

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		באור	נכסים
	2019	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
5,910	5,704	6,848		נכסים בלתי מוחשיים
3,033	2,807	2,096	6	נכסי מיסים נדחים
8,932	7,474	16,750		הוצאות רכישה נדחות
5,106	5,167	4,455		רכוש קבוע
51,857	38,776	104,971		נכסי ביטוח משנה
5,379	3,462	5,577		חייבים ויתרות חובה
15,891	13,057	28,983		פרמיות לגבייה
			5	השקעות פיננסיות:
-	-	10,011		נכסי חוב סחירים
10,499	8,243	18,148		נכסי חוב שאינם סחירים
10,499	8,243	28,159		סך הכל השקעות פיננסיות
11,344	16,016	30,903		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
<u>117,951</u>	<u>100,706</u>	<u>228,742</u>		סך כל הנכסים
				הון והתחייבויות
			4	הון:
33,400	33,400	43,831		פרמיה על מניות
2,000	2,000	2,000		קרנות הון
(13,533)	(12,873)	(10,285)		יתרת הפסד
21,867	22,527	35,546		סך כל הון
				התחייבויות:
70,692	53,353	142,348		התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
(*50)	(*193)	50		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
-	-	606		התחייבויות בגין מיסים שוטפים
(*21,639)	21,007	46,900		זכאים ויתרות זכות
3,703	3,626	3,292		התחייבות בגין חכירה
96,084	78,179	193,196		סך כל ההתחייבויות
<u>117,951</u>	<u>100,706</u>	<u>228,742</u>		סך כל ההון וההתחייבויות

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

דודי בן חיים
מנהל כספים

אתי אלישקוב
מנכ"ל

מירב סיגל
יו"ר הדירקטוריון

29 בנובמבר 2020
תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח (למעט נתוני רווח (הפסד) למניה)				
54,587	15,562	37,019	34,697	92,679
37,323	10,571	24,982	23,700	62,399
17,264	4,991	12,037	10,997	30,280
13	2	55	5	90
9,618	2,734	6,460	6,094	16,126
26,895	7,727	18,552	17,096	46,496
48,805	11,898	32,412	29,084	79,137
36,776	9,178	24,404	21,911	58,781
12,029	2,720	8,008	7,173	20,356
16,592	4,870	6,406	11,219	15,535
3,478	1,388	2,075	3,059	5,711
72	25	33	35	103
32,171	9,003	16,522	21,486	41,705
(5,276)	(1,276)	2,030	(4,390)	4,791
(3,033)	(1,288)	661	(2,807)	1,543
(2,243)	12	1,369	(1,583)	3,248
(2,243)	12	1,369	(1,583)	3,248
(0.05)	0.00	0.03	(0.04)	0.07

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטח משנה

פרמיות שהורווחו בשייר
הכנסות מהשקעות
הכנסות מעמלות

סך כל הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין
חוזי ביטוח ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים
ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין
חוזי ביטוח בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות
רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

מיסים על הכנסה (הטבת מס) (באור 6)

סה"כ רווח (הפסד) נקי

סה"כ רווח (הפסד) כולל

**רווח נקי (הפסד) בסיסי ומדולל למניה
ללא ערך נקוב**

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סה"כ הון	יתרת הפסד	קרן הון	פרמיה על מניות	הון מניות	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
21,867	(13,533)	2,000	33,400	-	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2020 (מבוקר)</u>
10,431	-	-	10,431	-	הנפקת הון (ראה באור 8א')
3,248	3,248	-	-	-	רווח כולל
<u>35,546</u>	<u>(10,285)</u>	<u>2,000</u>	<u>43,831</u>	-	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר, 2020</u>

סה"כ הון	יתרת הפסד	קרן הון	פרמיה על מניות	הון מניות	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
17,910	(11,290)	2,000	27,200	-	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2019 (מבוקר)</u>
6,200	-	-	6,200	-	הנפקת הון
(1,583)	(1,583)	-	-	-	הפסד כולל
<u>22,527</u>	<u>(12,873)</u>	<u>2,000</u>	<u>33,400</u>	-	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר, 2019</u>

סה"כ הון	יתרת הפסד	קרן הון	פרמיה על מניות	הון מניות	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
34,177	(11,654)	2,000	43,831	-	<u>יתרה ליום 1 ביולי, 2020</u>
1,369	1,369	-	-	-	רווח כולל
<u>35,546</u>	<u>(10,285)</u>	<u>2,000</u>	<u>43,831</u>	-	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר, 2020</u>

הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון	יתרת הפסד	סה"כ הון	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
-	28,800	2,000	(12,885)	17,915	<u>יתרה ליום 1 ביולי, 2019</u>
-	4,600	-	-	4,600	הנפקת הון
-	-	-	12	12	רווח כולל
-	33,400	2,000	(12,873)	22,527	<u>יתרה ליום 30 בספטמבר, 2019</u>

הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון	יתרת הפסד	סה"כ הון	
מבוקר					
אלפי ש"ח					
-	27,200	2,000	(11,290)	17,910	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2019</u>
-	6,200	-	-	6,200	הנפקת הון
-	-	-	(2,243)	(2,243)	הפסד כולל
-	33,400	2,000	(13,533)	21,867	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		נספח	
	2019	2020	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר					
	אלפי ש"ח					
(5,757)	4,727	15,596	(1,838)	12,001	א	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
						תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(521)	(322)	(12)	(383)	(118)		השקעה ברכוש קבוע
(1,881)	(436)	(602)	(1,476)	(1,684)		השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(2,402)	(758)	(614)	(1,859)	(1,802)		מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
						תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(418)	(57)	(175)	(208)	(506)		פרעון התחייבות בגין חכירה
6,200	4,600	-	6,200	9,866		הנפקת הון מניות
5,782	4,543	(175)	5,992	9,360		מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
(2,377)	8,512	14,807	2,295	19,559		עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
13,721	7,504	16,096	13,721	11,344		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
11,344	16,016	30,903	16,016	30,903		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	
	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (1)

(2,243)	12	1,369	(1,583)	3,248	רווח נקי (הפסד)
---------	----	-------	---------	-------	-----------------

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

התאמות לסעיפי רווח והפסד:

(13)	-	(55)	-	(90)	הכנסות מהשקעות
------	---	------	---	------	----------------

פחת והפחתות:

744	210	285	498	775	רכוש קבוע
701	185	259	493	747	נכסים בלתי מוחשיים

72	25	33	35	103	הוצאות מימון בגין חכירה שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
56,344	8,708	20,548	39,005	71,655	שינוי בנכסי ביטוח משנה מיסים על הכנסה (הטבת מס)
(41,343)	(6,483)	(15,757)	(28,262)	(53,114)	
(3,033)	(1,288)	661	(2,807)	1,543	

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

(10,924)	(1,123)	(2,405)	(8,089)	(13,092)	פרמיות לגבייה
(3,522)	(36)	57	(1,606)	(198)	חייבים ויתרות חובה
-	-	(15)	-	(10,011)	נכסי חוב סחירים
(7,141)	(358)	(1,366)	(4,885)	(7,649)	נכסי חוב שאינם סחירים
(6,626)	(845)	(1,615)	(5,168)	(7,818)	הוצאות רכישה נדחות
11,321	5,761	13,542	10,428	25,812	זכאים ויתרות זכות
(107)	(40)	-	104	-	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

(3,527)	4,715	14,172	(255)	8,663
---------	-------	--------	-------	-------

מזומנים שהתקבלו במהלך התקופה עבור:

13	-	55	-	90	ריבית שהתקבלה
----	---	----	---	----	---------------

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

(5,757)	4,727	15,596	(1,838)	12,001
---------	-------	--------	---------	--------

נספח ב' - פעילות מהותית שאינה במזומן

-	-	-	-	565	הנפקת מניות תמורת שווי מדיה
31	-	-	-	7	הפרשי הצמדה למדד בגין נכס בחכירה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

א. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצנת ליום 30 בספטמבר, 2020 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ב. ליברה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "ליברה" ו/או "החברה") התאגדה לראשונה בחודש דצמבר 2017, והנה חברה פרטית, כהגדרת מונח זה בחוק החברות. בעלת השליטה בחברה, הגב' אתי אלישקוב, מחזיקה ליום 30 בספטמבר, 2020 ב-46.81% ממניות החברה באמצעות אלישקוב ייעוץ והשקעות בע"מ (ליום 31 בדצמבר, 2019 - 50%), חברה שהינה בשליטתה המלאה (100%). יתר מניות החברה (53.19%) מוחזקות בידי משקיעים נוספים. לעניין הקצאת מניות שבוצעה בחודש מרס 2020 - ראה באור 8' להלן. בחודש מאי 2018, קיבלה החברה רישיון מבטח מהממונה בתחום הביטוח הכללי (לרבות חבויות). מרבית פעילותה של החברה מבוצעת באופן ישיר ודיגיטלי, כאשר למועד הדוח, החברה פועלת בענפי ביטוח רכב חובה, רכב רכוש ודירות.

ג. משבר נגיף הקורונה

נגיף הקורונה (COVID-19) שהתפרץ בחודש נובמבר 2019 בסין, התפשט בקצב מהיר למדינות רבות נוספות בעולם, ביניהן ישראל. להתפרצות זו השפעה שלילית משמעותית על הכלכלה שבאה לידי ביטוי בגל ירידות בשווקים העולמיים, לרבות בשוק המקומי, שמקורם באי הוודאות באשר למשך הזמן שיהיה דרוש למיגור המגיפה ובהאטה המהותית שאחזה בענפי המשק השונים.

בתקופת הדוחות הכספיים, שווקי ההון בעולם, כמו גם בישראל, הגיבו בקיצוניות למשבר ונרשמו ירידות שערים חדות ברבעון הראשון של שנת 2020, אשר קוזזו באופן ניכר בהמשך שנת 2020.

