# דוחות כספיים מאוחדים

# ליום 30 בנובמבר, 2021

# שירביט חברה לביטוח בע"מ

## דוחות כספיים מאוחדים

## ליום 30 בנובמבר, 2021

שירביט חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים מאוחדים ליום 30 בנובמבר, 2021

תוכן העניינים


| | עמוד |
|---|---|
| דוח רואה החשבון המבקר | 2 |
| דוחות מאוחדים על המצב הכספי | 3-4 |
| דוחות מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר | 5 |
| דוחות מאוחדים על השינויים בהון | 6 |
| דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים | 7-8 |
| באורים לדוחות הכספיים המאוחדים | 9-27 |
| דוח רואה חשבון המבקר על מידע כספי נפרד | 28 |
| נספח א' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הנפרדים של החברה ("סולו") | 29-31 |
| נספח ב' - פירוט השקעות פיננסיות | 32-33 |


- - - - - - - - - - - - - - - -

קוסט פורר גבאי את קסירר
רח' מנחם בגין 144א',
תל-אביב 6492102

טל. +972-3-6232525
פקס +972-3-5622555
ey.com

## דוח רואה החשבון המבקר

## לבעלי המניות של שירביט חברה לביטוח בע"מ

ביקרנו את המידע הכספי המצורף של שירביט חברה לביטוח בע"מ והחברות בנות שלה (להלן - החברה) הכולל את הדוחות המאוחדים על המצב הכספי לימים 30 בנובמבר, 2021 ו- 31 בדצמבר, 2020 ואת הדוחות המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של אחד עשר החודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר, 2021 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973. על פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על-ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בהתאם להחלטת דירקטוריון והנהלת החברה הדוח הכספי אינו מכיל מערכת שלמה של באורים וגילויים כנדרש לפי תקן חשבונאות בינלאומי 1 (IAS 1) ולדרישות הגילוי כפי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 (ראה בנוסף באור 1ג לדוחות הכספיים).

לדעתנו, פרט לאמור לעיל, הדוחות הכספיים המאוחדים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי המאוחד של החברה ליום 30 בנובמבר, 2021 ו- 31 בדצמבר, 2020 ואת תוצאות הפעולות המאוחדות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים המאוחדים לתקופה של אחד עשר החודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר, 2021 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א -1981.

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

1. בבאור 1(ב) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר מכירת פעילותה הביטוחית של החברה.

2. בבאור 6(א) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

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

תל-אביב,
16 בפברואר, 2022

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

## נכסים

| | ליום 30 בנובמבר 2021 | ליום 31 בדצמבר 2020 |
|---|---|---|
| | אלפי ש"ח | |
| נכסים בלתי מוחשיים | 9,752 | 9,191 |
| הוצאות רכישה נדחות | 38,903 | 35,667 |
| רכוש קבוע | 28,178 | 31,912 |
| נדל"ן להשקעה | 79,510 | 79,423 |
| נכסי ביטוח משנה | 607,619 | 458,462 |
| נכסי מסים שוטפים | 17,316 | 9,979 |
| חייבים ויתרות חובה | 44,665 | 15,433 |
| פרמיות לגבייה | 85,677 | 75,158 |
| השקעות פיננסיות: | | |
| נכסי חוב סחירים | 586,403 | 554,898 |
| נכסי חוב שאינם סחירים | 70,000 | 99,038 |
| מניות | 10,001 | 7,091 |
| אחרות | 92,749 | 91,277 |
| סך כל ההשקעות הפיננסיות | 759,153 | 752,304 |
| מזומנים ושווי מזומנים | 140,733 | 82,705 |
| סך כל הנכסים | 1,811,506 | 1,550,234 |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

## הון והתחייבויות

| | ליום 30 בנובמבר 2021 *) | ליום 31 בדצמבר 2020 |
|---|---|---|
| | אלפי ש"ח | |
| הון: | | |
| הון מניות | 41,766 | 41,766 |
| פרמיה על מניות | 52,869 | 52,869 |
| קרנות הון | 23,206 | 23,325 |
| יתרת רווח | 140,615 | 139,990 |
| סך כל ההון | 258,456 | 257,950 |
| התחייבויות: | | |
| התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה | 1,099,059 | 922,624 |
| התחייבויות בגין מסים נדחים | 23,121 | 15,794 |
| התחייבויות בשל הטבות לעובדים | 15,152 | 12,664 |
| התחייבויות בגין מסים שוטפים | - | 19 |
| זכאים ויתרות זכות | 415,718 | 290,946 |
| התחייבויות פיננסיות | - | 50,237 |
| סך כל ההתחייבויות | 1,553,050 | 1,292,284 |
| סך כל ההון וההתחייבויות | 1,811,506 | 1,550,234 |

