

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר, 2021

בלתי מבוקרים

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 בספטמבר, 2021

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

- | | |
|------|--|
| 1-15 | א. <u>דוח הדירקטוריון על מצב ענייני המבטח</u> |
| 2-39 | ב. <u>דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים</u> |

שירביט חברה לביטוח בע"מדוח הדירקטוריון על מצב ענייני המבטחתוכן העניינים

<u>עמוד</u>	<u>נושא</u>
1-4	<u>תיאור תמציתי של החברה</u>
4-6	<u>הסביבה העסקית</u>
6-11	<u>הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד</u>
11	<u>תזרים מזומנים</u>
11-13	<u>נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף ההון</u>
13	<u>בקורות ונהלים לגבי גילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי</u>
14	<u>הצהרת המנהל הכללי</u>
15	<u>הצהרת סמנכ"ל הכספים</u>

שירביט חברה לביטוח בע"מדין וחשבון הדירקטוריון על מצב ענייני המבטחליום 30 בספטמבר, 2021

דוח הדירקטוריון שלהלן סוקר את פעילותה של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021 (להלן - תקופת הדוח).

דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר, 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) בהנחה שבפני המעיין בו מצוי גם הדוח התקופתי המלא של החברה לשנת 2020 (להלן - הדוח התקופתי).

1. תיאור החברה1.1 בעלת המניות של החברה

החברה היא חברה פרטית. נכון למועד הדוח החברה בבעלות מלאה של שירביט אחזקות בע"מ (100%), שהינה חברה פרטית בבעלות מלאה 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 אחרוןא. עדכון משבר הקורונה

במהלך הרבעון המדווח התפרץ בישראל גל תחלואה רביעי של נגיף קורונה והמדינה החלה בחיסון שלישי, אך נמנעה מלהטיל מגבלות משמעותיות על הפעילות הכלכלית. נכון למועד אישור הדוחות דעך גל התחלואה הרביעי, ואין ודאות אם יגיע גל תחלואה חמישי לאור זן חדש שהתגלה בדרום אפריקה ואם יוטלו בגינו מגבלות חדשות על המשק.

להערכת החברה, נכון לתקופת הדוח ולמועד פרסום הדוח למשבר הקורונה לא היתה השפעה מהותית על הפעילות העסקית של החברה.

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 והחברה שיתפה פעולה באופן מלא עם הרשות להגנת הפרטיות. טרם ניתן להעריך את תוצאות ההליך המנהלי.

במועד אירוע הסייבר הייתה החברה מבוטחת בפוליסת סייבר, שעל בסיסה הגישה החברה תביעה לתגמולי ביטוח בגין אירוע סייבר. תביעת החברה סולקה כנגד תשלום תגמולי ביטוח בסכום של כ- 21,119 אלפי ש"ח.

בגין אירוע הסייבר הוגשה כנגד החברה בקשה לאישור תביעה ייצוגית. לפרטים ראה באור 6 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

1. תיאור החברה (המשך)1.3 התפתחויות מאז הדוח השנתי אחרון (המשך)

- ג. ביום 4 במאי, 2021 התקשרה החברה עם הראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - הראל) במזכר כוונות לרכישת הפעילות הביטוחית של החברה על ידי הראל, כפוף להתקיים תנאים מתלים, ביניהם בדיקת נאותות וקבלת אישורים מבית משפט, מרשות התחרות ומרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - רשות שוק ההון).
- ביום 20 ביולי, 2021 נחתם הסכם בין החברה לבין הראל, לפיו תרכוש הראל את פעילותה הביטוחית של החברה בתמורה לסך של כ- 102 מיליון ש"ח, בכפוף להתקיים תנאים מתלים בניהם, קבלת אישורים של בית משפט, רשות התחרות ורשות שוק ההון. לאחר תאריך הדיווח, ונכון למועד אישור הדוח, התקבלו האישורים מהרגולטורים השונים כאמור לעיל. הצדדים קבעו כי מועד השלמת העסקה יהיה ביום 30 בנובמבר, 2021.
- ד. ביום 17 ביולי, 2021 אישרו דירקטוריון החברה והאסיפה הכללית, לאחר אישור ועדת הביקורת של הדירקטוריון, תיקון של כתב השיפוי לנושא המשרה בחברה, הענקת כתבי פטור מאחריות כלפי החברה וכלפי בעל השליטה לנושאי המשרה, והתקשרות החברה בפוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה מסוג RUN-OFF, אשר תהיה בתוקף ממועד השלמת העסקה עם הראל המתוארת לעיל בסעיף ג' לעיל.
- ה. בחודש ספטמבר 2021 התקבל בחברה דוח ביקורת שבוצע על ידי רשות שוק ההון שעניינו אבטחת מידע וניהול סיכונים סייבר ביחס לשנים 2018 - 2020 (להלן - דוח הביקורת). ביום 29 בנובמבר, 2021 התקבלה בחברה דרישה מהממונה לתשלום עיצום כספי בשל הפרת הוראות חוזר גופים מוסדיים-2016-9-14 "ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים".
- לפרטים נוספים ראה באור 6 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

ו. נושאי משרה

- בחודש אפריל 2021 החל מר דן קהל לכהן כדירקטור בלתי תלוי לאחר הודעת הממונה כי אינו מתנגד למינוי.
- ביום 1 באוגוסט, 2021 הסתיימה כהונתו של מר גלעד שלמה, מנהל ההשקעות של החברה.

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 הוראות דין וחוזרי הממונה עיקריים 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 ושאין מופיעות בדוח התקופתי לשנת 2020:

- א. ביום 16 בנובמבר, 2021 פורסם תזכיר חוק חוזה הביטוח (התיישנות וריבית מיוחדת), התשפ"ב-2021 המציע לתקן את חוזה ביטוח, התשמ"א-1981 (להלן - חוק חוזה ביטוח) כך שתוענק לממונה הסמכות להשית ריבית מיוחדת על חברות ביטוח במקרה שבמסגרת בירור תלונה לפי סעיף 60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן - חוק הפיקוח) הממונה מצא שלא שולמו תגמולים שאינם שנויים במחלוקת בתום לב. עוד מוצע להאריך את תקופת התיישנות בתביעות לתגמולי ביטוח בשנה אחת, ככל שהוגשה תלונה לממונה לפי סעיף 60 לחוק הפיקוח.

1. תיאור החברה (המשך)

1.5 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

- ב. בהמשך לפרסומים קודמים של הממונה שעניינם מפת דרכים לאימוץ תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בדבר חוזי ביטוח בישראל (להלן - תקן IFRS 17), וקביעת אבני דרך עיקריות שעל חברות הביטוח לעמוד בהן כחלק מהליך ההיערכות ליישום תקן IFRS 17 שצפוי להיות מיושם בדוחות הכספיים של חברות הביטוח בישראל החל מיום 1 בינואר, 2023, ביום 19 בספטמבר, 2021 פורסמה טיוטה רביעית המעדכנת סוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן IFRS 17.
- ג. בחודש יולי 2021 גובש הסדר בין חברות ביטוח, החברה בניהן, לבין המוסד לביטוח לאומי (להלן - המלל) בעניין יישום זכות השיבוב של המלל לפי סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן - חוק המלל) במקרים בהם צד שלישי מחויב בפיצויים מכוח חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה - 1975 (להלן - חוק פלתד). בהסדר נקבע שהצדדים ימשיכו להפעיל את מנגנון ההתחשבות הקיים בניהם ביחס למקרים שאירעו בתקופה מיום 1 ינואר, 2014 ועד 31 דצמבר, 2022 ושחייבו או יחייבו את המלל לשלם גמלה לפי חוק המלל המשמשים גם עילה לחייב את החברה לשלם פיצויים לפי חוק פלתד וכי החברה תעביר למלל עד ליום 31 דצמבר, 2021 מקדמה על חשבון המקרים כאמור בשיעור של 4.06% מפרמיות שנגבו בשנים 2014-2018, המהווה סכום של 33,494 מיליוני ש"ח אשר ממנה יקוזזו תביעות המלל האמורות בכפוף לאמור בהסכם.
- בהמשך לאמור בהסכם ביום 15 נובמבר, 2021 פורסמה החקיקה לעניין התכנית הכלכלית לשנות התקציב 2021 ו-2022 ("חוק ההסדרים") במסגרתה בוטלה חובת תשלום סכום גלובלי ונקבע מנגנון התחשבות חדש לפיו חברות הביטוח יעבירו למלל שיעור קבוע בגין תאונות דרכים שיתרחשו בשנת 2023 ואילך בחלוקה הבאה - בתקופה שבין 1 בינואר, 2023 ועד 31 דצמבר, 2024 יעמוד שיעור ההשתתפות על 10% והחל מיום 1 בינואר, 2025 יעלה לשיעור של 10.95%.
- ד. ביום 10 באוגוסט, 2021 פורסם צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון עלות אספקת השירותים), התשפ"א-2021 המחייב, החל מיום 1 בינואר, 2022, כל מבטח להעביר לקופות החולים לביטוח לאומי שיעור של 12.66% מדמי הביטוח שגבה אותו מבטח בעד פוליסות ביטוח רכב חובה. הצו הוצא מכוח חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975 במטרה לממן את עלות אספקת שירותים רפואיים לנפגעי תאונות דרכים הניתנים בידי קופות החולים.
- ה. ביום 20 ביולי, 2021 פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה המעדכן את תעריפי הביטוח השיורי הקיימים כיום בתאגיד המנהל של המאגר לביטוחי רכב חובה ('הפול') כך שישקפו את המצב המשפטי הקיים.
- ו. ביום 15 ביולי, 2021 פורסמה טיוטת חוזר דיווח על אירועי סייבר וכשל טכנולוגי, המסדירה את תהליך הדיווח של גוף מוסדי לרשות שוק ההון במקרה של אירוע סייבר או אירוע טכנולוגי אחר שיש לו השפעה על התנהלות הגוף המוסדי ובכלל זה מועדי הדיווח, אופן הדיווח ותוכנו ודיווחים עוקבים לאורך האירוע ועד סיומו.
- ז. ביום 8 ביולי, 2021 פורסם תיקון החוזר המאוחד שעניינו אקטואר ממונה. התיקון קובע כי אקטואר ממונה הראשונה בענף ביטוח מסוים או קרן פנסיה יידרש לליווי במהלך השנה הראשונה על ידי אקטואר אחר בעל ניסיון באותו התחום במטרה להבטיח כי לאקטואר הממונה יהיו מערך ליווי ותמיכה מקצועי במסגרתו יוכל להתייעץ ולקבל הערות ומשוב מאקטואר בעל ניסיון.
- ח. ביום 7 ביוני, 2021 פורסמה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד שעניינו ניהול נכסי השקעה - כללי השקעות נכסי חברות ביטוח כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה. בטיטה מוצע לכלול בחוזר המאוחד הוראות לעניין התחייבויות שאינן תלויות תשואה של חברת ביטוח לאור ביטול תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מנימלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח - 1998.

