

# **דוחות כספיים ביניים מאוחדים**

**ליום 31 במרס, 2021**

**בלתי מבוקרים**

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 31 במרס, 2021

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

1-14

א. דוח הדירקטוריון על מצב ענייני המבטח

2-38

ב. דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים

שירביט חברה לביטוח בע"מ  
דוח הדירקטוריון על מצב ענייני המבטח

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	<u>נושא</u>
1-3	<u>תיאור תמציתי של החברה</u>
3-4	<u>הסביבה העסקית</u>
4-9	<u>הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד</u>
9	<u>תזרים מזומנים</u>
9-11	<u>נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף ההון</u>
12	<u>בקורות ונהלים לגבי גילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי</u>
13	<u>הצהרת המנהל הכללי</u>
14	<u>הצהרת סמנכ"ל הכספים</u>

שירביט חברה לביטוח בע"מדין וחשבון הדירקטוריון על מצב ענייני המבטחליום 31 במרס, 2021

דוח הדירקטוריון שלהלן סוקר את פעילותה של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס, 2021 (להלן - תקופת הדוח).

דוח הדירקטוריון ליום 31 במרס, 2021 נערך בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998 (להלן - התקנות) ובהתאם לחוזרי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה) ומתוך הנחה שבפני המעיין בו מצוי גם הדוח התקופתי המלא של החברה לשנת 2020 (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, בבעלות המלאה של מר יגאל רבנוף.

**1.2 תחומי פעילותה של החברה**

לא חלו שינויים בתחומי פעילות החברה בתקופת הדוח. לתיאור תחומי פעילותה של החברה ראה פרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2020.

**1.3 התפתחויות מאז הדוח השנתי אחרון****א. מגפת הקורונה****השפעת משבר הקורונה על פעילות החברה:**

החל מהרבעון הראשון של שנת 2020 פוקד את העולם משבר כלכלי בעקבות התפשטות נגיף הקורונה. מדינות רבות, לרבות ישראל, נקטו צעדים רבים למניעת התפשטות הנגיף ובכלל זה הטלת מגבלות וסגירת גבולות, ומבצע חיסונים רחב היקף שהחל בישראל בחודש דצמבר 2020. בתחילת תקופת הדוח, על רקע עלייה בתחלואה, הוטל סגר שלישי. בחודש פברואר 2021, לאור ירידה בתחלואה והתקדמות מבצע החיסונים, הוסרו מגבלות רבות. נכון ליום 22 במאי, 2021 אחוז המתחסנים מכלל האוכלוסייה בישראל שקיבל שתי מנות חיסון עומד על כ- 55% והמשק מצוי בתהליך של חזרה לשגרה. יש לציין כי החברה המשיכה בפעילות שוטפת לאורך תקופת המשבר, בכפוף למגבלות וההנחיות שפרסמה הממשלה.

**ב. אירוע סייבר**

בתחילת דצמבר 2020 חוותה החברה אירוע אבטחה חמור כהגדרתו בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז-2017. לאורך האירוע עדכנה החברה את הרשויות הרלבנטיות, את מערך הסייבר הלאומי וגורמים ממשלתיים נוספים ופעלה בשיתוף פעולה מלא עימם. בחודש מרס 2021 הודיעה הרשות להגנת הפרטיות לחברה, על פתיחת הליך פיקוח מנהלי לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981 לבדיקת נסיבות האירוע. החברה משתפת פעולה באופן מלא עם הרשות להגנת הפרטיות. בשלב ראשוני זה לא ניתן להעריך את תוצאות ההליך המנהלי. נכון למועד אישור הדוח הסתיימו אירוע הסייבר אולם לחברה אין עדיין הערכה מלאה בדבר היקף הנזק הכולל שנגרם לה כתוצאה ממנו.

**תביעות ייצוגיות**

בגין אירוע הסייבר הוגשו כנגד החברה ארבע (4) בקשות לתובענות ייצוגיות. לפרטים אודות התביעות ראה באור 6 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

## 1. תיאור החברה (המשך)

## 1.3 התפתחויות מאז הדוח השנתי אחרון (המשך)

## ג. התפתחות לאחר תקופת הדוח

בחודש אפריל 2021 החל מר דן קהל לכהן כדירקטור בלתי תלוי לאחר הודעת הממונה כי אינו מתנגד למינוי.

ביום 4 במאי, 2021 התקשרה החברה עם הראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - הראל) במזכר כוונות לפיו בהתקיים התנאים המתלים המפורטים בו, תרכוש הראל את הפעילות הביטוחית של החברה והחל מהשלמת העסקה בין הצדדים יעברו כלל לקוחות החברה להיות לקוחות של הראל. השלמת העסקה כפופה להתקיימות תנאים מתלים, ביניהם בדיקת נאותות, קבלת אישור בית משפט לפי סעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 וקבלת אישור רשות התחרות ורשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

## 1.4 הליכים משפטיים

לעניין 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 וחוזרי הממונה שפורסמו 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 בגינן ניתן בתמצית ושיאין מופיעות בדוח התקופתי לשנת 2020:

א. בחודש מאי 2021 פורסמה טיוטת צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון עלות אספקת השירותים), התשפ"א-2021 שעניינה עלות אספקת השירותים שחברות הביטוח מעבירות לקופות החולים בגין שירותים שניתנים על ידן לנפגעי תאונות דרכים. בטיטה מוצע כי החל מינואר 2022 חברות הביטוח יעבירו לקופות החולים שיעור חודשי של 12.66% במקום שיעור של 9.4% המשולם על פי ההסדר החל כיום, בגין פוליסות ביטוח מכוח פקודת ביטוח רכב מנועי, התש"ל-1970. בשלב מקדמי זה טרם ניתן להעריך את השלכות הטיטה על החברה.

ב. תיקון הוראות החוזר המאוחד - "ניהול נכסי השקעה" - הסדרי חוב וחברות מדרגות: ביום 11 במאי, 2021 פורסמו מספר תיקונים בנושא ניהול נכסי השקעה שמטרתם מחד גיסא, לייעל את הליך ההשקעות של הגופים המוסדיים ומאידיך גיסא, להדק את אופן הפיקוח על השקעות בחוב מחוץ לישראל. בין התיקונים: צמצום הגדרת "הסדר חוב" כך שההוראות שעניינן ניהול נכסי השקעה יחולו רק לגבי הסדר חוב בעייתי ולעניין חוב בעייתי שהוא חוב בהשגחה מיוחדת, נקבע שההוראות יחולו רק כאשר שונו התנאים הכלכליים של החוב. חלק מהוראות החוזר יכנסו לתוקף בינואר 2022.

ג. ביום 4 במאי, 2021 פורסמה טיוטת תיקון החוזר המאוחד - "אקטואר ממונה". בטיטה מוצע לקבוע שאקטואר המתמנה לראשונה בענף ביטוח מסוים או קרן פנסיה, יידרש לליווי במהלך השנה הראשונה לכהונתו על ידי אקטואר אחר בעל ניסיון באותו תחום, במטרה להבטיח שיהיה לו מערך תמיכה מקצועי במסגרתו יוכל להתייעץ ולקבל הערות ומשוב מאקטואר בעל ניסיון, כך שיעמדו ברשותו כלים שיאפשרו לו למלא את תפקידו כראוי. האקטואר המלווה יגיש לממונה דיווחים אודות תהליך הליווי.

ד. תיקון הוראות החוזר המאוחד - ביטוח תאונות אישיות: ביום 25 באפריל, 2021 פורסם תיקון לחוזר שענייניו הוראות לניסוח תכנית ביטוח תאונות אישיות. על פי התיקון בוטלה החובה לכלול ברובד הביטוחי הראשון בתכנית לביטוח תאונות אישיות כיסוי בגין ימי החלמה.

ה. ביום 22 באפריל, 2021 פורסמה טיוטת תיקון לחוזר שענייניו ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח. על פי הטיטה תוטל חובה על חברות הביטוח לדווח לממונה אודות עובדים המועסקים על ידן ואשר הוגדרו כמורשים לצפות בפרטי מועמדים לביטוח באתר הר הביטוח לצורך הליך צירוף מועמדים לביטוח.

ו. ביום 22 באפריל, 2021 פורסמה טיוטת תיקון של הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה. הטיטה פורסמה לאחר שנים של אי בהירות בנוגע לסיווג כלים חשמליים חדשים כרכב מנועי כהגדרת חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים ופסיקה שקבעה כי אופניים חשמליים אינם רכב מנועי כהגדרתו בחוק האמור ולכן אינם חייבים בביטוח חובה. על פי הטיטה יבוטלו התעריפים בביטוח רכב חובה ב"פול" עבור רכבים מסוימים בניהם קלנועית, עגלת גולף, וסגווי.

1. תיאור החברה (המשך)1.5 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

- ז. ביום 24 במרס, 2021 פורסם מכתב הממונה בנושא מיפוי סיכוני סייבר בפעולות הביטוחיות המורה לחברות הביטוח לערוך סקר סיכוני סייבר בפעילות הביטוחית לזיהוי, כימות והערכה של חשיפתן לסיכונים אלה. הסקר יכלול תיעוד של המצב הקיים בחברה, הפערים הקיימים והאתגרים בניהול סיכוני סייבר בפעילות הביטוחית. תוצאות הסקר יוצגו בפני דירקטוריון החברה ויועברו לממונה.
- ח. ביום 21 במרס, 2021 פורסמה הוראות "דירקטוריון גוף מוסדי - הארכת הוראת שעה על רקע אירוע הקורונה". ההוראה מאריכה את תוקפה של הקלה שניתנה בחודש אפריל 2020 והוארכה עד סוף שנת 2020, בנושא אופן עבודת הדירקטוריון וועדותיו ואשר מבטלת את חובת הדירקטוריון וועדותיו להתכנס לפחות פעם ברבעון באופן פיזי. הוראות ההקלה הוארכו עד 30 ביוני, 2021.

2. תיאור הסביבה העסקיתצמיחה

ברבעון הראשון של שנת 2021 אומדן הצמיחה בתוצר הינו ירידה של כ- 6.5% בחישוב שנתי בהשוואה לירידה של כ- 0.5% ברבעון המקביל אשתקד. הירידה נובעת בעיקר בשל הסגר השלישי, שנמשך בכל חודש ינואר 2021 והסתיים ביום 7 בפברואר, 2021. כמו כן תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל ביחס לצמיחה לכל שנת 2021 הינה 6.3%.

שוקי המניות סיימו את הרבעון הראשון של השנה במגמה חיובית, כשהם שואבים עידוד מחידוש הפעילות הכלכלית, יעילות החיסונים ושיעור ההתחסנות ההולך ועולה בעיקר במדינות המפותחות.

תיק ההשקעות של החברה הושפע לטובה הן משוק המניות והן משוק האג"ח המקומי. לאור עלייה בציפיות האינפלציה בשוק נרשמו רווחים בתיק ההשקעות שחלק ניכר ממנו מוחזק באפיקים צמודים.

האינפלציה בישראל

ברבעון הראשון של שנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן (לפי מדד ידוע) בשיעור של כ- 0.1%, לעומת ירידה בשיעור של כ- 0.5% ברבעון המקביל אשתקד. תחזית בנק ישראל לאינפלציה בשנת 2021 הינה 1.2% ותחזיתו לשנה הקרובה (4 רבעונים קדימה) הינה 1.1%.

לשיעורי האינפלציה השפעה על התוצאות העסקיות של החברה ובעיקר על ההכנסות מהשקעות וההתחייבויות הביטוחיות הצמודות למדד המחירים לצרכן.

שוקי האג"ח והמניותשוקי האג"ח

אגרות החוב הקונצרניות הניבו תשואות חיוביות כאשר מדד התל בונד 20 עלה בשיעור 1.82%, מדדי תל בונד 40 ותל בונד 60 עלו ב-1.66% ו-1.75% בהתאמה.

לעומת זאת, באג"ח הממשלתי נרשמה מגמה מעורבת. בעוד האפיק הצמוד רשם עלייה של 0.35% במהלך הרבעון הראשון, באפיק השקלי נרשמה ירידה של 1.45% במהלך הרבעון.

בצמודים אגרות החוב הארוכות (5-10 שנים) עלו ב-0.46% והבינוניות (2-5 שנים) עלו ב-1.6%. באפיק השקלי אגרות החוב הארוכות (5-10 שנים) ירדו ב-1.63% והבינוניות (2-5 שנים) רשמו ירידה של כ-0.2%.

