

LIBRA



ליברה חברה לביטוח בע"מ

דוח רבעוני

ליום 31 במרס 2022

LIBRA

דוח הדירקטוריון

תוכן עניינים

<u>2</u>	1. תיאור החברה.....
<u>2</u>	1.1 מבנה החברה ובעלי מניותיה.....
<u>2</u>	1.2 האסטרטגיה העסקית של החברה.....
<u>3</u>	1.3 תחומי הפעילות של החברה.....
<u>4</u>	2. תיאור הסביבה העסקית.....
<u>4</u>	2.1 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד.....
<u>5</u>	2.2 התפתחויות בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית של החברה.....
<u>5</u>	3. אירועים מהותיים בתקופת הדוח.....
<u>6</u>	4. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה.....
<u>6</u>	4.1 מצב כספי.....
<u>11</u>	4.2 תזרים מזומנים.....
<u>11</u>	5. פרטים בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם.....
<u>12</u>	6. הליכים משפטיים מהותיים.....
<u>12</u>	7. אפקטיביות הבקורות הפנימיות והנהלים על הדיווח הכספי והגילוי.....
<u>12</u>	8. שינויים בהרכב הדירקטוריון ובמצבת נושאי משרה בכירה בתקופת הדוח ועד לפרסומו.....
<u>12</u>	9. אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן.....

פרק זה, העוסק בדין וחשבון הדירקטוריון כולל מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. מידע צופה פני עתיד הינו מידע בלתי וודאי לגבי העתיד, המבוסס על אינפורמציה הקיימת בחברה במועד הדו"ח וכולל הערכות של החברה או כוונות שלה נכון למועד הדו"ח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מן התוצאות המוערכות או המשתמעות ממידע זה. במקרים מסוימים, ניתן לזהות קטעים המכילים מידע צופה פני עתיד על ידי הופעת מילים כגון: "החברה מעריכה" "החברה סבורה" וכדומה, אך ייתכן כי מידע זה יופיע גם בניסוחים אחרים.

דין וחשבון הדירקטוריון ליום 31 במרס 2022

דוח הדירקטוריון שלהלן סוקר את פעילותה של ליברה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "ליברה" ו/או "החברה" בהתאמה) לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2022 (להלן: "הדוח" ו/או "תקופת הדוח" בהתאמה).

דוח הדירקטוריון נערך בהתאם להוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הממונה"), ומתוך הנחה שבפני המעיין מצוי גם הדוח התקופתי המלא של החברה לשנת 2021 (להלן: "הדוח התקופתי"), שאליו תבוצענה הפניות מתאימות במקומות הרלוונטיים.

1. תיאור החברה

1.1 מבנה החברה ובעלי מניותיה

החברה התאגדה לראשונה בחודש דצמבר 2017 כחברה פרטית וקיבלה רישיון מבטח מהממונה בחודש מאי 2018.

בחודש יוני 2021, השלימה החברה הנפקה ראשונה של מניות לציבור (IPO) על פי התשקיף, במסגרתה הנפיקה החברה 2,501,390 מניות רגילות ללא ערך נקוב, בתמורה מיידית (ברוטו) בסך כספי כולל של כ- 26.4 מיליון ש"ח. עם השלמת ההנפקה כאמור נרשמו למסחר ניירות הערך של החברה, בבורסה לניירות ערך בתל אביב (להלן: "הבורסה") והיא הפכה לחברה ציבורית, כהגדרת מונח זה בחוק החברות, התשנ"ט-1999.

בעלת השליטה בחברה, הגב' אתי אלישקוב, מחזיקה ב- 44.23% ממניות החברה באמצעות אלישקוב ייעוץ והשקעות בע"מ, חברה אשר בשליטתה המלאה (100%), ויתר מניות החברה מוחזקות בידי בעלי עניין, נושאי משרה והציבור¹. למיטב ידיעת החברה, לא קיים בעל מניות (למעט הגב' אתי אלישקוב כאמור) המחזיק ביותר מ-5% מהון המניות המונפק והנפרע שלה.

למועד הדוח, החברה פועלת כמבטחת בתחום הביטוח הכללי, המשווקת את המוצרים הבאים: ביטוח רכב (חובה ורכוש) לרכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון, ביטוח רכב (חובה ורכוש) למוניות (רכב שאינו פרטי ומסחרי עד 3.5 טון), ביטוח דירה וביטוח בתי עסק.

ביום 22 במרס 2022, קיבלה החברה את רישיון הממונה לשיווק פוליסות מסוג "חיות מחמד" תחת ענף סיכונים אחרים. בנוסף, במהלך שנת 2022, מתעתדת החברה להרחיב את רישיונה גם לתחום ביטוח החיים.

1.2 האסטרטגיה העסקית של החברה

מרבית פעילותה של החברה מבוצעת באופן ישיר ודיגיטלי, כאשר למועד הדוח, החברה פועלת בענפי ביטוח רכב חובה ורכוש לרכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון, ולרכב שאינו פרטי ומסחרי עד 3.5 טון (מוניות בלבד), ביטוח מקיף לדירה, ביטוח מקיף לבתי עסק וביטוחי נסיעות לחו"ל². בימים אלו, החברה פועלת אל מול הרשות לצורך הרחבת רישיונה גם לענף ביטוח החיים אשר צפוי להשתלב עם מוצרים קיימים שהחברה מציעה ללקוחותיה כיום (לדוגמא ביטוח חיים לרוכשי פוליסה מסוג ביטוח משכנתא), וכן מוצרים ייחודיים מסוג פוליסות חיסכון³. יצוין, כי בשלב זה אין בכוונת החברה לשווק מוצרי ביטוח פנסיוניים.

האסטרטגיה העסקית של החברה מושתתת על שלושה יסודות:

- (1) **דיגיטלי** - החברה הנה חברה דיגיטלית בעלת טכנולוגיה מתקדמת. מערכת הליבה של החברה מאפשרת ביצוע תהליכי עבודה יעילים ואוטומטיים ככל הניתן, וכן מאפשרת ללקוחותיה לבצע פעולות רבות באמצעות אתר האינטרנט שלה, לאורך כל שרשרת הפעילות העסקית של החברה, החל בשלב רכישת הפוליסה ועד לביצוע שינויים והגשת תביעה באופן דיגיטלי עצמאי, זאת לצד מוקד טלפוני תומך בכל אחת מהפעולות;
- (2) **פרסונאלי** - החברה מתמחרת את לקוחותיה על פי נתונים אישיים של כל לקוח ולקוח, ובכך מתאימה את הפרמיה בצורה המדויקת ביותר למאפייני הלקוח. התמחור נעשה באמצעות מערכת טכנולוגית מתקדמת המותאמת לביצוע פרסונליזציה של הפרמיה הביטוחית;

¹ לפרטים אודות החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בחברה, ראו דיווח מידי של החברה מיום 30 במרס 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-039073).

² בשל התפרצות נגיף הקורונה ברחבי העולם בסמוך לאישור הממונה לשיווק המוצר, החברה דחתה את מועד השקת המוצר לציבור הרחב. למועד הדוח, החברה טרם החלה בשיווק המוצר לציבור.

³ יצוין, כי ייתכן והחברה תתקשר עם בתי השקעות בנוגע לניהול כספי החיסכון.

(3) **השתתפות ברווחים** - כחלק מפעילותה, החברה משתפת את לקוחותיה ברבע מרווחיה, מתוך הנחה בסיסית שרווחי החברה נגזרים מהתנהגות לקוחות החברה, ובאמצעות כך, בין היתר, מעודדת החברה את לקוחותיה לפעול בתום לב בעת ניהול תביעות לתגמולי ביטוח. מודל ההשתתפות ברווחים מבוצע באמצעות יצירת ארנק דיגיטלי לכל לקוח, אליו מפרישה החברה באמצעות מטבעות דיגיטליים ("ליברות") הניתנים למימוש למזומן, לחידוש פוליסות או לרכישה של פוליסות חדשות, הכל בהתאם לתקנון המפורסם באתר האינטרנט של החברה⁴.

מאז תחילת פעילותה של ליברה ועד למועד פרסום הדוח, חילקה ליברה לציבור לקוחותיה כ- 21 מיליון ליברות, מתוכן כ- 8.9 מיליון ליברות הומרו לשקלים ומומשו על ידי לקוחות החברה, ככסף לכל דבר. בתקופת הדוח חילקה ליברה לציבור לקוחותיה כ- 3.5 מיליון ליברות.