לאור השקעת כספי הנוסטרו של החברה באפיקי השקעה סולידיים, לא קיימת ההשפעה על החברה בהיבט זה.

החל מיום 20 באפריל 2020, עם כניסתם לתוקף באופן הדרגתי של צעדי הקלות בתקנות החירום ונקיטת פעולות מצד הרשויות להחזרת המשק באופן מדורג לפעילות עסקית וכלכלית רגילה ועד למועד אישור הדוחות הכספיים, נמצא המשק הישראלי במסלול הדרגתי של חזרה לפעילות עסקית, וזאת כתלות בהחלטות הממשלה בדבר היקפן של המגבלות בשים לב, בין היתר, להתפתחות מצב התחלואה במדינה והתפשטותה בקרב האוכלוסייה.

במהלך תקופת הדוח נקטה החברה בפעולות שונות שמטרתן לצמצם את השפעת הפגיעה של מגיפת הקורונה על החברה, ולהבטיח את המשך פעילותה התקינה ואת בריאותם של עובדיה, ובכלל זה המשך מתן שירותים רציף ללקוחותיה. החברה פועלת במתכונת מותאמת, תוך צמצום של מספר העובדים השוהים בו זמנית במשרדי החברה בהתאם לדרוש לצורך הבטחת פעילותה החיונית ושמירת בריאותם של העובדים ותוך שמירת קשר רציף עם העובדים ויישומם של פתרונות טכנולוגיים המאפשרים לעובדי החברה לעבוד מרחוק. פעילות החברה במהלך תקופת המגיפה והמגבלות בגינה, נעשית תוך עמידת החברה בתקנות שעת חירום לצמצום התפשטות נגיף הקורונה, בהוראות הנחיות משרד הבריאות, בשים לב להקלות רגולטוריות והנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ויתר התקנות וההוראות המחייבות. כמו כן, יישמה החברה צעדים רלוונטיים להבטחת המשכיות עסקית בהתאם לתכניות החברה (בשינויים המחויבים) להתמודדות עם מצבי חירום בתרחישים שונים, שייעודם הבטחת המשך מתן שירות בערוצים השונים.

בשל חוסר הוודאות באשר למועד בו תיבלם המגפה, אין באפשרות החברה לאמוד את ההשלכות האפשריות של המשבר על פעילותה ואולם ההשפעות הישירות על עסקי החברה מוערכות כלא מהותיות בטווח הקצר לאור כך שהחברה פועלת בתחומי ביטוח כללי בענפים רכב ודירה בלבד.

בתקופת הדוחות הכספיים, החברה החלה בשיווק פוליסות מסוג נסיעות לחו"ל, במתכונת "השקה שקטה" על בסיס אישור שהתקבל ב-17 בפברואר, 2020 מהממונה על רשות שוק ההון. בשל התפרצות נגיף הקורונה ברחבי העולם, החברה אינה משווקת פוליסה זו. בנוסף, בשלב זה דחתה החברה את השקת המוצר לציבור הרחב.

מלבד כך, בתקופת הדוח לא חלה פגיעה במכירות החדשות של החברה ובאחוזי החידוש שלה בתחום ביטוח הרכב והדירה. במחצית הראשונה של השנה לא הורגשה ירידה בשכיחות התביעות. בתקופת הסגר הראשון בחודשים מרץ ואפריל 2020 חלה ירידה בשכיחות התביעות, אשר קיזזה את שכיחות התביעות שאירעו בחודש ינואר 2020 והייתה גבוהה מהממוצע בשל נזקי מזג האוויר. במהלך הרבעון השלישי בשנת 2020, חלה עלייה בשכיחות התביעות בתחום הרכב.

באור 1: - כללי (המשך)

החברה מעריכה כי קיימת לה יכולת פיננסית טובה להתמודד עם משבר שכזה בטווח הקצר, אך ככל שהמשבר ימשך ויעמיק לאורך זמן, הוא עלול להביא לפגיעה רחבה בכלכלה הישראלית, לרבות בחברה ובלקוחותיה.

החברה בוחנת בכל עת את יכולתה לעמוד בהתפתחויות שליליות בסביבה המאקרו כלכלית באמצעות תרחישי קיצון. כמו כן, מתבצע ניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות בשוק על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות, ככל שיידרש.

החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בארץ ובעולם.

בעניין זה ראה באור גם 7 בנוגע לבקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה כנגד החברה וחברות נוספות בקשר עם מגפת הקורונה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה) בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

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

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

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

ב. תקנים שיושמו לראשונה בתקופת הדוח - תיקון תקן IFRS16

בעקבות משבר הקורונה, פרסם ה-IASB בחודש מאי 2020, תיקון לתקן דיווח כספי בינלאומי 16: חכירות (להלן - התיקון). מטרת התיקון הינה לאפשר לחוכרים ליישם הקלה פרקטית לפיה שינויים בדמי חכירה כתוצאה ממשבר הקורונה לא יטופלו כתיקוני חכירה אלא כדמי חכירה משתנים. התיקון יחול על צד החוכרים בלבד.