1. תיאור החברה (המשך)

1.5 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד (המשך)

ט. ביום 3 ביוני, 2021 פורסמו תקנות הפיקוח על עסקי פיקוח (תנאי ביטוח רכב פרטי)(תיקון), התשפ"א - 2021. בין עיקרי התקנות: הגדרת מקרה ביטוח מתייחסת גם לאבדן או נזק שנגרמו למערכות בטיחות מתקדמות שהותקנו ברכב; רכב באבדן גמור ששמאי רכב מוסמך קבע כי שיעור הנזק שנגרם לו הוא לפחות 50 אחוזים משווי הרכב ביום מקרה הביטוח - המבטח רשאי לפצות את המבוטח כאילו היה אבדן גמור רק בהסכמת המבוטח; רשאים לנהוג ברכב בעלי רישיון נהיגה בר תוקף בישראל או שהיו בעלי רישיון כאמור בתאריך כלשהו במשך 120 חודשים שקדמו לנהיגה (במקום 24 חודשים כפי שהיה עד מועד התיקון); שינוי מנגנון השבת דמי ביטוח למבוטח שביטל את הביטוח לפני תום תקופת הביטוח ואי הכללת תביעות שסכומן נמוך מ- 5,000 ש"ח בדו"ח עבר ביטוחי. מועד תחילת התקנות ביום 3 בדצמבר, 2021.

י. ביום 2 ביוני, 2021 פורסמו 3 טיוטות חוזרים שעניינן שיפור שירות, מיצוי זכויות ותהליכי סילוק תביעות בקרב אוכלוסיות בני הגיל השלישי ואנשים עם מוגבלות (להלן - האוכלוסיות) כמפורט להלן:

- 1) טיוטת תיקון לחוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים המציעה להתאים את השירות שנותנים הגופים המוסדיים לצרכים מיוחדים של מי שנמנה על האוכלוסיות, על מנת להקל עליהם בעת קבלת שירות מגוף מוסדי. בין הוראות הטיוטה - דרישה למנות עובד בכיר כממונה אוכלוסיות בני הגיל השלישי ואנשים עם מוגבלות שיתווה מדיניות של החברה לתת שירות לאוכלוסיות האמורות ויהיה אחראי להכשיר עובדים לצורך מתן מענה מקצועי לאוכלוסיות.
- 2) טיוטת תיקון חוזר צירוף לביטוח המציעה לחייב את חברות הביטוח לבצע שיחת צירוף לביטוח עם מועמדים מהאוכלוסיות על ידי נציג שירות שעבר הכשרה למתן שירות לאוכלוסיות וקובעת פעולות במסגרת תהליך שיווק יזום מול מבוטח הנמנה על האוכלוסיות, על מנת להבטיח שהליך הצירוף לביטוח יותאם למאפיינים הייחודיים.
- 3) טיוטת חוזר בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור שבין עיקרי הוראותיה: חובת טיפול בתביעות של האוכלוסיות באמצעות נציג שירות שילווה את התובע לאורך התביעה; מתן אפשרות לתובעים מהאוכלוסייה להגיש תביעה בעל פה; חובת גוף מוסדי לפעול ככל יכולתו כדי לצמצם את זמני המענה לתובע הנמנה על האוכלוסייה.

יא. 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 ומאידך 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.

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

2. תיאור הסביבה העסקית

צמיחה

בסוף הרבעון השלישי של שנת 2021 תחזית בנק ישראל לצמיחה לכל שנת 2021 עודכנה כלפי מעלה, מ- 6.3% ברבעון הקודם ל- 7%. שיעור הצמיחה לשנת 2022 נותר על כנו ועומד על שיעור של 5.5%. הצמיחה בשנת 2021 משקפת התאוששות בקצב הצמיחה הפוטנציאלי, לאחר שזה נפגע בשנת 2020 עקב מגבלות על הפעילות הכלכלית. במקביל, פער תוצר שנפתח בשנת 2020 צפוי להיסגר להערכת בנק ישראל כבר בשנת 2022.

שווקי המניות סיימו את הרבעון השלישי 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.

2. תיאור הסביבה העסקית (המשך)

האינפלציה בישראל

ברבעון השלישי של 2021 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של כ- 0.9%, לעומת עלייה בשיעור של 0.1% ברבעון המקביל אשתקד. מתחילת שנת 2021 עלה המדד בשיעור של כ- 2.5%, לעומת ירידה בשיעור של 0.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

לאור המשך מגמת עליות המחירים בעולם תחזית האינפלציה לשנת 2021 עודכנה כלפי מעלה ועומדת על 1.5% (שינוי של 2.8% ב-12 החודשים דצמבר 2021 מול דצמבר 2020). התחזית לשנת 2022 עודכנה כלפי מעלה ל-2.1% (2.1% דצמבר 2022 מול דצמבר 2021).

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

שוקי האג"ח והמניות

שוקי האג"ח

אגרות החוב הקונצרניות הניבו תשואות חיוביות ברבעון השלישי כאשר מדד התל בונד 20 עלה בשיעור 2.6%, מדדי תל בונד 40 ותל בונד 60 עלו בשיעור של 2.6% ו-2.5% בהתאמה.

לעומת זאת, באג"ח הממשלתי נרשמה מגמה מעורבת בין האפיק הצמוד לאפיק השקלי. בעוד האפיק הצמוד רשם עלייה בשיעור של 3.6% במהלך הרבעון השלישי, באפיק השקלי במח"מ זה נרשמה ירידה בשיעור של 0.3% במהלך הרבעון. מגמה דומה עולה לאורך כל העקום: מח"מ 2-5 נרשמה עלייה של 2.0% באפיק הצמוד אל מול ירידה של 0.1% באפיק השקלי ועליה של 2.8% באג"ח מעל 10 שנים באפיק הצמוד, אל מול ירידה בשיעור של 0.5% באפיק השקלי באותו מח"מ.

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.

שוקי המניות

במהלך הרבעון השלישי לשנת 2021, מדד ת"א 35 עלה בשיעור של 7.1%, ת"א 90 עלה בשיעור של 1.8% ומדד ת"א 125 עלה בשיעור של 5.4%. בארה"ב, מדד ה-S&P500 עלה בשיעור של 1.4%, מדד ה-DOW JONES עלה בשיעור של 0.9% ומדד ה-NASDAQ עלה בשיעור של 1.4%.

להלן תשואות המדדים השונים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב:

שינוי במדדי האג"ח					שם המדד	שינוי במדדי המניות					שם המדד
1-12/20	7-9/20	7-9/21	1-9/20	1-9/21		1-12/20	7-9/20	7-9/21	1-9/20	1-9/21	
%						%					
1.17	(1.4)	2.6	(0.5)	4.2	ממשלתי צמוד	(10.95)	(2.6)	7.1	(22.3)	20.2	ת"א-35
1.32	(0.4)	(0.2)	1.5	(1.6)	ממשלתי שקלי	18.06	11.8	1.8	(4.8)	17.5	ת"א-90
0.78	1.1	1.3	(0.6)	2.5	אג"ח כללי	(3.01)	1.5	5.4	(16.8)	18.6	ת"א-125
(0.08)	2.5	2.6	(3.1)	6.5	תל בונד 60	(21.85)	(10.8)	11.6	(37.0)	40.8	ת"א-בנקים 5
0.56	4.4	1.6	(2.3)	5.9	אג"ח קונצרני	21.27	7.8	(0.2)	12.8	11.3	ת"א-תקשורת וטכנולוגיות מידע

2. תיאור הסביבה העסקית (המשך)שערי חליפין

בסיכום הרבעון השלישי 2021, שער הדולר מול השקל נחלש בשיעור של כ-0.95% וירד לרמה של 3.229. במטבע היורו חל שינוי גדול יותר כך ששער היורו נחלש בשיעור של 3.58% אל מול השקל ונקבע על רמה של 3.736. שער היורו מול הדולר נחלש מרמה של 1.19 לרמה של 1.15 יורו לדולר, קרי תשואה שלילית בשיעור של 1.72%.

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 התאגיד3.1 המצב הכספי של החברה

3.1.1 להלן נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים:

31 בדצמבר 2020	שיעור השינוי %	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח		
1,550,234	11.4	1,528,495	1,702,474	<u>נתונים מאזניים</u>
752,304	5.0	735,678	772,711	סה"כ מאזן
257,950	2.9	265,628	273,275	סה"כ השקעות פיננסיות
41,766	-	41,766	41,766	סה"כ הון
139,990	7.9	143,905	155,263	הון מניות
922,624	14.4	918,436	1,050,635	יתרת רווח (עודפים)
50,237	(100.0)	50,237	-	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
				התחייבויות פיננסיות

3.1.2 הון:

ההון עלה מכ-257.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר, 2020 לכ-280.5 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר, 2021. גידול של כ-22.5 מיליון ש"ח אשר נובע מרווח בתקופת הדוח.

3.1.3 התחייבויות פיננסיות:

בתקופת הדיווח פרעה החברה בפירעון מוקדם את כתבי התחייבות 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 מהפירעון המוקדם הוצאות המימון בתקופת הדוח קטנו בכ-1.0 מיליון ש"ח.

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

3.2 התפתחות פרמיות

פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-468.4 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-357.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-31.1%. הגידול נובע בעיקר מזכיית החברה במכרז לביטוח רכבי עובדי מדינה לשנת 2021. פרמיות ברוטו בנטרול מכרז עובדי המדינה נותרו ללא שינוי משמעותי בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מירידה בתפוקה בענפי רכב הנובעת, בין היתר, מהשפעות אירוע הסייבר שפגע במכירות חדשות ובחידושים בתחילת שנת הדוח. כמו כן נמשכה ירידה בתעריפים כתוצאה מהתגברות התחרות בשוק, בעיקר בענף רכב רכוש. בענף ביטוח נסיעות לחו"ל חלה עלייה בפרמיות, בעיקר ברבעונים השני והשלישי של השנה, בעקבות הסרה חלקית של מגבלות על טיסות ופתיחה מחדש של מעברים בין מדינות.