*) ראה באור 1(ג) להלן.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

| תאריך אישור הדוחות הכספיים | יגאל רבנוף<br>יו"ר הדירקטוריון | צבי ליבושור<br>מנכ"ל | רונן שקד<br>סמנכ"ל כספים |
|---|---|---|---|
| 16 בפברואר, 2022 | | | |

| | לתקופה של אחד עשר חודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| | אלפי ש"ח (למעט נתוני רווח נקי למניה) | |
| פרמיות שהורווחו ברוטו | 511,437 | 452,856 |
| פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה | 202,358 | 176,043 |
| פרמיות שהורווחו בשייר | 309,079 | 276,813 |
| רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון | 42,255 | 6,753 |
| הכנסות מעמלות | 24,457 | 24,431 |
| הכנסות אחרות (ראה באור 7) | 21,119 | - |
| סך כל ההכנסות | 396,910 | 307,997 |
| תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו | 521,147 | 330,895 |
| חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח | 268,686 | 160,254 |
| תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר | 252,461 | 170,641 |
| עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות | 92,520 | 91,953 |
| הוצאות הנהלה וכלליות | 40,189 | 25,976 |
| הוצאות אחרות | 2,263 | 8,843 |
| הוצאות מימון | 1,535 | 3,024 |
| סך כל ההוצאות | 388,968 | 300,437 |
| רווח לפני מסים על ההכנסה | 7,942 | 7,560 |
| מסים על ההכנסה | 7,488 | 3,112 |
| רווח נקי | 454 | 4,448 |
| <u>רווח (הפסד) כולל אחר:</u> | | |
| הערכה מחדש בגין שערוך רכוש קבוע | - | (3,769) |
| רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת | 259 | 237 |
| התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ | (119) | (909) |
| השפעת המס בגין רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר | (88) | 776 |
| רווח (הפסד) כולל אחר, נטו | 52 | (3,665) |
| סה"כ רווח כולל | 506 | 783 |
| רווח נקי למניה (בש"ח) | 0.01 | 0.11 |
| מספר המניות ששימשו לחישוב רווח למניה | 41,764 | 41,764 |

*) ראה באור 1(ג) להלן.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

| | הון המניות | פרמיה על מניות | קרנות הון | יתרת עודפים | סה"כ הון |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | אלפי ש"ח | | |
| יתרה ליום 1 בינואר, 2021 | 41,766 | 52,869 | 23,325 | 139,990 | 257,950 |
| רווח נקי | - | - | - | 454 | 454 |
| רווח כולל אחר: | | | | | |
| רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת | - | - | - | 259 | 259 |
| התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ | - | - | (119) | - | (119) |
| השפעת המס בגין רכיבים של הרווח כולל אחר | - | - | - | (88) | (88) |
| סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר | - | - | (119) | 171 | 52 |
| סה"כ רווח (הפסד) כולל | - | - | (119) | 625 | 506 |
| יתרה ליום 30 בנובמבר, 2021 | 41,766 | 52,869 | 23,206 | 140,615 | 258,456 |

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

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

| | לתקופה של אחד עשר חודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| | אלפי ש"ח | |
| תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת (נספח א') | 10,387 | 39,464 |
| תזרימי מזומנים מפעילות השקעה | | |
| מקדמה עבור מימוש עסקי ביטוח | 102,180 | - |
| השקעה ברכוש קבוע | (758) | (1,912) |
| השקעה בנכסים בלתי מוחשיים | (4,464) | (6,309) |
| תמורה ממימוש רכוש קבוע | 258 | 106 |
| מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה | 97,216 | (8,115) |
| תזרימי מזומנים מפעילות מימון | | |
| פרעון התחייבויות פיננסיות, נטו | (50,000) | - |
| מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון | (50,000) | - |
| הפרשי שער בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים של פעילות חוץ | 425 | (226) |
| עלייה במזומנים ושווי מזומנים | 58,028 | 31,123 |
| יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה | 82,705 | 51,582 |
| יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה | 140,733 | 82,705 |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים.