לסביבת הריבית הנמוכה השפעה רבה על התוצאות העסקיות של החברה. סביבת ריבית נמוכה מקשה על עמידת החברה ביעדי התשואה הנדרשת על נכסיה, ללא העלאת רמת הסיכון בהשקעות החברה.

## 2. תיאור הסביבה העסקית (המשך)

## שוקי המניות

בסיכום הרבעון הראשון לשנת 2021, מדד ת"א 35 עלה ב-7.0%, ת"א 90 עלה ב-6.1% ומדד ת"א 125 עלה ב-6.1%. בארה"ב, מדד ה-S&P500 עלה ב-5.8%, מדד ה-DOW JONES עלה ב-7.8% ומדד ה-NASDAQ עלה ב-2.8%.

להלן תשואות המדדים השונים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב:

שינוי במדדי האג"ח			שם המדד	שינוי במדדי המניות			שם המדד
1-12/20	1-3/20	1-3/21		1-12/20	1-3/20	1-3/21	
%				%			
1.17	(3.0)	0.4	ממשלתי צמוד	(10.95)	(21.0)	7.0	ת"א-35
1.32	(1.1)	(1.5)	ממשלתי שקלי	18.06	(21.6)	6.1	ת"א-90
0.78	(4.5)	0.3	אג"ח כללי	(3.01)	(21.0)	6.1	ת"א-125
(0.08)	(6.8)	1.8	תל בונד 60	(21.85)	(24.5)	16.0	ת"א-בנקים 5
0.56	(8.2)	2.1	אג"ח קונצרני	21.27	(13.8)	6.8	ת"א-תקשורת וטכנולוגיות מידע

## שערי חליפין

בסיכום הרבעון הראשון, השקל נחלש ב-1.29% אל מול סל המטבעות, בנוסף לכך גם מול הדולר נרשמה היחלשות של כ-3.7% לרמה של 3.33 שקלים לדולר, עם זאת אל מול היורו התחזק השקל ב-0.8% לרמה של 3.91 שקלים לאירו.

מאחר והחברה מחזיקה יתרות מט"ח, לשינוי בשערי החליפין 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 של החברה

3.1.1 להלן נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים:

31 בדצמבר 2020	שיעור השינוי %	31 במרס 2020	31 במרס 2021	
אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,550,234	7.9	1,551,702	1,673,553	נתונים מאזניים
752,304	5.6	722,164	762,621	סה"כ מאזן
257,950	7.4	246,512	264,632	סה"כ השקעות פיננסיות
41,766	-	41,766	41,766	סה"כ הון
139,990	17.6	124,343	146,222	הון מניות
922,624	7.6	966,377	1,040,157	יתרת רווח (עודפים)
50,237	(100.0)	50,238	-	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
				התחייבויות פיננסיות

## 3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

## 3.1 המצב הכספי של החברה (המשך)

## 3.1.2 הון:

ההון עלה מכ- 257.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר, 2020 לכ- 264.6 מיליון ש"ח ביום 30 במרס, 2021. גידול של כ- 6.7 מיליון ש"ח אשר נובע מרווח בתקופת הדוח.

## 3.1.3 התחייבויות פיננסיות:

בתקופת הדיווח פרעה החברה בפרעון מוקדם את כתבי ההתחייבות הנדחים בסך של כ- 50.2 מיליון ש"ח שהיוו הון משני ושלישוני לעניין תקנות ההון. כתבי התחייבות הנדחים נשאו ריבית שנתית משתנה המשולמת מדי רבעון. כתוצאה מהפרעון המוקדם הוצאות המימון בתקופת הדוח קטנו בכ- 0.2 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים בדבר התחייבויות פיננסיות ראה באור 4 לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

## 3.2 התפתחות פרמיות

פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 239.8 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ- 154.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 55.3%. הגידול נובע בעיקר מזכיית החברה במכרז לביטוח רכבי עובדי מדינה לשנת 2021. פרמיות ברוטו ללא מכרז עובדי המדינה ירדו בשיעור של כ- 14% בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מירידה בתפוקה בענפי רכב הנובע, בין היתר, מהשפעות אירוע הסייבר שפגע במכירות וחדושים בתחילת שנת הדוח. כמו כן נמשכה ירידה בתעריפים כתוצאה מהתגברות התחרות בשוק, בעיקר בענף רכב רכוש. בענף ביטוח נסיעות לחו"ל נותרה מגמת הירידה בפרמיות בשל מגבלות על טיסות ומעברים בין מדינות.

הכנסות מפרמיות שהורווחו בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 79.7 מיליון ש"ח, לעומת סך של כ- 74.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשייר נובע מהגידול בפרמיות ברוטו כאמור, אשר מתמתן בשייר כתוצאה מהגדלת שיעור השתתפות מבטחי המשנה בחוזה מסוג 'Quota Share' לכיסוי החשיפות בענף רכב רכוש בהשוואה לשיעור השתתפותם בתקופה מקבילה אשתקד.

## 3.2.1 להלן נתונים על התפתחות מחזורי הפרמיות בחברה (במיליון ש"ח):

מחזור פרמיות		פרמיות שהורווחו		תקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום:
ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	
239.8	145.1	132.2	79.7	31 במרס, 2021
154.4	94.6	116.9	74.1	31 במרס, 2020
55.3%	53.4%	13.1%	7.6%	שיעור השינוי
448.8	270.2	452.9	276.8	שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020

## 3.2.2 להלן נתונים על דמי הביטוח ברוטו ושיעור השינוי בהם לפי ענפים:

שיעור השינוי		ענף ביטוחי	
1-12/20	1-3/20	1-3/21	
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
148.5	57.6	85.0	רכב חובה
190.0	64.9	123.9	רכב רכוש
22.0	5.6	6.4	ענפי חבויות
88.3	26.3	24.5	ענפי רכוש ואחרים
448.8	154.4	239.8	סה"כ



## 3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

## 3.2 התפתחות פרמיות (המשך)

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

1-12/20		1-3/20		1-3/21		ענף ביטוח כללי
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	
42.5	192.6	41.8	48.9	46.4	61.3	רכב רכוש
33.3	150.9	32.8	38.3	32.8	43.4	רכב חובה
24.2	109.4	25.4	29.7	20.8	27.5	אחר
100.0	452.9	100.0	116.9	100.0	132.2	

## 3.3 התפתחות הרווח לתקופה והרווח הכולל לתקופה

הרווח הכולל של החברה בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 6.7 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד הכולל בסך של כ- 10.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד בתקופה מקבילה אשתקד נבע בעיקר מהשפעת משבר הקורונה על שוק ההון.

סך הרווח הכולל לפני מס מביטוח כללי הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ- 7.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה להפסד בתקופה המקבילה אשתקד בסך של כ- 6.8 מיליוני ש"ח.

התוצאות בתקופות המדווחות הושפעו בעיקר משוק ההון. משבר הקורונה בישראל אשר היה בשיאו בתקופה המקבילה אשתקד, גרם, בין היתר, להפסדים מהשקעות כתוצאה מירידות חדות בשווקים הפיננסיים ברבעון הראשון אשתקד. לעומת זאת ברבעון הראשון של שנת 2021 הרווח של החברה נבע בעיקר מרווחים מהשקעות כתוצאה מעליות בשוק ההון.

הרווח הכולל לפני מס מסעיפים שאינם מיוחסים לתחום הביטוח הסתכם לסך של כ- 3.0 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ- 9.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח נובע מרווחים מהשקעות בתקופת הדוח כאמור לעיל.

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

## 3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

## 3.4 תוצאות הפעילות

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

1-12/20	שיעור השינוי	1-3/20	1-3/21	
אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח		
452,856	13.0	116,926	132,179	פרמיות שהורווחו ברוטו (*)
276,813	7.6	74,059	79,674	פרמיות שהורווחו בשייר
6,753	-	(21,589)	13,976	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו שינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח בשייר
170,641	24.3	46,992	58,422	עמלות והוצאות רכישה אחרות
91,953	7.2	21,446	22,998	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
7,560	-	(16,326)	9,882	רווח נקי (הפסד)
4,448	-	(11,093)	6,177	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
(3,665)	15.3	438	505	סה"כ רווח (הפסד) כולל
783	-	(10,655)	6,682	

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

## 3.4.2 רווחים מהשקעות:

בתקופת הדוח רשמה החברה בדוח על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, רווחים מהשקעות בסך של כ-14.0 מיליוני ש"ח, לעומת הפסדים מהשקעות בסך של כ-21.6 מיליוני ש"ח שהציגה בתקופה המקבילה אשתקד. ברוב אפיקי ההשקעה נרשמו רווחי השקעה לעומת הפסדים שנגרמו בעקבות משבר הקורונה בתקופה המקבילה אשתקד.

## 3.4.3 ביטוח כללי:

דמי ביטוח שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 132,179 אלפי ש"ח, לעומת סך של 116,926 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מזכיית החברה במכרז לביטוח רכבי עובדי מדינה לשנת 2021. דמי ביטוח שהורווחו ברוטו ללא מכרז עובדי המדינה ירדו בשיעור של כ-9% בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד.

רווחים מהשקעות נטו הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 7,730 אלפי ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בתקופה המקבילה אשתקד בסך של 14,160 אלפי ש"ח.

סך התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר לתקופה, הסתכמו לסך של 58,422 אלפי ש"ח, לעומת 46,992 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מעלייה במספר המבוטחים, בעיקר לאור זכיית החברה במכרז עובדי המדינה.

עמלות והוצאות רכישה אחרות בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 22,998 אלפי ש"ח המהווים כ-17.4% ביחס לפרמיות שהורווחו ברוטו. זאת לעומת עמלות והוצאות רכישה אחרות שהסתכמו לסך של 21,446 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ועמדו על שיעור של כ-18.3% ביחס לפרמיות שהורווחו ברוטו.

## 3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

## 3.4.3 ביטוח כללי (המשך):

רכב רכוש

התחום הוא מעיקרי הפעילות של החברה ומהווה כ- 46.4% מהיקף פעילותה. דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 61,294 אלפי ש"ח, לעומת 48,949 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 25.2%. הגידול בדמי הביטוח שהורווחו נובע בעיקר מעלייה במספר המבוטחים, כתוצאה מזכיית החברה במכרז לביטוח רכבי עובדי מדינה לשנת 2021. דמי ביטוח שהורווחו ברוטו ללא מכרז עובדי המדינה ירדו בשיעור של כ- 8% בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. במקביל נמשכת הירידה בתעריפים כתוצאה מהתגברות התחרות בשוק.

הרווח הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 4,805 אלפי ש"ח לעומת רווח בסך של כ- 3,243 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח בתקופת הדוח נובע בעיקר מגידול ברווחים מהשקעות.

1-12/20		1-3/20		1-3/21		
שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	
67.1%	70.6%	68.3%	79.8%	73.6%	82.3%	Loss Ratio
93.1%	93.4%	85.0%	95.7%	94.1%	99.8%	Combined Loss Ratio

רכב חובה

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ- 43,429 אלפי ש"ח לעומת סך של כ- 38,303 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 13.4%. דמי ביטוח שהורווחו ברוטו ללא מכרז עובדי המדינה ירדו בשיעור של כ- 12% בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד.

ההפסד הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 3,749 אלפי ש"ח לעומת הפסד כולל בסך של כ- 9,204 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התוצאות בתקופת הדוח הושפעו לטובה מרווחים מהשקעות שהסתכמו לסך של 4,174 אלפי ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסך 9,494 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. הקיטון ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבע בעיקר מהרעה בתוצאות החיתומיות, לרבות עדכונים בהערכות האקטואריות בתקופה בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד.

ענפי רכוש ואחרים

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 22,005 אלפי ש"ח לעומת 24,239 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 9.2%. הקיטון נובע בעיקר מירידה בתפוקה בענף ביטוח נסיעות לחו"ל בעקבות ביטול טיסות עקב סגירת נמלי התעופה והגבלות תנועה בארץ ובעולם.

הרווח הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 2,902 אלפי ש"ח לעומת הפסד כולל בסך של כ- 116 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרווח בתקופת הדוח נובע בעיקר מקיטון בהפסד בענף ביטוח נסיעות לחו"ל, וכן מגידול בהכנסות מהשקעות בסך של כ- 1,351 אלפי ש"ח.