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.2 התפתחות פרמיות (המשך)

פרמיות ברוטו ברבעון השלישי הסתכמו בכ- 117.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ- 109.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 7.5%. הגידול נובע מענפי רכב וכן מענף נסיעות לחו"ל כאמור לעיל. הכנסות מפרמיות שהורווחו בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 251.6 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 208.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 20.6%. הכנסות מפרמיות שהורווחו בשייר ברבעון השלישי הסתכמו לסך של כ- 88.2 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 67.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 30.0%. 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 (במיליוני ש"ח):

מחזור פרמיות		פרמיות שהורווחו		
ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	
				תקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום:
468.4	280.2	416.5	251.6	30 בספטמבר, 2021
357.2	216.3	339.7	208.7	30 בספטמבר, 2020
31.1%	29.5%	22.6%	20.6%	שיעור השינוי
				תקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום:
117.6	69.9	145.7	88.2	30 בספטמבר, 2021
109.3	64.9	112.4	67.8	30 בספטמבר, 2020
7.6%	7.7%	29.6%	30.1%	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:

ענף ביטוחי	1-9/21	1-9/20	שיעור השינוי	7-9/21	7-9/20	שיעור השינוי	1-12/20
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח
רכב חובה	156.5	121.1	29.2	37.8	35.5	6.5	148.5
רכב רכוש	218.1	150.7	44.7	47.3	46.0	2.8	190.0
ענפי חבויות	19.1	17.2	11.0	5.8	5.5	5.5	22.0
ענפי רכוש ואחרים	74.7	68.2	9.5	26.7	22.3	19.7	88.3
סה"כ	468.4	357.2	31.1	117.6	109.3	7.6	448.8

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

ענף ביטוח כללי	1-9/21		1-9/20		7-9/21		7-9/20		1-12/20	
	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%
רכב רכוש	192.3	46.2	144.4	42.5	66.4	45.6	47.8	42.5	192.6	42.5
רכב חובה	134.8	32.4	113.4	33.4	47.3	32.5	37.8	33.6	150.9	33.3
אחר	89.4	21.4	81.9	24.1	32.0	21.9	26.8	23.9	109.4	24.2
	416.5	100.0	339.7	100.0	145.7	100.0	112.4	100.0	452.9	100.0

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.3 התפתחות הרווח לתקופה והרווח הכולל לתקופה

הרווח הכולל של החברה בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 15.3 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח כולל בסך של כ- 8.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הכולל ברבעון השלישי הסתכם לסך של כ- 7.7 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח כולל בסך של כ- 10.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח בתקופת הדוח נובע בעיקר מתגמולי ביטוח בסך של כ- 21.1 מיליוני ש"ח (כ- 13.9 מיליוני ש"ח נטו ממס) ששולמו לחברה מכוח פוליסת סייבר במסגרת תביעה בגין אירוע הסייבר שהתרחש ברבעון האחרון של שנת 2020 (להלן - תביעת ביטוח הסייבר). הגידול ברווח בתקופת הדוח נובע מעלייה ברווחים מהשקעות בסך של כ- 40.6 מיליוני ש"ח בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. מנגד חלה ירידה ברווח כתוצאה מהרעה בתוצאות פעילות ביטוח כללי בתקופה בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד (בעיקר בענפי הרכב).

הרווח הכולל לפני מס מביטוח כללי הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ- 15.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח בתקופה המקבילה אשתקד שהסתכם בכ- 22.5 מיליוני ש"ח. ברבעון השלישי של השנה הרווח הכולל לפני מס מביטוח כללי הסתכם לסך של כ- 5.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח בתקופה המקבילה אשתקד שהסתכם בכ- 16.2 מיליוני ש"ח.

התוצאות בפעילות ביטוח כללי בתקופות המדווחות הושפעו בעיקר מרווחים בשוק ההון וכן מחזרה לשגרה ועלייה בהיקף הנסועה כתוצאה מדעיכת וירוס הקורונה והתאוששות הדרגתית של המשק שגרמו להרעה בתוצאות החיתומיות. זאת לעומת התקופה המקבילה אשתקד שהתאפיינה בשיפור בתוצאות החיתומיות בעקבות ירידה דרמטית בהיקף הנסועה בתקופות הסגרים וכן בהפסדים בשוק ההון שנגרמו באותן תקופות כתוצאה מירידות חדות בשווקים הפיננסיים (שהתמתנו ברבעונים השני והשלישי אשתקד).

הרווח הכולל לפני מס מסעיפים שאינם מיוחסים לתחום הביטוח הסתכם לסך של כ- 15.4 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ- 8.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח נובע בעיקר מתשלום תגמולי ביטוח בתביעת ביטוח הסייבר ומרווחים מהשקעות בתקופת הדוח כאמור לעיל.

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

3.4 תוצאות הפעילות

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

1-12/20	שיעור השינוי	7-9/20	7-9/21	שיעור השינוי	1-9/20	1-9/21
אלפי ש"ח	%	אלפי ש"ח		%	אלפי ש"ח	
452,856	29.7	112,360	145,687	22.6	339,708	416,489
276,813	30.0	67,846	88,221	20.6	208,705	251,619
6,753	(1.0)	8,533	8,450	-	(4,598)	35,976
170,641	77.3	36,470	64,673	55.6	120,697	187,817
91,953	14.8	23,233	26,675	12.3	67,962	76,290
7,560	(132.1)	16,451	(5,279)	113.2	14,118	30,093
4,448	(171.8)	10,575	(7,593)	80.5	8,369	15,102
(3,665)	55.3	(38)	(59)	142.4	92	223
783	(172.6)	10,537	(7,652)	81.1	8,461	15,325

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

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.4.2 רווחים מהשקעות:

בתקופת הדוח רשמה החברה בדוח על רווח או הפסד רווח כולל אחר, רווחים מהשקעות בסך של כ- 36.0 מיליוני ש"ח, לעומת הפסדים מהשקעות בסך של כ- 4.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של השנה רשמה החברה רווחים מהשקעות בסך של כ- 8.5 מיליוני ש"ח, בדומה לרווחים מהשקעות שהציגה בתקופה המקבילה אשתקד. ברוב אפיקי ההשקעה נרשמו רווחים, לעומת ההפסדים בתקופה המקבילה אשתקד שנגרמו בעקבות משבר הקורונה.

3.4.3 ביטוח כללי:

דמי ביטוח שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 416,489 אלפי ש"ח, לעומת סך של 339,708 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מזכיית החברה במכרז לביטוח רכבי עובדי מדינה לשנת 2021. דמי ביטוח שהורווחו ברוטו בנטרול מכרז עובדי המדינה ירדו בשיעור של כ- 2% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. דמי ביטוח שהורווחו ברוטו ברבעון השלישי הסתכמו לסך של 145,687 אלפי ש"ח, לעומת סך של 112,360 אלפי ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

רווחים מהשקעות נטו הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 24,145 אלפי ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בתקופה המקבילה אשתקד בסך של 2,611 אלפי ש"ח. ברבעון השלישי הסתכמו רווחים מהשקעות לסך של 7,370 אלפי ש"ח, לעומת סך של 6,128 אלפי ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

סך התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר לתקופה, הסתכמו לסך של 187,817 אלפי ש"ח, לעומת 120,697 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון הנוכחי הסתכמו התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר לסך של 64,673 אלפי ש"ח, לעומת סך של 36,470 אלפי ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נובע מעלייה במספר המבוטחים, בעיקר בעקבות זכיית החברה במכרז עובדי המדינה. גורמים נוספים לגידול הם עלייה במדד המחירים לצרכן והורדת שיעור ההיוון המשמש בחישוב התביעות התלויות ל- 0.8% (אשתקד - 1.5%). בנוסף בתקופה מקבילה אשתקד בוצע שחרור ההפרשה בגין תביעות מ"ל בענף רכב חובה בסך של כ- 7 מיליון ש"ח, בשייר.

עמלות והוצאות רכישה אחרות בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 76,290 אלפי ש"ח המהווים כ- 18.3% ביחס לפרמיות שהורווחו ברוטו. זאת, לעומת עמלות והוצאות רכישה אחרות שהסתכמו לסך של 67,962 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ועמדו על שיעור של כ- 20.0% ביחס לפרמיות שהורווחו ברוטו. ברבעון הנוכחי וברבעון המקביל אשתקד הסתכם הסעיף לסך של 26,675 אלפי ש"ח ו- 23,233 אלפי ש"ח, בהתאמה.

רכב רכוש

תחום זה הוא מעיקרי פעילות החברה ומהווה כ- 46.2% מהיקף פעילותה. דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח, לסך של 192,263 אלפי ש"ח, לעומת 144,438 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 33.1%. הגידול בדמי הביטוח שהורווחו נובע בעיקר מעלייה במספר המבוטחים כתוצאה מזכיית החברה במכרז לביטוח רכבי עובדי מדינה לשנת 2021. דמי ביטוח שהורווחו ברוטו בנטרול מכרז עובדי המדינה ירדו בשיעור של כ- 4% בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד וזאת, בין היתר, בשל המשך הירידה בתעריפים כתוצאה מהתגברות התחרות בשוק.

הרווח הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 8,417 אלפי ש"ח, לעומת רווח בסך של כ- 12,866 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לפני מסים ברבעון השלישי של השנה הסתכם לסך של כ- 2,146 אלפי ש"ח, לעומת רווח בסך של כ- 765 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח בתקופת הדוח נובע בעיקר מהחמרה בתוצאות החיתומיות, בעיקר בעקבות עלייה בשכירות התביעות בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד, שהתאפיינה בירידה בשכירות בעקבות הטלת הסגרים, כמו כן נמשכת שחיקת תעריפים כאמור לעיל. לעומת זאת, בתקופת הדוח נרשמו רווחים מהשקעות אל מול הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד שנגרמו בעקבות השפעת משבר הקורונה על שוק ההון.

3. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד (המשך)

3.4.3 ביטוח כללי (המשך):

1-12/20		7-9/20		7-9/21		1-9/20		1-9/21		Loss Ratio Combined Loss Ratio
שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	
67.1%	70.6%	74.6%	77.3%	77.9%	93.3%	65.0%	67.9%	76.6%	87.2%	
93.1%	93.4%	101.6%	101.7%	99.4%	111.7%	89.2%	90.2%	98.6%	105.7%	

רכב חובה

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ- 134,779 אלפי ש"ח לעומת סך של כ- 113,411 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 18.8%. דמי ביטוח שהורווחו ברוטו, בנטרול מכרז עובדי המדינה, ירדו בשיעור של כ- 8% בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. דמי הביטוח שהורווחו ברוטו הסתכמו ברבעון השלישי של השנה לסך של כ- 47,305 אלפי ש"ח לעומת סך של כ- 37,803 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 25.1%.

