווח למניה (בש"ח):

4.34	1.33	1.39
-	-	2.23

רווח לפני פריט מיוחד
רווח מביטול עתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים

<u>4.34</u>	<u>1.33</u>	<u>3.62</u>
-------------	-------------	-------------

רווח נקי למניה

<u>60,748</u>	<u>58,496</u>	<u>61,575</u>
---------------	---------------	---------------

מספר המניות ששימשו לצורך החישוב הנ"ל (באלפים)

(* סווג מחדש.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

סך-הכל	דיבידנד שהוכרז	עודפים	קרנות הון	הון מניות	
אלפי ש"ח מדווחים					
1,175,257	51,478	827,256	201,870	94,653	יתרה ליום 1 בינואר, 2006 (מבוקר)
107,375	-	-	104,296	3,079	הנפקת מניות (בניכוי הוצאות הנפקה) התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של חברות מוחזקות בחו"ל
(49)	-	-	(49)	-	דיבידנד
(92,734)	(51,478)	(41,256)	-	-	רווח נקי
263,381	-	263,381	-	-	
1,453,230	-	1,049,381	306,117	97,732	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2006 (מבוקר)
18,273	-	18,273	-	-	הצגת מקרקעין להשכרה בהתאם לשווי ההוגן בעלותו הנחשבת, נטו [ראה באור 2 (ג) (1)]
(20)	-	-	(20)	-	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של חברות מוחזקות בחו"ל
-	96,944	(96,944)	-	-	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן
222,810	-	222,810	-	-	רווח נקי
1,694,293	96,944	1,193,520	306,097	97,732	יתרה ליום 31 במרס, 2007 (בלתי מבוקר)
סך-הכל	דיבידנד שהוכרז	עודפים	קרנות הון	הון מניות	
אלפי ש"ח מדווחים					
1,175,257	51,478	827,256	201,870	94,653	יתרה ליום 1 בינואר, 2006 (מבוקר)
1	-	-	1	-	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של חברות מוחזקות בחו"ל
(25,739)	(25,739)	-	-	-	דיבידנד ששולם
(25,739)	(25,739)	-	-	-	העברה לדיבידנד מוצע לתשלום
-	25,862	(25,862)	-	-	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן
77,605	-	77,605	-	-	רווח נקי
1,201,385	25,862	878,999	201,871	94,653	יתרה ליום 31 במרס, 2006 (בלתי מבוקר)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2006	2006	2007	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח מדווחים			
1,492,008	360,515	393,591	פרמיות
107,778	(* 28,339)	30,850	בניכוי - ביטוח משנה
1,384,230	332,176	362,741	פרמיות בשייר
761,770	(* 241,765)	278,267	הכנסות מהשקעות
2,146,000	573,941	641,008	סך-הכל הכנסות לתקופה
			תביעות ששולמו ותלויות
245,038	60,605	89,084	מקרי מוות, נכות ואחרים
50,374	18,224	25,221	בניכוי - ביטוח משנה
194,664	42,381	63,863	
80,563	21,216	19,834	פוליסות שמועדן תם
478,321	141,573	128,324	פוליסות שניפדו
3,548	882	928	גימלאות
3,203	323	1,209	השתתפות ברווחים בביטוח חיים קבוצתי ששולמה
760,299	206,375	214,158	סך-הכל תביעות לתקופה
1,385,701	367,566	426,850	עודף הכנסות על תביעות לתקופה
(989,906)	(* (254,111)	(351,316)	גידול בעתודת ביטוח בניכוי ביטוח משנה
128,412	(* 38,367)	50,035	בניכוי - דמי ניהול בגין פוליסות משתתפות ברווחים
(861,494)	(215,744)	(301,281)	גידול בעתודות ביטוח, נטו
(42,575)	(3,298)	-	גידול בעתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל
(904,069)	(219,042)	(301,281)	סך-הכל גידול בעתודות
481,632	148,524	125,569	
160,554	37,499	44,385	דמי עמלה
164,676	37,164	44,316	הוצאות הנהלה וכלליות
325,230	74,663	88,701	
15,320	9,944	206	קיטון בהוצאות רכישה נדחות
340,550	84,607	88,907	
22,411	(* 7,425)	8,352	בניכוי - דמי עמלה מביטוח משנה
318,139	77,182	80,555	סך- הכל הוצאות לתקופה, נטו
163,493	71,342	45,014	רווח לתקופה - לפני תוצאות ביטוח משנה מסוג "מודיפייד רי"
(8,035)	(2,176)	(1,891)	תוצאות ביטוח משנה מסוג "מודיפייד רי"
155,458	69,166	43,123	רווח מעסקי ביטוח חיים לתקופה - עובר לדוחות רווח והפסד
1,773,458	425,165	536,110	סך-הכל הפרמיות, כולל פרמיות בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודה

(* סווג מחדש.
הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2006	2007	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח מדווחים			
1,385,529	418,133	467,885	פרמיות
393,158	122,396	131,420	דמים
1,778,687	540,529	599,305	סך-הכל דמי ביטוח
379,551	113,570	126,832	בניכוי - ביטוח משנה
1,399,136	426,959	472,473	
(18,047)	(74,418)	(96,249)	גידול בעתודה לסיכונים שטרם חלפו (בניכוי ביטוח משנה)
1,381,089	352,541	376,224	דמי ביטוח שהורווחו
117,700	38,905	42,865	הכנסות מהשקעות
1,498,789	391,446	419,089	סך-הכל הכנסות לתקופה
1,094,729	274,861	291,089	תביעות ששולמו ותלויות
217,851	38,894	56,581	בניכוי - ביטוח משנה
876,878	235,967	234,508	סך-הכל תביעות לתקופה
621,911	155,479	184,581	עודף הכנסות על תביעות לתקופה
306,775	90,646	103,927	דמי עמלה
48,746	14,456	17,022	בניכוי - דמי עמלה מביטוח משנה
258,029	76,190	86,905	
168,814	42,582	43,073	הוצאות הנהלה וכלליות
426,843	118,772	129,978	
(13,501)	(15,379)	(17,974)	גידול בהוצאות רכישה נדחות
413,342	103,393	112,004	סך-הכל הוצאות לתקופה, נטו
208,569	52,086	72,577	רווח מעסקי ביטוח כללי לתקופה - עובר לדוחות רווח והפסד

פרוט עסקי ביטוח כללי, לפי ענפי הביטוח, מובא בנספח ב' לדוחות הכספיים.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		נספח	
	2006	2006		
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח מדווחים				
147,502	46,097	(71,717)	(א)	<u>תזרימי מזומנים בפעילות שוטפת</u>
284,918	76,137	177,583	(ב)	בעסקי ביטוח חיים
(135,234)	(33,537)	121,346	(ג)	בעסקי ביטוח כללי
				בפעילות שוטפת אחרת
297,186	88,697	227,212		מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
				<u>תזרימי מזומנים בפעילות השקעה</u>
				מימוש השקעות (השקעות) החופפות להון העצמי
				ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
91,093	(5,792)	(126,833)		ניירות-ערך
(92,299)	-	(46,337)		הלוואות
(1,206)	(5,792)	(173,170)		
(* (284,726)	(* (42,468)	(9,318)		רכישת רכוש אחר (בניכוי עתודה למס המתייחסת)
(* (30,191)	(* (3,618)	(13,304)		רכישת רכוש קבוע ומקרקעין להשכרה
751	164	243		תמורה ממימוש רכוש קבוע ומקרקעין להשכרה
(29,880)	-	11,131		השקעות (מימוש השקעות) במניות ובהלוואות של חברות כלולות, נטו
(345,252)	(51,714)	(184,418)		מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
				<u>תזרימי מזומנים בפעילות מימון</u>
				קבלת (פרעון) הלוואות לזמן ארוך ואשראי לזמן קצר
83,524	22,498	(4,000)		מבנקים, נטו
107,375	-	-		הנפקת מניות (בניכוי הוצאות הנפקה)
(14,316)	(7,686)	(7,678)		פרעון כתבי התחייבות נדחים
(4,532)	(851)	-		דיבידנד למיעוט בחברה מאוחדת
(92,734)	(25,739)	-		דיבידנד ששולם
79,317	(11,778)	(11,678)		מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) מימון
31,251	25,205	31,116		<u>עלייה במזומנים ושווי מזומנים</u>
337,840	337,840	369,091		<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</u>
369,091	363,045	400,207		<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</u>

(*) סווג מחדש.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2006 2007	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח מדווחים		