1-12/20		1-3/20		1-3/21		
שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	
35.0%	48.0%	51.0%	85.7%	34.8%	44.9%	Loss Ratio
88.3%	80.8%	97.4%	117.5%	80.4%	74.5%	Combined Loss Ratio

**3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)**

3.4.3 ביטוח כללי: (המשך)

**ענפי חבויות אחרים**

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 5,451 אלפי ש"ח לעומת 5,435 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 3,449 אלפי ש"ח לעומת הפסד בסך של כ- 696 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח בתקופת הדוח נובע מגידול בהכנסות מהשקעות בסך של כ- 1,750 אלפי ש"ח וכן משיפור בהתפתחות תביעות בהשוואה לתקופה מקבילה 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 כ- 3,008 אלפי ש"ח לעומת הפסד בסך של כ- 9,091 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרווח בתקופת הדוח נובע בעיקר מגידול בהכנסות מהשקעות בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד ומנגד הרווח קטן בעקבות הוצאות חריגות בסך של כ- 1,805 אלפי ש"ח בגין אירוע הסייבר שהתרחש ברבעון האחרון של שנת 2020. כמו כן הוצאות מימון קטנו בכ- 0.2 מיליוני ש"ח בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד כתוצאה מפרעון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים בתקופת הדיווח.

**4. תזרים מזומנים**

מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 66,144 אלפי ש"ח, לעומת סך של 60,017 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 1,554 אלפי ש"ח, לעומת סך של 1,883 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות מימון הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 50,000 אלפי ש"ח אשר שימשו לפרעון כתבי התחייבות נדחים.

כתוצאה מהמתואר לעיל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים לסוף התקופה ב- 14,674 אלפי ש"ח.

**5. נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף ההון (MCR)**

בחודש יוני 2017 פרסם הממונה הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס SOLVENCY II שלפיהן חברת ביטוח תקיים משטר כושר פירעון כלכלי.

בחודש יולי 2019 קבלה החברה את אישור הממונה כי ביצעה ביקורת לראשונה של רואה החשבון המבקר על יישום משטר הסולבנסי, בהתאם להוראות הממונה. דיווח אודות יחס כושר פירעון מפורסם באתר האינטרנט של החברה.

בהתאם להוראות החוזר המאוחד, דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר ו-30 ביוני של כל שנה ייכלל במסגרת הדוח התקופתי העוקב למועד החישוב.

בחודשים מרס, אפריל ואוגוסט 2020 פורסמו טיוטות של חוזר ביטוח 2019-47 "תיקון החוזר המאוחד לעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II" (להלן - חוזר סולבנסי). מועד פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר, 2019 ודיווח קבצי סולבנסי לממונה נדחו מיום 31 באוגוסט, 2020 ליום 30 בספטמבר, 2020 וסופית ליום 29 באוקטובר, 2020, המועד בו פרסמה החברה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי שלה.

במכתב הממונה מחודש ספטמבר 2020 ניתן פטור לחברות מחישוב ומפרסום דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני, 2020.

ביום 14 באוקטובר, 2020 פורסם תיקון החוזר המאוחד לעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II המטמיע את חוזר סולבנסי בהוראות החוזר המאוחד, וכולל את העדכונים בהוראות הפריסה ובהוראות נוספות הנוגעות לחישוב יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח.

## 5. נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף ההון (MCR) (המשך)

ביום 14 במרס 2021 שלח הממונה מכתב למנהלי חברות הביטוח ובו נדחה מועד הדיווח והפרסום של יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר, 2020 עד ליום 30 ביוני, 2021. כמו כן, מאפשר המכתב שלא לפרסם לציבור דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני, 2021.

להלן נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף הון (MCR):

## א. יחס כושר פירעון

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019
(מבוקר *)	
אלפי ש"ח	
305,175	323,837
145,795	135,985
159,380	187,852
209%	238%

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון  
הון נדרש לכושר פירעון  
עודף  
יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

## ב. סף הון (MCR)

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019
(מבוקר *)	
אלפי ש"ח	
65,608	61,193
267,651	283,435

סף הון (MCR)  
הון עצמי לעניין סף הון (MCR)

ג. יחס כושר פירעון ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה:

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019
(מבוקר *)	
אלפי ש"ח	
305,175	323,837
213,515	183,854
91,660	139,983
143%	176%
100%	100%
91,660	139,983

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון  
הון נדרש לכושר פירעון (SCR)  
עודף  
יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

ד. עודף ההון ביחס ליעד הדירקטוריון:  
יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)  
עודף הון ביחס ליעד

(\* הנתונים נבדקו על ידי רואי החשבון המבקרים בהתאם להוראות הממונה. הבדיקה נערכה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE3400 בדיקה של מידע כספי עתידי.

**5. נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף ההון (MCR) (המשך)**

לאחר מועד דיווח דוח יחס כושר הפירעון הכלכלי ליום 31 בדצמבר, 2019 פרעה החברה בפירעון מוקדם את כתבי ההתחייבות הנדחים בסך של כ- 50 מיליוני ש"ח שהיוו הון משני ושלישוני לפי תקנות ההון. פירעון כתבי ההתחייבויות יקטין את ההון המוכר של החברה. להערכת החברה על אף הקיטון, היא תעמוד בדרישות ההון החלות עליה, גם ללא התחשבות בהקלות בתקופת הפריסה.

לפרטים נוספים בדבר דרישות ההון שחלות על החברה ולמגבלות בנושא דיבידנד ראה באור 5 בדוחות הכספיים המאוחדים.

לצפייה בדוח יחס כושר פירעון כלכלי באתר החברה:

<https://www.shirbit.co.il/פרסומי-דוחות-ונתונים/דוח-יחס-כושר-פירעון-כלכלי/>

**6. בקרות ונהלים לגבי גילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי**

בהתאם להוראות הממונה המבוססות על סעיפים 302 ו-404 לחוק Sarbanes-Oxley, על חברות הביטוח לצרף לדוחות הכספיים הצהרות בדבר בקרות ונהלים לגבי הגילוי, שתיחתמנה על ידי המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה. בקרות ונהלים אלה כוללים, בין השאר, בקרות ונהלים שתוכננו להבטיח כי מידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה, נצבר ומועבר להנהלת הגוף המוסדי, לרבות למנכ"ל ולסמנכ"ל הכספים באופן המתאים, וזאת על מנת לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

**בקרות ונהלים לגבי הגילוי**

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

**בקרה פנימית על דיווח כספי**

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס, 2021 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

הצהרות המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים בדבר אפקטיביות הבקרות והנהלים וקיומם מצורפות בסוף דוח הדירקטוריון.

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

30 במאי, 2021

תאריך אישור הדוחות הכספיים

צבי ליבושור  
מנכ"ל

ראובן שרוני  
דירקטור, יו"ר הדירקטוריון  
לישיבה זאת

## הצהרת המנהל הכללי

אני, צבי ליבושור, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - "חברת הביטוח") לרבעון הראשון שהסתיים ביום 31 במרס, 2021 (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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי<sup>(1)</sup> של חברת הביטוח; וכן-
  - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 הראשון 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.

צבי ליבושור  
מנהל כללי

30 במאי, 2021

(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 הראשון שהסתיים ביום 31 במרס, 2021 (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<sup>(1)</sup> של חברת הביטוח; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכן 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 הראשון 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

30 במאי, 2021

(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 31 במרס, 2021**

**בלתי מבוקרים**

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 31 במרס, 2021

תוכן העניינים

עמוד

2	<u>סקירת דוחות כספיים ביניים מאוחדים</u>
3-4	<u>דוחות מאוחדים על המצב הכספי</u>
5	<u>דוחות מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר</u>
6-7	<u>דוחות מאוחדים על השינויים בהון</u>
8-9	<u>דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים</u>
10-31	<u>באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים</u>
32	<u>סקירת דוח כספי נפרד של החברה ("סולו")</u>
33-35	<u>נספח א' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הנפרדים של החברה ("סולו")</u>
36-38	<u>נספח ב' - פירוט השקעות פיננסיות</u>

-----

## 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 31 במרס, 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופת 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 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

### פסקת הדגש הענייני (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, הננו מפנים את תשומת הלב לאמור:

1. בבאור 6(א) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.
2. בבאור 6(ב) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר חשיפה לבקשות לאישור תובענות כייצוגיות מהותיות שאינן במהלך העסקים הרגיל כנגד החברה אשר במרכזן ניצב אירוע הפריצה לשרתי החברה.

נכסים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
9,191	7,032	9,462	נכסים בלתי מוחשיים
35,667	40,299	38,826	הוצאות רכישה נדחות
31,912	38,284	31,028	רכוש קבוע
79,423	82,616	80,572	נדל"ן להשקעה
458,462	440,683	519,920	נכסי ביטוח משנה
9,979	6	10,309	נכסי מסים שוטפים
15,433	13,808	17,189	חייבים ויתרות חובה
75,158	97,016	106,247	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
554,898	544,370	564,186	נכסי חוב סחירים
99,038	117,845	88,416	נכסי חוב שאינם סחירים
7,091	4,456	17,964	מניות
91,277	55,493	92,055	אחרות
752,304	722,164	762,621	סך כל ההשקעות הפיננסיות
82,705	109,794	97,379	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,550,234</u>	<u>1,551,702</u>	<u>1,673,553</u>	סך כל הנכסים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון והתחייבויות

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
			הון:
41,766	41,766	41,766	הון מניות
52,869	52,869	52,869	פרמיה על מניות
23,325	27,534	23,775	קרנות הון
139,990	124,343	146,222	יתרת רווח
257,950	246,512	264,632	סך כל ההון
			התחייבויות:
922,624	966,377	1,040,157	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
15,794	11,129	18,405	התחייבויות בגין מסים נדחים
12,664	11,914	12,750	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
19	511	18	התחייבויות בגין מסים שוטפים
290,946	265,021	337,591	זכאים ויתרות זכות
50,237	50,238	-	התחייבויות פיננסיות
1,292,284	1,305,190	1,408,921	סך כל ההתחייבויות
1,550,234	1,551,702	1,673,553	סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

30 במאי, 2021

רונן שקד  
סמנכ"ל כספים

צבי ליבושור  
מנכ"ל

ראובן שרוני  
דירקטור, יו"ר הדירקטוריון  
לישיבה זאת

תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח [למעט נתוני רווח נקי (הפסד) למניה]			
452,856	116,926	132,179	פרמיות שהורווחו ברוטו
176,043	42,867	52,505	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
276,813	74,059	79,674	פרמיות שהורווחו בשייר
6,753	(21,589)	13,976	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
24,431	6,736	6,337	הכנסות מעמלות
307,997	59,206	99,987	סך כל ההכנסות
330,895	99,199	107,579	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
160,254	52,207	49,157	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
170,641	46,992	58,422	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
91,953	21,446	22,998	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
25,976	6,383	6,208	הוצאות הנהלה וכלליות
8,843	-	1,805	הוצאות אחרות
3,024	711	672	הוצאות מימון
300,437	75,532	90,105	סך כל ההוצאות
7,560	(16,326)	9,882	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
3,112	(5,233)	3,705	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
4,448	(11,093)	6,177	רווח נקי (הפסד)
			רווח (הפסד) כולל אחר:
(3,769)	-	-	הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע
237	71	83	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(909)	391	450	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
776	(24)	(28)	השפעת המס בגין רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר
(3,665)	438	505	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
783	(10,655)	6,682	סה"כ רווח (הפסד) כולל
0.11	(0.27)	0.15	רווח נקי (הפסד) למניה (בש"ח)
41,764	41,764	41,764	מספר המניות ששימשו לחישוב רווח למניה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	יתרת עודפים	סה"כ הון	
41,766	52,869	23,325	139,990	257,950	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2021 (מבוקר)</u>
-	-	-	6,177	6,177	רווח נקי
-	-	-	83	83	רווח כולל אחר: רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
-	-	450	-	450	השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר
-	-	450	55	505	סה"כ רווח כולל אחר
-	-	450	6,232	6,682	סה"כ רווח כולל
41,766	52,869	23,775	146,222	264,632	<u>יתרה ליום 31 במרס, 2021</u>
הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון בלתי מבוקר אלפי ש"ח	יתרת עודפים	סה"כ הון	
41,766	52,869	27,143	135,389	257,167	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2020 (מבוקר)</u>
-	-	-	(11,093)	(11,093)	הפסד
-	-	-	71	71	רווח כולל אחר: רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
-	-	391	-	391	השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר
-	-	391	47	438	סה"כ רווח כולל אחר
-	-	391	(11,046)	(10,655)	סה"כ רווח (הפסד) כולל
41,766	52,869	27,534	124,343	246,512	<u>יתרה ליום 31 במרס, 2020</u>