ההפסד הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 7,606 אלפי ש"ח לעומת רווח כולל בסך של כ- 5,179 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הכולל לפני מסים ברבעון השלישי של השנה הסתכם לסך של כ- 1,208 אלפי ש"ח לעומת רווח כולל בסך של כ- 11,544 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התוצאות בתקופת הדוח הושפעו לטובה מרווחים מהשקעות שהסתכמו לסך של 12,488 אלפי ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסך 2,787 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. הקיטון ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבע בעיקר מהרעה בתוצאות החיתומיות, בין היתר, בשל עלייה בשכיחות התביעות בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד שבה הייתה ירידה בשכיחות בעקבות הטלת הסגר, וכן בשל השפעה של עליית המדד והורדת ריבית ההיוון על התביעות התלויות, לרבות עדכונים בהערכות האקטואריות בתקופה בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. כמו כן, הרווח בתקופה מקבילה אשתקד הושפע מהקטנת הפרשה בגין השלכות ועדת וינוגרד בסך של כ- 7 מיליון ש"ח, בשייר.

ענפי רכוש ואחרים

דמי הביטוח שהורווחו ברוטו בתחום זה הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 72,106 אלפי ש"ח לעומת 65,773 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 9.6%. דמי הביטוח שהורווחו ברוטו הסתכמו ברבעון השלישי של השנה לסך של 26,072 אלפי ש"ח לעומת 21,308 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 22.4%. הגידול נובע בעיקר מעלייה בתפוקה בענף ביטוח נסיעות לחו"ל בעקבות הסרה חלקית של מגבלות על טיסות בעיקר החל מהרבעון השני של השנה.

הרווח הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 8,645 אלפי ש"ח לעומת הרווח הכולל בסך של כ- 4,419 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח בתקופת הדוח נובע בעיקר ממעבר לרווח לעומת הפסד בתקופה מקבילה אשתקד בענף ביטוח נסיעות לחו"ל, וכן מגידול בהכנסות מהשקעות בסך של כ- 2,174 אלפי ש"ח.

הרווח הכולל לפני מסים ברבעון השלישי הסתכם לסך של כ- 3,568 אלפי ש"ח לעומת רווח בסך של כ- 3,595 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

1-12/20		7-9/20		7-9/21		1-9/20		1-9/21		Loss Ratio Combined Loss Ratio
שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	
35.0%	48.0%	16.8%	55.8%	24.7%	35.2%	38.6%	62.1%	29.8%	51.1%	
88.3%	80.8%	69.1%	88.8%	81.0%	71.6%	88.3%	94.0%	84.2%	85.6%	

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 17,341 אלפי ש"ח לעומת 16,086 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. דמי הביטוח שהורווחו ברוטו הסתכמו ברבעון השלישי לסך של 5,981 אלפי ש"ח לעומת 5,410 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הכולל לפני מסים בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 5,522 אלפי ש"ח לעומת רווח בסך של כ- 19 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח בתקופת הדוח נובע מגידול בהכנסות מהשקעות בסך של כ- 2,474 אלפי ש"ח וכן משיפור בהתפתחות התביעות בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד.

הרווח הכולל לפני מסים ברבעון השלישי הסתכם לסך של כ- 1,300 אלפי ש"ח לעומת רווח בסך של כ- 335 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

3.4.4 פעילות שלא מיוחסת למגזרים:

פעילות זו כוללת בעיקרה את ההון, ההתחייבויות והנכסים המוחזקים כנגדם בחברה.

הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 15,426 אלפי ש"ח לעומת הפסד בסך של כ- 8,197 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרווח בתקופת הדוח נובע בעיקר מתגמולי ביטוח בסך כ- 21,119 אלפי ש"ח ששולמו לחברה בתביעת ביטוח הסייבר שהגישה וכן מגידול בהכנסות מהשקעות בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד ומנגד הרווח קטן בעקבות הוצאות בסך של כ- 2,263 אלפי ש"ח בגין אירוע הסייבר שהתרחש ברבעון האחרון של שנת 2020 וכן מגידול בהוצאות הנהלה וכלליות הנובע בעיקר מעדכון הפרשות להתחייבויות תלויות. כמו כן הוצאות מימון קטנו בכ- 1,419 אלפי ש"ח בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד כתוצאה מפירעון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים בתקופת הדיווח.

4. תזרים מזומנים

מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת הסתכמו בתקופת הדוח לסך של 60,997 אלפי ש"ח, לעומת סך של 41,398 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של 4,167 אלפי ש"ח, לעומת סך של 4,996 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

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

כתוצאה מהמתואר לעיל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים לסוף התקופה ב- 6,843 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.

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

ביום 14 באוקטובר, 2020 פורסם תיקון להוראות 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.

ביום 14 במרס, 2021 שלח הממונה מכתב למנהלי חברות הביטוח אשר מאפשר שלא לפרסם לציבור דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני, 2021. בהתאם לכך, החברה בחרה שלא לפרסם לציבור דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני, 2021. יחד עם זאת, בהתאם להוראות החוזר המאוחד, החברה ביצעה חישוב פנימי לא מבוקר ולא סקור של יחס כושר הפירעון הכלכלי ליום 30 ביוני, 2021 אשר דווח לממונה. בהתאם לחישוב כאמור לחברה קיים עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31 בדצמבר, 2020 נערך ופורסם בהתאם לעדכוני הוראות הממונה.

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

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

א. יחס כושר פירעון

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020
(מבוקר *) אלפי ש"ח	
323,837	325,929
135,985	139,210
187,852	186,719
238%	234%
-	(50,124)
323,837	275,805
187,852	136,595
238%	198%

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
הון נדרש לכושר פירעון
עודף

יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

השפעה פעולות הוניות מהותיות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב
לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון:

פדיון מכשירי הון

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
עודף

יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

ב. סף הון (MCR)

סף הון (MCR)

הון עצמי לעניין סף הון (MCR)

ג. יחס כושר פירעון ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה:

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020
(מבוקר *) אלפי ש"ח	
323,837	325,929
183,854	177,267
139,983	148,662
176%	184%
-	(50,124)
323,837	275,805
139,983	98,538
176%	156%
100%	100%
139,983	98,538

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
עודף

יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

השפעה פעולות הוניות מהותיות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב
לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון:

פדיון מכשירי הון

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
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, 2020 פרעה החברה בפירעון מוקדם כתבי התחייבות נדחים בסך 50 מיליוני ש"ח שהיוו הון משני ושלישוני לפי תקנות ההון. פירעון כתבי ההתחייבויות הקטין 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. בקורות 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי, שתיחתמנה על ידי המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה. בקורות ונהלים אלה כוללים, בין השאר, בקורות 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.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה 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 30 בספטמבר, 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 הבקורות והנהלים וקיומם מצורפות בסוף דוח הדירקטוריון.

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

29 בנובמבר, 2021

תאריך אישור הדוחות הכספיים

צבי ליבושור
מנכ"ל

יגאל רבנוף
יו"ר הדירקטוריון

הצהרת המנהל הכללי

אני, צבי ליבושור, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - "חברת הביטוח") לרבעון השלישי שהסתיים ביום 30 בספטמבר, 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⁽¹⁾ 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 השלישי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון של חברת הביטוח, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של חברת הביטוח לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

צבי ליבושור
מנהל כללי

29 בנובמבר, 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 השלישי שהסתיים ביום 30 בספטמבר, 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⁽¹⁾ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או 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 השלישי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון של חברת הביטוח, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של חברת הביטוח לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רונן שקד
סמנכ"ל כספים

29 בנובמבר, 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 30 בספטמבר, 2021

בלתי מבוקרים

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 בספטמבר, 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>
6-8	<u>דוחות מאוחדים על השינויים בהון</u>
9-10	<u>דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים</u>
11-32	<u>באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים</u>
33	<u>סקירת דוח כספי נפרד של החברה ("סולו")</u>
34-36	<u>נספח א' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הנפרדים של החברה ("סולו")</u>
37-39	<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 30 בספטמבר, 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (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 לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

פסקת הדגש העניין (הפניית תשומת לב)

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

1. בבאור 1(ב) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר חתימת החברה על הסכם למכירת פעילותה הביטוחית של החברה.
2. בבאור 6(א) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.
3. בבאור 6(ב) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר החשיפה לבקשה לאישור תובענה כייצוגית מהותית שאינה במהלך העסקים הרגיל כנגד החברה אשר במרכזה ניצב אירוע הפריצה לשרתי החברה.

נכסים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
9,191	8,041	9,822	נכסים בלתי מוחשיים
35,667	38,532	37,571	הוצאות רכישה נדחות
31,912	36,018	28,866	רכוש קבוע
79,423	81,642	80,083	נדל"ן להשקעה
458,462	441,355	562,742	נכסי ביטוח משנה
9,979	1,787	6,418	נכסי מסים שוטפים
15,433	12,050	22,378	חייבים ויתרות חובה
75,158	85,430	92,335	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
554,898	554,528	592,826	נכסי חוב סחירים
99,038	98,447	79,016	נכסי חוב שאינם סחירים
7,091	4,696	10,111	מניות
91,277	78,007	90,758	אחרות
752,304	735,678	772,711	סך כל ההשקעות הפיננסיות
82,705	87,962	89,548	מזומנים ושווי מזומנים
1,550,234	1,528,495	1,702,474	סך כל הנכסים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון והתחייבויות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	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	27,088	23,377	קרנות הון
139,990	143,905	155,263	יתרת רווח
257,950	265,628	273,275	סך כל ההון
			התחייבויות:
922,624	918,436	1,050,635	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
15,794	13,985	21,821	התחייבויות בגין מסים נדחים
12,664	12,038	12,804	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
19	10	-	התחייבויות בגין מסים שוטפים
290,946	268,161	343,939	זכאים ויתרות זכות
50,237	50,237	-	התחייבויות פיננסיות
1,292,284	1,262,867	1,429,199	סך כל ההתחייבויות
1,550,234	1,528,495	1,702,474	סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