(א) תזרימי מזומנים בפעילות שוטפת בעסקי ביטוח חיים

155,458	(*) 69,166	43,123	רווח לתקופה מעסקי ביטוח חיים
			פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:
1,165,290	299,087	443,751	גידול בעתודות ביטוח בניכוי ביטוח משנה (**)
-	-	(141,358)	ביטול עתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל
14,406	1,406	12,445	גידול בתביעות תלויות בניכוי ביטוח משנה
82,073	34,847	4,719	קיטון בהוצאות רכישה נדחות
(*) 6,510	(*) 1,238	2,016	פחת רכוש קבוע ומקרקעין להשכרה
(*) 10,011	(*) 2,493	3,703	הפחתת רכוש אחר
(465)	-	-	רווח ממימוש מקרקעין להשכרה
			מימוש השקעות (השקעות), נטו:
(1,299,093)	(246,566)	(489,459)	ניירות ערך
(107,683)	(123,580)	(29,430)	הלוואות
45,927	48,267	95,882	פקדונות בבנקים
(254)	(256)	(137)	רכישת מקרקעין להשכרה
979	-	-	תמורה ממימוש מקרקעין להשכרה
			שינויים בסעיפים מאזניים אחרים, נטו:
39,426	8,329	7,887	חברות ביטוח - פקדונות וחשבונות אחרים, נטו
12,155	(15,289)	(14,701)	פרמיות לגבייה
22,762	(33,045)	(10,158)	חייבים ויתרות חובה וזכאים ויתרות זכות, נטו
<u>147,502</u>	<u>46,097</u>	<u>(71,717)</u>	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת בעסקי בטוח חיים

(* סווג מחדש.)

(**) כולל גידול בעתודות ביטוח בגין פוליסות המהוות חוזי השקעה.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2006	2007
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח מדווחים		

(ב) תזרימי מזומנים בפעילות שוטפת בעסקי ביטוח כללי

208,569	52,086	72,577	רווח לתקופה מעסקי ביטוח כללי
			פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:
18,047	74,418	96,249	גידול בעתודות ביטוח בניכוי ביטוח משנה, נטו
161,600	54,667	22,949	גידול בתביעות תלויות בניכוי ביטוח משנה, נטו
(6,005)	(3,941)	(17,346)	גידול בהוצאות רכישה נדחות
(* 10,178	(* 3,142	2,870	פחת רכוש קבוע
(* 5,354	(* 1,438	1,887	הפחתת רכוש אחר
			מימוש השקעות (השקעות), נטו:
(140,804)	(35,943)	76,536	ניירות ערך
(22,552)	(1,182)	(24,695)	הלוואות
57,083	(21,632)	(63,653)	פקדונות בבנקים
			שינויים בסעיפים מאזניים אחרים, נטו:
(18,941)	14,956	37,142	חברות ביטוח - פקדונות וחשבונות אחרים, נטו
11,128	(69,693)	(127,321)	פרמיות לגבייה
1,261	7,821	100,388	חייבים ויתרות חובה וזכאים ויתרות זכות, נטו
<u>284,918</u>	<u>76,137</u>	<u>177,583</u>	תזרימי מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בעסקי ביטוח כללי

(* סווג מחדש.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2006	2007
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח מדווחים		

(ג) תזרימי מזומנים בפעילות שוטפת אחרת

263,381 (364,027)	77,605 (* (121,252)	222,810 (115,700)
(100,646)	(43,647)	107,110

רווח נקי לתקופה
רווח לתקופה מעסקי ביטוח

פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:

(74,249)	(36,342)	(5,141)
(9,508)	4,884	4,496
(3,672)	(30)	82
7,917	2,533	6,797
21,396	(* 8,692	6,144
(140)	(34)	4
963	-	-
(1,320)	377	(1,896)
(322)	(298)	136

גידול בהוצאות רכישה נדחות
שינוי במסים נדחים
חלק החברה בתוצאות, נטו של חברות כלולות
חלק המיעוט בתוצאות, נטו של חברות מאוחדות (כולל בגין פריט מיוחד)
פחת והפחתות (כולל הפחתת עודף עלות)
הפסד (רווח) ממימוש רכוש קבוע ומקרקעין
הפסד מירידת ערך מקרקעין
עליית ערך (שחיקת) התחייבויות לזמן ארוך
שחיקת (עליית ערך) הלוואות לחברות מוחזקות

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים, נטו:

24,347	30,328	3,614
--------	--------	-------

חייבים ויתרות חובה וזכאים ויתרות זכות, נטו

(135,234)	(33,537)	121,346
-----------	----------	---------

תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת אחרת

(* סווג מחדש.

(ד) פעילות שאינה כרוכה בתזרימי מזומנים

3,384	-	-
-	-	18,273

מימוש מקרקעין להשכרה כנגד חייבים ויתרות חובה

גידול במקרקעין כנגד יתרת עודפים, נטו

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1: - כללי

הדוחות הכספיים ביניים נערכו בהתאם לכללי החשבונאות הדיווח והעריכה שנקבעו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון) התשנ"ח - 1998, ובהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן חשבונאות מספר 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, ובהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, עד כמה שתקנות אלו חלות על חברות ביטוח.

יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2006 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית יושרו בדוחות הכספיים הביניים באופן עקבי לדוחות הכספיים השנתיים, פרט לאמור בסעיפים ב' ו-ג' להלן.

ב. ביטול עתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים

בחודש פברואר, 2007 פרסם המפקח על הביטוח (להלן - המפקח) חוזר ולפיו ברבעון הראשון של שנת 2007 תבוטל העתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים. רישום ביטול העתודה נעשה דרך דוח רווח והפסד כפריט מיוחד.

בהוראת שעה שפורסמה במסגרת חוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2007), התשס"ז-2007 נקבע כי סיווג העתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים להון העצמי, עד לשיעור של 0.17% מהסכום בסיכון בשייר העצמי, פטורה ממש.

בחודש פברואר, 2007 תוקנו תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998. בתיקון לתקנות נקבעה תוספת להון העצמי המינימלי הנדרש מחברת ביטוח, בסכום השווה לשיעור של 0.17% מהסכום בסיכון בשייר העצמי ליום 31 בדצמבר, 2006 או לתאריך הדוח, כגבוה מביניהם.

נכון ליום 31 בדצמבר, 2006 למנורה ביטוח יתרת עתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל בסך של כ-141.4 מליון ש"ח, המהווה כ-0.17% מהסכום בסיכון בשייר העצמי.

כתוצאה מכך, בתקופת הדוח רשמה החברה כפריט מיוחד רווח נקי בסך של כ-137 מליון ש"ח. במקביל, נדרשה מנורה ביטוח להעמיד תוספת הון עצמי, ראה באור 4(א).

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות חדשים1. תקן חשבונאות מספר 16 - נדל"ן להשקעה

החל מיום 1 בינואר, 2007 מיישמות החברה וחברה מאוחדת את תקן חשבונאות מספר 16 בדבר נדל"ן להשקעה (להלן - התקן), של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. התקן קובע את הטיפול החשבונאי ודרישות הגילוי בהקשר לנדל"ן להשקעה.

נדל"ן להשקעה מוגדר כנדל"ן (קרקע או מבנה, או חלק ממבנה, או שניהם) המוחזק על ידי הבעלים או חוכר בחכירה מימונית, לשם הפקת דמי שכירות או לשם עליית ערך הונית (או שניהם), ושלא לצורך שימוש בייצור או הספקת סחורות או שירותים או למטרות מינהלתיות או למכירה במהלך העסקים הרגיל.

נדל"ן להשקעה יוצג על-פי מודל העלות או על-פי מודל השווי ההוגן. החברה והחברה המאוחדת בחרו ליישם את מודל העלות, ולכן הנדל"ן להשקעה טופל על-פי הוראות תקן חשבונאות מספר 27 - רכוש קבוע. כמו כן, בחרו החברה והחברה המאוחדת ליישם על-פי תקן חשבונאות מספר 28 את ההקלה שנקבעה ב-IFRS 1, המאפשרת הצגת נדל"ן להשקעה לפי שווי ההוגן כעלות נחשבת החל מיום 1 בינואר, 2007, ללא הצגה מחדש של מספרי ההשוואה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות חדשים (המשך)

1. תקן חשבונאות מספר 16 - נדל"ן להשקעה (המשך)

בהתאם לכך העמידו החברה והחברה המאוחדת באופן חד פעמי את יתרת המקרקעין בספריהן נכון ליום 1 בינואר, 2007, על שווים ההוגן, אשר נקבע בהתבסס על הערכות שמאי מקרקעין מוסמך. מאותו מועד מטופלת יתרת המקרקעין על פי שיטת העלות.