- התיקון יחול רק לגבי שינויים בדמי החכירה העונים לשלושת הקריטריונים הבאים במצטבר:
- תשלומי החכירה העתידיים המעודכנים הינם זהים באופן מהותי או נמוכים יותר בהשוואה לתשלומים שהחוכר היה נדרש לשלם רגע לפני העדכון;
 - קיטון תשלומי החכירה הינו בעבור תשלומים המתייחסים לתקופה של עד ליום 30 ביוני 2021; וכן,
 - לא בוצע שינוי מהותי ליתר התנאים של חוזה החכירה.

התיקון יישם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביוני 2020 ויחול רטרואקטיבית, עם אפשרות ליישום מוקדם.

החברה בחנה את השלכות התיקון ולהערכתה ליישומו לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים שכן לא בוצעו שינויים מהותיים בדמי החכירה כתוצאה ממשבר הקורונה וכן לא צפויים להתבצע שינויים כאמור.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. גילוי לתקן IFRS חדש בתקופה שלפני יישומו - תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח

בהמשך לביאור 2 כא(1) בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2019, בחודש יוני 2020 פורסם תיקון לתקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח, במסגרתו ניתנה בין היתר דחייה של מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ליום 1 בינואר 2023. בהתאם ל"מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח" שהתפרסמה בחודש יוני 2020 מועד היישום לראשונה של התקן בישראל יחול החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023.

ד. נכסים פיננסיים

החברה מסווגת ומודדת את מכשירי החוב בדוחותיה הכספיים על בסיס הקריטריונים להלן:

- (א) המודל העסקי של החברה לניהול הנכסים הפיננסיים, וכן
- (ב) מאפייני תזרים המזומנים החוזי של הנכס הפיננסי.

החברה מודדת מכשירי חוב בעלות מופחתת כאשר:

המודל העסקי של החברה הינו החזקת הנכסים הפיננסיים על מנת לגבות תזרימי מזומנים חוזיים; וכן התנאים החוזיים של הנכסים הפיננסיים מספקים זכאות במועדים מוגדרים לתזרימי מזומנים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה. לאחר ההכרה הראשונית, מכשירים בקבוצה זו נמדדים על פי תנאיהם לפי עלות המופחתת תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית ובניכוי הפרשה לירידת ערך. במועד ההכרה לראשונה חברה יכולה לייעד, ללא אפשרות לשינוי יעוד זה, מכשיר חוב כנמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד אם יעוד שכזה מבטל או מקטין משמעותית חוסר עקביות במדידה או בהכרה, לדוגמה במקרה בו ההתחייבות הפיננסית המתייחסת נמדדת אף היא בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

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

שער חליפין יציג של דולר ארה"ב	מדד המחירים לצרכן		
	מדד ידוע	מדד בגין	
%	%	%	
(0.4)	(0.6)	(0.7)	<u>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום:</u>
(7.1)	0.5	0.6	30 בספטמבר, 2020
			30 בספטמבר, 2019
(0.7)	0.1	0.1	<u>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:</u>
(2.4)	(0.7)	(0.3)	30 בספטמבר, 2020
			30 בספטמבר, 2019
(7.8)	0.3	0.6	<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019</u>

באור 3: - מגזרי פעילות

א. החברה פועלת במגזר ביטוח כללי הכולל את:

• ענף רכב חובה

ענף רכב חובה מתמקד בכיסוי אשר רכישתו על ידי בעל הרכב או הנוהג בו היא חובה על פי דין ואשר מעניק כיסוי לנזק גוף (לנהג הרכב, לנוסעים ברכב או להולכי רגל) כתוצאה משימוש ברכב מנועי.

• ענף רכב רכוש

ענף רכב רכוש מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שהרכב המבוטח יגרום לצד שלישי.

• ענף רכוש אחר - דירות

החל מחודש ינואר 2019, החלה החברה בשיווק פוליסות ביטוח דירה. ביטוח דירה הינו ביטוח רשות, המעניק כיסוי ביטוחי לנזקי רכוש שנגרמו לדירת המגורים המבוטחת ולתכולתה מפני סיכונים שונים, וכן כיסוי לאחריות המבוטח כלפי צדדים שלישיים.

ב. להלן תוצאות מגזר הפעילות:

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2020		
לא מיוחס	למגזרי	ביטוח
סה"כ	פעילות	כללי
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
92,679	-	92,679
62,399	-	62,399
30,280	-	30,280
90	-	90
16,126	-	16,126
46,496	-	46,496
79,137	-	79,137
58,781	-	58,781
20,356	-	20,356
15,535	-	15,535
5,711	291	5,420
103	-	103
41,705	291	41,414
4,791	(291)	5,082
4,791	(291)	5,082