מהפכת הניודים

במהלך חודש יוני 2020, השיקה החברה את מהפכת הניודים בביטוח רכב, המאפשרת למבוטחים מחברות ביטוח אחרות לנייד את פוליסות הביטוח שלהם לחברה כבר בתהליך ההצטרפות, תוך הליך מעבר דיגיטלי קל ופשוט, גם באמצע תקופת ביטוח, וללא צורך להמתין לסיום תקופת הביטוח של הפוליסה הקודמת. טרם השקת המהפכה כאמור, לא היה נהוג בענף הביטוח לבצע נייד של ביטוח הרכב ולעבור בין חברות הביטוח השונות באמצע תקופת הביטוח למרות שהדבר היה אפשרי, וזאת, להערכת החברה, עקב שיקולים עסקיים של החברות השונות.

נכון למועד פרסום הדוח, החברה ניידה כ- 10,700 פוליסות רכב (בביטוח רכב חובה ורכוש) מחברות הביטוח שונות, ובתקופה זו, בה הצרכן מבצע בדק בית ומנסה לחסוך בעלויות ככל הניתן, החברה צופה המשך גידול בניודי ביטוחי הרכב לליברה. המערכת הדיגיטלית החדשנית שהחברה עושה בה שימוש, מגשימה את הליך הנייד בנגישות גבוהה, ביעילות ובמהירות⁵.

המידע האמור בפסקה לעיל, בדבר הצפי לגידול בניודי ביטוח הרכב לחברה, הינו מידע צופה פני עתיד, כמשמעו בחוק ניירות ערך, המבוסס על מידע אשר אינו בשליטתה של החברה או שאינו בשליטתה הבלעדית, ואינו ודאי. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מהערכות החברה האמורות לעיל, בין היתר אם יחול שינוי באחד או יותר מגורמי הסיכון הכרוכים בפעילות החברה המתוארים בסעיף 3.13 לפרק 1 לדוח התקופתי.

1.3 תחומי הפעילות של החברה

למועד הדוח, החברה פועלת כמבטחת בתחום הביטוח הכללי, המשווקת את המוצרים הבאים: ביטוח רכב (חובה ורכוש) לרכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון, ביטוח רכב (חובה ורכוש) למוניות (רכב שאינו פרטי ומסחרי עד 3.5 טון), ביטוח דירה וביטוח בתי עסק.

בתקופת הדוח, קיבלה החברה את רישיון הממונה לענף ביטוח "סיכונים אחרים" במסגרתו משווקת החברה פוליסות מסוג "חיות מחמד".

ביטוח חיות מחמד הינו ביטוח רשות, המיועד לכיסוי הוצאות רפואיות של חיות מחמד, כתוצאה מתאונה או מחלה, לפי העניין ובהתאם להוראות הפוליסה.

החברה השיקה את המוצר בקרב הציבור הרחב לאחר תאריך המאזן.

לפרטים בקשר עם תחומי הפעילות העיקריים של החברה ראו סעיף 1.2 לפרק 1 לדוח התקופתי.

⁴ לתקנון ההשתתפות ברווחים (ליברות).

⁵ יצוין, כי למועד הדוח ולמיטב ידיעת החברה, החברה הינה חברת הביטוח היחידה אשר מאפשרת למבוטחים לנייד את פוליסות ביטוח הרכב בצורה דיגיטלית לחלוטין.

2. תיאור הסביבה העסקית**2.1 מגבלות ופיקוח על עסקי התאגיד**

להלן תמצית הוראות הדין החלות על החברה, לרבות חוזרים וטיוטות חוזרים שפורסמו על ידי הממונה בתקופה שממועד פרסום הדוח התקופתי ועד למועד פרסום הדוח, ואשר יש להם השפעה על עסקי החברה (ראה גם סעיף 2.2 להלן):

2.1.1 לפרטים אודות הוראות רגולטוריות שהתפרסמו בנוגע למשבר הקורונה, ראו סעיף 3.1.2.5 לפרק 1 לדוח התקופתי.

2.1.2 חוזרים

2.1.2.1 ביום 23 במאי 2022, פרסם הממונה עדכון למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח, הכולל כולל מספר מצומצם של עדכונים ביחס לטיוטה שפורסמה ביום 5 בינואר 2022, ובהם: צמצום דרישת הגילוי על תוצאות החברה ומצבה הכספי בהתאם ל-IFRS 9 ו-IFRS 17 לרבעון השני ולדוח השנתי של שנת 2023 בלבד; דרישה לדיווח דוח ריכוז ממצאים של רואי החשבון המבקרים לדירקטוריון ולרשות בהתייחס לגילוי, כאמור לעיל, עבור הרבעון השני של שנת 2023, וזאת חלף התייחסות לגילוי בדוח הסקירה לציבור; דחיית הגשת עדכון למסמך מדיניות חשבונאית לסוף שנת 2022 וכן חידוד לגבי הדיווחים הנדרשים בקשר להיערכות לביקורת של רואי החשבון המבקרים.

במקביל לפרסום עדכון זה, פורסמו טיוטת חוזר לעניין "נספח - סוגיות מקצועיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל – טיוטה 6", טיוטת קובץ "שאלות ותשובות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל – טיוטה 3" וכן טיוטת חוזר לעניין "דוחות כספיים ביניים לדוגמא של חברות ביטוח לפי תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS)".

2.1.2.2 ביום 23 במאי 2022 פרסם הממונה חוזר דיווח על אירועי סייבר וכשל טכנולוגי. מטרת החוזר לקבוע את סוגי המקרים בהם נדרש גוף מוסדי לדווח לממונה על אירועי סייבר וכשל טכנולוגי והוראות נוספות בנוגע לדיווחים אלה, על מנת להבטיח כי הגוף נוקט את הצעדים הדרושים לצמצום הנזק הנובע מאירוע זה, לוודא ביצוע תהליכים נאותים של התאוששות ולאפשר לרשות לנקוט פעולות משלימות כאשר קיים חשש לאירוע בעל השפעה רחבה.

2.1.3 טיוטות חוזרים, הבהרות ועמדות ממונה

2.1.3.1 ביום 14 באפריל 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר "אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד בגופים מוסדיים". במסגרת הטיוטה, מוצע להבהיר ולחדד כי יש למסור הודעה לממונה גם בעת חידוש כהונת דירקטור בלתי תלוי, וכן מוצע להתאים את השאלון למועמד ותצהיר המועמד לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, תשע"ט 2019 ולעדכון החוזר כאמור.

2.1.3.2 ביום 10 במאי 2022, פרסם הממונה טיוטה לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן) (תיקון), התשפ"ב-2022, זאת בעקבות מספר אירועים של קריסת מבנים בישראל שלא כתוצאה מרעידת אדמה ובעקבות אי בהירות לגבי הכיסוי הביטוחי למקרים אלו. במסגרת הטיוטה מוצע לעדכן את היקף הכיסוי הביטוחי הניתן במסגרת הפוליסה התקנית באמצעות הוספת פרק המכסה נזקים משמעותיים לדירה מכל סיבה. הוספת הפרק תהיה לבחירת המבוטח ובתוספת תשלום. בנוסף, מוצע לתקן את הגדרת המונח "התפוצצות" בכדי למנוע מצב של אי בהירות ולקבוע כי התפוצצות תכלול כל מצב שבו מתקיימת התפרדות והתרסקות לרסיסים בקול נפץ כתוצאה מתגובה גרעינית או כימית מהירה המייצרת אור, חום, רעש או גל הלם. התקנות יכנסו לתוקפן שישה חודשים לאחר פרסומן כמחייבות.

הנאמר לעיל הינו תמצית כללית בלבד של הוראות הדין, התקנות, חוזרי וטיוטות הוראות הממונה ואין לראות באמור משום פרשנות ו/או ייעוץ. חוזרי הממונה (והטיוטות) המלאים, מפורסמים באתר הרשות, בכתובת www.mof.gov.il.

⁶ ראה סעיף 3.1 לפרק 1 לדוח התקופתי של החברה.

2.2 התפתחויות בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית של החברה⁷

2.2.1 משבר הקורונה

בתקופה של שלושה חודשים אשר הסתיימה ביום 31 במרס 2022, לא חלו שינויים מהותיים בהשפעות משבר הקורונה על פעילות החברה מעבר לאלו אשר תוארו בדוח התקופתי.

הנהלת החברה עוקבת באופן שוטף אחר התפתחויות בנושא נגיף הקורונה בישראל ופועלת בהתאם להנחיות הרשויות השונות.