כתוצאה מיישום התקן כאמור, רשמו החברה והחברה המאוחדת ביום 1 בינואר, 2007 גידול ביתרת המקרקעין בסך של כ- 24.3 מליון ש"ח, וגידול ביתרת העודפים לאותו מועד בסך של כ- 18.3 מליון ש"ח (לאחר ניכוי השפעת המס).

2. תקן חשבונאות מספר 23 - הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל שליטה בה

החל מיום 1 בינואר 2007 מיישמות החברה והחברות המאוחדות את תקן חשבונאות מספר 23 (להלן - התקן), הקובע את הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל שליטה בה. התקן חל על עסקאות, בין היתר, של העברת נכסים, נטילת התחייבות, שיפוי או ויתור והלוואות בין חברה לבין בעל השליטה בה ובין חברות תחת אותה שליטה שבוצעו לאחר 1 בינואר, 2007 וכן על הלוואה שניתנה או שהתקבלה מבעל השליטה לפני 1 בינואר, 2007.

התקן אינו חל על עסקאות צירוף עסקים תחת אותה שליטה. בנסיבות של פעולות בעלות אופי של השקעת בעלים עשוי התקן לחול גם על עסקאות עם בעלי מניות מכוח היותם בעלי מניות.

ליישום לראשונה של הוראות התקן לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים ביניים.

3. תקני חשבונאות מספר 27 - רכוש קבוע ומספר 28 - תיקון הוראות מעבר בתקן חשבונאות מספר 27 - רכוש קבוע

החל מיום 1 בינואר, 2007 מיישמות החברה והחברות המאוחדות את תקני חשבונאות מספר 27 - רכוש קבוע ומספר 28 - תיקון הוראות המעבר בתקן חשבונאות מספר 27 (להלן - התקנים) אשר קובעים את הטיפול החשבונאי הנדרש בדוחות הכספיים ברכוש קבוע.

ליישום לראשונה של התקנים לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים ביניים.

4. תקן חשבונאות מספר 30 - נכסים בלתי מוחשיים

החל מיום 1 בינואר, 2007 מיישמות החברה והחברות המאוחדות את תקן חשבונאות מספר 30 בדבר נכסים בלתי מוחשיים (להלן - התקן), התקן מסביר את הטיפול החשבונאי בנכסים בלתי מוחשיים ומגדיר כיצד למדוד את ערכם בספרים של נכסים אלה, תוך פירוט הגילויים הנדרשים.

בהתאם להוראות המעבר של התקן, אימוץ התקן יעשה בדרך של יישום למפרע.

כתוצאה מיישום לראשונה של הוראות התקן סיווגו החברה והחברות המאוחדות תוכנות מחשב שאינן מהוות חלק אינטגרלי מהחומרה המתייחסת, בעלות מופחתת בסך של 77.5 מליון ש"ח ליום 31 במרס, 2006 ובסך של 111 מליון ש"ח ליום 31 בדצמבר, 2006 מסעיף רכוש קבוע לסעיף רכוש אחר.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. גילוי על השפעת תקן חשבונאות חדש בתקופה שלפני יישומו

תקן חשבונאות מספר 29 - בדבר אימוץ תקני דיווח כספיים בינלאומיים (IFRS)

בחודש יולי, 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29 - "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן - התקן).

תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS) הם תקנים והבהרות, שאומצו על-ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים, והם כוללים:

- (א) תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
- (ב) תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS).
- (ג) הבהרות שנקבעו על-ידי הוועדה לפרשנויות של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) או על-ידי הוועדה שקדמה לה לפרשנויות של תקני חשבונאות בינלאומיים (SIC).

בהתאם לתקן זה, חברות שכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדווח על-פי תקנות חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים בהתאם לתקני IFRS החל מהתקופות המתחילות ביום 1 בינואר, 2008. חברות אלו, וחברות אחרות, יכולות לאמץ מוקדם את תקני IFRS ולערוך את דוחותיהן הכספיים בהתאם לתקני IFRS החל מהדוחות הכספיים המתפרסמים לאחר 31 ביולי, 2006.

בחודש מאי, 2007 פרסם המפקח חוזר, המכיל את תקני ה-IFRS על הגופים המוסדיים וביניהם חברות הביטוח.

חברות העורכות את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS יישמו לצורך המעבר את הוראות תקן IFRS1 "אימוץ לראשונה של תקני IFRS".

חברה המיישמת את התקינה הבינלאומית החל מיום 1 בינואר, 2008 ובחרה לדווח על נתוני השוואה לשנה אחת בלבד (2007), תידרש להכין מאזן פתיחה ליום 1 בינואר, 2007 (להלן - מאזן הפתיחה) לפי תקני IFRS. התאמת מאזן הפתיחה לפי תקני IFRS תחייב ביצוע הפעולות כדלקמן:

- הכרה בכל נכס או התחייבות שההכרה בהם במאזן נדרשת לפי תקני IFRS.
- אי הכרה בנכסים או בהתחייבויות שלפי תקני IFRS אין להכיר בהם במאזן.
- סיווג פריטי נכסים, התחייבויות והון עצמי על-פי תקני IFRS.
- מדידת כל הנכסים וההתחייבויות שהוכרו על-פי תקני IFRS.

להקלת היישום לראשונה נקבעו מספר נושאים, לגביהם לא חלה חובת יישום למפרע במאזן הפתיחה תוך אפשרות לבחירת ניצול ההקלות, כולן או חלקן. כמו כן נקבעו מספר חריגים לעניין יישום למפרע של היבטים מסויימים של תקני IFRS.

על-פי התקן, על החברה לכלול בבאור לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2007 את נתוני המאזן ליום 31 בדצמבר, 2007 ואת נתוני דוח רווח והפסד לשנה המסתיימת באותו תאריך, לאחר שיושמו לגביהם כללי ההכרה, המדידה וההצגה של תקני IFRS.

לתקני IFRS כללים שונים מכללי החשבונאות בישראל לגבי הכרה ומדידה של נכסים והתחייבויות, מתכונת הדיווח ודרישות הגילוי. להבדלים אלה בכללים יכולה להיות השפעה מהותית על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה. אימוץ לראשונה של תקני IFRS יחייב את החברה לזהות את ההבדלים כאמור, דבר המצריך זמן ומשאבים ניכרים.

הנהלות החברה והחברות המאוחדות בוחנות את השפעת התקן החדש על הדוחות הכספיים.

באור 3: - 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		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:
	מדד ידוע %	מדד בגין	
(1.7)	(0.4)	(0.2)	31 במרס, 2007
1.3	0.1	0.6	31 במרס, 2006
(8.2)	(0.3)	(0.1)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2006

באור 4: - הון של חברת ביטוח מאוחדת

א. הודעה על-פי תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח-1998 על תיקונן (להלן - תקנות ההון)

ליום 31 במרס 2007		
1,687,134	(1)	הון עצמי מינימלי:
1,793,262	(2)	הסכום הנדרש על פי התקנות
106,128	(3)	הסכום המחושב על-פי התקנות
		עודף
74,318		הון ראשוני:
1,419,798		הסכום המינימלי הנדרש על-פי התקנות
1,345,480		הסכום המחושב על-פי התקנות
		עודף

(1) הסכום הנדרש כולל, בין היתר, דרישות הון בגין:

569,672	הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים ובביטוח מפני מחלות ואישפוז
563,958	חברה מאוחדת - מנורה מבטחים פנסיה בע"מ - חברה מנהלת (להלן- מבטחים)
141,514	בגין סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים [ראה באור 2(ב)]
184,319	נכסים בלתי מוכרים כהגדרתם בתקנות ההון (בעיקר הלוואות ומקדמות לסוכנים)
1,459,463	

(2) הסכום המחושב על-פי תקנות ההון כולל הון משני בסך 373,464 אלפי ש"ח, והינו לפני ניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך 50,000 אלפי ש"ח.

(3) חלוקת דיבידנד מעודפי הון כפופה לדרישות נזילות ועמידה בכללי תקנות ההשקעה.

ב. החברה התחייבה להשלים בכל עת את ההון העצמי של מבטחים לסכום הקבוע בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

התחייבות זו תהיה תקפה כל עוד החברה שולטת במישרין או בעקיפין במבטחים.