| | לתקופה של אחד עשר חודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| | אלפי ש"ח | |
| נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (1) | | |
| רווח נקי | 454 | 4,448 |
| התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת: | | |
| **התאמות לסעיפי רווח והפסד:** | | |
| הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות: | | |
| נכסי חוב סחירים | (20,350) | (1,424) |
| נכסי חוב שאינם סחירים | (1,897) | (1,400) |
| מניות | (3,907) | 3,231 |
| אחרות | (8,920) | (3,256) |
| התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו | 2,747 | 1,137 |
| הוצאות מימון בגין התחייבויות פיננסיות ואחרות | 1,535 | 3,024 |
| רווח ממימוש רכוש קבוע | (126) | (33) |
| הפסד ממימוש נדל"ן להשקעה | 35 | - |
| שינוי בשווי הוגן של נדל"ן להשקעה | - | 397 |
| פחת והפחתות: | | |
| רכוש קבוע | 4,357 | 5,303 |
| נכסים בלתי מוחשיים | 3,903 | 3,478 |
| שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח | 176,435 | (15,772) |
| שינוי בנכסי ביטוח משנה | (149,157) | (59,380) |
| שינוי בהוצאות רכישה נדחות | (3,236) | (1,036) |
| מסים על ההכנסה | 7,488 | 3,112 |
| **שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:** | | |
| רכישת נדל"ן להשקעה | (1,586) | (9) |
| תמורה ממימוש נדל"ן להשקעה | 994 | - |
| מכירות, נטו של השקעות פיננסיות | 10,650 | 46,130 |
| פרמיות לגבייה | (10,519) | 7,484 |
| חייבים ויתרות חובה | (29,581) | 3,562 |
| זכאים ויתרות זכות | 22,374 | 37,897 |
| סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת | 1,239 | 32,445 |
| **מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:** | | |
| ריבית ששולמה | (1,671) | (3,190) |
| ריבית שהתקבלה | 17,261 | 23,974 |
| מסים ששולמו | (7,210) | (19,545) |
| מסים שהתקבלו | - | 1,130 |
| דיבידנד שהתקבל | 314 | 202 |
| | 8,694 | 2,571 |
| מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת | 10,387 | 39,464 |

(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 המאוחדים.

באור 1: - כללי

א. תיאור החברה המדווחת

עד ליום 30 בנובמבר, 2021 פעלה שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) כמבטח ישיר ובאמצעות סוכנים בענפי הביטוח הכללי, בעיקר בענפי רכב רכוש, רכב חובה, דירות, בתי עסק, תאונות אישיות, נסיעות לחו"ל ואחרים. ביום 1 בדצמבר, לאחר תאריך הדיווח, הופסקה פעילותה הביטוחית של החברה לאור מכירת הפעילות להראל חברה לביטוח בע"מ. בהתאם לכך, בוטל רשיון החברה. החל ממועד זה פעילותה העיקרית של החברה הינה השכרת נכסים והשקעה בניירות ערך.

החברה התאגדה בישראל וכתובתה הראשי ברח' יד חרוצים 18, איזור תעשיה, נתניה.
ביום 2 בינואר, 2022 שונה שם החברה לאר.אפ.אי. גלובל בע"מ.

ב. הסכם למכירת פעילות ביטוח של החברה

ביום 20 ביולי 2021 נחתם הסכם בין החברה להראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - הראל) לפיו, בכפוף להתקיימות תנאים מתלים, תרכוש הראל את פעילותה הביטוחית של החברה וזאת בתמורה לסך של כ-102 מיליוני ש"ח (בכפוף להתאמות). ביום 30 בנובמבר 2021, ולאחר שהתקיימו כל התנאים המתלים הרלוונטיים, הושלמה ההתקשרות בין החברה והראל לפיה, רכשה הראל את פעילותה הביטוחית של החברה, כך שהחל מיום 1 בדצמבר, 2021, עברו כלל מבוטחי החברה להיות מבוטחי הראל. במסגרת מכירת הפעילות, הועברו כל הנכסים והתחייבויות הקשורים לפעילות הביטוח של החברה לחברת הראל. במועד כניסת העסקה לתוקף הסתיימה העסקתם של עובדי החברה בשירביט, יתרות בגין סיום העסקה נותרו במסגרת ההתחייבויות של החברה ולא הועברו להראל.

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים המאוחדים

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בנובמבר, 2021, מועד השלמת העסקה למכירת פעילות הביטוח של החברה להראל, ולתקופה של אחד עשר חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים המאוחדים). בהתאם להחלטת דירקטוריון והנהלת החברה, דוחות כספיים אלה אינם כוללים באורים וגילויים מלאים כנדרש לפי תקן חשבונאות בינלאומי 1 (IAS 1) ולדרישות הגילוי כפי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981. 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 0.5%, על מנת לשקף את שיעור התשואה הגלומה בתיק הנכסים החופפים להתחייבויות בביטוח כללי.

כתוצאה משינוי אומדן זה, ליום 30 בנובמבר, 2021 גדלו ההתחייבויות הביטוחיות בענפי רכב חובה בשייר בסך של כ- 6.2 מיליוני ש"ח וקטן באותו סכום הרווח לפני מסים על ההכנסה, לתקופה שהסתיימה ביום 30 בנובמבר, 2021.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים

דוחות כספיים אלו נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - IFRS).

כמו כן, הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו בחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על-פיו.

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים.