29 בנובמבר, 2021

רונן שקד
סמנכ"ל כספים

צבי ליבושור
מנכ"ל

יגאל רבנוף
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח (למעט נתוני רווח נקי (הפסד) למניה)				
452,856	112,360	145,687	339,708	416,489	פרמיות שהורווחו ברוטו
176,043	44,514	57,466	131,003	164,870	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
276,813	67,846	88,221	208,705	251,619	פרמיות שהורווחו בשייר
6,753	8,533	8,450	(4,598)	35,976	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
24,431	6,903	7,076	20,129	19,668	הכנסות מעמלות
-	-	-	-	21,119	הכנסות אחרות (ראה באור 7)
307,997	83,282	103,747	224,236	328,382	סך כל ההכנסות
330,895	74,583	137,063	231,035	372,172	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
160,254	38,113	72,390	110,338	184,355	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי
170,641	36,470	64,673	120,697	187,817	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות
91,953	23,233	26,675	67,962	76,290	בגין חוזי ביטוח בשייר
25,976	6,305	17,384	19,214	30,657	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
8,843	-	-	-	2,263	הוצאות הנהלה וכלליות
3,024	823	294	2,245	1,262	הוצאות אחרות
300,437	66,831	109,026	210,118	298,289	הוצאות מימון
7,560	16,451	(5,279)	14,118	30,093	סך כל ההוצאות
3,112	5,876	2,314	5,749	14,991	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
4,448	10,575	(7,593)	8,369	15,102	מסים על ההכנסה
(3,769)	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד)
237	78	90	223	259	רווח (הפסד) כולל אחר: הערכה מחדש בגין שערך רכוש קבוע
					רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(909)	(89)	(118)	(55)	52	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
776	(27)	(31)	(76)	(88)	השפעת המס בגין רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר
(3,665)	(38)	(59)	92	223	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
783	10,537	(7,652)	8,461	15,325	סה"כ רווח (הפסד) כולל
0.11	0.25	(0.18)	0.20	0.36	רווח נקי (הפסד) למניה (בש"ח)
41,764	41,764	41,764	41,764	41,764	מספר המניות ששימשו לחישוב רווח למניה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים 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>
-	-	-	15,102	15,102	רווח נקי
-	-	-	259	259	רווח כולל אחר: רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
-	-	52	-	52	השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר
-	-	52	(88)	(88)	סה"כ רווח כולל אחר
-	-	52	171	223	סה"כ רווח כולל
-	-	52	15,273	15,325	סה"כ רווח כולל
41,766	52,869	23,377	155,263	273,275	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר, 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>
-	-	-	8,369	8,369	רווח נקי
-	-	-	223	223	רווח כולל אחר: רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
-	-	(55)	-	(55)	השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר
-	-	(55)	(76)	(76)	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר
-	-	(55)	147	92	סה"כ רווח (הפסד) כולל
-	-	(55)	8,516	8,461	סה"כ רווח (הפסד) כולל
41,766	52,869	27,088	143,905	265,628	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר, 2020</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	יתרת עודפים	סה"כ הון	
		בלתי מבוקר			
		אלפי ש"ח			
41,766	52,869	23,495	162,797	280,927	יתרה ליום 1 ביולי, 2021
-	-	-	(7,593)	(7,593)	הפסד
-	-	-	90	90	רווח (הפסד) כולל אחר: רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
-	-	(118)	-	(118)	השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר
-	-	-	(31)	(31)	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר
-	-	(118)	59	(59)	סה"כ הפסד כולל
-	-	(118)	(7,534)	(7,652)	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021
41,766	52,869	23,377	155,263	273,275	

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	יתרת עודפים	סה"כ הון	
		בלתי מבוקר			
		אלפי ש"ח			
41,766	52,869	27,177	133,279	255,091	יתרה ליום 1 ביולי, 2020
-	-	-	10,575	10,575	רווח נקי
-	-	-	78	78	רווח (הפסד) כולל אחר: רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
-	-	(89)	-	(89)	השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר
-	-	(89)	51	(38)	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר
-	-	(89)	10,626	10,537	סה"כ רווח (הפסד) כולל
41,766	52,869	27,088	143,905	265,628	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2020

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

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 שערך 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 יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020
783	4,601	(3,818)	-	-	
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 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2020	2021	2020	2021	
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
39,464	(16,334)	(3,527)	41,398	60,997	<u>תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת (נספח א')</u>
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(1,912)	(164)	(207)	(912)	(656)	השקעה ברכוש קבוע
(6,309)	(1,516)	(858)	(4,190)	(3,773)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
106	-	140	106	262	תמורה ממימוש רכוש קבוע
(8,115)	(1,680)	(925)	(4,996)	(4,167)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>
-	-	-	-	(50,000)	פרעון התחייבויות פיננסיות, נטו
-	-	-	-	(50,000)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון הפרשי שער בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים של פעילות חוץ
(226)	(18)	(27)	(22)	13	<u>עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</u>
31,123	(18,032)	(4,479)	36,380	6,843	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</u>
51,582	105,994	94,027	51,582	82,705	
82,705	87,962	89,548	87,962	89,548	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
4,448	10,575	(7,593)	8,369	15,102	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (1)
					רווח נקי
					התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					התאמות לסעיפי רווח והפסד:
					הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
(1,424)	(2,597)	(5,766)	4,490	(17,542)	נכסי חוב סחירים
(1,400)	(310)	(464)	(2,832)	(1,875)	נכסי חוב שאינם סחירים
3,231	31	(176)	4,541	(3,028)	מניות
(3,256)	(4,210)	(334)	2,982	(7,456)	אחרות
1,137	113	273	497	399	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
3,024	823	294	2,245	1,262	הוצאות מימון בגין התחייבויות פיננסיות ואחרות
(33)	-	(68)	(33)	(123)	רווח ממימוש רכוש קבוע
-	-	-	-	35	הפסד ממימוש נדל"ן להשקעה
397	-	-	-	-	שינוי בשווי הוגן של נדל"ן להשקעה
					פחת והפחתות:
5,303	1,332	1,190	3,973	3,564	רכוש קבוע
3,478	894	1,069	2,509	3,142	נכסים בלתי מוחשיים
(15,772)	(10,796)	11,578	(19,960)	128,011	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(59,380)	(10,324)	(24,925)	(42,273)	(104,280)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
(1,036)	(358)	746	(3,901)	(1,904)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
3,112	5,876	2,314	5,749	14,991	מסים על ההכנסה
					שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:
(9)	-	(14)	(9)	(1,587)	רכישת נדל"ן להשקעה
-	-	-	-	994	תמורה ממימוש נדל"ן להשקעה
46,130	(20,075)	7,772	55,102	(5,395)	מכירות (רכישות), נטו של השקעות פיננסיות
7,484	5,284	10,503	(2,788)	(17,177)	פרמיות לגבייה
3,562	12,118	(1,921)	5,903	(6,869)	חייבים ויתרות חובה
37,897	(4,829)	(1,558)	15,109	53,032	זכאים ויתרות זכות
32,445	(27,028)	513	31,304	38,194	סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:
(3,190)	(768)	(478)	(2,434)	(1,671)	ריבית ששולמה
23,974	7,332	5,926	19,702	14,611	ריבית שהתקבלה
(19,545)	(6,480)	(1,969)	(16,761)	(5,517)	מסים ששולמו
1,130	3	-	1,120	-	מסים שהתקבלו
202	32	74	98	278	דיבידנד שהתקבל
2,571	119	3,553	1,725	7,701	
39,464	(16,334)	(3,527)	41,398	60,997	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) 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 התאגדה בישראל וכתובתה הראשית ברח' יד חרוצים 18, איזור תעשייה, נתניה.

ב. הסכם למכירת פעילות ביטוח של החברה

ביום 20 ביולי, 2021, נחתם הסכם בין החברה לבין הראל, לפיו בכפוף להתקיים תנאים מתלים תרכוש הראל את פעילותה הביטוחית של החברה (בכפוף להתאמות), כך שהחל ממועד השלמת העסקה יעברו כלל לקוחות החברה להיות לקוחות הראל.

השלמת העסקה כפופה להתקיימותם של תנאים מתלים בניהם: קבלת אישור מבית משפט לפי סעיף 350 לחוק החברות, התשכ"ט - 1999 וקבלת אישורים מרשות התחרות ורשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

לאחר תקופת הדיווח הושלמו כל התנאים המתלים להשלמת עסקת מכירת הפעילות ומועד השלמת העסקה נקבע ליום 30 בנובמבר, 2021.

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2021 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים מאוחדים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).

ד. שינויים באומדנים עיקריים ששימשו בחישוב עתודות ביטוח

במהלך תקופת הדיווח עודכנה ריבית ההיוון המשמשת בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה, משיעור שנתי ריאלי של 1.4% לשיעור שנתי ריאלי של 0.8%, על מנת לשקף את שיעור התשואה הגלומה בתיק הנכסים החופפים להתחייבויות בביטוח כללי.

כתוצאה משינוי אומדן זה, ליום 30 בספטמבר, 2021 גדלו ההתחייבויות הביטוחיות בענפי רכב חובה בשייר בסך של כ- 4.9 מיליוני ש"ח וקטן באותו סכום הרווח לפני מסים על ההכנסה, לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021.

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 וחסכון (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.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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.