סה"כ הון	יתרת עודפים	קרנות הון מבוקר אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
257,167	135,389	27,143	52,869	41,766	יתרה ליום 1 בינואר, 2020
4,448	4,448	-	-	-	רווח נקי
					רווח כולל אחר:
					הערכה מחדש בגין שערוך רכוש קבוע
(3,769)	-	(3,769)	-	-	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
237	237	-	-	-	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
(909)	-	(909)	-	-	השפעת המס בגין רכיבים של רווח כולל אחר
776	(84)	860	-	-	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר
(3,665)	153	(3,818)	-	-	סה"כ רווח (הפסד) כולל
783	4,601	(3,818)	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020
257,950	139,990	23,325	52,869	41,766	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
39,464	60,017	66,144
(1,912)	(473)	(310)
(6,309)	(1,444)	(1,284)
106	34	40
(8,115)	(1,883)	(1,554)
-	-	(50,000)
-	-	(50,000)
(226)	78	84
31,123	58,212	14,674
51,582	51,582	82,705
82,705	109,794	97,379

תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת (נספח א')

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

השקעה ברכוש קבוע

השקעה בנכסים בלתי מוחשיים

תמורה ממימוש רכוש קבוע

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

פרעון התחייבויות פיננסיות, נטו

מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

הפרשי שער בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים של פעילות חוץ

עלייה במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
4,448	(11,093)	6,177
		<b>נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (1)</b>
		רווח נקי (הפסד)
		התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
		התאמות לסעיפי רווח והפסד:
		הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
(1,424)	13,323	(4,868)
(1,400)	(3,087)	(959)
3,231	4,810	(1,224)
(3,256)	9,019	(4,138)
1,137	221	169
3,024	711	672
(33)	(9)	(40)
-	-	35
397	-	-
		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
		הוצאות מימון בגין התחייבויות פיננסיות ואחרות
		רווח ממימוש רכוש קבוע
		הפסד ממימוש נדל"ן להשקעה
		שינוי בשווי הוגן של נדל"ן להשקעה
		פחת והפחתות:
5,303	1,318	1,197
3,478	772	1,013
		רכוש קבוע
		נכסים בלתי מוחשיים
(15,772)	27,981	117,533
(59,380)	(41,601)	(61,458)
(1,036)	(5,668)	(3,159)
3,112	(5,233)	3,705
		שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
		שינוי בנכסי ביטוח משנה
		שינוי בהוצאות רכישה נדחות
		מסים על ההכנסה (הטבת מס)
		שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:
(9)	(9)	(1,181)
-	-	994
46,130	64,108	(4,352)
7,484	(14,374)	(31,089)
3,562	3,593	(2,314)
37,897	11,817	46,678
32,445	67,692	57,214
		סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
		מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:
(3,190)	(771)	(959)
23,974	9,360	5,145
(19,545)	(6,352)	(1,512)
1,130	1,117	-
202	64	79
2,571	3,418	2,753
39,464	60,017	66,144
		מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

(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 ברח' יד חרוצים 18, איזור תעשייה, נתניה.

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרס, 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים מאוחדים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).

ג. בישיבת הדירקטוריון מיום 30 במאי, 2021 הסמיך הדירקטוריון את הדירקטור ראובן שרוני לנהל את הישיבה, לחתום על הפרוטוקול, על הדוחות הכספיים הביניים ליום 31 במרס, 2021 ועל כל מסמך נלווה, ככל הדרוש. זאת משום שי"ר הדירקטוריון נעדר מישיבת הדירקטוריון האמורה, בה אישר הדירקטוריון את הדוחות הכספיים, בשל נסיבות אישיות.

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 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה) 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 הנהלה, 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. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם

תיקון ל-8 IAS מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות

בחודש פברואר 2021, פרסם ה-IASB תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 8: מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות (להלן - התיקון). מטרת התיקון הינה להציג הגדרה חדשה של המונח "אומדנים חשבונאיים".

אומדנים חשבונאיים מוגדרים כ"סכומים כספיים בדוחות הכספיים הכפופים לאי ודאות במדידה". התיקון מבהיר מהם שינויים באומדנים חשבונאיים וכיצד הם נבדלים משינויים במדיניות החשבונאית ומתיקוני טעויות.

התיקון ייושם באופן פרוספקטיבי לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר, 2023 והוא חל על שינויים במדיניות חשבונאות ובאומדנים חשבונאיים המתרחשים בתחילת אותה תקופה או אחריה. יישום מוקדם אפשרי.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

**ג. 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 אפריל. 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.

**ד. פרטים על שיעורי השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב**

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:

31 במרס, 2021	0.8	0.1	3.7
31 במרס, 2020	(0.1)	(0.5)	3.2
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020	(0.7)	(0.6)	(7.0)

**באור 3: - מגזרי פעילות**

מגזרי הפעילות נקבעו בהתבסס על המידע הנבחן על ידי מקבל החלטות 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 חבויות והרכוש. בהתאם להוראות הממונה 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, לרבות דירות, הנדסי, נסיעות לחו"ל, בתי עסק ואחרים.

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס, 2021

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						
85,012	123,908	24,526	6,375	239,821	-	239,821
54,449	26,460	12,878	928	94,715	-	94,715
30,563	97,448	11,648	5,447	145,106	-	145,106
15,274	47,527	1,592	1,039	65,432	-	65,432
15,289	49,921	10,056	4,408	79,674	-	79,674
4,174	1,862	930	764	7,730	6,246	13,976
3,718	533	1,936	138	6,325	12	6,337
23,181	52,316	12,922	5,310	93,729	6,258	99,987
47,382	50,438	9,878	(119)	107,579	-	107,579
29,374	13,677	6,382	(276)	49,157	-	49,157
18,008	36,761	3,496	157	58,422	-	58,422
6,589	9,220	5,697	1,492	22,998	-	22,998
2,065	1,549	829	216	4,659	1,549	6,208
-	-	-	-	-	1,805	1,805
301	7	11	-	319	353	672
26,963	47,537	10,033	1,865	86,398	3,707	90,105
(3,782)	4,779	2,889	3,445	7,331	2,551	9,882
33	26	13	4	76	457	533
(3,749)	4,805	2,902	3,449	7,407	3,008	10,415
687,122	202,913	95,632	54,490	1,040,157		
286,106	159,364	34,704	40,063	520,237		

(\* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח מקיף דירות, הנדסי ונסיעות לחו"ל אשר הפעילות בגינם מהווה 92% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח חבות מעבידים, צד ג' ואחריות מקצועית אשר הפעילות בגינם מהווה 71% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס, 2020							
ביטוח כללי							
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	ענפי חבויות (אחרים*)	ענפי רכוש (ואחרים*)	רכב רכוש	רכב חובה	
בלתי מבוקר							
אלפי ש"ח							
154,418	-	154,418	5,603	26,326	64,875	57,614	פרמיות ברוטו
59,814	-	59,814	813	12,921	8,961	37,119	פרמיות ביטוח משנה
94,604	-	94,604	4,790	13,405	55,914	20,495	פרמיות בשייר
20,545	-	20,545	362	1,545	12,547	6,091	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
74,059	-	74,059	4,428	11,860	43,367	14,404	פרמיות שהורווחו בשייר
(21,589)	(7,429)	(14,160)	(986)	(421)	(3,259)	(9,494)	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
6,736	14	6,722	142	2,207	537	3,836	הכנסות מעמלות סך כל ההכנסות
59,206	(7,415)	66,621	3,584	13,646	40,645	8,746	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
99,199	-	99,199	4,252	20,774	39,007	35,166	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
52,207	-	52,207	1,494	14,725	9,388	26,600	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
46,992	-	46,992	2,758	6,049	29,619	8,566	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
21,446	-	21,446	1,348	6,889	6,389	6,820	הוצאות הנהלה וכלליות
6,383	1,473	4,910	176	825	1,407	2,502	הוצאות מימון
711	600	111	-	10	6	95	סך כל ההוצאות
75,532	2,073	73,459	4,282	13,773	37,421	17,983	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(16,326)	(9,488)	(6,838)	(698)	(127)	3,224	(9,237)	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
462	397	65	2	11	19	33	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
(15,864)	(9,091)	(6,773)	(696)	(116)	3,243	(9,204)	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 במרס, 2020 (בלתי מבוקר)
		966,377	53,260	106,286	152,322	654,509	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31 במרס, 2020 (בלתי מבוקר)
		525,694	41,160	35,610	128,168	320,756	

(\* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח מקיף דירות, הנדסי ונסיעות לחו"ל אשר הפעילות בגינם מהווה 93% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח חבות מעבידים, צד ג' ואחריות מקצועית אשר הפעילות בגינם מהווה 71% מסך הפרמיות בענפים אלו.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020

ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ	ענפי חבויות (אחרים *)	ענפי רכוש (ואחרים *)	רכב רכוש	רכב חובה	
סה"כ			מבוקר				
אלפי ש"ח							
448,750	-	448,750	21,969	88,229	190,009	148,543	פרמיות ברוטו
178,599	-	178,599	4,268	47,723	30,089	96,519	פרמיות ביטוח משנה
270,151	-	270,151	17,701	40,506	159,920	52,024	פרמיות בשייר
(6,662)	-	(6,662)	171	733	(6,830)	(736)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
276,813	-	276,813	17,530	39,773	166,750	52,760	פרמיות שהורווחו בשייר
6,753	1,573	5,180	717	1,716	946	1,801	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
24,431	52	24,379	515	7,523	561	15,780	הכנסות מעמלות
307,997	1,625	306,372	18,762	49,012	168,257	70,341	סך כל ההכנסות
330,895	-	330,895	18,135	42,097	135,997	134,666	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
160,254	-	160,254	7,140	28,161	24,059	100,894	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
170,641	-	170,641	10,995	13,936	111,938	33,772	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
91,953	-	91,953	5,984	24,842	37,013	24,114	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
25,976	5,523	20,453	967	3,881	6,925	8,680	הוצאות הנהלה וכלליות
8,843	8,843	-	-	-	-	-	הוצאות אחרות
3,024	2,360	664	2	35	19	608	הוצאות מימון
300,437	16,726	283,711	17,948	42,694	155,895	67,174	סך כל ההוצאות
7,560	(15,101)	22,661	814	6,318	12,362	3,167	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(4,441)	(4,690)	249	12	49	82	106	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
3,119	(19,791)	22,910	826	6,367	12,444	3,273	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
		922,624	58,063	92,761	129,010	642,790	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 בדצמבר, 2020
		464,162	43,005	33,208	106,401	281,548	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31 בדצמבר, 2020

(\* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח מקיף דירות, הנדסי ונסיעות לחו"ל אשר הפעילות בגינם מהווה 95% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח חבות מעבידים, צד ג' ואחריות מקצועית, אשר הפעילות בגינם מהווה 66% מסך הפרמיות בענפים אלו.



באור 4 - מכשירים פיננסיים

א. השקעות פיננסיות אחרות

1. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

ליום 31 במרס, 2021		
הערך בספרים	שווי הוגן	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
88,416	92,491	סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

ליום 31 במרס, 2020		
הערך בספרים	שווי הוגן	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
117,845	120,220	סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

ליום 31 בדצמבר, 2020		
הערך בספרים	שווי הוגן	
מבוקר		
אלפי ש"ח		
99,038	102,997	סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

הטבלה דלהלן מציגה ניתוח של הנכסים 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.