2.2.2 הסביבה המאקרו כלכלית בישראל⁸

מדד המחירים לצרכן עלה ברבעון הראשון לשנת 2022 ב-2.2%, כאשר על פי התחזיות של בנק ישראל, האינפלציה לשנים 2022 ו-2023 צפויה לעמוד על שיעור של 3.6%, ו-2%, בהתאמה. הציפייה היא שבטווח הקצר תהיה התייצבות במחירי האנרגיה והסחורות בעולם ובהתאם ירידה בקצה האינפלציה המיובאת בהמשך. לשיעור האינפלציה השפעה על ההתחייבויות הביטוחיות של החברה לאור הצמדת ההתחייבויות בענף ביטוח רכב חובה למדד המחירים לצרכן.

ביום 11 באפריל 2022 החליטה הוועדה המוניתרית של בנק ישראל להעלות את הריבית ב-0.25 נקודות האחוז, לרמה של 0.35%. בהתאם להערכות בנק ישראל, בחודש אפריל 2023 צפויה הריבית לעמוד על שיעור של 1.5%.

הרבעון הראשון של שנת 2022 התאפיין בעלייה של 1.6% בתוצר המקומי הגולמי לעומת הרבעון הרביעי של שנת 2021, ועליה של 9% לעומת הרבעון הראשון של שנת 2021¹⁰. על פי הצפי של חטיבת המחקר של בנק ישראל התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 5.5%-4% בשנים 2022 ו-2023 בהתאמה. על פי תחזיות בנק ישראל בשנת 2023 התוצר יתפתח בדומה למגמה טרום המשבר ושיעור התעסוקה המותאם יהיה דומה לרמות טרום המשבר, כ-61%. בנוסף, על פי הערכות, הצמיחה במדינות המפותחות תעמוד על 3%, וב-2023 תעמוד על 2.3%.

גירעון הממשלה ב-2022 צפוי לעמוד על 1.4% תוצר, נמוך מתקרת הגרעון ומהערכה התחזית הקודמת, לאור תקבולי מסים גבוהים בהרבה מהצפוי. בשל התחזית האופטימלית ל-2023, לא צפויה העלאת מסים, הגרעון בשנה זו יושפע במידה רבה מגודל התקציב עליו תחליט הממשלה. יחס החוב לתוצר צפוי להסתכם בכ-67% בשנת 2022 ובכ-65% בשנת 2023.

3. אירועים מהותיים בתקופת הדוח

3.1 ביום 16 בפברואר 2022, הוגשה בקשה מוסכמת להסתלקות מבקשת אישור לתובענה ייצוגית כנגד החברה בלבד. ביום 3 במרס 2022, אישר בית המשפט את הסתלקות המבקש מהבקשה לאישור ביחס לחברה בלבד, ודחיית הבקשה לאישור והתביעה כנגד החברה, ללא צו להוצאות, זאת נוכח העובדה כי החברה מאפשרת למבוטחיה לשנות את היקף הנסועה במהלך תקופת הביטוח תוך זיכוי המבוטח בחלק היחסי. לפרטים נוספים ראה באור 27 לפרק 3 לדוח התקופתי, ודיווח מיידי מיום 6 במרס 2022, אסמכתא 01-022050-2022.

3.2 ביום 22 במרס 2022, קיבלה החברה את אישור הממונה להרחבת רישיונה גם לענף "סיכונים אחרים" במסגרתו החל החברה לשווק, לאחר תאריך המאזן, פוליסות מסוג "חיות מחמד".

⁷ מקורות הנתונים: פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בנק ישראל, משרד האוצר, הבורסה לניירות ערך, IMF.

⁸ ראה התחזית המקרו-כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל, שפורסמה ביום 11 באפריל 2022.

⁹ ראה גם מדד המחירים לצרכן - אפריל 2022, שפורסם ביום 15 במאי 2022, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

¹⁰ חשבונות לאומיים: אומדן ראשון לרבעון ראשון לשנת 2022 מיום 16 במאי 2022, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

4. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה

4.1. המצב הכספי

4.1.1 להלן נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים על המצב הכספי (באלפי ש"ח):

ליום 31.12.2021	ליום 31.3.2021	ליום 31.3.2022	
			נכסים
7,657	7,088	8,196	נכסים לא מוחשיים
824	557	717	נכסי מיסים נדחים
24,534	24,157	30,059	הוצאות רכישה נדחות
4,845	4,957	6,114	רכוש קבוע
268,409	164,234	322,431	נכסי ביטוח משנה
580	-	471	נכסי מיסים שוטפים
15,936	11,883	15,006	חייבים ויתרות חובה
76,241	59,306	80,155	פרמיה לגבייה
8,451	9,988	35,655	נכסי חוב סחירים
51,627	27,724	55,554	נכסי חוב שאינם סחירים
-	-	3,442	מניות
-	-	2,277	אחר
85,380	49,336	56,330	מזומנים ושווי מזומנים
544,484	359,230	616,407	סך הכל נכסים
			הון והתחייבויות
63,184	39,957	63,497	הון עצמי
356,543	220,957	429,469	התחייבויות בגין חוזה ביטוח שאינן תלויות תשואה
189	84	189	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
3,708	1,651	-	התחייבות בגין מיסים שוטפים
120,860	92,804	118,312	זכאים ויתרות זכות
3,708	3,777	4,940	התחייבות בגין חכירה
544,484	359,230	616,407	סך הכל הון והתחייבויות

(* סווג מחדש

סך המאזן ליום 31 במרס 2022 הסתכם לכ- 616,407 אלפי ש"ח בהשוואה לכ- 359,230 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 72%, אשר נובע מגידול בפעילות העסקית של החברה בתקופת הדוח.

סך ההתחייבויות בגין חוזה ביטוח שאינן תלויות תשואה ליום 31 במרס 2022 הסתכמו לכ- 429,469 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של 220,957 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 94% הנובע מצמיחה בפעילות העסקית של החברה בתקופת הדוח. בהלימה לאמור, ניתן לראות גידול בנכסי ביטוח המשנה שהסתכמו ליום 31 במרס 2022 לכ- 322,431 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של ל כ- 164,234 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, המהוות גידול של כ- 96%.

4.1.2 הון עצמי

ההון העצמי של החברה הסתכם לתאריך הדוח לסך של כ- 63,497 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ- 63,184 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. הגידול בהון העצמי נובע מרווח כולל לאחר מס בסכום של כ- 313 אלפי ש"ח במהלך תקופת הדוח.

משטר כושר פירעון כלכלי לפי דירקטיבת ה-Solvency II

לעניין הוראות הדין והיערכות החברה הנוגעות למשטר כושר פירעון כלכלי של חברות ביטוח מבוסס Solvency II, ראו סעיף 4.5 לפרק 1 לדוח התקופתי.

בתקופת הדוח, קיבלה החברה את אישור הממונה, לפיו תהא רשאית במסגרת חישוב יחס כושר פירעון כלכלי, לכלול במאזן הכלכלי את מערכת הליבה שלה כנכס אינשורטק בשווי של עד 5% מהון רוברד 1 בסיסי האחרון שחושב, בכפוף לתקרה שנקבעה בגוף האישור.

אישור זה ניתן לאחר שליברה הציגה לרשות שוק ההון את יכולותיה של מערכת הליבה שלה, המאחדת מספר רב של מודולים אשר אופיינו ופותחו על ידי החברה, כאשר מטרות העל בפיתוח מודולים אלו תואמות במדויק את המטרות המפורטות במכתב העקרונות של הממונה להכרה בנכס אינשורטק¹¹, דהיינו – יעילות תפעולית, הפחתת הוצאות, שיפור השירות למבוטחים, פיתוח מוצרים ושירותים חדשים מבוססי טכנולוגיה דיגיטלית, וכן קידום השימוש באמצעים דיגיטליים בתחום הביטוח.

להלן דרישות ההון לפי משטר ה-Solvency II:

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

א. יחס כושר פירעון כלכלי		
ליום 31 בדצמבר מבוקר(*) 2020 (אלפי ש"ח)	ליום 31 בדצמבר מבוקר(*) 2021 (אלפי ש"ח)	
32,239	57,201	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
22,300	38,680	הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
9,939	18,521	עודף
145%	148%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		אירועים מהותיים שהתרחשו בתקופה שבין תאריך המאזן לתאריך הדיווח והשפיעו על יחס כושר הפירעון של החברה:
24,463	-	גיוס הון
56,702	-	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
34,402	-	עודף
254%	148%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
ב. סף הון (MCR)		
ליום 31 בדצמבר מבוקר(*) 2020 (אלפי ש"ח)	ליום 31 בדצמבר מבוקר(*) 2021 (אלפי ש"ח)	
15,000	15,000	סף ההון (MCR)
32,239	57,201	הון עצמי לעניין סף ההון

(*) כל מקום בדוח זה בו מופיע "מבוקר" המונח מתייחס לביקורת שנערכה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי.