באור 5: - התחייבויות תלויות, תביעות והתקשרויות

א. בקשה לאישור תובענות ייצוגיות

1. ביום 21 בספטמבר, 2004 הוגשה כנגד חברה מאוחדת - מנורה ביטוח וסוכנות ביטוח הפועלת עימה תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בהתאם לחוק הפיקוח. לטענת התובע הטענה מנורה ביטוח, כמו גם סוכנות הביטוח, את מבוטחיה בביטוח כלי שייט, בכך שהנפיקה פוליסות לביטוח כלי שייט בלא שהיה בידיה רשיון מבטח בענף זה. במסגרת התביעה, מבקש התובע להשיב את הפרמיות ששולמו למנורה ביטוח על ידו ועל-ידי מבוטחים אחרים כאמור, במהלך שבע השנים שקדמו להגשת כתב התביעה. סכום התביעה האישית של התובע עומד על סך של 330 דולר. סכום התובענה הייצוגית לא כומת על-ידי התובע, והוא מבקש לכמתו לאחר קבלת פרטים ממנורה ביטוח.

ביום 5 בינואר, 2005 הגישה מנורה ביטוח את תגובתה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית וביום 3 במרס, 2005 הגיש התובע תשובה לתגובת מנורה ביטוח. ביום 12 באפריל, 2005 הגישו מנורה ביטוח וסוכנות הביטוח בקשה למחיקת סעיפים מתשובת התובע. עד למועד זה לא ניתנה החלטה בבקשה זו.

ביום 21 במרס, 2005 הגיש התובע עתירה לבית המשפט העליון כנגד המפקח, הועדה המייעצת למפקח וכן כנגד מנורה ביטוח וסוכנות הביטוח. העתירה הוגשה על רקע העובדה כי ביום 27 בספטמבר, 2004 העניק המפקח רשיון למנורה ביטוח לפעול, בין היתר בענפי הביטוח לכלי שייט ולכלי טייס וכן השית עליה קנס מנהלי. בעתירה מבקש העותר, בין היתר, כי המפקח ייתן טעם מדוע לא יפעיל את סמכותו וימנה ועדה בלתי תלויה אשר תחקור כיצד הנפיקה מנורה ביטוח פוליסות כאמור ללא רשיון וכן ליתן טעם מדוע המפקח והועדה לא יפעילו את סמכותם ויורו על ביטול או התליית הרשיון שניתן כאמור. בעתירה לא נתבקשו סעדים כלשהם כנגד מנורה ביטוח. ביום 31 במאי, 2005 הגישה המדינה את תגובת המפקח והועדה המייעצת לעתירה. ביום 1 ביוני, 2005, הגישו מנורה ביטוח וסוכנות הביטוח את תגובתן לעתירה. ביום 19 באפריל, 2007 התקיים דיון בעתירה, ובהמלצת בית המשפט העליון משך התובע את עתירתו.

לדעת הנהלת מנורה ביטוח בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, בשל השלב המקדמי בו מצויה התביעה, לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה לגופה ואת הסיכויים לאישורה כתובענה ייצוגית, ולפיכך לא נכללה בדוחות הכספיים הפרשה בגין תביעה זו.

2. ביום 18 באוקטובר, 2004 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד מנורה ביטוח ונגד שתי חברות ביטוח נוספות (להלן - הנתבעות). התביעה והבקשה לאישורה כתובענה ייצוגית הוגשו מכוח חוק הפיקוח וחוק הגנת הצרכן התשנ"ה-1995. לטענת התובעים הטעו הנתבעות את התובעים ומבוטחים נוספים בביטוח בריאות אשר הינם חיילים בשירות צבאי, בכך שלא הביאו לידיעתם כי החל ממועד גיוסם היקף הכיסוי הביטוחי הינו זניח, מכיוון שהשימוש בכיסוי הביטוחי על-ידי חייל, מותנה בהסכמה מוקדמת של הצבא וכן בשל העובדה שקבלת טיפול מגורם אזרחי תשלול את אחריות הצבא לפציעת החייל. במסגרת התביעה, מבקשים התובעים להשיב את הפרמיות ששולמו לנתבעות על ידם ועל-ידי מבוטחים נוספים כאמור בתקופת היותם חיילים, במהלך שבע השנים שקדמו להגשת כתב התביעה. סכום התביעה האישית כנגד כל הנתבעות עומד על סך של 4,883 ש"ח. סכום התביעה הייצוגית לא כומת על ידי התובעים והם מבקשים לכמתו לאחר קבלת פרטים מהנתבעות. עם זאת מציינים התובעים כי הם מעריכים את סכום התביעה הכולל כנגד כל הנתבעות בסדר גודל של כ- 70 מליון ש"ח. ביום 10 באפריל, 2005 הגישה מנורה ביטוח את תגובתה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 2 ביולי, 2005 הגישו התובעים את תשובתם לתגובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 21 ביוני, 2006 איפשר בית המשפט ליועץ המשפטי לממשלה להגיש את עמדתו בנדון. בקדם משפט אשר התקיים ביום 22 בינואר, 2007 הסכימו הצדדים לוותר על חקירות בתיק ולהגיש את סיכומיהם.

לדעת הנהלת מנורה ביטוח בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, הסיכוי שהבקשה תדחה והתביעה לא תאושר כייצוגית עולים על הסיכוי שהיא תאושר, ולפיכך לא נכללה בדוחות הכספיים הפרשה בגין תביעה זו.

באור 5: - התחייבויות תלויות, תביעות והתקשרויות (המשך)

א. בקשה לאישור תובענות ייצוגיות (המשך)

3. ביום 19 בדצמבר, 2004 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה כנגד מנורה ביטוח ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית (להלן - הבקשה). עניינה של התביעה הינה טענה של הטעיה צרכנית במכירת הרחבות לפוליסת דירה ללא בקשת המבוטח ו/או הסכמתו.

הסעד העיקרי המבוקש בתובענה הינו להשיב לתובעים את דמי הביטוח שנגבו בגין ההרחבות כאמור במהלך שבע השנים שקדמו למועד הגשת התובענה. מנורה ביטוח הגישה תשובה לבקשה. התובע הגיש בקשה לתיקון הבקשה והתביעה. בקשה זו לתיקון התביעה והבקשה התקבלה ועל כך הגישה מנורה ביטוח ערעור שנדחה. בהתאם, הגיש התובע בקשה מתוקנת ומנורה ביטוח הגישה את תגובתה לבקשה המתוקנת.

לדעת הנהלת מנורה ביטוח בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, בשל השלב המקדמי בו מצויה התביעה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה לגופה ואת הסיכויים לאישורה כתובענה ייצוגית, ולפיכך לא נכללה בדוחות הכספיים הפרשה בגין תביעה זו.

4. ביום 21 בנובמבר, 2005 הוגשה כנגד מנורה ביטוח תובענה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית (להלן - הבקשה). עניינה של התובענה הוא בפרשנות נספח לפוליסות ביטוח חיים המתייחס לכיסוי ביטוחי בגין נכות תאונתית (להלן - נספח נכות תאונתית). הטענה המרכזית בתובענה הינה כי בכל הקשור לכיסוי בגין נכות תאונתית הכולל בנספח נכות תאונתית, דרך חישוב תגמולי הביטוח, מסייגת מנורה ביטוח את חבותה, תוך הפרה של חובת הגילוי הקבועה בחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו מכוחו, פעולה שהינה, לפי הטענה, גם בבחינת הטעיה לאחר קרות האירוע הביטוחי בנוגע להיקף הכיסוי הביטוחי ובניגוד להוראות החוק האמור.

הסעד המבוקש על ידי התובע הינו תשלום הפער בין סכום הפיצוי המגיע לו לטענתו לפי הפוליסה ובין סכום הפיצוי ששולם בפועל, וזאת לגבי כלל המבוטחים שהיו זכאים לפיצוי על-פי נספח נכות תאונתית והתשלום בוצע בשבע השנים האחרונות. סכום התביעה האישית של התובע הועמד על סך של 17,599 ש"ח, בעוד שלגבי כלל חברי הקבוצה אין בידי התובע נתונים המאפשרים עריכת אומדן של הנזק הכולל. מנורה ביטוח הגישה את תגובתה לבקשה בחודש אפריל, 2006. התלונה בעניין העולה בתובענה שהגיש המבקש למפקח נמצאה מוצדקת, בהחלטת סגנית המפקח מיום 17 במאי, 2006 (להלן - ההכרעה). על-פי ההכרעה, על מנורה ביטוח לחשב ממועד ההכרעה ואילך, את תגמולי הביטוח על-פי הפוליסה בדרך שנקבעה בהכרעה ולא בדרך בה נהגה מנורה ביטוח לחשב את תגמולי הביטוח. על הכרעה זו הגישה מנורה ביטוח ערעור ביום 30 באוקטובר, 2006.

לדעת הנהלת מנורה ביטוח, על רקע התשלום השוטף בהתאם להכרעת המפקח וכן בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, בשל השלב המקדמי בו מצויה התביעה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה לגופה ואת הסיכויים לאישורה כתובענה ייצוגית, ולפיכך לא נכללה בדוחות הכספיים הפרשה בגין תביעה זו.