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

ב. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם

*תיקון ל-IAS 8 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 יישום 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

| | מדד המחירים לצרכן | | שער חליפין יציג של הדולר ארה"ב |
|---|---|---|---|
| | מדד בגין | מדד ידוע | |
| | % | % | % |
| לתקופה של אחד עשר חודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר | 2.5 | 2.5 | (1.6) |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 | (0.7) | (0.6) | (7.0) |

באור 3: - מגזרי פעילות

מגזרי הפעילות נקבעו בהתבסס על המידע הנבחן על ידי מקבל 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)

לתקופה של אחד עשר חודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר, 2021 **)

| | ביטוח כללי | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | רכב חובה | רכב רכוש | ענפי רכוש ואחרים*) | ענפי חבויות אחרים*) | סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | סה"כ |
| | אלפי ש"ח | | | | | | |
| פרמיות ברוטו | 177,995 | 245,372 | 91,006 | 22,754 | 537,127 | - | 537,127 |
| פרמיות ביטוח משנה | 115,294 | 50,944 | 45,649 | 3,422 | 215,309 | - | 215,309 |
| פרמיות בשייר | 62,701 | 194,428 | 45,357 | 19,332 | 321,818 | - | 321,818 |
| שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר | 4,619 | 6,341 | 194 | 1,585 | 12,739 | - | 12,739 |
| פרמיות שהורווחו בשייר | 58,082 | 188,087 | 45,163 | 17,747 | 309,079 | - | 309,079 |
| רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון | 14,550 | 6,848 | 3,606 | 3,000 | 28,004 | 14,251 | 42,255 |
| הכנסות מעמלות | 14,792 | 2,175 | 7,027 | 425 | 24,419 | 38 | 24,457 |
| הכנסות אחרות | - | - | - | - | - | 21,119 | 21,119 |
| סך כל ההכנסות | 87,424 | 197,110 | 55,796 | 21,172 | 361,502 | 35,408 | 396,910 |
| תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו | 252,861 | 214,892 | 42,893 | 10,501 | 521,147 | - | 521,147 |
| חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח | 174,606 | 61,221 | 30,336 | 2,523 | 268,686 | - | 268,686 |
| תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר | 78,255 | 153,671 | 12,557 | 7,978 | 252,461 | - | 252,461 |
| עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות | 23,093 | 36,088 | 27,166 | 6,173 | 92,520 | - | 92,520 |
| הוצאות הנהלה וכלליות | 8,570 | 6,420 | 4,202 | 1,051 | 20,243 | 19,946 | 40,189 |
| הוצאות אחרות | - | - | - | - | - | 2,263 | 2,263 |
| הוצאות מימון | 1,102 | 31 | 47 | 2 | 1,182 | 353 | 1,535 |
| סך כל ההוצאות | 111,020 | 196,210 | 43,972 | 15,204 | 366,406 | 22,562 | 388,968 |
| רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה | (23,596) | 900 | 11,824 | 5,968 | (4,904) | 12,846 | 7,942 |
| רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על ההכנסה | 99 | 77 | 50 | 13 | 239 | (99) | 140 |
| סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה | (23,497) | 977 | 11,874 | 5,981 | (4,665) | 12,747 | 8,082 |
| התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 בנובמבר, 2021 | 759,730 | 179,153 | 99,089 | 61,087 | 1,099,059 | | |
| התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30 בנובמבר, 2021 | 278,310 | 133,494 | 32,147 | 47,489 | 491,440 | | |

*) 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 71% מסך הפרמיות בענפים אלו.

**) ראה באור 1(ג) לעיל.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

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

*) 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 בנובמבר, 2021 | |
|---|---|---|
| | הערך בספרים | שווי הוגן |
| | אלפי ש"ח | |
| סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה | 70,000 | 73,554 |

| | ליום 31 בדצמבר, 2020 | |
|---|---|---|
| | הערך בספרים | שווי הוגן |
| | אלפי ש"ח | |
| סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה | 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 בנובמבר, 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | רמה 1 | רמה 2 | רמה 3 | סה"כ |
| | אלפי ש"ח | | | |
| נכסי חוב סחירים | 499,185 | - | - | 499,185 |
| מניות | 10,001 | - | - | 10,001 |
| אחרות | 33,723 | - | 59,026 | 92,749 |
| סה"כ | 542,909 | - | 59,026 | 601,935 |
| נכסי חוב שאינם סחירים אשר ניתן גילוי של שוויים ההוגן (4א'1 לעיל) | - | 73,554 | - | 73,554 |

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

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:

| | לתקופה של אחד עשר חודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| | אלפי ש"ח | |
| יתרה לתחילת תקופה | 57,169 | 51,984 |
| סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד *) | 5,631 | 4,938 |
| רכישות | 6,455 | 3,885 |
| מימושים | (10,229) | (3,638) |
| יתרה לסוף תקופה | 59,026 | 57,169 |
| *) מתוכם: | | |
| סך הרווחים לתקופה שנכללו ברווח והפסד בגין נכסים פיננסיים המוחזקים ליום 30 בנובמבר/דצמבר | 5,552 | 4,874 |

ב. התחייבויות פיננסיות

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

שווי הוגן לעומת הערך בספרים

| | ליום 31 בדצמבר, 2020 | |
|---|---|---|
| | ערך בספרים | שווי הוגן |
| | אלפי ש"ח | |
| התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת | | |
| כתבי התחייבויות נדחים *) | 50,237 | 55,139 |

*) מסווג לרמה 2.