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

הכנסות מהשקעות
הכנסות מעמלות

סך כל הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

סך רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

סך רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2019		
לא מיוחס		
סה"כ	למגזרי פעילות	ביטוח כללי
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
34,697	-	34,697
23,700	-	23,700
10,997	-	10,997
5	-	5
6,094	-	6,094
17,096	-	17,096
29,084	-	29,084
21,911	-	21,911
7,173	-	7,173
11,219	-	11,219
3,059	192	2,867
35	-	35
21,486	192	21,294
(4,390)	(192)	(4,198)
(4,390)	(192)	(4,198)

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

הכנסות מהשקעות
הכנסות מעמלות

סך כל הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

סך (הפסד) לפני מסים על הכנסה

סך (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2020		
לא מיוחס		
סה"כ	למגזרי פעילות	ביטוח כללי
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
37,019	-	37,019
24,982	-	24,982
12,037	-	12,037
55	-	55
6,460	-	6,460
18,552	-	18,552
32,412	-	32,412
24,404	-	24,404
8,008	-	8,008
6,406	-	6,406
2,075	100	1,975
33	-	33
16,522	100	16,422
2,030	(100)	2,130
2,030	(100)	2,130

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

הכנסות מהשקעות
הכנסות מעמלות

סך כל הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

סך רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

סך רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2019		
לא מיוחס		
סה"כ	למגזרי פעילות	ביטוח כללי
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
15,562	-	15,562
10,571	-	10,571
4,991	-	4,991
2	-	2
2,734	-	2,734
7,727	-	7,727
11,898	-	11,898
9,178	-	9,178
2,720	-	2,720
4,870	-	4,870
1,388	76	1,312
25	-	25
9,003	76	8,927
(1,276)	(76)	(1,200)
(1,276)	(76)	(1,200)

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

הכנסות מהשקעות
הכנסות מעמלות

סך כל הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

סך (הפסד) לפני מסים על הכנסה
סך (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
לא מיוחס למגזרי פעילות סה"כ		ביטוח כללי
מבוקר אלפי ש"ח		
54,587	-	54,587
37,323	-	37,323
17,264	-	17,264
13	-	13
9,618	-	9,618
26,895	-	26,895
48,805	-	48,805
36,776	-	36,776
12,029	-	12,029
16,592	-	16,592
3,478	260	3,218
72	-	72
32,171	260	31,911
(5,276)	(260)	(5,016)
(5,276)	(260)	(5,016)

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

הכנסות מהשקעות
הכנסות מעמלות ממבטח משנה

סך כל הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

סך (הפסד) לפני מסים על הכנסה

סך (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2020			
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	סה"כ
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
47,859	79,664	1,623	129,146
38,615	47,219	1,264	87,098
9,244	32,445	359	42,048
2,682	8,972	114	11,768
6,562	23,473	245	30,280
30	60	-	90
7,167	8,762	197	16,126
13,759	32,295	442	46,496
25,793	52,602	742	79,137
20,136	38,138	507	58,781
5,657	14,464	235	20,356
6,385	9,026	124	15,535
2,009	3,343	68	5,420
38	63	2	103
14,089	26,896	429	41,414
(330)	5,399	13	5,082
(330)	5,399	13	5,082
70,469	70,303	1,576	142,348
14,602	22,448	327	37,377

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה,
בשייר

פרמיות שהורווחו בשייר

הכנסות מהשקעות
הכנסות מעמלות

סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין
חוזי ביטוח ברוטו

חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים
ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין
חוזי ביטוח בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות
רכישה אחרות

הוצאות הנהלה וכלליות

הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

סך רווח (הפסד) לפני מסים על
הכנסה

סך רווח (הפסד) כולל לפני מסים על
הכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
ליום 30.09.2020 (בלתי מבוקר)

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
ליום 30.09.2020 (בלתי מבוקר)

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2019			
סה"כ	דירות(*)	רכב רכוש	רכב חובה
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
58,888	602	36,477	21,809
39,921	466	21,856	17,599
18,967	136	14,621	4,210
7,970	97	6,106	1,767
10,997	39	8,515	2,443
5	-	2	3
6,094	20	3,404	2,670
17,096	59	11,921	5,116
29,084	87	19,131	9,866
21,911	64	14,247	7,600
7,173	23	4,884	2,266
11,219	46	6,650	4,523
2,867	29	1,776	1,062
35	-	22	13
21,294	98	13,332	7,864
(4,198)	(39)	(1,411)	(2,748)
(4,198)	(39)	(1,411)	(2,748)
53,353	562	28,857	23,934
14,577	114	9,690	4,773

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה,
בשייר

פרמיות שהורווחו בשייר
הכנסות מהשקעות
הכנסות מעמלות

סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
ביטוח ברוטו

חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים
ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
ביטוח בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה
אחרות

הוצאות הנהלה וכלליות

הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

סך הפסד לפני מסים על הכנסה

סך הפסד כולל לפני מסים על הכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
ליום 30.09.2019 (בלתי מבוקר)

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
ליום 30.09.2019 (בלתי מבוקר)