¹¹ראו הוראות סימן א', בפרק 2, חלק א', בנספח "משטר כושר פירעון כלכלי", חלק 2 לשער 5 בחוזר המאוחד, וכן את מכתב הממונה מיום 13 ביולי 2021 שעניינו "עקרונות להכרה בהשקעה באינשורטק בחישוב יחס כושר פירעון כלכלי".

להלן נתונים על יחס כושר פירעון כלכלי של החברה כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה. יחס זה גבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש על פי מכתב הממונה:

א. יחס כושר פירעון		
ליום 31 בדצמבר מבוקר (*) 2020 (אלפי ש"ח)	ליום 31 בדצמבר מבוקר (*) 2021 (אלפי ש"ח)	
		נתונים ללא התחשבות בהוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניית:
32,239	57,201	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
27,925	45,561	הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
4,314	11,640	עודף
115%	126%	יחס כושר פירעון (באחוזים)
		אירועים מהותיים שהתרחשו בתקופה שבין תאריך המאזן לתאריך הדיווח והשפיעו על יחס כושר הפירעון של החברה:
24,463	-	גיוס הון
56,702	-	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
28,776	-	עודף
203%	126%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף ההון לאחר פעולות הוניות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון, ביחס ליעד הדירקטוריון:
100%	105%	יעד הדירקטוריון
28,776	9,362	עודף הון ביחס ליעד

(*) הביקורת נערכה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. לפרטים נוספים בדבר משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II של חברות ביטוח ראו באור 4 לדוחות הכספיים.

4.1.3 להלן נתונים עיקריים מדוחות רווח והפסד (באלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	השינוי באחוזים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
		2021	2022	
2021	2021/2022	2021	2022	
				ביטוח כללי
250,045	49%	53,785	80,088	פרמיות שהורווחו ברוטו
82,523	55%	17,576	27,219	פרמיות שהורווחו בשייר
5,596	(90%)	6,803	707	רווח לפני מסים ביטוח כללי
				פריטים שלא יוחסו למגזרי הפעילות
(570)	15%	155	178	הוצאות הנהלה וכלליות
5,026	(92%)	6,648	529	סה"כ רווח כולל לפני מסים
(1,761)	(91%)	(2,279)	(216)	(מסים על הכנסה)
3,265	(93%)	4,369	313	רווח לתקופה לאחר מס
(50)	-	-	-	(הפסד) כולל אחר, נטו
3,215	(93%)	4,369	313	סה"כ רווח כולל לאחר מס

תוצאות מגזרי הפעילות

בתקופת הדוח המשיכה החברה להציג שיעורי גידול משמעותיים בפרמיה ברוטו ובפרמיה שהורווחה ברוטו בכל הענפים בהם היא פועלת, כתוצאה מגידול בהיקפי הפעילות של החברה ומנאמנות לקוחות גבוהה הבאה לידי ביטוי בשיעור חידושים גבוה. סך הפרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 80,088 אלפי ש"ח, בהשוואה לפרמיות שהורווחו ברוטו בסך של כ- 53,785 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת פרמיות שהורווחו ברוטו בסך של כ- 250,045 אלפי ש"ח לשנת 2021. סך הפרמיות שהורווחו בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 27,219 אלפי ש"ח, בהשוואה לפרמיות שהורווחו בשייר בסך של כ- 17,576 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת פרמיות שהורווחו בשייר בסך של כ- 82,523 אלפי ש"ח לשנת 2021.

לפירוט הסכמי ביטוח המשנה של החברה, ראה סעיף 3.6 לפרק 1 לדוח התקופתי.

הרווח לפני מס לתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 707 אלפי ש"ח, בהשוואה לרווח לפני מס בסך של כ-6,803 אלפי ש"ח ורווח לפני מס בסך של כ- 5,596 אלפי ש"ח בשנת 2021. הרווח הכולל לתקופת הדוח לאחר מס הסתכם לסך של כ- 313 אלפי ש"ח בהשוואה לרווח כולל לאחר מס בסך של כ-4,369 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ורווח כולל לאחר מס בסך של כ-3,215 אלפי ש"ח בשנת 2021. הקיטון ברווח בתקופת הדוח בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפע משני גורמים מנוגדים זה לזה: הגורם החיובי נובע מגידול בהיקפי הפעילות של החברה, אשר הוביל לגידול בהכנסות החברה, זאת לצד התייעלות תפעולית בהוצאות החברה וכן מעליה בריבית הריאלית חסרת הסיכון אשר הביאה להקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בעיקר בענף רכב חובה, אשר קוזה בחלקה מעליית המדד בתקופת הדוח. מנגד, קיימת ירידה ברווחיות החיתומית בענף רכב רכוש, בין היתר, בשל גידול בשכירות ועלות התביעות בענף זה. הגידול בשכירות התביעות נבע כתוצאה מהשלכות מגפת הקורונה, כך שאם בתקופה מקבילה אשתקד שכירות התביעות הייתה נמוכה בשל הסגר שהוטל על תושבי ישראל, הרי שבתקופת הדוח, כהמשך ישיר למחצית השנייה של שנת 2021, השכירות עלתה בנוסף לחומרה, אף מעבר לשנה ממוצעת, זאת מהסיבות העיקריות הבאות: (1) עליה בנסועה בעקבות מיעוט בנסיעות לחו"ל; (2) עלייה בעלות חלקי החילוף; (3) גידול בשכירות ועלות הגניבות.

יודגש כי החברה החלה לראשונה לנהל את תיק השקעות שלה באמצעות בית השקעות בתקופת הדוח.

בהתאם לנוהג המיטבי, החברה מהוונת את התחייבויותיה הביטוחיות בכל הענפים בריבית ריאלית חסרת סיכון בהתאם להוראות הממונה וכן מפרישה מרווחי שמרנות.

בעקבות ההרעה בתוצאות החיתומיות, פעלה החברה בתקופת הדוח להעלאת תעריפים, אשר הגדילה את הפרמיה הממוצעת.

פעילות לא מיוחסת

בתקופת הדוח נרשמו הוצאות הנהלה וכלליות אשר אינן מיוחסות למגזרי הפעילות בסך של כ-178 אלפי ש"ח לעומת סך של כ- 155 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, וסך של כ-570 אלפי ש"ח בשנת 2021.

הגידול בהוצאות נובע מגידול בהוצאות הקבועות וההוצאות המשתנות של החברה בתקופת הדוח אל מול התקופה המקבילה אשתקד לאור הגידול בפעילות החברה.

לפירוט מלא בדבר הרכב הרווח ראה באור 3 לדוחותיה הכספיים של החברה.

4.1.4 להלן סקירת תוצאות פעילות החברה לפי תחומי פעילות (באלפי ש"ח):

אחוז מסה"כ		השינוי באחוזים	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2022		2021/2022	2021	
ביטוח רכב רכוש					
					פרמיות ברוטו
59%	59%	37%	49,704	67,924	פרמיות בשייר
75%	77%	47%	20,573	30,153	פרמיות שהורווחו בשייר
74%	77%	62%	13,004	21,129	(הפסד) רווח כולל לפני מס
70%	***	***	4,801	(1,347)	Loss Ratio ברוטו*
-	-	-	95%	152%	Loss Ratio בשייר*
-	-	-	54%	94%	Combined Ratio ברוטו
-	-	-	114%	168%	Combined Ratio בשייר
-	-	-	63%	106%	ביטוח רכב חובה
					פרמיות ברוטו
40%	39%	34%	33,345	44,560	פרמיות בשייר
24%	22%	29%	6,669	8,629	פרמיות שהורווחו בשייר
26%	22%	32%	4,489	5,947	רווח כולל לפני מס
33%	***	12%	2,219	2,482	ביטוח כללי אחר**
					פרמיות ברוטו
1%	2%	94%	929	1,800	פרמיות בשייר
1%	1%	26%	194	244	פרמיות שהורווחו בשייר
0%	1%	72%	83	143	(הפסד) כולל לפני מס
-3%	***	97%	(217)	(428)	Loss Ratio ברוטו
-	-	-	90%	54%	Loss Ratio בשייר
-	-	-	199%	226%	Combined Ratio ברוטו
-	-	-	134%	88%	Combined Ratio בשייר
-	-	-	359%	397%	סך הכל במגזר ביטוח כללי
					פרמיות ברוטו
100%	100%	36%	83,978	114,284	פרמיות בשייר
100%	100%	42%	27,436	39,026	פרמיות שהורווחו בשייר
100%	100%	55%	17,576	27,219	רווח כולל לפני מס
100%	100%	(90%)	6,803	707	

* שיעור ה-LR כולל פרמיה בחסר ומרווחי שמרנות בתביעות התלויות, בעקבות חוסר הודאות בשנותיה הראשונות של החברה. להערכת החברה, עם חלוף השנים, תוצאות ה-LR בשנים אלו יהיו טובות יותר. ההבדל בין הברוטו לשייר נובע בעיקר מהעובדה שמבטח המשנה אינו שותף לפרמיות בגין הריידרים ברכב רכוש. בעניין זה, ראה סעיף 3.6.4 לפרק 1 לדוח התקופתי.