באור 4 : - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. טכניקות הערכה

השווי ההוגן של השקעות הנסחרות באופן פעיל בשווקים פיננסים 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 פיננסים 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 ההון של החברה לאחר חלוקת דיבידנד יהיה בהתאם לדרישות ההון של הממונה כאמור בסעיף ג' להלן.

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס SOLVENCY II

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

באור 5: - הון ודרישות הון (המשך)

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, סיכוני שוק ואשראי וכן סיכונים תיפעוליים.

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 בנובמבר, 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 דווח 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 אקטוארים 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 רואה 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.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר, 2020 מפורסם 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.

ד. החל ממועד השלמת עסקת המכירה של הפעילות הביטוחית של החברה לחברת הראל, כפי שמפורט בבאור 1(ב) לעיל, אין החברה נדרשת לעמוד ביחס כושר הפירעון.

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.

בבקשה בסעיף 4 בטבלה להלן ניתן פסק דין הדוחה את התביעה כייצוגית.

ביתר הבקשות 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 ההנהלה, 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.

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

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.<br>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 הוגשה בשנת 2015.<br>במסגרת ההליכים התקיימו דיונים והוגשו סיכומים בכתב.<br>ביום 25 במאי, 2021 החליט בית המשפט לקבל את בקשת האישור בהתאם לפרמטרים שנקבעו בפסק דין חלקי שניתן בת"צ 13-05-13982 בעניין עופר בר ואח' נ' כלל חברה לביטוח ואח', שהוגשה בעניין זהה נגד חברות ביטוח אחרות (להלן - תביעת עופר בר).<br>הקבוצה הוגדרה ככוללת 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.<br>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.<br>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.<br>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. החברה הגישה כתב ההגנה ביום 28 באוקטובר, 2021.<br>דיון נקבע ליום 13 במרס, 2022. | 10 מיליון ש"ח |

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

| מס' | תאריך וערכאה | הצדדים | טענות מרכזיות, עילות וסעדים | הקבוצה | פרטים | סכום התביעה |
|---|---|---|---|---|---|---|
| .2 | 1/17<br>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.<br>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.<br>החברה הגישה תשובה לבקשת האישור.<br>במסגרת בקשת האישור התקיימו דיוני קדם משפט, דיון בנושא פלוגתאות ומוסכמות ודיוני הוכחות במהלכם נחקרו מצהירים מטעם הצדדים והסתיימה שמיעת עדי המבקשים.<br>דיונים נוספים בבקשת האישור נקבעו לחודשים פברואר ומרס 2022. | 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).<br>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.<br>החברה הגישה תשובה לבקשה לאישור התביעה כייצוגית.<br>הצדדים פנו לגישור.<br>התקיימו מספר ישיבות גישור. בחודש מרס 2021 הגישו הצדדים בקשה לאישור הסדר פשרה. ההסדר תוקן לבקשת בית המשפט והוגש לבית משפט בחודש מאי 2021 . בית המשפט הורה על פרסום הסדר הפשרה המתוקן ומשלוח הודעות לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון וליועמ"ש. ביום 30 בנובמבר, 2021 הגיש היועמ"ש עמדה המתנגדת להסדר הפשרה. ביום 22 בדצמבר, 2021 הגישו המשיבות תגובה לעמדת היועמ"ש.<br>ביום 27 בדצמבר, 2021 התקיים דיון במהלכו ביקש בית המשפט לתקן את ההסדר.<br>ביום 6 בינואר, 2022 הוגש הסדר מתוקן לבית המשפט. | 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.<br>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.<br>בנוסף נתבקש ביחס לכל קבוצה, הגדרה של תת קבוצה של "כל חברי הקבוצה אשר זכאים בניכוי מס תשומות חלקי".<br>מהתובענה הוחרגו חברי קבוצה אשר זכאים בניכוי מס תשומות מלא. | ביום 4 בינואר, 2022 נתן בית המשפט פסק דין הדוחה את התביעה ומשית על המבקשת הוצאות משפט בסכום של 45,000 ש"ח (7,500 ש"ח לכל משיבה). | 4.1 מיליון ש"ח לשנה |