(*) לעניין תחילת שיווק פוליסות דירה, ראה באור 3א לעיל.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2020			
סה"כ	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
44,417	722	27,531	16,164
29,940	556	16,333	13,051
14,477	166	11,198	3,113
2,440	47	1,923	470
12,037	119	9,275	2,643
55	0	38	17
6,460	92	3,493	2,875
18,552	211	12,806	5,535
32,412	305	22,753	9,354
24,404	206	16,851	7,347
8,008	99	5,902	2,007
6,406	46	3,901	2,459
1,975	33	1,222	720
33	1	20	12
16,422	179	11,045	5,198
2,130	32	1,761	337
2,130	32	1,761	337
142,348	1,576	70,303	70,469
37,377	327	22,448	14,602

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה,
בשייר

פרמיות שהורווחו בשייר
הכנסות מהשקעות
הכנסות מעמלות

סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
ביטוח ברוטו

חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים
ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
ביטוח בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה
אחרות

הוצאות הנהלה וכלליות

הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

סך רווח לפני מסים על הכנסה

סך רווח כולל לפני מסים על הכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
ליום 30.09.2020 (בלתי מבוקר)

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
ליום 30.09.2020 (בלתי מבוקר)

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2019			
רכב חובה	רכב רכוש	דירות(*)	סה"כ
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
6,944	12,096	447	19,487
5,611	7,298	342	13,251
1,333	4,798	105	6,236
253	922	70	1,245
1,080	3,876	35	4,991
1	1	-	2
1,181	1,538	15	2,734
2,262	5,415	50	7,727
סך כל ההכנסות			
4,479	7,348	71	11,898
3,504	5,622	52	9,178
975	1,726	19	2,720
1,761	3,073	36	4,870
475	814	23	1,312
9	16	-	25
3,220	5,629	78	8,927
סך כל ההוצאות			
(958)	(214)	(28)	(1,200)
סך הפסד כולל לפני מסים על הכנסה			
(958)	(214)	(28)	(1,200)
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2019 (בלתי מבוקר)			
23,934	28,857	562	53,353
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30.09.2019 (בלתי מבוקר)			
4,773	9,690	114	14,577

(*) לעניין תחילת שיווק פוליסות דירה, ראה באור 3א לעיל.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019				
סה"כ	דירות (*)	רכב רכוש	רכב חובה	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
85,573	988	52,361	32,224	פרמיות ברוטו
58,111	781	31,342	25,988	פרמיות ביטוח משנה
27,462	207	21,019	6,236	פרמיות בשייר
10,198	100	7,851	2,247	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
17,264	107	13,168	3,989	פרמיות שהורווחו בשייר
13	1	8	4	הכנסות מהשקעות
9,618	94	5,186	4,338	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
26,895	202	18,362	8,331	סך כל ההכנסות
48,805	227	32,849	15,729	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
36,776	137	24,381	12,258	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
12,029	90	8,468	3,471	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
16,592	132	9,893	6,567	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
3,218	37	2,000	1,181	הוצאות הנהלה וכלליות
72	2	43	27	הוצאות מימון
31,911	261	20,404	11,246	סך כל ההוצאות
(5,016)	(59)	(2,042)	(2,915)	סך הפסד לפני מסים על הכנסה
(5,016)	(59)	(2,042)	(2,915)	סך הפסד כולל לפני מסים על הכנסה
70,692	629	37,802	32,261	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31.12.2019 (מבוקר)
18,835	129	12,083	6,623	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31.12.2019 (מבוקר)

(* לעניין תחילת שיווק פולסות דירה, ראה באור 3א לעיל.)

באור 4: - הון ודרישות הון

א. ניהול ודרישות הון

1. מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה להבטיח את כושר הפרעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה שהינה גוף מוסדי כפופה לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה.

2. ההון הנדרש והקיים של החברה

ההון הנדרש והקיים של החברה נקבע בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מיזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח) התשע"ח-2018 וחוזר הוראות בדבר הון עצמי לכושר פירעון של מבטח.

להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של החברה:

ליום 31 בדצמבר 2019 מבוקר	ליום 30 בספטמבר 2020 בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
19,077	20,684	הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות המפקח (1) הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון: הון ראשוני בסיסי
21,867	35,546	עודף ליום הדוח
2,790	14,862	
10,431	-	<u>פעולות שארעו לאחר תאריך הדוח הכספי</u> הגדלת הון ראשוני בסיסי הפחתה בדרישות ההון בגין נכסים, שלאחר הגדלת ההון כאמור יוחזקו כנגד עודפי הון עודף בהתחשב באירועים לאחר תאריך המאזן
1,669	-	
14,890	14,862	

(1) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

15,000	-	הון ראשוני נדרש בביטוח כללי
-	15,715	הון נדרש מדמי ביטוח
2,413	1,822	נכסי השקעה ונכסים אחרים
1,414	2,847	סיכונים תפעוליים
250	300	ביטוח משנה כנגד קטסטרופה
19,077	20,684	הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות המפקח

באור 4: - הון ודרישות הון (המשך)

א. ניהול ודרישות הון (המשך)

3. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

על חברות הביטוח בישראל חל משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II וזאת בהתאם להוראות יישום שפורסמו בחודש יוני 2017 (להלן - "חוזר סולבנסי"). בחודש פברואר 2020 קיבלה החברה דחייה מהממונה, שעודכנה שוב במכתב מאוגוסט 2020. על פי המכתבים החברה תבצע חישוב מבוקר ומפורסם לראשונה עבור נתוני 31 בדצמבר 2021 וכן חישוב חצי שנתי החל מ- 30 ביוני 2022 (לא מבוקר). דחיית החישוב המבוקר ניתנה בכפוף לעמידת החברה במספר תנאים. כדי להיערך באופן הולם לדיווחים הנ"ל, תגיש החברה לממונה גם חישובים עבור תקופות קודמות לאלו שנקבעו לעיל.

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 תיפעוליים.

חוזר סולבנסי כולל, בין היתר, הוראות מעבר בקשר לעמידה בדרישות ההון כדלהלן:

א) בחירה באחת מהחלופות הבאות:

1. פריסה הדרגתית של ההון הנדרש עד לשנת 2024 (להלן - "תקופת הפריסה") כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה, ב- 5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR ועד למלוא ה-SCR.

2. הגדלת ההון הכלכלי באמצעות ניכוי מעתודות הביטוח של סכום שיחושב בהתאם למפורט בחוזר סולבנסי. הניכוי ילך ויקטן בצורה הדרגתית, עד לשנת 2032 (להלן - "תקופת הפריסה").

ב) דרישת הון מוקטנת, שתלך ותגדל באופן הדרגתי עד לשנת 2023, על סוגים מסוימים של השקעות.

ג. דיבידנד

בהתאם למכתב שפרסמה הממונה, בחודש אוקטובר 2017, (להלן - "המכתב") חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד רק אם, לאחר ביצוע החלוקה, למבטח יחס הון עצמי מוכר להון עצמי נדרש (להלן: "יחס כושר פירעון"):

א. בשיעור של 115% לפחות לפי תקנות ההון, או הוראות שיבואו במקומו, וזאת עד למועד קבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת רואה חשבון מבקר על יישום הוראות משטר כושר פירעון כלכלי;

ב. בשיעור של לפחות 100% לפי הוראות משטר כושר פירעון כלכלי, כשהוא מחושב ללא ההוראות בתקופת הפריסה, ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

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

באור 4: - הון ודרישות הון (המשך)

ג. הנפקת הון

לעניין הנפקת הון בתקופת הדוח ראה באור 8'א' להלן.

באור 5: - מכשירים פיננסיים

השקעות פיננסיות אחרות

1. נכסי חוב שאינם סחירים

לחברה נכסי חוב לא סחירים בגין הלוואות למימון פרמיות רכב חובה. נכסים אלו נמדדים בדוחות הכספיים בעלותם המופחתת. השווי ההוגן (רמה 3) של נכסים אלו אינו שונה מהותית מיתרתם המוצגת בדוחות הכספיים.

2. נכסי חוב סחירים

הרכב:

ליום 30 בספטמבר, 2020	
הערך	שוי הוגן
בספרים	בספרים
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
10,011	10,005

נכסי חוב סחירים המוחזקים לפדיון

3. בגין נכסי החוב של החברה לא נרשמו בתקופת הדוח הפרשות להפסדי אשראי.

באור 6: - מיסים נדחים

בשנת 2019 הכירה החברה לראשונה בסך של 3,033 אלפי ש"ח, כנכס מס נדחה בגין מלוא מההפסדים העסקיים להעברה בסך כ- 14,351 אלפי ש"ח (לרבות משנה קודמת) ובגין הפרשי עיתוי אחרים וזאת לאור מגמת השיפור בתוצאות החברה בהתאם לצפי של החברה לניצול ההפסדים בעתיד הנראה לעין, על בסיס תחזית שאושרה על ידי דירקטוריון החברה. החברה בוחנת באופן שוטף את עמידתה בצפי לרווחים עתידיים ומעדכנת במידת הצורך את נכס המס. יתרת נכס המס כאמור ליום 30 בספטמבר 2020 בגין יתרת ההפסדים המועברים והפרשי העיתוי האחרים הינה 2,096 אלפי ש"ח.

באור 7: - התחייבויות תלויות

בשנים האחרונות ניכר גידול משמעותי בהיקף ההליכים הייצוגיים המוגשים נגד חברות ביטוח. זאת, כחלק מגידול כללי של בקשות לאישור תובענות כייצוגיות בכלל, וכחלק מגידול בבקשות מסוג זה כנגד חברות העוסקות בתחומי העיסוק של החברה. מגמה זו מגדילה באופן מהותי את פוטנציאל החשיפה של החברה להפסדים במקרה של קבלת תביעה ייצוגית כנגד החברה. בתקופת הדוחות הכספיים, הוגשה לראשונה, בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה. להלן פירוט הבקשה:

ביום 19 באפריל 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית כנגד החברה וכנגד חברות ביטוח נוספות.