** כולל ביטוח דירה וביטוחי עסק. החברה החלה לשווק את מוצר ביטוח דירה במהלך שנת 2019, ואת מוצר ביטוחי עסק החלה לשווק במהלך שנת 2021.

*** מעבר מהפסד לרווח/מעבר מרווח להפסד.

ביטוח רכב רכוש

הגידול בפרמיות ברוטו, בפרמיות בשייר ובפרמיות שהורווחו בשייר בענף רכב רכוש בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, נובע מהמשך צמיחה מואצת בהיקפי הפעילות של החברה בענף וכן מנאמנות לקוחות גבוהה הבאה לידי ביטוי בשיעור חידושים גבוה.

הגידול בפרמיות הינו במקביל לגידול בכמות המבוטחים הפרטיים. יודגש כי לחברה אין כלל לקוחות שהינם ציי רכב וקולקטיבים, וכל לקוחותיה הינם לקוחות פרטיים, וזאת בהתאם למדיניות החברה.

תוצאות הענף הסתכמו בתקופת הדוח בהפסד לפני מס והפסד כולל לפני מס בסך של כ- 2,482 אלפי ש"ח לעומת רווח לפני מס ורווח כולל לפני מס בסך של כ- 4,801 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

המעבר מרווח להפסד לעומת התקופה המקבילה אשתקד, הושפע משני גורמים מנוגדים זה לזה: הגורם החיובי נובע מגידול בהיקפי הפעילות של החברה, אשר הוביל לגידול בהכנסות החברה, זאת לצד התייעלות תפעולית בהוצאות החברה. מנגד, קיימת ירידה ברווחיות החיתומית בין היתר, בשל גידול בשכירות ועלות התביעות בענף זה בשל עלייה בנסועה, עלייה בעלות חלקי החילוף וגידול בשכירות ועלות הגניבות.

בעקבות ההרעה בתוצאות החיתומיות, פעלה החברה בתקופת הדוח להעלאת תעריפים, אשר הגדילה את הפרמיה הממוצעת.

ביטוח רכב חובה

הגידול בפרמיות ברוטו, בפרמיות בשייר ובפרמיות שהורווחו בשייר בענף רכב חובה בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, נובע מהמשך צמיחה מואצת בהיקפי הפעילות של החברה בענף וכן מנאמנות לקוחות גבוהה הבאה לידי ביטוי בשיעור חידושים גבוה.

הגידול בפרמיות הינו במקביל לגידול בכמות המבוטחים הפרטיים. יודגש כי לחברה אין כלל לקוחות שהינם ציי רכב וקולקטיבים, וכל הלקוחות הינם לקוחות פרטיים, וזאת בהתאם למדיניות החברה.

תוצאות הענף הסתכמו בתקופת הדוח ברווח לפני מס ורווח כולל לפני מס בסך של כ- 2,482 אלפי ש"ח לעומת רווח לפני מס ורווח כולל לפני מס בסך של כ- 2,219 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול ברווח בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, נובע בעיקר מעליה בעקום הריבית (אשר קוזה כתוצאה מעליית מדד המחירים לצרכן) אשר הקטינה את העתודות הביטוחיות בברוטו בסכום של כ- 3,181 אלפי ש"ח וכ- 623 אלפי ש"ח בשייר לעומת קיטון העתודות הביטוחיות בסך של כ- 676 אלפי ש"ח בברוטו וכ- 135 אלפי ש"ח בשייר בתקופה המקבילה אשתקד. בנוסף, לחברה גידול בהיקפי הפעילות בענף, אשר הגדילו את הכנסות החברה לצד התייעלות תפעולית בהוצאות החברה.

ביטוח כללי אחר

הגידול בהכנסות מפרמיות ברוטו בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, נובע מגידול בהיקפי הפעילות של החברה בענף וכן מנאמנות לקוחות גבוהה הבאה לידי ביטוי בשיעור חידושים גבוה.

החברה החלה בשיווק מוצר מסוג ביטוח מקיף לבתי עסק במהלך הרבעון השני לשנת 2021. לתקופת הדוח, ההכנסות מפרמיות ברוטו ומשנה מענף זה אינן מהותיות.

תוצאות הענף הסתכמו בתקופת הדוח בהפסד לפני מס והפסד כולל לפני מס בסך של כ- 428 אלפי ש"ח לעומת הפסד לפני מס והפסד כולל לפני מס בסך של כ- 217 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בהפסד בתקופת הדוח לעומת התקופות המקבילות אשתקד, נובע בעיקר מייחוס שיעור הוצאות פרסום גבוה למגזר פעילות זה בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מנגד קיים בתקופת הדוח שיפור בתוצאות החיתומיות בענף זה לעומת תקופה מקבילה אשתקד אשר קיזז את הגידול בהוצאות החברה שיוחסו למגזר פעילות זה.

4.2 תזרים מזומנים

בתקופת הדוח חלה ירידה בסכום המזומנים ושווי המזומנים בסך של כ- 29,050 אלפי ש"ח, מסך של כ- 85,380 אלפי ש"ח ביום 31 בדצמבר 2021 לסך של כ- 56,330 אלפי ש"ח ביום 31 במרס 2022. יתרת המזומנים ושווי המזומנים ליום 31 במרס 2022 נובעים מהפעילויות המפורטות להלן:

4.2.1 מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 27,733 אלפי ש"ח לעומת סך של כ- 24,146 אלפי ש"ח שנבעו מפעילות שוטפת בתקופה המקבילה אשתקד.

4.2.2 מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח וכללו בעיקר פיתוחים בתחום מערכות מידע ורכישת תוכנה, הסתכמו לסך של כ- 1,072 אלפי ש"ח לעומת סך של כ- 507 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

4.2.3 מפעילות מימון

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 245 אלפי ש"ח לעומת סך של כ- 148 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

לפירוט מלא בדבר תזרימי מזומנים ונזילות ראה את דוחותיה הכספיים של החברה.

5 פרטים בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

לא חלו שינויים מהותיים בחשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם ביחס למתואר בסעיף 3.13 לפרק 1 לדוח התקופתי, לרבות בהתייחס להשפעות משבר הקורונה.

6. הליכים משפטיים

לפרטים אודות הליכים משפטיים מהותיים ראו באור 7 לדוחותיה הכספיים של החברה.

7. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"לית ומנהל הכספים של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"לית החברה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינן יעילות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

8. שינויים בהרכב הדירקטוריון ובמצבת נושאי משרה

ביום 30 במרס 2022 חדל מר בועז תלם לכהן כדירקטור בחברה, זאת על רקע סיום הוראות המעבר בחוזר הדירקטוריון¹².

לפרטים אודות הדירקטורים ונושאי המשרה בחברה, ראו סעיפים 12-13 לפרק 4 לדוח התקופתי.

9. אירועים מהותיים לאחר תאריך המאזן

במהלך חודש אפריל 2022, ולאחר תאריך המאזן, השיקה החברה בקרב הציבור הרחב את "ליברה BFF", מוצר שמטרתו מתן שיפוי בגין הוצאות רפואיות של חיית המחמד כמפורט בפוליסה. המוצר הינו דיגיטלי "טהור" (בסיוע מוקד אנושי תומך) לרבות תשלום התביעות.

דירקטוריון החברה מודה להנהלה, לעובדיה וללקוחותיה על תרומתם להישגי החברה.

ליברה חברה לביטוח בע"מ

אתי אלישקוב
מנכ"לית החברה

מירב סיגל
יו"ר הדירקטוריון

חולון, 29 במאי, 2022

¹² לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי מיום 30 במרס 2022 (אסמכתא מס' 039070-01-2022)

הצהרה (certification)

אני, אתי אלישקוב, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ליברה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2022 (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 הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה 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 החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, 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 החברה 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 החברה על דיווח כספי.

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

29 במאי, 2022

תאריך

אתי אלישקוב, מנהלת כללית

הצהרה (certification)

אני, דודי בן חיים, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ליברה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2022 (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 הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, 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 הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, 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 החברה 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 החברה על דיווח כספי.

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

דודי בן חיים, מנהל כספים

29 במאי, 2022

תאריך

¹ כהגדרתם בהוראות חוזר גופים מוסדיים לענין בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים.