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

| מס' | תאריך וערכאה | הצדדים | טענות מרכזיות, עילות וסעדים | הקבוצה | פרטים | סכום התביעה |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 5. | 02/2020 מחוזי-תל אביב | מבוטח נגד החברה | טענות: החברה שולחת הודעות 'דואר זבל' תוך הפרת הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת.<br>הסעד העיקרי המבוקש: לחייב את החברה להימנע ממשלוח דברי פרסומת ללא הסכמת הנמנעים המפורשת ולחייבה לכלול אפשרות למסור הודעת סירוב באמצעות מסרון חוזר. | כל אדם אשר קיבל הודעה אשר שוגרה על ידי החברה בניגוד להוראות סעיף 30א לחוק התקשורת או תוך רשלנות, וזאת בתקופה שקדמה להגשת התובענה ובמהלך ניהולה, וספג עקב כך נזק. | תובענה ובקשה לאשר את התביעה כייצוגית הוגשו בחודש בפברואר 2020. החברה הגישה תשובה לבקשה לאישור התביעה.<br>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.<br>ביום 21 באפריל, 2021 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה. החברה מיישמת את פסק הדין. | נטען כי הסכום לא ניתן להערכה בשלב זה |

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

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.<br>סעד עיקרי: להשיב למבוטחים את החלק היחסי (העודף) של פרמיית הביטוח ששולמה על ידם. זאת, הן מכוח הוראת סעיפים 16 ו-20 לחוק חוזה הביטוח, הן לאור עקרון תום הלב שבהוראת סעיף 39 לחוק החוזים, והן לאור דיני עשיית עושר ודיני הנזיקין. | כל מי שהיה מבוטח אצל אחת או יותר מהמשיבות בביטוח חובה ו/או ביטוח מקיף ו/או ביטוח צד ג', במהלך התקופה הקובעת או חלק ממנה. התקופה הקובעת הוגדרה כתקופה שתחילתה ביום 8 במרס, 2020 וסופה במועד הסרה מלאה ומוחלטת של הגבלות התנועה שהוטלו על תושבי ישראל עקב וירוס הקורונה. | תובענה ובקשה לאשר את התביעה כייצוגית הוגשו לבית משפט ביום 19 אפריל, 2020 והומצאו לחברה ביום 21 באפריל, 2020.<br>ביום 20 במאי, 2020 הגישו המבקשים בקשה לפי סעיף 7 (א) לחוק תובענות ייצוגיות, להעברת הדיון בהליך לבית המשפט המחוזי בתל אביב, הדן בתביעה בסעיף 7 להלן. בית המשפט נעתר לבקשה והעביר את התיק לבית המשפט המחוזי בתל אביב.<br>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. ביום 6 באפריל, 2021 הוגשה בקשת אישור מאוחדת.<br>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.<br>בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 19 באוקטובר, 2021 עוכבו ההליכים עד להפיכת פסק הדין בעניין קמה מיה לחלוט ביום 14 בנובמבר, 2021 הפך פסק הדין בעניין קמה מיה לחלוט ועיכוב ההליך הסתיים. על החברה להשיב לבקשת האישור עד ליום 15 במרס, 2022. דיון קדם נקבע ליום 18 ביולי, 2022. | 38 מיליון ש"ח |

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

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.<br>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.<br>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, ושתיוותר 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.<br>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 לבינתיים את הבקשה, בציינו כי ככל שיידרש לכך, הבקשה תידון במועד הדיון.<br>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. ביום 14 בנובמבר, 2021 הפך פסק הדין בעניין קמה מיה לחלוט ועיכוב ההליך הסתיים. על החברה להשיב לבקשת האישור עד ליום 15 במרס, 2022. דיון קדם נקבע ליום 18 ביולי, 2022. | 27.3 מיליון ש"ח |

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

ב. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות מהותיות שאינן במהלך העסקים הרגיל

בתחילת דצמבר, 2020 הגישו מבוטחים כנגד החברה ארבע בקשות לאישור תובענות כייצוגיות, בנסיבות ובעילות דומות. במרכז ארבעת בקשות האישור ניצב אירוע פריצה לשרתי החברה על ידי האקרים ופרסום מידע אישי של נושאי מידע. שלוש מהתביעות הוגשו בבית משפט מחוזי מרכז ותביעה נוספת הוגשה בבית משפט מחוזי תל אביב.

ביום 22 בדצמבר, 2020 הורה בית המשפט לבאי כוח המבקשים להגיש עמדה לגבי המשך ההליכים והציע לבאי כוח המבקשים לשקול לבוא בדברים ביניהם ולהגיע להסכמה או להסדר, שיוגש לבדיקת ואישור בית המשפט.
כל אחד מהמבקשים הגיש עמדתו באשר להמשך ניהול ההליכים.
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.
החברה הגישה תשובה ביום 30 בנובמבר, 2021.