באור 4 - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות (המשך)

החברה מחזיקה במכשירים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן לפי הסיווגים כדלקמן:

ליום 31 במרס, 2021				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
465,050	-	-	465,050	נכסי חוב סחירים
17,964	-	-	17,964	מניות
92,055	59,216	-	32,839	אחרות
<u>575,069</u>	<u>59,216</u>	<u>-</u>	<u>515,853</u>	סה"כ
92,491	-	92,491	-	נכסי חוב שאינם סחירים אשר ניתן גילוי של שוויים ההוגן (א'4 לעיל)

ליום 31 במרס, 2020				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
397,886	-	-	397,886	נכסי חוב סחירים
4,456	-	-	4,456	מניות
55,493	48,586	-	6,907	אחרות
<u>457,835</u>	<u>48,586</u>	<u>-</u>	<u>409,249</u>	סה"כ
120,220	-	120,220	-	נכסי חוב שאינם סחירים אשר ניתן גילוי של שוויים ההוגן (א'4 לעיל)

ליום 31 בדצמבר, 2020				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
441,026	-	-	441,026	נכסי חוב סחירים
7,091	-	-	7,091	מניות
91,277	57,169	-	34,108	אחרות
<u>539,394</u>	<u>57,169</u>	<u>-</u>	<u>482,225</u>	סה"כ
102,997	-	102,997	-	נכסי חוב שאינם סחירים אשר ניתן גילוי של שוויים ההוגן (א'4 לעיל)

באור 4 - : מכשירים פיננסיים (המשך)

א. השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות (המשך)

התנועה בנכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן והמסווגים לרמה 3

השקעות פיננסיות אחרות בשווי הוגן דרך רווח והפסד:

31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
51,984	51,984	57,169	יתרה לתחילת תקופה
4,938	(3,642)	2,133	סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד (*)
247	244	(86)	רכישות, נטו
<u>57,169</u>	<u>48,586</u>	<u>59,216</u>	יתרה לסוף תקופה
			(*) מתוכם:
			סך הרווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו ברווח והפסד בגין נכסים פיננסיים המוחזקים ליום 31 במרס/דצמבר
<u>4,874</u>	<u>(3,642)</u>	<u>2,131</u>	

ב. התחייבויות פיננסיות

ביום 25 בפברואר, 2021 פרעה החברה בפירעון מוקדם כתב התחייבות נדחה בסך של 30,000 אלפי ש"ח המהווה הון משני לעניין תקנות הון. באותו תאריך פרעה החברה בפירעון מוקדם כתב התחייבות נדחה בסך של 20,000 אלפי ש"ח שהיווה הון שלישוני לעניין תקנות ההון. כתבי התחייבות הנדחים נשאו ריבית שנתית משתנה המשולמת מדי רבעון.

שווי הוגן לעומת הערך בספרים

ליום 31 במרס, 2020		
שווי הוגן	ערך בספרים	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
54,787	50,238	<u>התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת</u>
		כתבי התחייבויות נדחים (*)
<u>54,787</u>	<u>50,238</u>	סך התחייבויות פיננסיות

באור 4 - : מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. התחייבויות פיננסיות

ליום 31 בדצמבר, 2020	
ערך בספרים	שווי הוגן
	מבוקר
	אלפי ש"ח
50,237	55,139
50,237	55,139

התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת

כתבי התחייבויות נדחים (\*)

סך התחייבויות פיננסיות

(\*) מסווג לרמה 2.

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, היוון תזרימי מזומנים או שיטות הערכה אחרות.

נכסי חוב שאינם סחירים

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

באור 5 - : הון ודרישות הון

א. מדיניות ודרישות הון

יש לעיין בבאור יחד עם הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן, במטרה להבטיח את כושר הפירעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולתה להמשיך את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על ידי הממונה. לצרכי חלוקת דיבידנד נדרשת החברה לקבוע יחס כושר פירעון אשר לדעתה יהווה כרית בטחון מספקת לסיכונים אלו.

בחודש דצמבר 2020 קבע דירקטוריון החברה כי עודף ההון של החברה לאחר חלוקת דיבידנד יהיה בהתאם לדרישות ההון של הממונה כאמור בסעיף ג' להלן.

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס SOLVENCY II

על החברה חל משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II בהתאם להוראות יישום כפי שפורסמו בחודש יוני 2017 ועודכנו בחודש אוקטובר 2020 (להלן - חוזר סולבנסי).

באור 5: - הון ודרישות הון (המשך)

**ג. יחס כושר פירעון מבוסס סיכון**

יחס כושר פירעון מבוסס סיכון מחושב כיחס שבין ההון העצמי הכלכלי של חברת הביטוח לבין ההון הנדרש לכושר פירעון.

ההון העצמי הכלכלי נקבע כסיכום ההון העולה מהמאזן הכלכלי (ראה להלן) ומכשירי חוב הכוללים מנגנונים לספיגת הפסדים (הון רובד 1 נוסף, מכשיר הון רובד 2, הון משני נחות, הון משני מורכב והון שלישוני).

סעיפי המאזן הכלכלי מחושבים לפי שווי כלכלי, כאשר ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על בסיס הערכה מיטבית של מכלול התזרימים העתידיים הצפויים מהעסקים הקיימים, ללא מרווחי שמרנות, ובתוספת מרווח סיכון (Risk Margin).

ההון הנדרש לכושר פירעון (SCR) נועד לאמוד את החשיפה של ההון העצמי הכלכלי לסדרת תרחישים שנקבעה בחוזר הסולבנסי המשקפים סיכונים ביטוחיים, סיכוני שוק ואשראי וכן סיכונים תיפעוליים.

העדכונים שבוצעו בחודש אוקטובר בחוזר סולבנסי הרלוונטיים לחברה כוללים התאמות למשטר כושר הפירעון הכלכלי בעיקר בהתייחס לחישוב דרישות הון.

**הוראות גילוי ודיווח בקשר לדוח יחס כושר פירעון כלכלי לשנת 2019 ואילך**

בהתאם לחוזר המאוחד ייכלל דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר ו-30 ביוני של כל שנה במסגרת הדוח התקופתי העוקב למועד החישוב. במכתבי הממונה למנהלי חברות הביטוח, האחרון מיום 22 בספטמבר, 2020 (להלן - המכתב) נקבע שעל אף האמור בחוזר המאוחד, מועד פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי ודיווח קבצי סולבנסי לממונה ליום 31 בדצמבר, 2019, יהיה ביום 29 באוקטובר, 2020. כמו כן פוטר המכתב את החברות מחישוב ומפרסום דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני, 2020.

על פי מכתב הממונה מיום 14 במרס, 2021 נדחה מועד הדיווח והפרסום של יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר, 2020 עד ליום 30 ביוני, 2021. כמו כן, מאפשר המכתב שלא לפרסם לציבור דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני, 2021.

**יחס כושר פירעון של החברה**

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר, 2019, שפורסם ביום 28 באוקטובר, 2020, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר.

באור 5: - הון ודרישות הון (המשך)

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס SOLVENCY II (המשך)

החישוב שערכה החברה כאמור, נבדק על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקן זה רלוונטי לביקורת חישובי הסולבנסי ואינו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים. יודגש כי התחזיות וההנחות שהיוו בסיס להכנת דוח יחס כושר פירעון כלכלי, מבוססות בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, ביטוח וחסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות. החישוב מתבסס לעיתים על הנחות לגבי אירועים עתידיים ועל פעולות ההנהלה שלא בהכרח יתממשו, או שיתממשו באופן שונה מההנחות אשר שימשו בסיס לחישוב. כמו כן, התוצאות בפועל עלולות להיות שונות באופן מהותי מהחישוב, מאחר והתרחישים המשולבים של אירועים עשויים להתממש באופן שונה מהותית מההנחות בחישוב.

בדוח המיוחד של רואה החשבון המבקרים ליום 31 בדצמבר, 2019 מופנית תשומת הלב לאמור בדוח יחס כושר פירעון בדבר אי הוודאות הנגזרת משינויים רגולטורים וחישיפה לתלויות שלא ניתן להעריך את השפעתה על יחס כושר הפירעון.

לפרוט נוסף ראה סעיף 5 בדוח הדירקטוריון וכן דוח יחס כושר פירעון כלכלי המפורסם באתר החברה.

דוח יחס כושר פירעון, ליום 31 בדצמבר, 2019, הוכן על בסיס התנאים וההערכה המיטבית כפי שהיו ידועים לחברה לאותו יום. לפיכך, דוח זה לא עודכן להשלכות נגיף הקורונה אם וככל שאלו קיימות, ראה גם באור 1 לעיל.

בתקופה שלאחר יום 31 בדצמבר, 2019 ועד למועד אישור דוח זה, חלו שינויים נוספים העלולים להשפיע לרעה על יחס כושר הפירעון של החברה וביניהם ירידות בשווי ההשקעות והרכוש הקבוע של החברה, בין היתר, בעקבות משבר הקורונה. כמו כן בתקופת הדיווח פרעה החברה כתבי התחייבויות הנדחים בסך של 50.2 מיליוני ש"ח שהיוו הון משני ושלישוני לצורך חישוב ההון המוכר של החברה. להערכת החברה על אף ההשפעות השליליות האמורות, היא תעמוד בדרישות ההון החלות עליה, גם ללא התחשבות בהקלות בתקופת הפריסה.

ג. דיבידנד

בהתאם למכתב הממונה מחודש אוקטובר 2017 (להלן - המכתב) חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד רק אם לאחר ביצוע החלוקה יש לחברה יחס כושר פירעון לפי חוזר סולבנסי בשיעור של לפחות 100%, כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר, 2019, המתבסס על תמהיל ההשקעות וההתחייבויות הביטוחיות לאותו יום, לחברה יחס כושר פירעון כלכלי הגבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש על פי המכתב.

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

להלן תיאור בקשות לאישור תובענות כייצוגיות שהוגשו כנגד 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.

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה אשר אושרה כייצוגית

להלן פירוט בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה אשר אושרה כייצוגית:

בבקשה לאישור תובענה כייצוגית המפורטת בסעיף 1 בטבלה להלן, אושרה כייצוגית.

בבקשה לאישור תובענה כייצוגית המפורטת בסעיף 2 בטבלה להלן, להערכת הנהלת החברה, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, הסיכויים שבקשת האישור תידחה גבוהים מהסיכוי שתתקבל.

בבקשה לאישור תובענה כייצוגית המפורטת בסעיף 3 בטבלה להלן בית המשפט אישר הסכם פשרה בין הצדדים.

בבקשה לאישור תובענה כייצוגית המפורטת בסעיף 4 בטבלה להלן, מתנהל הליך גישור ונחתם בין הצדדים הסכם פשרה והוגש לאישור בית משפט. להערכת החברה, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, הסיכוי שהסכם הפשרה יאושר גבוהים מהסיכויים שהוא לא יאושר.

בבקשה לאישור תובענה כייצוגית המפורטת בסעיף 5 בטבלה להלן, להערכת החברה, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, סיכויי הבקשה והתביעה להתקבל נמוכים מ- 50%.

בבקשה לאישור תובענה כייצוגית המפורטת בסעיף 6 בטבלה להלן, הצדדים הגישו לבית המשפט הסדר פשרה שגובש בניהם. להערכת החברה, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, הסיכויים שההסדר בין הצדדים יאושר גבוהים מהסיכויים שהסדר לא יאושר, עם זאת המשמעות הכספית של קבלת הבקשה אינה צפויה להיות מהותית מבחינת החברה.

הבקשות לאישור תובענות כייצוגיות המפורטות בסעיפים 7 ו- 8 בטבלה להלן מצויות בשלבים ראשוניים, ועדיין אין ביכולתם של יועציה המשפטיים של החברה להעריך את סיכוייהן.