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	
%	%	%	
			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום:
0.4	2.2	2.5	30 בספטמבר, 2021
(0.4)	(0.6)	(0.7)	30 בספטמבר, 2020
			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:
(1.0)	0.8	0.9	30 בספטמבר, 2021
(0.7)	0.1	0.1	30 בספטמבר, 2020
(7.0)	(0.6)	(0.7)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020

באור 3: - מגזרי פעילות

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

מגזר ביטוח כללי

מגזר הביטוח הכללי כולל את ענפי החבויות והרכוש. בהתאם להוראות 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 המעניק 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.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 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						
156,497	218,092	74,658	19,122	468,369	-	468,369
101,302	45,940	37,906	2,997	188,145	-	188,145
55,195	172,152	36,752	16,125	280,224	-	280,224
8,213	17,247	1,321	1,824	28,605	-	28,605
46,982	154,905	35,431	14,301	251,619	-	251,619
12,488	6,118	3,048	2,491	24,145	11,831	35,976
11,995	1,639	5,618	384	19,636	32	19,668
-	-	-	-	-	21,119	21,119
71,465	162,662	44,097	17,176	295,400	32,982	328,382
159,807	167,563	36,843	7,959	372,172	-	372,172
106,961	48,905	26,286	2,203	184,355	-	184,355
52,846	118,658	10,557	5,756	187,817	-	187,817
18,809	30,641	21,742	5,098	76,290	-	76,290
6,669	4,999	3,166	811	15,645	15,012	30,657
-	-	-	-	-	2,263	2,263
847	24	36	2	909	353	1,262
79,171	154,322	35,501	11,667	280,661	17,628	298,289
(7,706)	8,340	8,596	5,509	14,739	15,354	30,093
100	77	49	13	239	72	311
(7,606)	8,417	8,645	5,522	14,978	15,426	30,404
702,696	185,881	102,127	59,931	1,050,635		
268,876	138,262	34,856	45,899	487,893		

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח מקיף דירות, הנדסי ונסיעות לחו"ל אשר הפעילות בגינם מהווה 94% 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-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2020						
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						
121,103	150,668	68,282	17,188	357,241	-	357,241
78,238	22,882	36,446	3,331	140,897	-	140,897
42,865	127,786	31,836	13,857	216,344	-	216,344
2,929	2,298	1,689	723	7,639	-	7,639
39,936	125,488	30,147	13,134	208,705	-	208,705
(2,787)	(715)	874	17	(4,598)	(1,987)	(2,611)
11,872	1,803	6,003	411	20,129	40	20,089
49,021	126,576	37,024	13,562	224,236	(1,947)	226,183
79,532	98,073	40,816	12,614	231,035	-	231,035
60,644	16,459	29,182	4,053	110,338	-	110,338
18,888	81,614	11,634	8,561	120,697	-	120,697
18,222	27,149	18,281	4,310	67,962	-	67,962
6,389	5,000	2,704	681	19,214	4,440	14,774
433	13	26	1	2,245	1,772	473
43,932	113,776	32,645	13,553	210,118	6,212	203,906
5,089	12,800	4,379	9	14,118	(8,159)	22,277
90	66	40	10	168	(38)	206
5,179	12,866	4,419	19	14,286	(8,197)	22,483
	<u>131,962</u>	<u>107,456</u>	<u>55,832</u>	<u>918,436</u>		
	<u>286,461</u>	<u>111,840</u>	<u>43,299</u>	<u>477,081</u>		

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח מקיף דירות, הנדסי ונסיעות לחו"ל אשר הפעילות בגינם מהווה 94% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח חבות מעבידים, צד ג' ואחריות מקצועית אשר הפעילות בגינם מהווה 65% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021							
ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ	ענפי חבויות (אחרים *)	ענפי רכוש (ואחרים *)	רכב רכוש	רכב חובה	
סה"כ			בלתי מבוקר				
			אלפי ש"ח				
117,584	-	117,584	5,820	26,735	47,287	37,742	פרמיות ברוטו
47,730	-	47,730	763	12,887	9,725	24,355	פרמיות ביטוח משנה
69,854	-	69,854	5,057	13,848	37,562	13,387	פרמיות בשייר
(18,367)	-	(18,367)	32	546	(15,606)	(3,339)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
88,221	-	88,221	5,025	13,302	53,168	16,726	פרמיות שהורווחו בשייר רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
8,450	1,080	7,370	804	1,038	1,835	3,693	הכנסות מעמלות סך כל ההכנסות
7,076	10	7,066	113	1,991	763	4,199	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
103,747	1,090	102,657	5,942	16,331	55,766	24,618	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
137,063	-	137,063	3,017	9,172	61,857	63,017	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
72,390	-	72,390	431	5,888	20,462	45,609	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
64,673	-	64,673	2,586	3,284	41,395	17,408	הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
26,675	-	26,675	1,801	8,305	10,599	5,970	סך כל ההוצאות רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
17,384	12,092	5,292	259	1,179	1,642	2,212	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
294	-	294	1	13	10	270	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
109,026	12,092	96,934	4,647	12,781	53,646	25,860	
(5,279)	(11,002)	5,723	1,295	3,550	2,120	(1,242)	
(28)	(111)	83	5	18	26	34	
(5,307)	(11,113)	5,806	1,300	3,568	2,146	(1,208)	

(* 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 78% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2020							
ביטוח כללי							
לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	סה"כ	ענפי חבויות (אחרים *)	ענפי רכוש (ואחרים *)	רכב רכוש	רכב חובה	
סה"כ			בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח							
109,338	-	109,338	5,478	22,339	46,046	35,475	פרמיות ברוטו
44,448	-	44,448	1,013	11,999	8,447	22,989	פרמיות ביטוח משנה
64,890	-	64,890	4,465	10,340	37,599	12,486	פרמיות בשייר
(2,956)	-	(2,956)	55	959	(3,132)	(838)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
67,846	-	67,846	4,410	9,381	40,731	13,324	פרמיות שהורווחו בשייר
8,533	2,405	6,128	548	694	1,392	3,494	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
6,903	12	6,891	141	2,129	670	3,951	הכנסות מעמלות
83,282	2,417	80,865	5,099	12,204	42,793	20,769	סך כל ההכנסות תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
74,583	-	74,583	4,865	11,893	36,947	20,878	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
38,113	-	38,113	1,876	10,314	6,575	19,348	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
36,470	-	36,470	2,989	1,579	30,372	1,530	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
23,233	-	23,233	1,545	6,081	10,064	5,543	הוצאות הנהלה וכלליות
6,305	1,545	4,760	234	949	1,610	1,967	הוצאות מימון
823	588	235	-	15	6	214	סך כל ההוצאות
66,831	2,133	64,698	4,768	8,624	42,052	9,254	רווח לפני מסים על ההכנסה
16,451	284	16,167	331	3,580	741	11,515	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
(11)	(83)	72	4	15	24	29	סך כל הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה
16,440	201	16,239	335	3,595	765	11,544	

(* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח מקיף דירות, הנדסי ונסיעות לחו"ל אשר הפעילות בגינם מהווה 96% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענפי ביטוח חבות מעבידים, צד ג' ואחריות מקצועית אשר הפעילות בגינם מהווה 67% 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 30 בספטמבר, 2021		סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
הערך בספרים	שווי הוגן	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
79,016	82,839	

ליום 30 בספטמבר, 2020		סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
הערך בספרים	שווי הוגן	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
98,447	102,031	

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

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 30 בספטמבר, 2021				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
503,110	-	-	503,110	נכסי חוב סחירים
10,111	-	-	10,111	מניות
90,758	57,348	-	33,410	אחרות
<u>603,979</u>	<u>57,348</u>	<u>-</u>	<u>546,631</u>	סה"כ
82,839	-	82,839	-	נכסי חוב שאינם סחירים אשר ניתן גילוי של שוויים ההוגן (א'4 לעיל)

ליום 30 בספטמבר, 2020				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
422,053	-	-	422,053	נכסי חוב סחירים
4,696	-	-	4,696	מניות
78,007	54,092	-	23,915	אחרות
<u>504,756</u>	<u>54,092</u>	<u>-</u>	<u>450,664</u>	סה"כ
102,031	-	102,031	-	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 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח				
51,984	47,234	60,395	51,984	57,169	יתרה לתחילת תקופה
4,938	3,462	603	1,515	4,880	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד (*)
3,885	3,396	-	3,885	5,528	רכישות
(3,638)	-	(3,650)	(3,292)	(10,229)	מימושים
57,169	54,092	57,348	54,092	57,348	יתרה לסוף תקופה
					(*) מתוכם:
					סך הרווחים לתקופה שנכללו ברווח והפסד בגין נכסים פיננסיים המוחזקים ליום 30 בספטמבר/דצמבר
4,874	3,526	2,671	1,451	4,802	

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 30 בספטמבר, 2020	
שווי הוגן	ערך בספרים
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח
55,320	50,237

התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת

כתבי התחייבויות נדחים (*)

באור 4 - : מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. 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

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

א. מדיניות ודרישות הון

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 הון 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)

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

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, סיכונים שוק ואשראי וכן סיכונים תפעוליים.

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

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.

ביום 14 במרס, 2021 שלח הממונה מכתב למנהלי חברות הביטוח אשר מאפשר שלא לפרסם לציבור דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני, 2021. בהתאם לכך, החברה בחרה שלא לפרסם לציבור דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני, 2021. יחד עם זאת, בהתאם להוראות החוזר המאוחד, החברה ביצעה חישוב פנימי לא מבוקר ולא סקור של יחס כושר הפירעון הכלכלי ליום 30 ביוני, 2021 אשר דוח לממונה. בהתאם לחישוב כאמור לחברה קיים עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר.

יחס כושר פירעון של החברה

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר, 2020, שפורסם ביום 30 ביוני, 2021, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר.

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 וחיסכון 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 רואי החשבון המבקרים ליום 31 בדצמבר, 2020 מופנית תשומת הלב לאמור בדוח יחס כושר פירעון בדבר אי הוודאות הנגזרת משינויים רגולטורים וחשיפה 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.

באור 5: - הון ודרישות הון (המשך)

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, 2020, המתבסס על תמהיל ההשקעות וההתחייבויות הביטוחיות לאותו יום, לחברה יחס כושר פירעון כלכלי הגבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש על פי המכתב.

באור 6: - התחייבויות תלויות

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

להלן פרטים אודות בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה אשר אושרה כייצוגית כנגד החברה.

הבקשה בסעיף 1 בטבלה להלן אושרה כייצוגית.

בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות המפורטות להלן, אשר בהן להערכת הנהלת החברה, בהסתמך, בין היתר, על חוות דעת משפטיות שקיבלה מבאי כוחה, יותר סביר מאשר לא (MORE LIKELY THAN NOT) כי טענות ההגנה של החברה תתקבלנה והבקשות לאישור התובענה הייצוגיות תדחנה, או בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות אשר בשלב הטיפול בהן טרם ניתן להעריך את סיכויי ההצלחה בהן, לא נכללות הפרשות בדוחות הכספיים.

בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות בהן ביחס לתביעה, כולה או חלקה, יותר סביר מאשר לא (MORE LIKELY THAN NOT) כי טענות ההגנה של החברה תדחנה, בהסתמך, בין היתר, על חוות דעת משפטיות שקיבלה מבאי כוחה, או במקום בו קיימת נכונות לפשרה מצד החברה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות לכיסוי החשיפה המוערכת על ידי הנהלת החברה.

להערכת הנהלה, המתבססת בין היתר על חוות דעת משפטיות שקיבלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי החשיפה המוערכת על-ידי החברה, או הפרשה בגובה נכונות החברה לפשרה, לפי העניין.