5. ביום 20 בדצמבר, 2005 הוגשה כנגד מנורה ביטוח תובענה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית (להלן - הבקשה). התובע הינו עובד זר המבוטח בפוליסת ביטוח רפואי לעובדים זרים של מנורה ביטוח. לטענת התובע, במקרים של אי כשירות לעבודה או מצב רפואי קודם, מנורה ביטוח אינה נוהגת על-פי הוראות צו עובדים זרים (איסור העסקה שלא כדין ובהבטחת תנאים הוגנים) (סל שירותי בריאות לעובד), התשס"א-2001 (להלן - הצו), בכך שאין היא מכסה את מלוא הטיפולים הנדרשים לעובד עד סיום בירור סוגיית אי הכשירות או המצב הרפואי הקודם.

הסעד המבוקש על ידי התובע עבור עצמו ועבור כל אחד מהעובדים הזרים המבוטחים במנורה ביטוח, או שהיו מבוטחים בה בשבע השנים האחרונות, עובר להגשת התביעה ואשר ניתנה לגביהם קביעת אי כשירות או מצב רפואי קודם הינו פיצוי בסך של 50 אלפי ש"ח כל אחד (25 אלפי ש"ח בגין התעשרות עקב חסכון במתן שירותים רפואיים ו-25 אלפי ש"ח פיצוי בגין עוגמת נפש). הנזק הכולל לכל חברי הקבוצה המוגדרת בבקשה נאמד על ידי התובע בסך של 47 מליון ש"ח. בנוסף, מבקש התובע סעד הצהרתי כי הפוליסה שהוצאה על ידי מנורה ביטוח מנוגדת לצו ויש לבטל/לשנות את סעיפיה.

באור 5: - התחייבויות תלויות, תביעות והתקשרויות (המשך)

א. בקשה לאישור תובענות ייצוגיות (המשך)

5. (המשך)

ביום 1 בפברואר, 2006 הגישה מנורה ביטוח את תגובתה לבקשה וביום 5 במרס, 2006 הגיש התובע את תשובתו לתגובת מנורה ביטוח. בדיון שהתקיים ביום 24 בדצמבר, 2006 הודיע ב"כ התובע כי מרשו נפטר. לאחרונה הוגשה בקשה לתיקון כתב התביעה והבקשה בשם תובעת חדשה שנטען כי ירשה מהמנוח את זכות התביעה. מנורה ביטוח הגישה התנגדות לבקשה. עוד יצוין, כי נוסח הפוליסה תוקן והותאם ללשון הצו. לאחרונה, קבע בית המשפט כי התובעת החדשה אינה רשאית להמשיך בתביעה הייצוגית במקום המנוח אולם איפשר לב"כ המנוח לעתור להחלפת המנוח בתובע אחר.

לדעת הנהלת מנורה ביטוח, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, הסיכוי שהבקשה תאושר כתובענה ייצוגית בכל הנוגע לסעד הכספי המבוקש הינו נמוך, ולפיכך לא נכללה בדוחות הכספיים הפרשה בגין תביעה זו.

6. ביום 3 באפריל, 2006, הוגשה כנגד מנורה ביטוח תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית (להלן - הבקשה). הבקשה הוגשה מכוח חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006. עניינה של התביעה והבקשה בגבייה, לפי הנטען, של תשלומים בלתי חוקיים, לכאורה, אשר גבתה מנורה ביטוח מציבור מבוטחיה שהתקשרו עימה בפוליסת ביטוח בריאות או פוליסת ביטוח חיים. לטענת התובעים, מנורה ביטוח עושה לעצמה מנהג בעת התקשרותה עם מבוטחיה בפוליסה חדשה וכן בעת ביצוע שינויים ו/או הרחבות בפוליסה קיימת, לחייב את המבוטחים, ובכללם התובעים, בפרמיה למן ה-1 בחודש בו התקשרו עם מנורה ביטוח או הרחיבו את הכיסוי הביטוחי (לפי העניין) וזאת גם באותם מקרים בהם ההתקשרות בוצעה לאחר ה-1 בחודש ולעתים אף בסוף החודש. לטענת התובעים אין חולק כי בגין כל התקופה שמה-1 בחודש הרלבנטי ועד למועד בו התקשר המבוטח עם מנורה ביטוח, לא ניתן הכיסוי הביטוחי נשוא הפוליסה החדשה או ההרחבה.

לטענת התובעים, במעשיה הנטענים, הטעתה מנורה ביטוח את ציבור לקוחותיה תוך הפרת חובת תום הלב כלפיהם וכי הם והקבוצה אותה הם מבקשים לייצג זכאים להשבה של החלק העודף של הפרמיה שנגבתה מהם שלא כדין. הנזק האישי של התובעים הועמד על ידם על סך של 389 ש"ח.

מנורה ביטוח טרם הגישה את תגובתה לבקשה. הצדדים מנהלים ביניהם מגעים לסיום המחלוקת ביניהם על דרך של פשרה. לדעת הנהלת מנורה ביטוח בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, מנורה ביטוח תידרש להוצאות בסכום לא מהותי לשם ישובה של תביעה זו ובהתאם בוצעה הפרשה מתאימה.

7. ביום 25 באפריל, 2006, הוגשה כנגד מנורה ביטוח תובענה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית (להלן - הבקשה). ענינה של התובענה בפוליסת אובדן כושר עבודה של מנורה ביטוח. לטענת התובעים, בפוליסה קבוע תנאי שעניינו "תקופת המתנה" (בת שלושה חודשים), שמשמעותו היא כי תגמולי ביטוח בגין אירוע ביטוחי בתקופת הפוליסה ישולמו רק החל מתום תקופת המתנה ובתנאי שהמבוטח עדיין חסר כושר עבודה במועד זה וכל עוד נמשך אי הכושר. לטענת התובעים, מנורה ביטוח (כמו גם חברות ביטוח נוספות הנתבעות בתובענה, להלן ביחד - הנתבעות) גובה דמי ביטוח גם בשלושת החודשים האחרונים שלפני תום תקופת הביטוח אף כי מקום שמקרה הביטוח יארע בתקופה זו לא יהיו זכאים לתגמולי ביטוח בשל תקופת המתנה הנזכרת.

על בסיס האמור טוענים התובעים כי הנתבעות הטעו אותם, פעלו בחוסר תום לב, הפרו חובות שבדין, פעלו ברשלנות, הפרו חובות חקוקות ועשו עושר ולא במשפט.

באור 5: - התחייבויות תלויות ותביעות (המשך)

א. בקשה לאישור תובענות ייצוגיות (המשך)

7. (המשך)

הסעד המבוקש על-ידי התובעים הינו, אישור התובענה הייצוגית, מתן צו המחייב את הנתבעות להפסיק ולגבות דמי ביטוח בגין תקופת שלושת החודשים האחרונים שלפני תום תקופת הפוליסה וכן חיוב הנתבעות להשיב את דמי הביטוח שגבו מחברי הקבוצה בגין התקופה האמורה. לטענת התובעים ובהתבסס על חוות דעת שצורפה לתובענה מטעמם, הנזק הכולל של הקבוצה לשנים 1998-2004 מוערך באופן ראשוני בסך של 47.6 מליון ש"ח לכלל הנתבעות ומתוכו (על-פי חוות הדעת) סך של 5.4 מליון ש"ח כנגד מנורה ביטוח.

מנורה ביטוח הגישה את תגובתה לבקשה ביום 6 בנובמבר, 2006. לדעת הנהלת מנורה ביטוח בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים, בשל השלב המקדמי בו מצויות התביעה והבקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה לגופה ואת הסיכויים לאישורה כתובענה ייצוגית, ולפיכך לא נכללה בדוחות הכספיים הפרשה בגין תביעה זו.

8. ביום 19 ביוני, 2006 הוגשה כנגד מנורה ביטוח תובענה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית (להלן - הבקשה). התביעה והבקשה הוגשו כנגד מדינת ישראל (אגף הוצאה לפועל - הנהלת בתי המשפט) וכן כנגד מרבית הבנקים, המבטחים (ובכללם מנורה ביטוח) וקופות הגמל בישראל (להלן - הנתבעים). עניינה של התביעה והבקשה בגבייה של תשלומים בהתאם לתקנות הוצאה לפועל (אגרות, שכר והוצאות), התשכ"ח-1968 (להלן - תקנות האגרות) במסגרת "בקשות להטלת עיקולי צד שלישי" באמצעות המדיה האלקטרונית המשולמים לצדדים שלישיים המוכרים מכוח תקנות האגרות. מנורה ביטוח הינה צד שלישי מוכר מכוח תקנות האגרות.