סכום התביעה הכולל מוערך בכ-886 מיליון ש"ח וחלקה של החברה הינו כ-5.2 מיליון ש"ח. עניינה של הבקשה בטענה, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים, וזאת למרות שעקב משבר הקורונה העולמי פחת הסיכון הקשור בכל אחת מהפוליסות האמורות. הקבוצה כוללת את 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, שבמועד הקובע להגשת בקשת האישור והתובענה הייצוגית, החזיק באחת או יותר מפוליסות הביטוח האמורות ואשר לנוכח ההפחתה בסיכון הקשור בכל אחת מהפוליסות האמורות, לא קיבל החזר בפועל ו/או לא קיבל הודעה על החזר עתידי ו/או זיכוי בגין דמי הביטוח ששולמו על ידו ביתר לנוכח ההפחתה בסיכון. קדם משפט נקבע ליום 21 בינואר, 2021.

באור 7: - התחייבויות תלויות (המשך)

לא ניתן בשלב ראשוני זה להעריך את סיכויי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית, לפיכך לא נכללה בדוחות הכספיים הפרשה בגין בקשה זו. מובהר כי הסכום הנתבע כאמור לעיל אינו מהווה בהכרח כימות של סכום החשיפה המוערכת על ידי החברה, שכן המדובר בהערכות מטעם התובעים אשר דינן להתברר במסגרת ההליך המשפטי.

באור 8: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו

א. ביום 15 במרס 2020, ביצעה החברה הקצאה של 2,720,920 מניות, כך שנכון לתקופת הדוחות הכספיים ההון המונפק של החברה הינו 42,720,920. בעקבות הקצאה זו, ההון העצמי של החברה גדל בכ-10.4 מיליון ש"ח.

ב. לעניין השפעת משבר הקורונה – ראה באור 1 לעיל.

ג. לעניין בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה, ראה באור 7 לעיל.

ד. עדכון פרמיית אי נזילות - ביום 7 ביוני 2020, פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - פרמיית אי נזילות (להלן - "התיקון"). ככלל, הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות קובעות, כי ניתן להוסיף לריבית חסרת סיכון, המשמשת בחישוב בדיקת נאותות העתודה, פרמיית אי נזילות בשיעורים שונים. את פרמיית אי הנזילות ניתן להוסיף הן לעניין הנחת תשואה והן לעניין הנחת ריבית היוון, לפי העניין. התיקון עדכן את שיעור פרמיית אי הנזילות, עבור פוליסות ביטוחי רכב חובה והעמידו על 80% במקום 50% שהיה עד כה. התיקון נכנס לתוקף החל מיום 30 ביוני 2020 (להלן "תאריך היישום לראשונה") ויישומו לראשונה בוצע בדרך של שינוי אומדן חשבונאי בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 8. עדכון שיעור פרמית אי נזילות, כאמור לעיל, הקטין את ההתחייבות בענף רכב חובה בתאריך היישום לראשונה בסכומים לא מהותיים.

ה. בהמשך לאמור בבאור 24 ה' 4 (ג) בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2019, קבע בית המשפט העליון בחודש ספטמבר 2020 כי התיקון לפיו שיעור ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנזיקין ימשיך לעמוד על 3%, אלא אם יוכח צורך בשינוי בהתאם למנגנון שהוצע על ידי ועדת קמיניץ-וישמר לחישוב תביעות שיבוב של המל"ל. בהתאם לכך הקטינה החברה ברבעון השלישי את עתודת ביטוח רכב חובה בסך כ-1.2 מיליון ש"ח בברוטו וכ-0.2 מיליון ש"ח בשייר, בגין תביעות מל"ל.

ו. בהמשך לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2019 בבאור 13 - מסים על ההכנסה, בחודש נובמבר 2020 נחתם הסכם מיסוי ענפי בין התאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ לבין שלטונות המס. ההסכם מאריך בשלש שנים נוספות את תוקפו של ההסכם האחרון המתייחס לשנת המס 2016, כך שיחול גם לגבי שנות המס 2017-2019 למעט נושא אחד שרלוונטי לחברה, אופן ההכרה לצורכי מס בהפרשות שביצעו חברות הביטוח בדוחות הכספיים בשנים 2016-2018 בגין יישום המלצות ועדת וינוגרד. ליישום ההסכם האמור אין השפעה מהותית על התוצאות העסקיות של החברה.

ז. ביום 23 בנובמבר 2020, קיבלה החברה מהממונה אישור לשיווק מוצר מסוג ביטוח מקיף לבתי עסק. ביטוח בתי עסק הינו ביטוח רכוש - מבנה ותכולה, המעניק כיסוי מפני סיכונים אש וסיכונים נלווים, כגון פריצה, נזקי טבע, התפוצצות ורעידת אדמה. פוליסת ביטוח בתי עסק ניתנת להרחבה גם לכיסוי נזקים תוצאתיים שונים. בכוונת החברה להתחיל בקרוב בשיווק המוצר בקרב הציבור הרחב.