LIBRA

הדוחות הכספיים

ליברה חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרס, 2022

בלתי מבוקרים

ליברה חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרס, 2022

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

י

2

סקירת דוחות כספיים ביניים

3

דוחות על המצב הכספי

4

דוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר

5

דוחות על השינויים בהון

6-7

דוחות על תזרימי המזומנים

8-20

באורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של ליברה חברה לביטוח בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ליברה חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס 2022 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 וכן הם אחראיים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים, התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים 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.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970 עד כמה שתקנות אלה חלות על חברות ביטוח.

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		באור	
	2021	2022		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
				נכסים
7,657	7,088	8,196		נכסים בלתי מוחשיים
824	557	717	<u>6</u>	נכסי מסים נדחים
24,534	24,157	30,059		הוצאות רכישה נדחות
4,845	4,957	6,114		רכוש קבוע
268,409	164,234	322,431		נכסי ביטוח משנה
580	-	471		נכסי מסים שוטפים
15,936	11,883	15,006		חייבים ויתרות חובה
76,241	59,306	80,155		פרמיות לגבייה
			<u>5</u>	השקעות פיננסיות:
8,451	9,988	38,947		נכסי חוב סחירים
51,627	27,724	52,262		נכסי חוב שאינם סחירים
-	-	3,442		מניות
-	-	2,277		אחרות
60,078	37,712	96,928		סך הכל השקעות פיננסיות
85,380	49,336	56,330		מזומנים ושווי מזומנים
<u>544,484</u>	<u>359,230</u>	<u>616,407</u>		סך כל הנכסים
				הון והתחייבויות
			<u>4</u>	הון:
68,212	43,831	68,212		פרמיה על מניות
2,000	2,000	2,000		קרנות הון
(7,028)	(5,874)	(6,715)		יתרת הפסד
63,184	39,957	63,497		סך כל הון
				התחייבויות:
356,543	220,957	429,469		התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
189	84	189		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
-	1,651	-		התחייבות בגין מסים שוטפים
120,860	92,804	118,312		זכאים ויתרות זכות
3,708	3,777	4,940		התחייבות בגין חכירה
481,300	319,273	552,910		סך כל ההתחייבויות
<u>544,484</u>	<u>359,230</u>	<u>616,407</u>		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

29 במאי 2022			
דודי בן חיים	אתי אלישקוב	מירב סיגל	תאריך אישור הדוחות הכספיים
מנהל כספים	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2021	2021	
250,045	53,785	80,088	פרמיות שהורווחו ברוטו
167,522	36,209	52,869	פרמיות שהורווחו על ידי מבטח משנה
82,523	17,576	27,219	פרמיות שהורווחו בשייר
390	49	(93)	רווחים (הפסדים) מהשקעות
39,104	9,190	10,385	הכנסות מעמלות
122,017	26,815	37,511	סך כל הכנסות
275,643	47,090	101,192	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
208,826	35,866	75,383	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
66,817	11,224	25,809	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
44,987	6,822	9,749	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
5,042	2,089	1,377	הוצאות הנהלה וכלליות
145	32	47	הוצאות מימון
116,991	20,167	36,982	סך כל ההוצאות
5,026	6,648	529	רווח לפני מסים על הכנסה
1,761	2,279	216	מסים על הכנסה
3,265	4,369	313	סה"כ רווח נקי
(50)	-	-	סה"כ הפסד כולל אחר, נטו
3,215	4,369	313	סה"כ רווח כולל
0.07	0.10	0.01	רווח נקי בסיסי למניה ללא ערך נקוב

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סה"כ הון	יתרת הפסד	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	הון מניות ופרמיה על מניות	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
63,184	(7,028)	2,000	68,212	יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)
313	313	-	-	רווח כולל לשנה
<u>63,497</u>	<u>(6,715)</u>	<u>2,000</u>	<u>68,212</u>	יתרה ליום 31 במרס, 2022

סה"כ הון	יתרת הפסד	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	הון מניות ופרמיה על מניות	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
35,588	(10,243)	2,000	43,831	יתרה ליום 1 בינואר, 2021 (מבוקר)
4,369	4,369	-	-	רווח כולל לשנה
<u>39,957</u>	<u>(5,874)</u>	<u>2,000</u>	<u>43,831</u>	יתרה ליום 31 במרס, 2021

סה"כ הון	יתרת הפסד	קרן הון בגין עסקה עם בעל שליטה	הון מניות ופרמיה על מניות	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
35,588	(10,243)	2,000	43,831	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
24,381	-	-	24,381	הנפקת הון (ראה באור 4ד')
3,265	3,265	-	-	רווח נקי לשנה
(50)	(50)	-	-	הפסד כולל אחר, נטו ממש
3,215	3,215	-	-	רווח כולל לשנה
<u>63,184</u>	<u>(7,028)</u>	<u>2,000</u>	<u>68,212</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		באור	
	מבוקר	בלתי מבוקר		
2021	2021	אלפי ש"ח		
38,532	24,146	(27,733)	א	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
(473)	(91)	(84)		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(2,160)	(416)	(988)		השקעה ברכוש קבוע
(2,633)	(507)	(1,072)		השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(745)	(148)	(245)		מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
24,381	-	-		תזרימי מזומנים מפעילות מימון
23,636	(148)	(245)		פרעון התחייבות בגין חכירה
59,535	23,491	(29,050)		הנפקת הון מניות
25,845	25,845	85,380		מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
85,380	49,336	56,330		עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
				יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
				יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
מבוקר	בלתי מבוקר	
2021	2021	2022
אלפי ש"ח		
3,265	4,369	313
(286)	(49)	471
-	-	(18)
-	-	(22)
145	34	47
1,091	205	342
1,505	330	449
187,371	51,785	72,926
(142,456)	(38,281)	(54,022)
(6,614)	(6,237)	(5,525)
363	2,279	107
(17,776)	(6,675)	(37,152)
(25,981)	2,293	(3,914)
(7,875)	(3,846)	930
45,926	17,890	(2,548)
105	-	-
355	49	71
(580)	-	(109)
-	-	19
(26)	-	(98)
35,267	19,777	(28,046)
38,532	24,146	(27,733)

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (1)

רווח כולל
התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות
שוטפת:

התאמות לסעיפי רווח והפסד:

(רווחים) הפסדים נטו מהשקעות פיננסיות אחרות:

נכסי חוב סחירים

מניות

השקעות אחרות

הוצאות מימון בגין חכירה

פחת והפחתות:

רכוש קבוע

נכסים בלתי מוחשיים

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי
תשואה

שינוי בנכסי ביטוח משנה

הוצאות רכישה נדחות

מיסים על הכנסה

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

רכישות, נטו של השקעות פיננסיות

פרמיות לגבייה

חייבים ויתרות חובה

זכאים ויתרות זכות

התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך השנה עבור:

ריבית שהתקבלה

מיסים ששולמו

דיבידנד שהתקבל

פדיון (תשלום) פקדון נכס בחכירה

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים
מפעילות שוטפת

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) שוטפת

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

א. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרס, 2022 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2021 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, כחברה פרטית, כהגדרת מונח זה בחוק החברות. 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, דירות ובתי עסק (ראה [סעיף ג'](#) להלן). בחודש יוני 2021, נרשמו למסחר ניירות הערך של החברה בבורסה לניירות ערך בתל אביב והיא הפכה לחברה ציבורית. בעלת השליטה בחברה, הגב' אתי אלישקוב, מחזיקה ליום 31 במרס, 2022 ב-44.23% ממניות החברה באמצעות אלישקוב ייעוץ והשקעות בע"מ, חברה שהינה בשליטתה המלאה (100%). לעניין הקצאת מניות זו – ראה [באור ד'](#) להלן.

ג. ביום 22 במרס 2022, קיבלה החברה את רישיון הממונה לשיווק פוליסות מסוג "חיות מחמד" תחת ענף סיכונים אחרים. החברה החלה בחודש אפריל 2022 בשיווק המוצר בקרב הציבור הרחב.

ד. משבר נגיף הקורונה

בהמשך לבאור ג' בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2021, נכון למועד הדוח, החברה ממשיכה בפעילות מלאה, בין היתר, באמצעות הסטת עובדים לעבודה מהבית לפי הצורך, תוך הקפדה על שמירת בריאות עובדיה וביטחונם ומתן מענה ראוי ומקצועי ללקוחותיה. נכון למועד הדוח, למרות תהליך ההתחסנות של האוכלוסייה, עדיין אין וודאות כי לא תהיינה התפרצויות נוספות של הנגיף בעתיד שיחייבו חידוש ההגבלות על כל המשתמע מכך לעניין הפעילות הכלכלית בארץ ובעולם. בתקופת הדוחות הכספיים חלה עלייה בעלות ושכיחות התביעות בתחום הרכב, ביחס לתקופה מקבילה אשתקד בין היתר כתוצאה מעליה בנסועה בעקבות מיעוט נסיעות לחו"ל וירידה בנסועה בתחבורה הציבורית וכן מעיכוב באספקת חלפי חילוף המיוצרים בעולם, אשר גרם לעליית מחירים של החלפים.