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.	התובענה מתנהלת משנת 2015. במסגרת ההליכים התקיימו דיונים והצדדים הסכימו, בהמלצת בית המשפט, לוותר על שלב החקירות בבקשת האישור והגישו סיכומים בכתב. ביום 25 במאי, 2021 החליט בית המשפט לקבל את בקשת האישור בהתאם לפרמטרים שנקבעו בפסק דין חלקי שניתן בת"צ 13982-05-13 בעניין עופר בר ואח' נ' כלל חברה לביטוח ואח', שהוגשה בעניין זהה נגד חברות ביטוח אחרות (להלן - תביעת עופר בר). על פי החלטת בית המשפט הגדרת הקבוצה כוללת מבוטחים, מוטבים וצדדים שלישיים, שבמהלך התקופה שמתחילה שלוש שנים לפני מועד הגשת התובענות, וסיומה במועד מתן פסק דין קיבלו מהחברה תגמולי ביטוח מבלי שצורפה להם ריבית כדין. בית המשפט קבע כי יום מסירת התביעה ממנו מתחיל מרוץ 30 הימים שלאחריו מתווספת ריבית בהתאם לסעיף 28 (א) לחוק חוזה הביטוח, 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 את תגמולי הביטוח ללא צורך בצירוף מסמך כלשהו. הקבוצה אינה כוללת את מי שיש בעניינו פסק דין אך כוללת את מי שחתם על כתב ויתור וסוגיה זו תתברר במסגרת ההליך העיקרי. על פסק הדין החלקי בתביעת עופר בר הוגשה בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון. ביום 23 ביוני, 2021 נתן בית המשפט העליון החלטה בבקשת הרשות לערער, המורה על עיכוב ביצוע פסק הדין החלקי בהליך המקביל עד להכרעה בבקשת הרשות לערער. ביום 30 בספטמבר, 2021 הגישה החברה, בצוותא עם חברות ביטוח נוספות שנתבעו במספר בקשות לאישור שהוגשו בטענה זהה, בקשה לעכב הליכים בתובענה עד להכרעה בערעור בעניין עופר בר. ביום 17 באוקטובר, 2021 נתן בית משפט החלטה הדוחה את בקשת עיכוב ההליכים ומורה להגיש כתב הגנה. כתב ההגנה מטעם החברה הוגש ביום 28 באוקטובר, 2021. דיון נקבע ליום 31 בינואר, 2022.	10 מיליון ש"ח

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 הנוהגת 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 מתנהלת משנת 2017 ומצויה בשלבי הבקשה לאישורה. החברה הגישה תשובה לבקשת האישור. במסגרת בקשת האישור התקיימו דיוני קדם משפט, דיון בנושא פלוגתאות ומוסכמות ודיוני הוכחות במהלכם נחקרו מצהירים מטעם הצדדים והסתיימה שמיעת עדי המבקשים. דיוני הוכחות נוספים בבקשת האישור נקבעו לחודש דצמבר 2021.	43.3 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
3.	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.	התובענה הוגשה בשנת 2017. החברה הגישה תשובה לבקשה לאישור התביעה כייצוגית. הצדדים פנו לאישור והתקיימו מספר ישיבות גישור. ביום 4 במרס, 2021 הוגשה בקשה לאישור הסדר פשרה שנחתם בין הצדדים. הסדר זה תוקן לבקשת בית המשפט וביום 5 במאי, 2021 הגישו הצדדים הודעה בדבר התיקון. בית המשפט הורה על פרסום הסדר הפשרה המתוקן ומשלוח הודעות לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון וליועמ"ש. המועד להגשת עמדת היועמ"ש נדחה ליום 30 בנובמבר, 2021 לאור בקשתו לאורכה נוספת. דיון בבקשה לאישור הסדר הפשרה נקבע ליום 27 בדצמבר, 2021.	נטען כי הסכום לא ניתן להערכה
4.	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 עלות 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. המשיבות, לרבות החברה, הגישו תשובות לבקשת האישור במועדים שונים. במסגרת בקשת האישור התקיימו דיוני קדם משפט ודיוני הוכחות והצדדים הגישו כתבי סיכומים לרבות כתבי סיכומים מתוקנים.	4.1 מיליון ש"ח לשנה

סכום התביעה	פרטים	הקבוצה	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הצדדים	תאריך וערכאה	מס'
נטען כי הסכום לא ניתן להערכה בשלב זה	<p>תובענה ובקשה לאשר את התביעה כייצוגית הומצאו לחברה בחודש בפברואר 2020.</p> <p>החברה הגישה תשובה לבקשה לאישור התביעה.</p> <p>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.</p> <p>ביום 21 באפריל, 2021 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה. החברה מיישמת את פסק הדין.</p>	<p>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.</p>	<p>טענות: החברה שולחת הודעות 'דואר זבל' תוך הפרת הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת.</p> <p>הסעד העיקרי המבוקש: לחייב את החברה להימנע ממשלוח דברי פרסומת ללא הסכמת הנמנעים המפורשת ולחייבה לכלול אפשרות למסור הודעת סירוב באמצעות מסרון חוזר.</p>	<p>מבוטח נגד החברה</p>	<p>02/2020 מחוזי-תל אביב</p>	5.

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
6.	04/2020 חיפה	מבוטחת 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 בסוף הסרה מלאה ומוחלטת של הגבלות התנועה שהוטלו על תושבי ישראל עקב 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 לפי סעיף 7 (א) לחוק תובענות ייצוגיות, להעברת הדיון בהליך לבית המשפט המחוזי בתל אביב, הדין בתביעה בסעיף 7 להלן. ביום 4 ביוני, 2020 נעתר בית המשפט לבקשה והעביר את התיק לבית המשפט המחוזי בתל אביב. 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 תימחק התביעה בסעיף 7 להלן, בכל הנוגע לתחום הרכב, ותיוותר רק בכל הנוגע לתחום ביטוח דירות. ביום 22 בפברואר, 2021 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה נמחקה התביעה בסעיף 7 להלן בכל הנוגע לביטוחי הרכב, ונותרה לעניין ביטוחי תכולת דירה בלבד. התביעה ותביעת נחום אוחדו וביום 6 באפריל, 2021 הוגשה בקשת אישור מאוחדת. ביום 16 ביוני, 2021 הגישו המשיבות בקשה לעיכוב ההליך עד להכרעה בערעור שהוגש בתביעה 7 בטבלה להלן. ביום 27 ביוני, 2021 דחה בית המשפט את הבקשה, בציינו כי ככל שיידרש לכך, הבקשה תידון במועד הדיון. ביום 4 באוגוסט, 2021 במסגרת הליך אחר המתנהל בבית המשפט המחוזי בחיפה, בת"צ 25472-04-20 קמה מיה טקסטיל בע"מ ואח' נ' מגדל חברה לביטוח בע"מ ואח' (להלן - ענין קמה מיה) נדחתה בקשה לאישור תביעה ייצוגית, במסגרתה נטען כי על חברות הביטוח להשיב פרמיות ששולמו במסגרת ביטוחי עסק - ביטוח אחריות מעבידים וביטוח צד ג'. לפי הנטען בענין קמה מיה, הואיל וחלק גדול מבתי העסק היו סגורים או לכל הפחות פעילים בהיקף מצומצם בהרבה מהצפוי בתקופת הקורונה, צומצם הסיכון הביטוחי ומשכך, המבוטחים זכאים להחזר פרמיה המשקף את הירידה בסיכון הביטוחי. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 19 באוקטובר, 2021 עוכבו ההליכים עד להפיכת פסק הדין בעניין קמה מיה לחלוט.	38 מיליון ש"ח

ב. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

מס'	תאריך וערכאה	הצדדים	טענות מרכזיות, עילות וסעדים	הקבוצה	פרטים	סכום התביעה
7.	04/2020 מחוזי תל אביב	מבוטח נגד החברה ו-12 חברות ביטוח נוספות	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. 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.	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.	תובענה ובקשה לאשר את התביעה כייצוגית הוגשו לבית משפט ביום 19 אפריל, 2020 והומצאו לחברה ביום 22 באפריל, 2020. ביום 22 ביוני, 2020 הגישו המבקשים בתביעה בסעיף 6 לעיל בקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, למחיקת תביעה זו - ככל שנוגעת לתחום הרכב, ושתיותר רק בכל הנוגע לתחום ביטוחי דירות. ביום 22 בפברואר, 2021 נתן בית משפט החלטה לפיה נמחקה התביעה בכל הנוגע לביטוחי רכב, אך נותרה לעניין ביטוחי תכולת דירה. המבקשים הגישו ערעור על החלטה זו. דיון בערעור נקבע ליום 25 במאי, 2022. בהתאם להחלטת בית המשפט על חברות הביטוח להשיב לערעור עד ליום 10 באוקטובר, 2021. תשובת החברה לערעור הוגשה ביום 7 באוקטובר 2021. ביום 16 ביוני, 2021 הגישו חברות הביטוח בקשה לעיכוב בירור בקשת האישור בבית המשפט המחוזי עד להכרעה בערעור. ביום 27 ביוני, 2021 דחה בית המשפט המחוזי לבינתים את הבקשה, בציינו כי ככל שיידרש לכך, הבקשה תידון במועד הדיון. בהמשך למפורט בסעיף 6 בטבלה לעיל, ביום 19 באוקטובר, 2021 ניתנה על ידי בית משפט החלטה לעכב את ההליכים עד להפיכת פסק הדין בעניין קמה מיה לחלוט.	27.3 מיליון ש"ח

ב. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות מהותיות שאינן במהלך העסקים הרגיל

להלן תיאור בקשות לאישור תובענות כייצוגיות, שהגישו מבוטחים כנגד החברה בסמיכות, בתחילת דצמבר 2020, בנסיבות ובעילות דומות. במרכז בקשות האישור ניצב אירוע פריצה לשרתי החברה על ידי האקרים ופרסום מידע אישי של נושאי מידע.

ביום 1 בדצמבר, 2020 הוגשה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בבית משפט מחוזי מרכז.
 ביום 2 בדצמבר, 2020 הוגשה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בבית משפט מחוזי תל אביב.
 באותו מועד הוגשה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בבית משפט מחוזי מרכז.
 ביום 3 בדצמבר, 2020 הוגשה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בבית משפט מחוזי מרכז (להלן - הבקשה הרביעית).

ביום 22 בדצמבר, 2020 הורה בית המשפט לבאי כוח המבקשים להגיש עמדה לגבי המשך ההליכים, וכי לאחר 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.
 כל אחד מהמבקשים ביקש למחוק את יתר בקשות האישור.
 שניים מבין המבקשים ביקשו להגיש תביעה ובקשת אישור מאוחדת מטעמם. המבקש בבקשה הרביעית 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 תיבחן 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.
 ביום 23 ביוני, 2021 הגישו המבקשים בקשת אישור מתוקנת מאוחדת מטעמם, הנתמכת בחוות דעת מומחה של מר גיל כהן, ראש תחום אבטחת מידע אפליקטיבית בחברת CYE.