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
1.	09/15 מחוזי - תל אביב	מבוטחת בביטוח רכב נגד החברה וחברת ביטוח נוספת.	טענות: המשיבות נוקטות בפרקטיקה פסולה כאשר הן משלמות תגמולי ביטוח מבלי לצרף ריבית צמודה כמתחייב בדין. סעד מבוקש: לחייב את המשיבות לשלם לחברי הקבוצה ריבית צמודה בגין התקופה שתחילתה במועד קרות מקרה הביטוח ועד למועד תשלום תגמולי הביטוח בפועל למבוטח; ולחילופין, בגין התקופה שתחילתה 30 יום מיום מסירת תביעת הביטוח לחברות ועד למועד תשלום תגמולי הביטוח בפועל למבוטח.	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.	ההליך מצוי בבירור הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. החברה הגישה תגובה לבקשה לאישור תובענה ייצוגית. הצדדים הגישו סיכומים בכתב. ביום 11 בפברואר, 2021 התקיים בבית המשפט דיון תזכורת במהלכו הציעה השופטת לצדדים להסכים שתינתן החלטה בדרך של "פסיקתא" המאמצת החלטה שניתנה בת"צ 13982-05-13 בעניין עופר בר ואח' נ' כלל חברה לביטוח ואח' (להלן - תביעת עופר בר) שהוגשה בעניין זהה נגד חברות ביטוח אחרות, כך שבקשת האישור תתקבל לגבי קבוצה הכוללת מבוטחים וצדדי ג' בביטוחי רכב וגם ביטוחים אחרים, לרבות תובעים שהתפשרו עם חברות הביטוח וחתמו על כתב ויתור, בתקופה שעד שלוש שנים לפני מועד הגשת בקשת האישור. בהתאם להחלטת בית המשפט, הודיעה החברה שהיא מבקשת שתינתן החלטה בתיק. לאור זאת בית המשפט החליט כי אין צורך בעמדת הצדדים האחרים וכי יתן החלטה בעניין הבקשה לאישור תובענה ייצוגית. ביום 28 בפברואר, 2021 ניתן פסק דין חלקי בתביעת עופר בר, במסגרתו אימץ בית משפט את ההכרעה כמפורט לעיל, וקבע שפסק הדין חל על מבוטחים, מוטבים וצדדים שלישיים. כן אימץ בית המשפט את פרשנות סעיף 28 (א) לחוק חוזה הביטוח, לפיה יום מסירת התביעה ממנו מתחיל מרוץ 30 הימים להוספת ריבית בהתאם לסעיף 28 (א), הוא המועד בו התקבלה לראשונה אצל חברת הביטוח או סוכן הביטוח, לפי המוקדם, פנייה המעידה על כך שהמבוטח (או צד ג' או מוטב) מעוניין לקבל תגמולי ביטוח ללא צורך בצירוף מסמך כלשהו. פסק הדין לא חל על מי שיש בעניינו פסק דין וחל על מי שחתם על כתב ויתור במסגרת מ"מ "אמיתי", שאז חישוב הריבית מתייחס לתקופה שממועד מסירת דרישת התשלום הראשונה ועד מועד השלמת איסוף המידע והמסמכים הדרושים לבירור החבות. ביום 26 במאי, 2021 אושרה התביעה כייצוגית. החברה בצעה הפרשה בדוחותיה הכספיים.	10 מיליון ש"ח



באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
2.	1/17 מחוזי-מרכז	מבוטחים בביטוח רכב נגד החברה	טענות: אי גילוי דבר קיום פרקטיקה הנהגת אצל החברה לפיה כאשר המבוטח מעדכן אותה במהלך תקופת הביטוח כי הגיע למדרגות גיל ו/או ותק נהיגה, שעל פי המקובל בחברה ממנו ואילך הוא זכאי לתשלום הפרמיה בסכום נמוך יותר, היא מזכה אותו באופן יחסי לעומת כלל תקופת הביטוח, כך שמופחתת הפרמיה בשל הגעתו למדרגת גיל ו/או ותק מופחתת. סעד מבוקש: חיוב בפיצוי/השבה של הסכומים העודפים שנגבו מכל חבר קבוצה שלא כדין.	מבוטחים בביטוח רכב חובה, צד ג' ומקיף, בתקופה שתחילתה בשבע השנים הקודמות להגשת התובענה, אשר הגיעו במהלך תקופת הביטוח למדרגת גיל ו/או ותק נהיגה המזכה על פי דין וכן על פי הפרקטיקה הנהוגה אצל החברה בהפחתת דמי הביטוח, ואשר החברה נמנעה מלנהוג כלפיהם על פי דין ועל פי אותה פרקטיקה נהוגה, ואשר כתוצאה מכך לא קיבלו את ההפחתה בפרמיה.	התובענה מצויה בשלבי הבקשה לאישורה. החברה הגישה תשובה לבקשת אישור. במסגרת ההליך התקיימו דיוני קדם משפט ודיוני הוכחות, במהלכם נחקרו חלק מהמבקשים והסתיימה שמיעת עדים מטעם המבקשים. דיון הוכחות נוסף נקבע לחודש אוקטובר, 2021. החברה בצעה הפרשה בדוחותיה הכספיים בסכום לא מהותי.	43.3 מיליון ש"ח

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
3.	4/17 מחוזי-מרכז	מבוטח בביטוח רכב נגד החברה וחברות ביטוח נוספות	טענות: המשיבות גבו בנוסף לפרמיה הנגבית בגין פוליסות ביטוח שנפרסו לתשלומים, ריבית (דמי אשראי או דמי גבייה) שלא כדין, או תוך חריגה משיעורי הריבית שהוצגו בפוליסה. סעד מבוקש: חיוב המשיבות בפיצוי/השבה בדרך של החזר סכום הריבית העודפת שנגבתה שלא כדין וחיוב המשיבות לשנות את דרך פעולתן.	מבוטחים ששילמו לחברות הנתבעות ריבית, דמי אשראי, דמי גבייה, דמי הסדר תשלומים ביתר, או כל תשלום דומה, תוך חריגה מהוראות הדין ו/או תוך חריגה משיעורי הריבית אשר הוצגו בפוליסות.	בחודש אוקטובר 2019 הגישו הצדדים הסכם פשרה לאישור בית משפט, לפיו תינתן הנחה עתידית על דמי האשראי שהחברה תגבה. בהתאם להוראות בית המשפט פורסמה הודעה בעיתון אודות הפשרה. לאחר הפרסום הוגשה לבית המשפט התנגדות להסכם הפשרה על ידי 2 מבקשות, הטוענות להיותן חברות בקבוצת התובעים כנגד החברה. ביום 7 באוגוסט, 2020 הגישו המתנגדות בקשה למתן הוראות ובה דרישה לקבל נתונים נוספים ביחס להחזרים למבוטחים. בהתאם להחלטת בית המשפט החברה הגישה תשובה לבקשה. ביום 14 בנובמבר, 2020 ביקש בית המשפט מהצדדים להכניס להסכם מספר הבהרות/תיקונים קלים. הבהרה מטעם החברה הוגשה ביום 19 בנובמבר, 2020. ביום 23 בנובמבר, 2020 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה בין החברה לתובע ודוחה את ההתנגדות שהוגשה כמפורט לעיל. החברה מיישמת את פסק הדין. החברה בצעה הפרשה בדוחותיה הכספיים.	7.6 מיליון ש"ח

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)  
א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
4.	9/17 מחוזי-ירושלים	מבוטחת נגד החברה ו-12 חברות ביטוח נוספות	טענות: הימנעות הנתבעות מהוספת ריבית פיגורים לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961, לסכום שנפסק לחובתן על-ידי בית המשפט, במקרים בהם הן לא עומדות במועד הפירעון שנקבע בפסק-הדין או בחוק (במקרים שלא נקבע מועד כאמור בפסק הדין). הסעד העיקרי המבוקש: לחייב את המשיבות לשלם לחברי הקבוצה ולהוסיף לחוב הפסוק הפרשי הצמדה וריבית בתוספת ריבית צמודה כאמור בחוק.	מי ששולמו לו על ידי מי מהמשיבות סכומי כסף שנפסקו לזכותו על ידי רשות שיפוטית במועד המאוחר למועד הפירעון (כהגדרת המונח בחוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961), מבלי שהתווספו לתשלום הסכום הפסוק הפרשי הצמדה ו/או ריבית ו/או ריבית צמודה.	הצדדים פנו להליך גישור. בחודש אוגוסט, 2020 עדכנו הצדדים את בית המשפט כי עלה בידיהם להגיע להסכמות אודות מתווה פשרה. ביום 4 במרס, 2021 הוגשה בקשה לאישור הסדר פשרה. הבקשה נדונה ביום 7 במרס, 2021 ובית המשפט ביקש מהצדדים לערוך בהסכם תיקונים לא מהותיים. ביום 5 במאי, 2021 הגישו הצדדים הודעה בדבר תיקון הסדר הפשרה. בית המשפט הורה על פרסום הסדר הפשרה המתוקן ומשלוח הודעה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון וליועמ"ש. דיון בבקשה נקבע ליום 18 ביולי, 2021. החברה בצעה הפרשה בדוחותיה הכספיים בסכום לא מהותי.	נטען כי הסכום לא ניתן להערכה
5.	01/18 מחוזי-מרכז	התביעה הוגשה בשם ארגון אמון הציבור, חברה לתועלת הציבור נגד החברה ו-5 חברות ביטוח נוספות.	טענות: הימנעות חברות הביטוח הנתבעות מתשלום מע"מ בעת תשלום תגמולי ביטוח עבור נזקים שלא תוקנו בפועל על ידי המבוטח. סעד עיקרי: לחייב את חברות הביטוח המשיבות לכלול במסגרת תגמולי הביטוח גם את תשלום רכיב המע"מ החל על עילות התיקונים, אף אם הנזקים לא תוקנו בפועל.	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. בנוסף נתבקש ביחס לכל קבוצה, הגדרה של תת קבוצה של "כל חברי הקבוצה אשר זכאים בניכוי מס תשומות חלקי". מהתובענה הוחרגו חברי קבוצה אשר זכאים בניכוי מס תשומות מלא.	התובענה מצויה בשלבי הבקשה לאישורה. החברה הגישה תשובה לבקשה. במסגרת ההליכים התקיימו דיוני הוכחות. המבקשת הגישה סיכומים ועל המשיבות להגיש סיכומים עד ליום 30 ביוני, 2021.	4.1 מיליון ש"ח לשנה

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
6.	02/2020 מחוזי-תל אביב	מבוטח נגד החברה	טענות: החברה שולחת הודעות 'דואר זבל' תוך הפרת הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת. הסעד העיקרי המבוקש: לחייב את החברה להימנע ממשלוח דברי פרסומת ללא הסכמת הנמנעים המפורשת ולחייבה לכלול אפשרות למסור הודעת סירוב באמצעות מסרון חוזר.	כל אדם אשר קיבל הודעה אשר שוגרה על ידי החברה בניגוד להוראות סעיף 30א לחוק התקשורת או תוך רשלנות, וזאת בתקופה שקדמה להגשת התובענה ובמהלך ניהולה, וספג עקב כך נזק.	תובענה ובקשה לאשר את התביעה כייצוגית הומצאו לחברה בחודש בפברואר 2020. החברה הגישה תשובה לבקשה לאישור התביעה. בין הצדדים גובש מתווה פשרה לפיו תוצע לכל חבר בקבוצה הטבה בדמות הנחה בביטוח עתידי בחברה, ובגין כל חבר קבוצה שלא יקבל את ההטבה תשלם החברה סכום קבוע לקרן התביעות הייצוגיות. ההסדר הוגש לבית המשפט ביום 4 בפברואר, 2021. היועמ"ש הגיש הודעה לבית משפט לפיה לא מצא לנכון להביע עמדה ביחס לבקשה לאישור הסדר הפשרה לחיוב או לשלילה והתייחס לגובה שכר הטרחה בלבד. ביום 21 באפריל, 2021 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה. החברה מיישמת את פסק הדין. החברה בצעה הפרשה בדוחותיה הכספיים בסכום לא מהותי.	נטען כי הסכום לא ניתן להערכה בשלב זה
7.	04/2020 חיפה	מבוטח נגד החברה ו-11 חברות ביטוח נוספות	טענות: חברות הביטוח גובות פרמיות ביטוח עודפות בביטוח כלי רכב על אף הפחתה מהותית בסיכון על רקע צמצום ניכר של הסיכונים הביטוחיים כתוצאה משימוש מופחת בכלי רכב כתוצאה מהתפשטות הקורונה ומצב החירום. סעד עיקרי: להשיב למבוטחים את החלק היחסי (העודף) של פרמיית הביטוח ששולמה על ידם. זאת, הן מכוח הוראת סעיפים 16 ו-20 לחוק חוזה הביטוח, הן לאור עקרון תום הלב שבהוראת סעיף 39 לחוק החוזים, והן לאור דיני עשיית עושר ודיני הנזיקין.	כל מי שהיה מבוטח אצל אחת או יותר מהמשיבות בביטוח חובה ו/או ביטוח מקיף ו/או ביטוח צד ג', במהלך התקופה הקובעת או חלק ממנה. התקופה הקובעת הוגדרה כתקופה שתחילתה ביום 8 במרס, 2020 וסופה במועד הסרה מלאה ומוחלטת של הגבלות התנועה שהוטלו על תושבי ישראל עקב וירוס הקורונה.	תובענה ובקשה לאשר את התביעה כייצוגית הוגשו לבית משפט ביום 19 אפריל, 2020 והומצאו לחברה ביום 21 באפריל, 2020. ביום 20 במאי, 2020 הגישו המבקשים בקשה לבית המשפט, לפי סעיף 7 (א) לחוק תובענות ייצוגיות, להעברת הדיון בהליך לבית המשפט המחוזי בתל אביב, הדין בתביעה בסעיף 8 להלן וביום 4 ביוני, 2020 נעתר בית המשפט לבקשה זו. ביום 22 ביוני, 2020 הגישו המבקשים בבקשה זו ובבקשה נוספת לאישור תובענה כייצוגית שהחברה אינה צד לה (להלן - תביעת נחום), בקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, לפיה התביעה בסעיף 8 להלן, בכל הנוגע לתחום הרכב תימחק, ותיותר רק בכל הנוגע לתחום ביטוח דירות. ביום 22 בפברואר, 2021 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה נמחקה התביעה בסעיף 8 להלן בכל הנוגע לביטוחי הרכב ונותרה לעניין ביטוחי תכולת דירה בלבד. התביעה ותביעת נחום אוחדו וביום 6 באפריל, 2021 הוגשה בקשת אישור מאוחדת. על המשיבות להגיש תשובה לבקשת האישור עד יום 15 ביולי, 2021.	38 מיליון ש"ח