ה. השלכות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה

בפברואר 2022 החלה המלחמה בין רוסיה לאוקראינה. המלחמה הובילה, וממשיכה להוביל, לנפגעים משמעותיים, לפגיעה בתשתיות ולהפרעה לפעילות הכלכלית באוקראינה. בתגובה, מספר מדינות (כולל ארה"ב, בריטניה והאיחוד האירופי) הטילו סנקציות כלכליות נגד ישויות ויחידים מסוימים רוסיים הקשורים לרוסיה בכל מקום בעולם. בנוסף, גם על בלארוס הוטלו סנקציות שונות.

סנקציות אלה יכולות להשפיע באופן ישיר על אותם ישויות ויחידים ובאופן עקיף על צדדים שלישיים עסקיים הקשורים לאותם ישויות ויחידים, כמו גם על תעשיות מסוימות בכלכלות רוסיה ובלארוס.

התנודות הפוטנציאליות במחירי הסחורות, שערי מטבע חוץ, הגבלות על יבוא ויצוא, זמינות חומרים ושירותים מקומיים וגישה למשאבים מקומיים ישפיעו על ישויות שיש להן פעילות או חשיפות משמעותיות עם או ברוסיה, בלארוס או אוקראינה.

המלחמה הביאה לתנודתיות בשווקי ההון. החברה חשופה באופן מועט לשינויים בשווקי ההון, ומשכך היקף הנכסים המנוהלים על ידה לא הושפעו משינויים אלו.

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. כמו כן, דוחות אלו נערכו בהתאם להוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 עד כמה שתקנות אלה חלות על חברות ביטוח.

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 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. 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
%	%	%

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:

2.1	1.2	1.5	31 במרס, 2022
3.7	0.1	0.8	31 במרס, 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021

(3.3)	2.4	2.8
-------	-----	-----

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.

• ענפי רכוש אחרים

דירות - ביטוח דירות הינו ביטוח רשות, המעניק כיסוי ביטוחי לנזקי רכוש שנגרמו לדירת המגורים המבוטחת ותכולתה מפני סיכונים שונים וכן, כיסוי לאחריות המבוטח כלפי צדדים שלישיים.

עסקים - 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.

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזר הפעילות:

ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס, 2022		
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
80,088	-	80,088
52,869	-	52,869
27,219	-	27,219
(93)	-	(93)
10,385	-	10,385
37,511	-	37,511
101,192	-	101,192
75,383	-	75,383
25,809	-	25,809
9,749	-	9,749
1,377	178	1,199
47	-	47
36,982	178	36,804
529	(178)	707
529	(178)	707

פרמיות שהורווחו ברוטו

פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים 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 רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

סך רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. להלן תוצאות מגזר הפעילות (המשך):

ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס, 2021			
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
53,785	-	53,785	פרמיות שהורווחו ברוטו
36,209	-	36,209	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
17,576	-	17,576	פרמיות שהורווחו בשייר
49	-	49	רווחים מהשקעות
9,190	-	9,190	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
26,815	-	26,815	סך כל הכנסות
47,090	-	47,090	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
35,866	-	35,866	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
11,224	-	11,224	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
6,822	-	6,822	הוצאות הנהלה וכלליות
2,089	155	1,934	הוצאות מימון
32	-	32	סך כל ההוצאות
20,167	155	20,012	סך רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
6,648	(155)	6,803	סך רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
6,648	(155)	6,803	

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. להלן תוצאות מגזר הפעילות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום

31 בדצמבר, 2021

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	
אלפי ש"ח			
250,045	-	250,045	פרמיות שהורווחו ברוטו
167,522	-	167,522	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
82,523	-	82,523	פרמיות שהורווחו בשייר
390	-	390	רווחים מהשקעות
39,104	-	39,104	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
122,017	-	122,017	סך כל הכנסות
275,643	-	275,643	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
208,826	-	208,826	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
66,817	-	66,817	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
44,987	-	44,987	הוצאות הנהלה וכלליות
5,042	570	4,472	הוצאות מימון
145	-	145	סך כל ההוצאות
116,991	570	116,421	סך רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
5,026	(570)	5,596	סך הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(75)	-	(75)	סך רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
4,951	(570)	5,521	

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

ל-3 חודשים שהסתיימו ביום				
31 במרס 2022				
סה"כ	ענפי רכוש ואחרים	רכב רכוש	רכב חובה	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
114,284	1,800	67,924	44,560	פרמיות ברוטו
75,258	1,556	37,771	35,931	פרמיות ביטוח משנה
39,026	244	30,153	8,629	פרמיות בשייר
11,807	101	9,024	2,682	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
27,219	143	21,129	5,947	פרמיות שהורווחו בשייר
(93)	(1)	(66)	(26)	(הפסדים) מהשקעות
10,385	206	5,105	5,074	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
37,511	348	26,168	10,995	סך כל ההכנסות
101,192	722	72,151	28,319	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
75,383	398	52,361	22,624	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
25,809	324	19,790	5,695	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
9,749	432	6,970	2,347	הוצאות הנהלה וכלליות
1,199	19	712	468	הוצאות מימון
47	1	43	3	
36,804	776	27,515	8,513	סך כל ההוצאות
707	(428)	(1,347)	2,482	סך רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
707	(428)	(1,347)	2,482	סך רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
429,469	4,048	173,522	251,899	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 במרס 2022
107,038	953	56,720	49,365	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31 במרס 2022

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

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

ל-3 חודשים שהסתיימו ביום				
31 במרס 2021				
סה"כ	ענפי רכוש		רכב חובה	
	ואחרים	רכב רכוש		
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
83,978	929	49,704	33,345	פרמיות ברוטו
56,542	735	29,131	26,676	פרמיות ביטוח משנה
27,436	194	20,573	6,669	פרמיות בשייר
9,860	111	7,569	2,180	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
17,576	83	13,004	4,489	פרמיות שהורווחו בשייר
49	1	30	18	הכנסות מהשקעות
9,190	131	4,609	4,450	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
26,815	215	17,643	8,957	סך כל ההכנסות
47,090	548	29,184	17,358	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
35,866	382	22,107	13,377	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
11,224	166	7,077	3,981	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
6,822	242	4,607	1,973	הוצאות הנהלה וכלליות
1,934	23	1,129	782	הוצאות מימון
32	1	29	2	
20,012	432	12,842	6,738	סך כל ההוצאות
6,803	(217)	4,801	2,219	סך רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
6,803	(217)	4,801	2,219	סך רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
220,957	1,927	105,709	113,321	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 במרס 2021
56,723	451	33,332	22,940	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31 במרס 2021

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום				
31 בדצמבר 2021				
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים	סה"כ	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
119,259	180,020	4,833	304,112	פרמיות ברוטו
96,193	101,392	4,071	201,656	פרמיות ביטוח משנה
23,066	78,628	762	102,456	פרמיות בשייר
4,523	15,104	306	19,933	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
18,543	63,524	456	82,523	פרמיות שהורווחו בשייר
164	221	5	390	הכנסות מהשקעות
18,082	20,380	642	39,104	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
36,789	84,125	1,103	122,017	סך כל ההכנסות
115,308	158,089	2,246	275,643	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
93,001	114,284	1,541	208,826	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
22,307	43,805	705	66,817	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
10,463	33,501	1,023	44,987	הוצאות הנהלה וכלליות
1,634	2,763	75	4,472	הוצאות מימון
9	132	4	145	
34,413	80,201	1,807	116,421	סך כל ההוצאות
2,376	3,924	(704)	5,596	סך רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(6)	(67)	(2)	(75)	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
2,370	3,857	(706)	5,521	סך רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
214,601	138,407	3,535	356,543	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31.12.2021
41,952	45,385	797	88,134	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31.12.2021

א. ניהול ודרישות הון

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה להבטיח את כושר הפרעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים ולשמר את יכולתה להמשיך את פעילותה העסקית בכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - "הממונה").