ביום 13 בינואר, 2022 התקיים דיון קדם משפט בהליך במהלכו הציע ב"כ המבקשים לנהל את ההליך בגישור, מחוץ לכותלי בית המשפט. הצדדים הסכימו לנהל הליך גישור והודיעו על כך לבית משפט.
להערכת הנהלת החברה, בהסתמך, בין היתר, על חוות דעת שקיבלה מיועציה המשפטיים, יותר סביר מאשר לא (MORE LIKELY THAN NOT) שהתביעה תדחה ביחס לקבוצה שלא דלף מידע של חבריה ויותר סביר מאשר לא (MORE LIKELY THAN NOT) שהתביעה תתקבל ביחס לקבוצה שמידע הנוגע לחבריה דלף.

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 מיום 14-9-2016 "ניהול סיכוני סייבר בגופים המוסדיים" בשנים 2018- 2020 (להלן - דרישת התשלום).
החברה נשאה בדרישת התשלום וביום 29 בדצמבר, 2021 הגישה החברה ערעור לבית משפט השלום בתל אביב על החלטת הממונה להטיל עליה את העיצום הכספי.

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 תביעה שנדחתה והליכים שהסתיימו.

| | מספר תביעות | הסכום הנתבע |
|---|---|---|
| | | מיליוני ש"ח |
| 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 | 3 | - |

ה. יתרת ההפרשה להתחייבויות התלויות, בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענה שאושרה כתביעה ייצוגית בדוחות הכספיים ליום 30 בנובמבר, 2021 הינה בסכום כולל של כ- 8.7 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 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. תגמולי הביטוח נרשמו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות.

- - - - - - - - - - - - - -

קוסט פורר גבאי את קסירר
רח' מנחם בגין 144א',
תל-אביב 6492102

טל. +972-3-6232525
פקס +972-3-5622555
ey.com

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 פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981

ביקרנו את המידע הכספי הנפרד המובא לפי דרישת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 של שירביט חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) לימים 30 בנובמבר, 2021 ו- 31 בדצמבר, 2020 ולתקופה של אחד עשר חודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר, 2021 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 ואשר נכלל כנספח לדוחות הכספיים המאוחדים. המידע הכספי הנפרד הינו באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דיעה על המידע הכספי הנפרד בהתבסס על ביקורתנו.

ואת הדוחות המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של 11 חודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר, 2021 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין במידע הכספי הנפרד הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובפרטים הכלולים במידע הכספי הנפרד. ביקורת כוללת גם בחינה של הכללים החשבונאיים שיושמו בעריכת המידע הכספי הנפרד ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה של המידע הכספי הנפרד. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, המידע הכספי הנפרד ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בחוזר ביטוח 4-1-2011.

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

1. בבאור 1(ב) לדוחות הכספיים המאוחדים בדבר מכירת 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.

תל-אביב,
16 בפברואר, 2022

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

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

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 אלה מידע בדבר מגזרי פעילות "סולו", מכיוון שאלו אינם שונים באופן מהותי ממגזרי הפעילות על בסיס דוחות כספיים מאוחדים, כאמור בבאור 3 לעיל.

### דוחות ביניים על המצב הכספי

| | ליום 30 בנובמבר | ליום 31 בדצמבר |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| | אלפי ש"ח | |
| נכסים בלתי מוחשיים | 9,752 | 9,191 |
| הוצאות רכישה נדחות | 38,903 | 35,667 |
| רכוש קבוע | 28,169 | 31,902 |
| השקעות בחברות בנות | 968 | 957 |
| נדל"ן להשקעה | 78,740 | 78,653 |
| נכסי ביטוח משנה | 607,619 | 458,462 |
| נכסי מסים שוטפים | 17,313 | 9,975 |
| חייבים ויתרות חובה | 44,665 | 15,434 |
| פרמיות לגבייה | 85,677 | 75,158 |
| השקעות פיננסיות: | | |
| נכסי חוב סחירים | 586,403 | 554,898 |
| נכסי חוב שאינם סחירים | 70,000 | 99,038 |
| מניות | 10,001 | 7,091 |
| אחרות | 92,749 | 91,277 |
| סה"כ השקעות פיננסיות | 759,153 | 752,304 |
| מזומנים ושווי מזומנים | 139,592 | 82,476 |
| סך כל הנכסים | 1,810,551 | 1,550,179 |

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

דוחות ביניים על המצב הכספי (המשך)

| | ליום 30 בנובמבר | ליום 31 בדצמבר |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| | אלפי ש"ח | |
| הון: | | |
| הון מניות | 41,766 | 41,766 |
| פרמיה על מניות | 52,869 | 52,869 |
| קרנות הון | 23,206 | 23,325 |
| יתרת רווח | 140,615 | 139,990 |
| סך כל ההון | 258,456 | 257,950 |
| התחייבויות: | | |
| התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה | 1,099,059 | 922,624 |
| התחייבויות בגין מסים נדחים | 23,066 | 15,738 |
| התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו | 15,152 | 12,664 |
| התחייבות בגין מסים שוטפים | - | 19 |
| זכאים ויתרות זכות | 414,818 | 290,947 |
| התחייבויות פיננסיות | - | 50,237 |
| סך כל ההתחייבויות | 1,552,095 | 1,292,229 |
| סך כל ההון וההתחייבויות | 1,810,551 | 1,550,179 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 16 בפברואר, 2022 | | | |
| תאריך אישור הדוחות הכספיים | יגאל רבנוף<br>יו"ר הדירקטוריון | צבי ליבושור<br>מנכ"ל | רונן שקד<br>סמנכ"ל כספים |