לטענת התובעים, הנתבעים מטעים את הזוכים בתיקי הוצאה לפועל בכך שהם מעבירים להם מידע חלקי, מטעה ו/או לא מלא לגבי כספים וזכויות של חייבים המוחזקים לכאורה בידיהם, וזאת כאמור תוך קבלת תשלום על-פי תקנות האגרות. עילות התביעה עליהן נסמכים התובעים הינן בין היתר, הטעיה אסורה בניגוד לחוק הגנת הצרכן, פעולה בניגוד לחוק הפיקוח, הפרת חובות אמון ותום לב ועשיית עושר ולא במשפט.

הנזק הכולל לקבוצה הוערך על-ידי התובעים, כנגד כלל הנתבעים, בסך של כ- 233 מליון ש"ח ומתוכו, על-פי תחשיב המבוסס על נתוני אגף הוצאה לפועל, סך של כ- 17 מליון ש"ח כנגד כלל הנתבעים שהינם מבטחים (ובכללם מנורה ביטוח). הסעדים המבוקשים על ידי הנתבעים הינם, בין היתר, השבת סך האגרות שנגבו על ידי הנתבעים בתקופה שמום 11 ביולי, 2002 ועד למועד הגשת התובענה, וכן חיוב הנתבעים להיערכות מיידית למתן תשובות אמיתיות ונכונות ובמועד לבקשות העיקולים באמצעות המדיה המגנטית.

ביום 18 באוקטובר, 2006 הגישה מנורה ביטוח, יחד עם חברות הביטוח הנוספות הנתבעות עימה, בקשה מקדמית לסילוק הבקשה טרם הגשת התגובה, ובמקביל בקשת ארכה להגשת התגובה עד לאחר שתתקבל החלטה בבקשה המקדמית. ביום 31 באוקטובר, 2006 נעתר בית המשפט לבקשת הארכה וקבע כי התגובה תוגש 30 יום לאחר קבלת החלטה בבקשה המקדמית.

ביום 6 בפברואר, 2007 הגישו התובעים את תגובתם לבית המשפט. על מנורה ביטוח להגיש את תשובתה לתגובה זו עד ליום 29 במרס, 2007. ביום 1 באפריל, 2007 הגישו החברות לבית המשפט את תשובתן לתגובת המבקשים.

לפי החלטת הנהלת מנורה ביטוח, בהסתמך על הערכת יועציה המשפטיים כי עומדות למנורה ביטוח טענות הגנה טובות וכי הסיכוי שהבקשה לאישור התובענה כייצוגית תתקבל הינו נמוך מהסיכוי שהיא תדחה, לא נכללה בדוחות הכספיים הפרשה בגין תביעה זו.

באור 5: - התחייבויות תלויות ותביעות (המשך)

ב. תביעות

לא חל שינוי מהותי בתביעות שהוגשו כנגד מנורה ביטוח כפי שפורטו בבאור 26(ב) בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר, 2006.

באור 6: - ארוע לאחר תאריך המאזן

ביום 3 במאי, 2007 פרסמה מנורה מבטחים גיוס הון בע"מ (להלן: מנורה גיוס הון), שהינה חברה נכדה של החברה, תשקיף הנפקה לציבור של עד 200 מליון תעודות התחייבות בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת. תמורת הנפקת כתבי ההתחייבות תופקד במנורה ביטוח, לשימושה, על פי שיקוליה ועל אחריותה. מנורה ביטוח התחייבה לשלם לבעלי תעודות ההתחייבות את הקרן, ההצמדה והריבית, בהתאם לתנאי תעודות ההתחייבות המפורטים בתשקיף כאמור. התחייבותה של מנורה ביטוח בקשר עם תעודות ההתחייבות כאמור, הינה בעלת מעמד שווה לכתבי התחייבות נדחים שהנפיקה ו/או תנפיק מנורה ביטוח, ובעלת מעמד נדחה לעומת שאר התחייבויותיה של מנורה ביטוח כלפי נושיה. ביום 13 במאי, 2007 השלימה מנורה גיוס הון הנפקה לציבור של מלוא הכמות המוצעת של תעודות ההתחייבות תמורת 200 מיליוני ש"ח. תעודות ההתחייבות נושאות ריבית שנתית בשיעור של 4.05%, צמודות למדד המחירים לצרכן ועומדות לפירעון ב- 11 תשלומים שנתיים שווים החל מיום 1 ביולי, 2012.

ליום 31 במרס, 2007

התפלגות הנכסים החופפים להתחייבויות						נ כ ס י ם
התחייבויות אחרות	עודף הון	הון מינימלי	ביטוח כללי	ביטוח חיים (*)	סך-הכל הנכסים	
		אלפי ש"ח מדווחים				
38,928	-	-	167,437	154,747	361,112	השקעות מזומנים ושווי מזומנים ניירות ערך
41,974	-	374,105	161,522	1,183,035	1,760,636	תעודות התחייבות ממשלתיות:
-	-	-	2,868	19,075	21,943	סחירות בארץ
-	-	-	-	2,370,046	2,370,046	סחירות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	אג"ח מיועדות - הסכמי "חיץ" תעודות התחייבות אחרות:
-	-	8,933	468,734	900,301	1,377,968	סחירות בארץ
-	-	-	119,876	114,884	234,760	סחירות בחו"ל
-	-	-	465,645	2,039,111	2,504,756	בלתי סחירות בארץ
-	-	-	26,755	79,233	105,988	בלתי סחירות בחו"ל
8,760	24,574	4,925	124,277	1,733,524	1,896,060	מניות:
-	-	-	73,073	895,943	969,016	סחירות בארץ
-	-	-	-	13,941	13,941	סחירות בחו"ל
-	965	-	-	1,039	2,004	בלתי סחירות בארץ
36	3,800	-	-	14,821	18,657	בלתי סחירות בחו"ל
-	459	-	-	13,482	13,941	כתבי אופציה :
-	-	-	-	1,126	1,126	סחירים בארץ
-	-	-	-	-	-	בלתי סחירים בארץ
-	-	-	-	-	-	בלתי סחירים בחו"ל
-	131	-	-	282	413	אופציות:
-	-	-	-	(235)	(235)	סחירות בארץ
-	5,474	-	-	41,469	46,943	סחירות בחו"ל
-	6,051	-	-	55,833	61,884	תעודות סל ומכשירים עוקבי מדדים
-	19,428	-	-	110,283	129,711	קרנות הון סיכון:
-	2,925	-	-	16,089	19,014	בארץ
-	-	-	-	-	-	בחו"ל
-	-	-	-	-	-	קרנות נאמנות בחו"ל
-	-	-	-	243,488	243,488	הלוואות:
-	-	-	10,235	343,890	354,125	כנגד פוליסות ביטוח חיים
-	-	-	70,094	568	70,662	מובטחות במשכנתא
-	-	138,636	62,424	260,897	461,957	מובטחות בערבות בנקאית
-	-	-	129,774	1,157,967	1,287,741	מובטחות בבטחונות אחרים ולא מובטחות
-	-	-	-	24,854	24,854	פקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	-	מקרקעין להשכרה
-	-	94,255	-	-	94,255	רכוש קבוע
6,176	-	50,847	-	-	57,023	בנייני משרד
-	-	-	-	-	-	רכוש קבוע אחר
-	-	-	-	-	-	סכומים לקבל
-	-	-	184,382	112,790	297,172	חברות ביטוח ותוכני ביטוח:
-	-	-	384,804	31,655	416,459	חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח
-	-	-	22,132	2,697	24,829	חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות
-	-	-	459,606	83,975	543,581	חשבונות אחרים
-	-	-	-	-	-	פרמיות לגביה
-	-	-	3,513	59,755	63,268	חייבים ויתרות חובה:
6,475	-	-	38,029	495	44,999	מקדמות לסוכנים
-	-	-	-	-	-	אחרים
103,119	33,833	436,984	-	50,985	624,921	הוצאות רכישה נדחות ורכוש אחר
-	-	-	120,072	-	120,072	הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים
-	-	21,703	8,973	-	30,676	הוצאות רכישה נדחות בביטוח כללי
114,262	-	556,746	-	-	671,008	מפני מחלות ואישפוז
409	8,488	-	-	-	8,897	רכוש אחר
-	-	-	-	-	-	מסים נדחים
320,139	106,128	1,687,134	3,104,225	12,132,045	17,349,671	סך-הכל נכסים
320,139	106,128	1,687,134	3,104,225	12,132,045	17,349,671	סך-הכל הון והתחייבויות (לפי נספח 1)
-	-	-	-	-	-	יתרה בין סוגי ההתחייבויות

(* פירוט הנכסים וההתחייבויות בביטוח חיים לפי סוגיהם ניתן בנפרד.)