החברה קיבלה הקלה מהממונה שעל פיה תיישם את משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II לראשונה בחישוב מבוקר על נתוני 31 בדצמבר 2021. החברה פנתה מיוזמתה לממונה בבקשה להקדים את תהליך החישוב המבוקר לראשונה ולבצעו על נתוני 31 בדצמבר 2020. ביום 30 ביוני 2021 קיבלה החברה אישור ביצוע ביקורת על יישום הוראות חוזר סולבנסי. לפיכך, החברה איננה נדרשת לעמוד בדרישות הון משטר קודם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020, ומאותו מועד תדווח על יחס כושר פירעון כלכלי בלבד.

בחודש מאי, 2021 קבע דירקטוריון החברה יעד יחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי II (להלן - "יעד הון") בהתאם למתווה הבא:

חלוקת דיבידנד תותר רק אם לאחר ביצוע החלוקה לחברה יחס כושר פירעון לפחות בשיעורים הנקובים בטבלה מטה, לפי חוזר סולבנסי או לפי הנחיות ליישום הנדבך הראשון במשטר כושר פירעון חדש, לפי העניין, כשהוא מחושב ללא הוראות מעבר.

				עד וכולל הדוחות הכספיים בגין
31 בדצמבר, 2024	31 בדצמבר, 2023	31 בדצמבר, 2022	31 בדצמבר, 2021	
120%	115%	110%	105%	

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

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

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 ומכשיר הון רובד 2. 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.

באור 4: - הון ודרישות הון (המשך)

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

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

(1) בחירה, החל מדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2019, באחת מהחלופות הבאות:

(א) פריסה הדרגתית של ההון הנדרש, עד לשנת 2024, כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה, ב- 5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR ועד למלוא ה-SCR. ההון הנדרש ליום 31 בדצמבר 2020 - 80% מה-SCR (ליום 31 בדצמבר 2019 - 75%); יצוין כי זו היתה החלופה היחידה עד דוח יחס כושר פירעון ל-31 בדצמבר 2019.

(ב) הגדלת ההון הכלכלי באמצעות ניכוי מעתודות הביטוח של סכום המחושב בהתאם לחוזר סולבנסי (להלן – "הניכוי"). הניכוי ילך ויקטן בצורה הדרגתית, עד לשנת 2032 (להלן – "תקופת הפריסה").

החברה בחרה בחלופה הראשונה.

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

יחס כושר הפירעון של החברה

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר, 2021, שפורסם ביום 29 במאי 2022, 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 ואיננו 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, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות. החישוב מתבסס לעיתים על הנחות לגבי אירועים עתידיים, על 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 מופנית תשומת הלב לאמור בדוח יחס כושר פירעון בדבר אי הודאות הנגזרת משינויים רגולטורים וחישיפה לתלויות שלא ניתן להעריך את השפעתה על יחס כושר הפירעון.

לפרוט נוסף ראה סעיף 4.1.2 בדוח הדירקטוריון וכן דוח יחס כושר פירעון כלכלי שפורסם באתר האינטרנט של החברה.

ג. יחס כושר הפירעון לעניין חלוקת דיבידנד

בהתאם למכתב שפרסמה הממונה, בחודש 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. בנוסף, נקבעו במכתב הוראות דיווח לממונה. בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר, 2021, המתבסס על תמהיל ההשקעות וההתחייבויות הביטוחיות, לאותו יום, לחברה יחס כושר פירעון כלכלי הגבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש על פי המכתב.

ד. הנפקת הון

בחודש יוני 2021, השלימה החברה הנפקה ראשונה של מניות לציבור (IPO) במסגרתה הנפיקה החברה 2,501,390 מניות רגילות ללא ערך נקוב, כך שנכון לתאריך הדוחות הכספיים ההון המונפק של החברה הינו 45,222,310. עם השלמת ההנפקה כאמור נרשמו למסחר ניירות הערך של החברה, בבורסה לניירות ערך בתל אביב והיא הפכה לחברה ציבורית, כהגדרת מונח זה בחוק החברות, התשנ"ט-1999. בעקבות הקצאה זו, ההון העצמי של החברה גדל בכ-24.4 מיליון ש"ח.

ה. הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA)

ביום 5 לינואר 2022 פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד - "דיווח לממונה על שוק ההון" – הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA) (להלן - "התיקון") – בתיקון נקבע כי חברת ביטוח תדווח לממונה אודות הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון (ORSA) אחת לשנה, במהלך חודש ינואר. בהתאם לתיקון החברה תספק לממונה דיווח שיכלול את סיכום התוצאות, מצב עסקי וקשרי גומלין, חשיפה לסיכון, הערכת כושר פירעון ודרישת הון, הערכה צופה פני עתיד ותרחישים וניתוחי רגישויות. תחילתו של החוזר ביום 1 בינואר 2023.

השקעות פיננסיות1. נכסי חוב שאינם סחירים והשקעות מוחזקות לפדיוןההרכב:

ליום 31 במרס, 2022	
הערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
52,168	52,168
3,338	3,292
<u>55,506</u>	<u>55,460</u>

הלוואות וחייבים
נכסי חוב סחירים המוחזקים לפדיון

ליום 31 במרס, 2021	
הערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
27,724	27,724
10,062	9,988
<u>37,786</u>	<u>37,712</u>

הלוואות וחייבים
נכסי חוב סחירים המוחזקים לפדיון

ליום 31 בדצמבר, 2021	
הערך בספרים	שווי הוגן
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
51,627	51,627
8,496	8,451
<u>60,123</u>	<u>60,078</u>

הלוואות וחייבים
נכסי חוב סחירים המוחזקים לפדיון

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

ליום 31 במרס, 2022	
רמה 1	סה"כ
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
35,655	35,655
94	94
3,442	3,442
2,277	2,277
<u>41,469</u>	<u>41,468</u>

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
אחרות

סך הכל

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

באור 6 - מיסים נדחים

בשנת 2019 הכירה החברה לראשונה בנכס מס נדחה בסך של 3,033 אלפי ש"ח, בגין מלוא ההפסדים העסקיים להעברה (לרבות משנת 2018) ובגין הפרשי עיתוי וזאת לאור מגמת השיפור בתוצאות ובהתאם לצפי של החברה. בשנת 2020, החלה החברה להפחית את נכס המס הנדחה בגין הפסדים עסקיים בהתאמה לרווח השוטף. יתרת ההפסדים המועברים לתאריך הדוח הינה כ- 5,155 אלפי ש"ח ובגינה קיים כאמור נכס מס נדחה שהחברה צופה את ניצולו בעתיד הנראה לעין.

באור 7 - התחייבויות תלויות

א. 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. בשנת 2020, 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 הוערך בכ-886 מיליון ש"ח וחלקה של החברה הוערך בכ-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 בביטוחים הרלוונטיים. 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.

נוכח העובדה כי החברה מאפשרת למבוטחיה לשנות את היקף הנסועה במהלך תקופת הביטוח תוך זיכוי המבוטח בחלק היחסי, ביום 16 בפברואר 2022 הוגשה בקשה מוסכמת להסתלקות מבקשת האישור כנגד החברה בלבד. ביום 3 במרס 2022, אישר בית המשפט את הסתלקות המבקש מהבקשה לאישור ביחס לחברה בלבד, ודחיית הבקשה לאישור והתביעה כנגד החברה, ללא צו להוצאות. בכך בא הליך זה לסיומו.

ב. קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה ו/או לכמתה, הנובעת, בין היתר, ממורכבותם של השירותים הניתנים על ידי החברה למבוטחיה ועדכונים רגולטריים שוטפים. מורכבות הסדרים אלו טומנת בחובה, בין היתר, פוטנציאל לטענות פרשנות ואחרות, עקב פערי מידע בין החברה לבין הצדדים השלישיים לחוזה הביטוח, הנוגעות לשורה ארוכה של תנאים מסחריים ורגולטורים. כמו כן, כנגד החברה מוגשות מעת לעת תלונות, לרבות תלונות ליחידה על פניות הציבור ברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הרשות"). תלונות אלו מטופלות באופן שוטף על ידי מחלקת פניות הציבור בחברה.

באור 8 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

א. לעניין אישור לשיווק מוצר מסוג ביטוח חיות מתמד ראה [באור 11](#).

ב. לעניין הסתלקות תובעים מתביעה ייצוגית כנגד החברה, ראה [באור 17](#).

א. בהערכת העתודות בביטוח כללי החברה מהוונת את תשלומי התביעות העתידיים לפי עקום ריבית חסרת סיכון תוך התאמתו לאופיין הבלתי נזיל של ההתחייבויות הביטוחיות. העליה בעקום הריבית חסרת סיכון הביאה להקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בתקופת הדוח בסך של כ- 3,181 אלפי ש"ח בברוטו וכ- 624 אלפי ש"ח בשייר.