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

דוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר

| | לתקופה של אחד עשר חודשים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| | אלפי ש"ח | |
| פרמיות שהורווחו ברוטו | 511,437 | 452,856 |
| פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה | 202,358 | 176,043 |
| פרמיות שהורווחו בשייר | 309,079 | 276,813 |
| רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון | 42,224 | 6,652 |
| הכנסות מעמלות | 24,419 | 24,379 |
| הכנסות אחרות | 21,119 | - |
| סך כל ההכנסות | 396,841 | 307,844 |
| תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו | 521,147 | 330,895 |
| חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח | 268,686 | 160,254 |
| תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר | 252,461 | 170,641 |
| עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות | 92,520 | 91,953 |
| הוצאות הנהלה וכלליות | 40,139 | 25,903 |
| הוצאות אחרות | 2,263 | 8,843 |
| הוצאות מימון | 1,535 | 3,024 |
| סך כל ההוצאות | 388,918 | 300,364 |
| חלק ברווחי חברות הנמדדות לפי שיטת השווי המאזני | 18 | 25 |
| רווח לפני מסים על ההכנסה | 7,941 | 7,505 |
| מסים על ההכנסה | 7,487 | 3,057 |
| רווח נקי | 454 | 4,448 |
| רווח (הפסד) כולל אחר: | | |
| הערכה מחדש בגין שערוך רכוש קבוע | - | (3,769) |
| רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת | 259 | 237 |
| התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ | (119) | (909) |
| השפעת המס בגין רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר | (88) | 776 |
| רווח (הפסד) כולל אחר, נטו | 52 | (3,665) |
| סה"כ רווח כולל | 506 | 783 |

פרוט השקעות פיננסיות

| | ליום 30 בנובמבר, 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד | מוחזקים לפדיון | הלוואות וחייבים | סה"כ |
| | אלפי ש"ח | | | |
| נכסי חוב סחירים | 499,185 | 87,218 | - | 586,403 |
| נכסי חוב שאינם סחירים | - | - | 70,000 | 70,000 |
| מניות | 10,001 | - | - | 10,001 |
| אחרות | 92,749 | - | - | 92,749 |
| סה"כ | 601,935 | 87,218 | 70,000 | 759,153 |

| | ליום 31 בדצמבר, 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד | מוחזקים לפדיון | הלוואות וחייבים | סה"כ |
| | אלפי ש"ח | | | |
| נכסי חוב סחירים | 441,026 | 113,872 | - | 554,898 |
| נכסי חוב שאינם סחירים | - | - | 99,038 | 99,038 |
| מניות | 7,091 | - | - | 7,091 |
| אחרות | 91,277 | - | - | 91,277 |
| סה"כ | 539,394 | 113,872 | 99,038 | 752,304 |

א1. נכסי חוב סחירים

ההרכב:

| | ליום 30 בנובמבר 2021 | ליום 31 בדצמבר 2020 |
|---|---|---|
| | אלפי ש"ח | |
| אגרות חוב ממשלתיות | | |
| מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד: | | |
| שיועדו בעת ההכרה לראשונה | 287,297 | 297,777 |
| נכסי חוב אחרים | | |
| שאינם ניתנים להמרה | | |
| מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד: | | |
| שיועדו בעת ההכרה לראשונה | 211,888 | 143,249 |
| מוחזקים לפדיון *) | 87,218 | 113,872 |
| סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה | 299,106 | 257,121 |
| סך הכל נכסי חוב סחירים | 586,403 | 554,898 |

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

| | | |
|---|---|---|
| נכסי חוב אחרים: | | |
| שאינם ניתנים להמרה | 92,696 | 119,069 |

פירוט השקעות פיננסיות (המשך)

א2. נכסי חוב שאינם סחירים

ההרכב:

| | ליום 30 בנובמבר 2021 | ליום 31 בדצמבר 2020 |
|---|---|---|
| | אלפי ש"ח | |
| השקעות פיננסיות סחירות | 33,723 | 34,108 |
| השקעות פיננסיות שאינן סחירות | 59,026 | 57,169 |
| סך הכל השקעות פיננסיות אחרות | 92,749 | 91,277 |

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

- - - - - - - - - - - - - -