נספח 1 - פירוט ההון וההתחייבויות לפי סוגיהן

ליום 31 במרס, 2007						הון והתחייבויות
התחייבויות אחרות	עודף הון	הון מינימלי	ביטוח כללי	ביטוח חיים (*)	סך-הכל ההון וההתחייבויות	
אלפי ש"ח מדווחים						
-	106,128	1,313,670	-	-	1,419,798	<u>הון עצמי</u>
						<u>התחייבויות לזמן ארוך</u>
29,582	-	373,464	-	-	403,046	כתבי התחייבות נדחים
159,874	-	-	-	-	159,874	מסים נדחים
						<u>עתודות ביטוח ותביעות תלויות</u>
-	-	-	817,170	11,691,709	12,508,879	עתודות ביטוח
-	-	-	1,988,212	123,606	2,111,818	תביעות תלויות
						<u>התחייבויות אחרות</u>
-	-	-	68,454	105,535	173,989	חברות ביטוח ותוכני ביטוח: פקדונות של מבטחי משנה
-	-	-	27,316	47,136	74,452	חשבונות אחרים
130,683	-	-	203,073	164,059	497,815	זכאים ויתרות זכות
<u>320,139</u>	<u>106,128</u>	<u>1,687,134</u>	<u>3,104,225</u>	<u>12,132,045</u>	<u>17,349,671</u>	סך-הכל הון והתחייבויות

(* פירוט הנכסים וההתחייבויות בביטוח חיים לפי סוגיהם ניתן בנפרד.)

הערה:

ההתחייבויות בביטוח חיים והנכסים המוחזקים לכיסויים בהתאם לסעיף 54 לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח התשמ"א-1981, נכללו בפירוט זה על פי מערכת חשבונות נפרדת המתנהלת על פי הוראות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות של מבטח ביטוח חיים), התשמ"ד-1984.

הנכסים המוחזקים לכיסוי התחייבויות בביטוח כללי, התחייבויות אחרות והון נסמכים על הדיווח הנערך בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001.

ליום 31 במרס, 2007

פוליסות משתתפות ברווחי השקעה	לא צמודות ונקובות בדולר	צמודות למדד המחירים לצרכן אלפי ש"ח מדווחים	סך-הכל	נכסים
98,116	10,025	46,606	154,747	<u>השקעות</u> מזומנים ושווי מזומנים ניירות ערך
1,154,971	28,064	-	1,183,035	תעודות התחייבות ממשלתיות:
14,601	4,474	-	19,075	סחירות בארץ
149,947	-	2,220,099	2,370,046	סחירות בחו"ל אג"ח מיועדות - הסכמי "חיץ"
787,143	-	113,158	900,301	תעודות התחייבות אחרות:
111,980	2,904	-	114,884	סחירות בארץ
1,667,205	6,620	365,286	2,039,111	סחירות בחו"ל
77,353	1,880	-	79,233	בלתי סחירות בארץ
1,733,524	-	-	1,733,524	בלתי סחירות בחו"ל מניות:
893,591	2,352	-	895,943	סחירות בארץ
13,941	-	-	13,941	סחירות בחו"ל
1,039	-	-	1,039	בלתי סחירות בארץ
14,821	-	-	14,821	בלתי סחירות בחו"ל כתבי אופציה:
13,482	-	-	13,482	סחירים בארץ
1,126	-	-	1,126	בלתי סחירים בארץ
282	-	-	282	בלתי סחירות בחו"ל אופציות:
(235)	-	-	(235)	סחירות בארץ
41,469	-	-	41,469	סחירות בחו"ל תעודות סל ומכשירים עוקבי מדדים קרנות הון סיכון:
55,833	-	-	55,833	בארץ
110,283	-	-	110,283	בחו"ל
16,089	-	-	16,089	קרנות נאמנות בחו"ל הלוואות:
161,037	-	82,451	243,488	כנגד פוליסות ביטוח חיים
254,699	-	89,191	343,890	מובטחות במשכנתא
568	-	-	568	מובטחות בערבות בנקאית
187,208	-	73,689	260,897	מובטחות בבטחונות אחרים ולא מובטחות
752,684	-	405,283	1,157,967	פקדונות בבנקים
-	-	24,854	24,854	מקרקעין להשכרה סכומים לקבל
111,701	-	1,089	112,790	חברות ביטוח ותוכני ביטוח:
28,843	379	2,433	31,655	חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח
-	-	2,697	2,697	חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות
67,855	-	16,120	83,975	חשבונות אחרים
-	-	59,755	59,755	פרמיות לגביה
-	-	495	495	חייבים ויתרות חובה:
27,263	202	23,520	50,985	מקדמות לסוכנים אחרים הוצאות רכישה נדחות
8,548,419	56,900	3,526,726	12,132,045	<u>סך-הכל נכסים</u>
8,548,419	56,900	3,526,726	12,132,045	<u>סך-הכל התחייבויות (ראה להלן)</u>
-	-	-	-	<u>מגיע ליתר עסקי החברה</u>
8,224,914	49,596	3,417,199	11,691,709	<u>התחייבויות</u> <u>עתודות ביטוח ותביעות תלויות</u>
107,232	7,304	9,070	123,606	עתודות ביטוח תביעות תלויות
105,535	-	-	105,535	<u>התחייבויות אחרות</u> חברות ביטוח ותוכני ביטוח:
-	-	47,136	47,136	פקדונות
110,738	-	53,321	164,059	חשבונות אחרים
8,548,419	56,900	3,526,726	12,132,045	זכאים ויתרות זכות סך-הכל התחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 7: - תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי הביטוח העיקריים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2007 (בלתי מבוקר)

סך-הכל	אחרים	בריאות		אחרים	רכב חובה	חבויות			אחרים	רכוש		אובדן רכוש	פרמיות דמים	
		מחלות ואישפוז	תאונות אישיות			צד שלישי	אחריות מקצועית	מעבידים		מקיף דירות	רכב רכוש			
467,885	7,887	52,487	3,225	4,480	92,512	14,568	31,188	11,128	21,503	29,342	35,526	138,469	25,570	
131,420	2,090	2,992	1,054	997	15,576	3,693	8,487	3,253	4,562	9,440	12,637	63,361	3,278	
599,305	9,977	55,479	4,279	5,477	108,088	18,261	39,675	14,381	26,065	38,782	48,163	201,830	28,848	סך-הכל דמי ביטוח
126,832	1,241	14,644	2,556	953	2,238	622	16,641	478	17,234	12,272	13,926	21,217	22,810	בניכוי ביטוח משנה
472,473	8,736	40,835	1,723	4,524	105,850	17,639	23,034	13,903	8,831	26,510	34,237	180,613	6,038	סך-הכל דמי ביטוח בשייר
(96,249)	(3,755)	372	(468)	(1,780)	(17,566)	(5,628)	(3,669)	(5,655)	(1,789)	(9,813)	(3,394)	(41,463)	(1,641)	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו בניכוי ביטוח משנה
376,224	4,981	41,207	1,255	2,744	88,284	12,011	19,365	8,248	7,042	16,697	30,843	139,150	4,397	דמי ביטוח שהורווחו הכנסות מהשקעות
42,865	203	1,285	134	508	23,338	3,028	3,650	2,730	494	717	952	5,665	161	
419,089	5,184	42,492	1,389	3,252	111,622	15,039	23,015	10,978	7,536	17,414	31,795	144,815	4,558	סך-הכל הכנסות לתקופה
291,089	3,099	16,422	1,663	1,788	69,353	9,002	9,835	9,602	6,871	20,333	23,998	111,167	7,956	תביעות ששולמו ותלויות בניכוי ביטוח משנה
56,581	-	2,858	1,910	145	1,030	3,199	6,556	643	5,070	7,792	9,264	12,535	5,579	
234,508	3,099	13,564	(247)	1,643	68,323	5,803	3,279	8,959	1,801	12,541	14,734	98,632	2,377	סך-הכל תביעות לתקופה
184,581	2,085	28,928	1,636	1,609	43,299	9,236	19,736	2,019	5,735	4,873	17,061	46,183	2,181	עודף הכנסות על תביעות לתקופה
103,927	521	13,782	1,222	699	5,287	3,343	10,766	2,387	5,084	6,607	13,604	38,646	1,979	דמי עמלה
17,022	59	2,003	468	85	-	23	268	5	4,498	2,559	2,532	1,514	3,008	בניכוי - דמי עמלה מביטוח משנה
86,905	462	11,779	754	614	5,287	3,320	10,498	2,382	586	4,048	11,072	37,132	(1,029)	
43,073	420	6,362	279	338	8,628	1,022	2,384	1,048	1,522	2,993	3,611	13,124	1,342	הוצאות הנהלה וכלליות
129,978	882	18,141	1,033	952	13,915	4,342	12,882	3,430	2,108	7,041	14,683	50,256	313	
(17,974)	(888)	(789)	(147)	(379)	(1,757)	(1,160)	205	(1,177)	(261)	(1,940)	(1,018)	(8,461)	(202)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
112,004	(6)	17,352	886	573	12,158	3,182	13,087	2,253	1,847	5,101	13,665	41,795	111	סך-הכל הוצאות לתקופה, נטו
72,577	2,091	11,576	750	1,036	31,141	6,054	6,649	(234)	3,888	(228)	3,396	4,388	2,070	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי לתקופה