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
8.	04/2020 מחוזי תל אביב	מבוטח נגד החברה ו-12 חברות ביטוח נוספות	<p>טענות: חברות הביטוח גובות פרמיות ביטוח עודפות בביטוח כלי רכב וביטוח דירות על אף הפחתה מהותית בסיכון על רקע צמצום ניכר של הסיכונים הביטוחיים כתוצאה מהתפשטות הקורונה ומצב החירום שגרמו לשימוש מופחת בכלי רכב, שמצמצם באופן ניכר את הסיכון בתאונות הדרכים ולצמצום התנועה שהפחית באופן דרמטי את היקף הפריצות לבתים.</p> <p>סעד עיקרי: להשיב למבוטחים את החלק היחסי (העודף) של פרמיית הביטוח (בענפי רכב ודירות) ששולמה על ידם. זאת, הן מכוח הוראת סעיף 20 לחוק חוזה הביטוח, הן לאור עקרון תום הלב שבהוראת סעיף 39 לחוק החוזים, והן לאור דיני עשיית עושר ודיני הנזיקין.</p>	<p>כל מי שהתקשר עם החברה בחוזה ביטוח חובה לרכב ו/או חוזה ביטוח מקיף לרכב ו/או חוזה ביטוח צד שלישי לרכב ו/או חוזה ביטוח תכולת דירה ושבמועד הקובע להגשת בקשת האישור והתובענה הייצוגית החזיק באחת או יותר מפוליסות הביטוח האמורות ואשר לנוכח ההפחתה בסיכון הקשור בכל אחת מהפוליסות האמורות, לא קיבל מהחברה החזר בפועל ו/או לא קיבל הודעה על החזר עתידי ו/או זיכוי בגין דמי ביטוח ששולמו על ידו ביתר לנוכח ההפחתה בסיכון כמפורט בבקשת האישור.</p>	<p>תובענה ובקשה לאשר את התביעה כייצוגית הוגשו לבית משפט ביום 19 אפריל, 2020 והומצאו לחברה ביום 22 באפריל, 2020.</p> <p>ביום 22 ביוני, 2020 הגישו המבקשים בתביעה בסעיף 7 לעיל בקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, למחיקת תביעה זו - ככל שנוגעת לתחום הרכב, ושתיוות רק בכל הנוגע לתחום ביטוחי דירות.</p> <p>כאמור לעיל, ביום 22 בפברואר, 2021 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה נמחקה תביעה זו, בכל הנוגע לביטוחי רכב, אך נותרה לעניין ביטוחי תכולת דירה.</p> <p>ביום 14 במרס, 2021 הגישו המבקשים בקשה לתקן את בקשת האישור ולהוסיף לה חוות דעת אקטוארית ואסמכתאות נוספות.</p> <p>ביום 18 באפריל, 2021 הגישה החברה התנגדות לבקשה.</p> <p>ביום 25 באפריל, 2021 הגישו המבקשים הודעת ערעור על ההחלטה מיום 22 בפברואר, 2021 שלעיל. דיון בערעור נקבע ליום 25 במאי, 2022.</p> <p>על המשיבות להגיש תשובה לבקשת האישור עד ליום 15 ביולי, 2021.</p>	27.3 מיליון ש"ח

ב. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות מהותיות שאינן במהלך העסקים הרגיל

להלן תיאור ארבע בקשות לאישור תובענות כייצוגיות, שהוגשו נגד החברה בסמיכות, בתחילת דצמבר 2020, בנסיבות ובעילות דומות. במרכז בקשות האישור ניצב אירוע פריצה לשרתי החברה על ידי האקרים (להלן - אירוע הסייבר) ופרסום מידע אישי של נושאי מידע. ביום 22 בדצמבר, 2020 הורה בית המשפט לבאי כוח המבקשים בארבע הבקשות להגיש עמדה לגבי המשך ההליכים, ולאחר הגשתן הן יועברו לקבלת עמדת החברה. בית המשפט הציע לבאי כוח המבקשים לשקול לבוא בדברים ביניהם ולהגיע להסכמה או להסדר, שיוגש לבדיקת ואישור בית המשפט. המבקשים בתביעות 1 ו- 2 להלן בטבלה ביקשו למחוק את יתר בקשות האישור ולהגיש תביעה ובקשת אישור מאוחדת מטעמם. המבקש בתביעה 3 להלן בטבלה הגיש בקשה למחוק את 3 הבקשות הנוספות. המבקש בתביעה 4 להלן בטבלה ביקש למחוק את 3 הבקשות הנוספות, או לחלופין לאחד את כל הבקשות או חלקן לבקשה אחת ולדון בהן במאוחד. ביום 16 במרס, 2021 הגישה החברה את עמדתה בה טענה כי בקשות האישור נעדרות תשתית עובדתית וכי בנסיבות העניין אין מקום לשימוש במכשיר התובענה הייצוגית ככלי לאכיפה פרטית והותירה לשיקול דעת בית המשפט את ההחלטה אילו מבקשות האישור תמחקנה ואיזה בקשה תיבחר לגופה. ביום 9 במאי, 2021 התקיים דיון בהתאם להוראות סעיף 7 לחוק תובענות ייצוגיות במהלכו הודיעו ב"כ המבקשים כי בכוונתם להגיש בקשת אישור מאוחדת. על המבקשים להגיש בקשת אישור מאוחדת לא יאוחר מיום 23 ביוני, 2021. על החברה להגיש תשובתה תוך 90 יום ממסירת בקשת האישור המאוחדת. דיון קדם משפט נקבע ליום 13 בינואר, 2022. ארבע הבקשות מצויות בשלב מקדמי בו טרם הושלמו הבדיקות העובדתיות הנוגעות לאירוע וטרם הוגשה בקשת האישור המאוחדת ועדיין אין ביכולתם של יועציה המשפטיים של החברה להעריך את סיכוייהן.

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
1.	12/2020 מחוזי מרכז	מבוטחת נגד החברה	טענות מרכזיות: דליפת מידע כתוצאה מאירוע הסייבר גרמה נזק רב, החברה לא מנעה את הדליפה מלכתחילה ולא נקטה בפעולות להקטנת הנזק לאחר תחילת האירוע. בקשת האישור נסמכת על הוראות חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981, תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז-2017, פקודת הנזיקין [נוסח חדש], וחוק הגנת הצרכן, תשמ"א-1981. סעדים עיקריים: להורות לחברה לנקוט ולממן צעדים להגנה על לקוחותיה מנזקים כתוצאה ממחדל אבטחת המידע ולחייבה לפצות את חברי הקבוצה בגין נזקיהם, למסור הודעות ללקוחות שפרטיהם דלפו ולמסור פרטים מדויקים אודות התקלה, הסיבות להתרחשותה והצעדים הננקטים על ידה על מנת למנוע הישנות מקרים דומים בעתיד.	הוגדרו שלוש חלופות לקבוצה הנטענת: "1. כל הגורמים אשר פרטיהם האישיים נכללו במאגר המידע של שירביט, ונחשפו, כולם או חלקם, כתוצאה מהאירועים הקשורים בדיווח של רשויות הביטוח והסייבר. 2. כל המבוטחים אשר פרטיהם האישיים נכללו במאגר המידע של שירביט, ואשר המידע השמור לגביהם נפגם באופן כלשהו. 3. כל המבוטחים אשר פרטיהם האישיים נכללו במאגר המידע של שירביט ואשר סבלו עוגמת נפש כתוצאה מפרסום פרשת דליפת המידע".	התביעה ובקשה לאשרה כייצוגית הוגשו ביום 1 בדצמבר, 2020 ומיד לאחר מכן הוגשה בקשה דחופה למתן צו זמני שיורה לחברה למסור לכל לקוח עדכון בדבר סטטוס המידע שדלף בעניינו, ולמסור מדי יום עדכון לכל לקוחותיה על מצב החדירה לבסיסי הנתונים של החברה (להלן - הבקשה לצו זמני). ביום 3 בדצמבר, 2020 הוגשה תגובת החברה לבקשה לצו זמני, במסגרתה נטען, בין השאר כי הבקשה אינה מתאימה להתברר במסגרת תובענה ייצוגית, נעדרת תשתית עובדתית ומיותרת לאור הפיקוח ההדוק שמפעילים הרגולטורים הרלוונטיים על החברה. בדיון שהתקיים ביום 6 בדצמבר, 2020 בבקשה לצו זמני החברה התחייבה למסור בתוך זמן קצר מידע ללקוחות מוסכמים והבקשה לצו זמני נמחקה. החברה פעלה בהתאם. לפירוט נוסף אודות ההליך ראה לעיל.	500 מיליון ש"ח

## ב. בקשות לתובענות מהותיות קיימות שאינן במהלך העסקים הרגיל (המשך)

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
2.	12/2020 מחוזי תל אביב	מבוטח נגד החברה	טענות מרכזיות: החברה לא טיפלה בנושאי אבטחת המידע בהתאם לחובתה והפקירה את פרטיות לקוחותיה, ובכך תרמה לחשיפת מידע בהיקף רחב וברמת רגישות גבוהה. בקשת האישור נסמכת על הוראות חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981, תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז-2017, פקודת הנזיקין [נוסח חדש], חוק החוזים (חלק כללי), תשל"ג-1973 וחוק עשיית עושר ולא במשפט, תשל"ט-1979. סעד עיקרי: להורות לחברה לפעול ולאבטח את מאגר המידע שלה.	"כל אדם או אישיות משפטית אחרת, אשר הפרטים שלהם נכללו במאגר המידע של שירביט, ונחשפו, בתוצאה מהאירועים הקשורים בדיווח של רשויות הביטוח והסייבר ו/או כל המבוטחים אשר הפרטים שלהם כלולים במאגר המידע של שירביט ואשר סבלו ו/או יסבלו מעוגמת נפש כתוצאה מפרסום דבר פרשת דליפת המידע ו/או כל המבוטחים אשר הפרטים האישיים שלהם נכללו במאגר המידע של שירביט, והמידע השמור נפגם כולו או חלקו".	התביעה ובקשה לאשרה כייצוגית הוגשו ביום 2 בדצמבר, 2020. לפירוט נוסף אודות ההליך ראה לעיל.	600 מיליון ש"ח
3.	12/2020 מחוזי מרכז	מבוטחים נגד החברה	טענות מרכזיות: החברה כשלה באבטחת המידע האישי של לקוחותיה תוך רשלנות והפרת פרטיותם. בקשת האישור נסמכת על הוראות חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981, תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז-2017, פקודת הנזיקין [נוסח חדש] וחוק החוזים (חלק כללי), תשל"ג-1973. סעדים עיקריים: פיצוי חברי הקבוצה ותיקון כשלי האבטחה לעתיד.	"כל אדם או לקוח אשר פרטיו היו בידי המשיבה ודלפו כתוצאה מפרצת האבטחה של המשיבה".	התביעה ובקשה לאשרה כייצוגית הוגשו ביום 2 בדצמבר, 2020. הבקשה נתמכת בחו"ד מומחה באבטחת מידע אפליקטיבית בחברת C.YE. לפירוט נוסף אודות ההליך ראה לעיל.	מעל 2.5 מיליון ש"ח