הגדרת הקבוצה המבוקשת בבקשה המאוחדת: "כל אדם או לקוח אשר פרטיו היו בידי המשיבה ודלפו כתוצאה מפרצת האבטחה של המשיבה ו/או כל לקוח אשר סבל מעוגמת נפש כתוצאה מפרסום פרשת דליפת המידע".

טענות מרכזיות, עילות וסעדים בבקשה המאוחדת: מחדלי אבטחה בחברה גרמו לדליפת פרטי לקוחות. בקשת האישור נסמכת על חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981, תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע) החוזים (חלק כללי), תשל"ג-1973, פקודת הנזיקין [נוסח חדש] וחוק החוזים (חלק כללי), תשל"ג-1973.
סעדים: סעד כספי בסך 1,500 ש"ח בגין פגיעה באוטונומיה וסך של 1,500 ש"ח בגין נזקים בלתי ממוניים בעבור כל חבר קבוצה ותיקון כשלי אבטחה לעתיד.
סכום התביעה: מעל 2.5 מלש"ח.

על החברה להגיש תשובתה עד יום 30 בנובמבר, 2021. דיון קדם משפט נקבע ליום 13 בינואר, 2022.

בהתאם לעמדת יועציה המשפטיים של החברה, בשלב בו התביעה מצויה טרם ניתן להעריך את סיכוייה או להעריך את חשיפת החברה וזאת לאור השאלות התקדימיות הרבות העולות מהתביעה והעדד תקדימים משפטיים שעל בסיסם ניתן להעריך את עמדת בית המשפט.

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

ג. דוח ביקורת - אבטחת מידע וניהול סיכוני סייבר

בחודש ספטמבר 2021 התקבל בחברה דוח ביקורת שערך הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - הממונה), בנושא אבטחת מידע וניהול סיכוני סייבר בחברה, ביחס לשנים 2018-2020. ביום 29 בנובמבר, 2021 התקבלה בחברה דרישה מהממונה לתשלום עיצום כספי בשל הפרת הוראות בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 "ניהול סיכוני סייבר בגופים המוסדיים" בשנים 2018-2020 (להלן - דרישת התשלום). החברה שוקלת להגיש ערעור על דרישת התשלום לפני בית משפט השלום בהתאם לזכותה על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. בדוחות הכספיים נכללה הפרשה לכיסוי דרישת התשלום.

ד. 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

תובענה שאושרה כתביעה ייצוגיות

צוין סכום המתייחס לחברה

1 10.0

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

צוין סכום המתייחס לחברה

3 108.6

לא צוין סכום התביעה הכולל

4 -

ה. יתרת ההפרשה להתחייבויות התלויות, בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה שאושרה כתביעה ייצוגית בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר, 2021 הינה בסכום כולל של כ- 16.1 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר, 2020 כ- 5.5 מיליוני ש"ח).

באור 7: - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

אירוע סייבר

בתחילת דצמבר 2020 חוותה החברה אירוע אבטחה חמור כהגדרתו בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז - 2017 (להלן - אירוע הסייבר).

החברה עדכנה את הרשויות הרלבנטיות, את מערך הסייבר הלאומי וגורמים ממשלתיים נוספים ופעלה מולם בשיתוף פעולה מלא.

בחודש מרס 2021 הודיעה הרשות להגנת הפרטיות לחברה, על פתיחת הליך פיקוח מנהלי לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981 לבדיקת נסיבות אירוע הסייבר. החברה המשיכה לשתף פעולה באופן מלא עם הרשות להגנת הפרטיות.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים, לא ניתן להעריך את תוצאות הליך הפיקוח המנהלי.

במועד אירוע הסייבר הייתה החברה מבוססת בפוליסת סייבר, שעל בסיסה הגישה החברה תביעה לתגמולי ביטוח בגין אירוע סייבר. תביעת החברה סולקה כנגד תשלום תגמולי ביטוח בסכום של כ- 21,119 אלפי ש"ח. תגמולי הביטוח נרשמו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות.

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 30 בספטמבר, 2021 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי הביניים הנפרד הינו באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי הביניים הנפרד לתקופות ביניים אלו 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 לתקופות ביניים מורכבת מבידור, 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 1(ב) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר חתימת החברה על הסכם למכירת פעילותה הביטוחית של החברה.
2. בבאור 6(א) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.
3. בבאור 6(ב) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר החשיפה לבקשה לאישור תובענה כייצוגית מהותית שאינה במהלך העסקים הרגיל כנגד החברה אשר במרכזה 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.
3. לא הוצג בדוחות כספיים ביניים אלו מידע בדבר מגזרי פעילות "סולו", מכיוון שאלו אינם שונים באופן מהותי ממגזרי הפעילות על בסיס דוחות כספיים ביניים מאוחדים, כאמור בבאור 3 לעיל.

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
9,191	8,041	9,822	נכסים בלתי מוחשיים
35,667	38,532	37,571	הוצאות רכישה נדחות
31,902	36,008	28,857	רכוש קבוע
957	942	967	השקעות בחברות בנות
78,653	80,942	79,313	נדל"ן להשקעה
458,462	441,355	562,742	נכסי ביטוח משנה
9,975	1,784	6,414	נכסי מסים שוטפים
15,434	12,050	22,376	חייבים ויתרות חובה
75,158	85,430	92,335	פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
554,898	554,528	592,826	נכסי חוב סחירים
99,038	98,447	79,016	נכסי חוב שאינם סחירים
7,091	4,696	10,111	מניות
91,277	78,007	90,758	אחרות
752,304	735,678	772,711	סה"כ השקעות פיננסיות
82,476	87,732	89,311	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,550,179</u>	<u>1,528,494</u>	<u>1,702,419</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 30 בספטמבר		
	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	27,088	23,377	קרנות הון
139,990	143,905	155,263	יתרת רווח
257,950	265,628	273,275	סך כל ההון
			התחייבויות:
922,624	918,436	1,050,635	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
15,738	13,985	21,766	התחייבויות בגין מסים נדחים
12,664	12,038	12,804	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
19	10	-	התחייבות בגין מסים שוטפים
290,947	268,160	343,939	זכאים ויתרות זכות
50,237	50,237	-	התחייבויות פיננסיות
1,292,229	1,262,866	1,429,144	סך כל ההתחייבויות
1,550,179	1,528,494	1,702,419	סך כל ההון וההתחייבויות

29 בנובמבר, 2021

רון שקד
סמנכ"ל כספים

צבי ליבושור
מנכ"ל

יגאל רבנוף
יו"ר הדירקטוריון

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 2020	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
452,856	112,360	145,687	339,708	416,489	פרמיות שהורווחו ברוטו
176,043	44,514	57,466	131,003	164,870	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
276,813	67,846	88,221	208,705	251,619	פרמיות שהורווחו בשייר
6,652	8,527	8,439	(4,621)	35,948	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
24,379	6,891	7,066	20,089	19,636	הכנסות מעמלות
-	-	-	-	21,119	הכנסות אחרות
307,844	83,264	103,726	224,173	328,322	סך כל ההכנסות
330,895	74,583	137,063	231,035	372,172	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
160,254	38,113	72,390	110,338	184,355	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
170,641	36,470	64,673	120,697	187,817	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
91,953	23,233	26,675	67,962	76,290	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
25,903	6,286	17,374	19,159	30,618	הוצאות הנהלה וכלליות
8,843	-	-	-	2,263	הוצאות אחרות
3,024	823	294	2,245	1,262	הוצאות מימון
300,364	66,812	109,016	210,063	298,250	סך כל ההוצאות
25	(1)	11	8	21	חלק ברווחי חברות הנמדדות לפי שיטת השווי המאזני
7,505	16,451	(5,279)	14,118	30,093	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
3,057	5,876	2,314	5,749	14,991	מסים על ההכנסה
4,448	10,575	(7,593)	8,369	15,102	רווח נקי (הפסד)
(3,769)	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר: הערכה מחדש בגין שערות רכוש קבוע
237	78	90	223	259	רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(909)	(89)	(118)	(55)	52	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ
776	(27)	(31)	(76)	(88)	השפעת המס בגין רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר
(3,665)	(38)	(59)	92	223	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
783	10,537	(7,652)	8,461	15,325	סה"כ רווח (הפסד) כולל

פרוט השקעות פיננסיות

ליום 30 בספטמבר, 2021				
סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
592,826	-	89,716	503,110	נכסי חוב סחירים
79,016	79,016	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
10,111	-	-	10,111	מניות
90,758	-	-	90,758	אחרות
<u>772,711</u>	<u>79,016</u>	<u>89,716</u>	<u>603,979</u>	סה"כ
ליום 30 בספטמבר, 2020				
סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
554,528	-	132,475	422,053	נכסי חוב סחירים
98,447	98,447	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
4,696	-	-	4,696	מניות
78,007	-	-	78,007	אחרות
<u>735,678</u>	<u>98,447</u>	<u>132,475</u>	<u>504,756</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	ליום 30 בספטמבר	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

אגרות חוב ממשלתיות

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

שיועדי בעת ההכרה לראשונה

297,777	295,121	286,225
---------	---------	---------

נכסי חוב אחרים

שאינם ניתנים להמרה

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:

שיועדי בעת ההכרה לראשונה

143,249	126,932	216,885
---------	---------	---------

113,872	132,475	89,716
---------	---------	--------

257,121	259,407	306,601
---------	---------	---------

554,898	554,528	592,826
---------	---------	---------

(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	135,383	95,218
---------	---------	--------

א.2. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

ליום 30 בספטמבר, 2021	
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
46,342	42,519
36,497	36,497
82,839	79,016

אגרות חוב

הלוואות

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א.2. נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ליום 30 בספטמבר, 2020		
שווי הוגן	הערך בדוחות הכספיים	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
51,301	47,706	אגרות חוב
14,086	14,097	פקדונות בבנקים
36,644	36,644	הלוואות
<u>102,031</u>	<u>98,447</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 30 בספטמבר		מניות סחירות
	2020	2021	
מבוקר			
אלפי ש"ח			
7,091	4,696	10,111	

א.4. השקעות פיננסיות אחרות

31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר		השקעות פיננסיות סחירות
	2020	2021	
מבוקר			
אלפי ש"ח			
34,108	23,915	33,410	השקעות פיננסיות שאינן סחירות
57,169	54,092	57,348	סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
<u>91,277</u>	<u>78,007</u>	<u>90,758</u>	

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