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2006 (בלתי מבוקר)

סך-הכל	אחרים	בריאות		אחרים	רכב חובה	חבויות		אחריות מעבידים	אחרים	רכוש		אובדן רכוש	רכב רכוש	פרמיות דמים
		מחלות ואישפוז	תאונות אישיות			צד שלישי	אחריות מקצועית			בתי עסק	מקיף דירות			
						אלפי ש"ח מדווחים								
418,133	7,524	50,534	2,743	3,603	89,862	12,371	26,699	9,190	17,944	24,253	31,726	119,311	22,373	
122,396	2,010	3,251	1,004	831	15,242	4,148	7,868	2,772	4,219	7,027	16,674	54,325	3,025	
540,529	9,534	53,785	3,747	4,434	105,104	16,519	34,567	11,962	22,163	31,280	48,400	173,636	25,398	סך-הכל דמי ביטוח
113,570	918	14,264	2,230	872	2,199	407	12,939	310	13,824	11,025	16,153	18,087	20,342	בניכוי ביטוח משנה
426,959	8,616	39,521	1,517	3,562	102,905	16,112	21,628	11,652	8,339	20,255	32,247	155,549	5,056	סך-הכל דמי ביטוח בשייר
(74,418)	(4,791)	(1,744)	(190)	(1,144)	(10,210)	(5,653)	(2,959)	(4,292)	(2,633)	(8,441)	(1,885)	(29,056)	(1,420)	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו בניכוי ביטוח משנה
352,541	3,825	37,777	1,327	2,418	92,695	10,459	18,669	7,360	5,706	11,814	30,362	126,493	3,636	דמי ביטוח שהורווחו
38,905	148	1,161	148	428	21,292	2,831	3,072	2,531	368	578	1,055	5,156	137	הכנסות מהשקעות
391,446	3,973	38,938	1,475	2,846	113,987	13,290	21,741	9,891	6,074	12,392	31,417	131,649	3,773	סך-הכל הכנסות לתקופה
274,861	2,000	14,584	956	2,175	89,245	6,085	9,835	9,477	4,980	11,542	21,103	98,769	4,110	תביעות ששולמו ותלויות
38,894	1	3,388	458	697	2,388	902	(662)	784	3,853	3,054	6,873	14,267	2,891	בניכוי ביטוח משנה
235,967	1,999	11,196	498	1,478	86,857	5,183	10,497	8,693	1,127	8,488	14,230	84,502	1,219	סך-הכל תביעות לתקופה
155,479	1,974	27,742	977	1,368	27,130	8,107	11,244	1,198	4,947	3,904	17,187	47,147	2,554	עודף הכנסות על תביעות לתקופה
90,646	71	14,435	1,194	546	4,489	2,917	4,134	1,993	4,401	5,676	14,761	34,166	1,863	דמי עמלה
14,456	57	2,011	224	-	-	-	271	-	3,337	2,262	2,524	1,220	2,550	בניכוי - דמי עמלה מביטוח משנה
76,190	14	12,424	970	546	4,489	2,917	3,863	1,993	1,064	3,414	12,237	32,946	(687)	
42,582	411	5,666	295	319	9,227	1,156	2,408	917	1,547	2,841	3,562	13,015	1,218	הוצאות הנהלה וכלליות
118,772	425	18,090	1,265	865	13,716	4,073	6,271	2,910	2,611	6,255	15,799	45,961	531	
(15,379)	(199)	(1,977)	(70)	(250)	(1,021)	(1,191)	263	(870)	(459)	(1,942)	(565)	(6,947)	(151)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
103,393	226	16,113	1,195	615	12,695	2,882	6,534	2,040	2,152	4,313	15,234	39,014	380	סך-הכל הוצאות לתקופה, נטו
52,086	1,748	11,629	(218)	753	14,435	5,225	4,710	(842)	2,795	(409)	1,953	8,133	2,174	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2006 (מבוקר)

סך-הכלל	אחרים	בריאות		אחרים	רכב חובה	חבויות		אחריות מעבידים	אחרים	רכוש		אובדן רכוש		
		מחלות ואישפוז	תאונות אישיות			צד שלישי	אחריות מקצועית			בתי עסק	מקיף דירות			
						אלפי ש"ח מדווחים								
1,385,529	15,164	200,954	7,356	14,124	307,180	38,273	86,263	25,343	67,777	62,235	115,062	385,750	60,048	פרמיות
393,158	5,218	11,508	2,458	2,248	51,509	12,257	26,741	7,516	15,293	18,578	56,319	176,587	6,926	דמים
1,778,687	20,382	212,462	9,814	16,372	358,689	50,530	113,004	32,859	83,070	80,813	171,381	562,337	66,974	סך-הכלל דמי ביטוח
379,551	2,493	57,213	6,379	7,412	9,686	3,727	41,219	1,695	56,485	27,666	63,327	46,097	56,152	בניכוי ביטוח משנה
1,399,136	17,889	155,249	3,435	8,960	349,003	46,803	71,785	31,164	26,585	53,147	108,054	516,240	10,822	סך-הכלל דמי ביטוח בשייר
(18,047)	(2,289)	(4,491)	308	(403)	7,737	(2,895)	6,748	(1,154)	(1,247)	(4,645)	9,183	(24,589)	(310)	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו בניכוי ביטוח משנה
1,381,089	15,600	150,758	3,743	8,557	356,740	43,908	78,533	30,010	25,338	48,502	117,237	491,651	10,512	דמי ביטוח שהורווחו
117,700	478	6,075	412	1,279	60,165	8,150	9,468	6,872	1,333	1,637	3,932	17,456	443	הכנסות מהשקעות
1,498,789	16,078	156,833	4,155	9,836	416,905	52,058	88,001	36,882	26,671	50,139	121,169	509,107	10,955	סך-הכלל הכנסות לשנה
1,094,729	8,649	65,324	6,399	6,712	302,324	30,587	41,183	30,343	58,616	62,939	88,664	362,796	30,193	תביעות ששולמו ותלויות
217,851	50	15,683	4,830	2,759	16,557	10,064	(1,179)	1,600	46,745	23,400	31,834	40,484	25,024	בניכוי ביטוח משנה
876,878	8,599	49,641	1,569	3,953	285,767	20,523	42,362	28,743	11,871	39,539	56,830	322,312	5,169	סך-הכלל תביעות לשנה
621,911	7,479	107,192	2,586	5,883	131,138	31,535	45,639	8,139	14,800	10,600	64,339	186,795	5,786	עודף הכנסות על תביעות לשנה
306,775	392	55,191	2,903	1,353	16,830	8,518	15,997	5,204	18,620	14,869	55,216	107,748	3,934	דמי עמלה
48,746	224	8,620	451	450	-	236	1,394	34	13,068	5,254	9,477	4,103	5,435	בניכוי - דמי עמלה מביטוח משנה
258,029	168	46,571	2,452	903	16,830	8,282	14,603	5,170	5,552	9,615	45,739	103,645	(1,501)	
168,814	927	23,001	925	1,319	40,042	4,685	9,534	3,223	6,533	9,238	14,032	51,713	3,642	הוצאות הנהלה וכלליות
426,843	1,095	69,572	3,377	2,222	56,872	12,967	24,137	8,393	12,085	18,853	59,771	155,358	2,141	
(13,501)	56	(6,844)	108	(108)	774	(822)	(1,200)	(239)	(162)	(1,384)	2,754	(6,218)	(216)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
413,342	1,151	62,728	3,485	2,114	57,646	12,145	22,937	8,154	11,923	17,469	62,525	149,140	1,925	סך-הכלל הוצאות לשנה, נטו
208,569	6,328	44,464	(899)	3,769	73,492	19,390	22,702	(15)	2,877	(6,869)	1,814	37,655	3,861	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי לשנה