ב. בקשות לתובענות מהותיות קיימות שאינן במהלך העסקים הרגיל (המשך)

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
4.	12/2020 מחוזי מרכז	מבוטח נגד החברה	טענות מרכזיות: החברה לא אבטחה כראוי את המידע הרגיש, בחרה לחסוך בעלויות אבטחת סייבר על חשבון מבוטחיה וניהלה את האירוע בחוסר שקיפות. בקשת האישור נסמכת על הוראות חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981, תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז-2017, פקודת הנזיקין [נוסח חדש], חוק החוזים (חלק כללי), תשל"ג-1973 וחוק עשיית עושר ולא במשפט, תשל"ט-1979. סעדים עיקריים: להורות למשיבה לפרסם תחקיר מעמיק לחשוף כל הסכם ו/או התקשרות עם קבוצת הפצחנים או מי מטעמם לרבות של סכום ששולם אם שולם, ליתן דין וחשבון לצרכנים ולפרט מה היא עשתה כדי למנוע אירוע דומה.	"כל מי שניזוק, או עלול להיזק, עקב אירוע אבטחת מידע אצל המשיבה, שנגרם באמצעות קבוצת פצחנים ו/או השתלטות נוזקה ו/או כופרה שאירע בחורף 2020, לרבות מי שנפגע עקב השבתה יזומה מטעם המשיבה ו/או נמנעה ממנו האפשרות להשתמש במוצרי ביטוח ו/או ביישומים ו/או בשירותים הנלווים למוצרים ו/או מי שפרטיו או נתוניו אצל המשיבה חשופים ו/או הגיעו לידי צד ג' ללא רשות ו/או יימכרו לגורמים עלומים ו/או שמידעיו ומסמכיו נמחקו ו/או ניזוקו ו/או לא קיבל מהמשיבה דיווחים שוטפים ונכונים בזמן אמת בענין האירוע והשלכותיו.	התביעה ובקשה לאשרה כייצוגית הוגשו ביום 3 בדצמבר, 2020. לפירוט נוסף אודות ההליך ראה לעיל.	240 מיליון ש"ח



באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

טבלה מסכמת:

להלן טבלה מסכמת של הסכומים הנתבעים במסגרת בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה ייצוגית שאושרה כנגד החברה המפורטות בסעיפים א' ו-ב' לעיל, 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.

מספר תביעות	הסכום הנתבע	
מיליוני ש"ח	בלתי מבוקר	
1	10.0	תובענה שאושרה כתביעה ייצוגיות צוין סכום המתייחס לחברה
7	1,448.6	בקשות לאישור תובענות כייצוגיות צוין סכום המתייחס לחברה
4	-	לא צוין סכום התביעה הכולל

החברה בצעה הפרשה בדוחותיה הכספיים בסכום כולל של 5.5 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר, 2020 - 5.5 מיליוני ש"ח).

באור 7: - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח ולאחריה

א. אירוע סייבר

בתחילת דצמבר 2020 חוותה החברה אירוע אבטחה חמור כהגדרתו בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז-2017. לאורך האירוע עדכנה החברה את הרשויות הרלבנטיות, את מערך הסייבר הלאומי וגורמים ממשלתיים נוספים ופעלה בשיתוף פעולה מלא עימם. בחודש מרס 2021 הודיעה הרשות להגנת הפרטיות לחברה, על פתיחת הליך פיקוח מנהלי לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981 לבדיקת נסיבות האירוע. החברה משתפת פעולה באופן מלא עם הרשות להגנת הפרטיות. בשלב ראשוני זה לא ניתן להעריך את תוצאות ההליך המנהלי.

ב. מזכר כוונות לרכישת פעילות ביטוח של החברה

ביום 4 במאי, 2021 התקשרה החברה עם הראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - הראל) במזכר כוונות לפיו בהתקיים התנאים המתלים המפורטים בו, תרכוש הראל את הפעילות הביטוחית של החברה והחל מהשלמת העסקה בין הצדדים יעברו כלל לקוחות החברה להיות לקוחות של הראל. השלמת העסקה כפופה להתקיים תנאים מתלים, ביניהם בדיקת נאותות, קבלת אישור בית משפט לפי סעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 וקבלת אישור רשות התחרות ורשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים טרם הסתיים הליך בדיקת הנאותות.

## לכבוד בעלי המניות של שירביט חברה לביטוח בע"מ

**הנדון: דוח מיוחד של רואי החשבון המבקרים על מידע כספי ביניים נפרד לפי דרישת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981**

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי הביניים הנפרד המובא לפי דרישת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) ליום 31 במרס, 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי הביניים הנפרד הינו באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי הביניים הנפרד לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי נפרד לתקופת 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 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 הביניים הנפרד הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לדרישות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בחוזר ביטוח 2015-1-15.

### פסקת הדגש העניין (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, הננו מפנים את תשומת הלב לאמור:

1. בבאור 6(א) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.
2. בבאור 6(ב) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר החשיפה לבקשות לאישור תובענות כייצוגיות מהותיות שאינן במהלך העסקים הרגיל כנגד החברה אשר במרכזן ניצב אירוע הפריצה לשרתי החברה.

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו")  
לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

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

1. מדידת ההשקעות בחברות מוחזקות המחושבת על בסיס שיטת השווי המאזני.
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 31 במרס		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
9,191	7,032	9,462	נכסים בלתי מוחשיים
35,667	40,299	38,826	הוצאות רכישה נדחות
31,902	38,273	31,017	רכוש קבוע
957	948	962	השקעות בחברות בנות
78,653	81,916	79,802	נדל"ן להשקעה
458,462	440,683	519,920	נכסי ביטוח משנה
9,975	-	10,306	נכסי מסים שוטפים
15,434	13,806	17,188	חייבים ויתרות חובה
75,158	97,016	106,247	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
554,898	544,370	564,186	נכסי חוב סחירים
99,038	117,845	88,416	נכסי חוב שאינם סחירים
7,091	4,456	17,964	מניות
91,277	55,493	92,055	אחרות
752,304	722,164	762,621	סה"כ השקעות פיננסיות
82,476	109,565	97,146	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,550,179</u>	<u>1,551,702</u>	<u>1,673,497</u>	סך כל הנכסים

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר")  
 לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

דוחות ביניים על המצב הכספי (המשך)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
			הון:
41,766	41,766	41,766	הון מניות
52,869	52,869	52,869	פרמיה על מניות
23,325	27,534	23,775	קרנות הון
139,990	124,343	146,222	יתרת רווח
257,950	246,512	264,632	סך כל ההון
			התחייבויות:
922,624	966,377	1,040,157	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
15,738	11,129	18,350	התחייבויות בגין מסים נדחים
12,664	11,914	12,750	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
19	511	18	התחייבות בגין מסים שוטפים
290,947	265,021	337,590	זכאים ויתרות זכות
50,237	50,238	-	התחייבויות פיננסיות
1,292,229	1,305,190	1,408,865	סך כל ההתחייבויות
1,550,179	1,551,702	1,673,497	סך כל ההון וההתחייבויות

30 במאי, 2021

רון שקד  
 סמנכ"ל כספים

צבי ליבושור  
 מנכ"ל

ראובן שרוני  
 דירקטור, יו"ר הדירקטוריון  
 לישיבה זאת

תאריך אישור הדוחות הכספיים

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר")  
 לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (המשך)

דוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
452,856	116,926	132,179	פרמיות שהורווחו ברוטו
176,043	42,867	52,505	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
276,813	74,059	79,674	פרמיות שהורווחו בשייר
6,652	(21,597)	13,968	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
24,379	6,722	6,325	הכנסות מעמלות
307,844	59,184	99,967	סך כל ההכנסות
330,895	99,199	107,579	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
160,254	52,207	49,157	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
170,641	46,992	58,422	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
91,953	21,446	22,998	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
25,903	6,361	6,192	הוצאות הנהלה וכלליות
8,843	-	1,805	הוצאות אחרות
3,024	711	672	הוצאות מימון
300,364	75,510	90,089	סך כל ההוצאות
25	-	4	חלק ברווחי חברות הנמדדות לפי שיטת השווי המאזני
7,505	(16,326)	9,882	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
3,057	(5,233)	3,705	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
4,448	(11,093)	6,177	רווח נקי (הפסד)
			רווח (הפסד) כולל אחר:
(3,769)	-	-	הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע
237	71	83	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(909)	391	450	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
776	(24)	(28)	השפעת המס בגין רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר
(3,665)	438	505	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
783	(10,655)	6,682	סה"כ רווח (הפסד) כולל

מגזרי פעילות

לא הוצג בדוחות כספיים ביניים אלו מידע בדבר מגזרי פעילות "סולר", מכיוון שאלו אינם שונים באופן מהותי ממגזרי הפעילות על בסיס דוחות כספיים ביניים מאוחדים, כאמור בבאור 3 לעיל.

## פרוט השקעות פיננסיות

ליום 31 במרס, 2021

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
564,186	-	99,136	465,050	נכסי חוב סחירים
88,416	88,416	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
17,964	-	-	17,964	מניות
92,055	-	-	92,055	אחרות
<u>762,621</u>	<u>88,416</u>	<u>99,136</u>	<u>575,069</u>	סה"כ

ליום 31 במרס, 2020

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
544,370	-	146,484	397,886	נכסי חוב סחירים
117,845	117,845	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
4,456	-	-	4,456	מניות
55,493	-	-	55,493	אחרות
<u>722,164</u>	<u>117,845</u>	<u>146,484</u>	<u>457,835</u>	סה"כ

ליום 31 בדצמבר, 2020

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
554,898	-	113,872	441,026	נכסי חוב סחירים
99,038	99,038	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
7,091	-	-	7,091	מניות
91,277	-	-	91,277	אחרות
<u>752,304</u>	<u>99,038</u>	<u>113,872</u>	<u>539,394</u>	סה"כ

## פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

## א.1. נכסי חוב סחירים

ההרכב:

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		

## אגרות חוב ממשלתיות

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

שיועודו בעת ההכרה לראשונה

297,777	335,315	261,723
---------	---------	---------

## נכסי חוב אחרים

## שאינם ניתנים להמרה

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

שיועודו בעת ההכרה לראשונה

143,249	62,571	203,327
---------	--------	---------

113,872	146,484	99,136
---------	---------	--------

257,121	209,055	302,463
---------	---------	---------

554,898	544,370	564,186
---------	---------	---------

מוחזקים לפדיון (\*)

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

נכסי חוב אחרים:

שאינם ניתנים להמרה

119,069	144,640	105,139
---------	---------	---------

## א.2. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

ליום 31 במרס, 2021	
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
48,529	44,454
43,962	43,962
92,491	88,416

אגרות חוב

הלוואות

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

## פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א.2. נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ליום 31 במרס, 2020		
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
52,732	50,264	אגרות חוב
25,513	25,606	פקדונות בבנקים
41,975	41,975	הלוואות
<u>120,220</u>	<u>117,845</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2020		
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים	
מבוקר		
אלפי ש"ח		
49,725	45,765	אגרות חוב
13,194	13,195	פקדונות בבנקים
40,078	40,078	הלוואות
<u>102,997</u>	<u>99,038</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

א.3. מניות

31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס		מניות סחירות
	2020	2021	
מבוקר			
אלפי ש"ח			
7,091	4,456	17,964	

א.4. השקעות פיננסיות אחרות

31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרס		השקעות פיננסיות סחירות
	2020	2021	
מבוקר			
אלפי ש"ח			
34,108	6,907	32,839	השקעות פיננסיות שאינן סחירות
57,169	48,586	59,216	סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
<u>91,277</u>	<u>55,493</u>	<u>92,055</u>	

השקעות פיננסיות אחרות כוללות בעיקר השקעות קרנות גידור, קרנות השקעה, קרנות סל וקרנות נאמנות.