

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

דוח רבעוני

ליום 30 ביוני, 2023

DavidShield



דיויד שילד
חברה לביטוח בע"מ

DavidShield



דיויד שילד
חברה לביטוח בע"מ

דוח הדירקטוריון

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני, 2023

תוכן העניינים

5.....	תיאור תמציתי של החברה ובעלי השליטה בה
5.....	תחומי הפעילות של החברה
6.....	תיאור הסביבה העסקית
10.....	אירועים מהותיים בתקופת הדוח ועד מועד אישור הדוחות
11.....	הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה
16.....	הרכב הדירקטוריון
17.....	הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

דין וחשבון הדירקטוריון ליום 30 ביוני, 2023

דוח הדירקטוריון של דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ (להלן - **"הדוח"** ו**"החברה"**, בהתאמה) ליום 30 ביוני 2023, סוקר את פעילותה של החברה לתקופה של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023 (להלן - **"תקופת הדוח"**).

הדוח נערך בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - **"הממונה"**), ומתוך הנחה כי בפני המעיין מצוי גם הדוח התקופתי של החברה ליום 31 בדצמבר, 2022 (להלן - **"הדוח התקופתי"**).

מידע צופה פני עתיד

פרק זה, העוסק כאמור בתיאור החברה, התפתחותה, עסקיה ותחומי פעילותה, כולל גם מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן - **"חוק ניירות ערך"**). מידע צופה פני עתיד הינו מידע בלתי וודאי לגבי העתיד, המבוסס על אינפורמציה הקיימת בחברה במועד הדוח וכולל הערכות של החברה או כוונות שלה נכון למועד הדוח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מן התוצאות המוערכות או המשתמעות ממידע זה. בחלק מהמקומות, קטעים המכילים מידע צופה פני עתיד יכולו מילים כגון **"החברה מעריכה"**, **"החברה סבורה"**, **"בכוונת החברה"** וכיוצ"ב, אך לא בהכרח, ויתכן כי מידע צופה פני עתיד יופיע גם בניסוחים אחרים. מידע צופה פני עתיד המופיע בדוח זה מתייחס אך ורק למועד בו הוא נכתב. החברה אינה מתחייבת לעדכן את לשונות מידע זה ככל שמידע נוסף או שונה בקשר למידע כאמור יגיע לידיעתה.

1. תיאור תמציתי של החברה ובעלי השליטה בה

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ (**"החברה"**) התאגדה בחודש יוני 2018 כחברה פרטית, והחלה פעילותה ביום 1 באפריל, 2020. החברה בבעלות מליאה וישירה (100%) של דיויד שילד - פספורטכארד בע"מ (להלן - **"החברה האם"**).

החברה האם היא חברה פרטית המוחזקת על ידי מר אלון קצף (46.22%), באמצעות חברת קצף אחזקות די.אס בע"מ, חברה פרטית בבעלותו המלאה, ו-White Mountains Investments Luxembourg S.A.R.L. (53.78%), חברה פרטית בלוקסמבורג, בבעלות מלאה בעקיפין של חברת White Mountains Insurance Group Ltd., חברה ציבורית הנסחרת ב-NYSE תחת הסימון **"WTM"**.

בינואר 2020, קיבלה החברה רישיון מבטח מהממונה בענף ביטוח מפני מחלות ואשפוז, המוגבל לנסיעות לחו"ל והוצאות רפואיות ורילוקיישן (ביטוח בריאות לשוהים מחוץ למדינת מוצאם). ביולי 2022, קיבלה החברה מהממונה רישיון לעסוק בענף ביטוח חיים - סיכון בלבד.

מרבית פעילות הביטוח של החברה מתופעלת באמצעות סוכנויות הביטוח הבאות:

א) דיויד שילד סוכנות לביטוח חיים (2000) בע"מ (להלן - **"דיויד שילד גלובל"**): חברה בת בבעלות מלאה של החברה, שפועלת בשיווק מכירה ותפעול של פוליסות ביטוח בריאות רילוקיישן, ומתפעלת עבור החברה פוליסות אלו.

ב) פספורטכארד סוכנות לביטוח כללי (2014) בע"מ (להלן - **"פספורטכארד"**): הנשלטת על ידי החברה האם. פספורטכארד פועלת בשיווק מכירה ותפעול של פוליסות נסיעות לחו"ל, ומתפעלת עבור החברה פוליסות אלו.

באפריל 2022, קיבלה החברה את אישור הממונה להחזיק בכל אמצעי השליטה בחברה פספורטכארד שירותים פיננסיים בע"מ (להלן - **"פספורטכארד פיננסיים"**), בכפוף לתנאים המנויים באישור הממונה. פספורטכארד פיננסיים עוסקת בתחום הנפקת ותפעול כרטיסי תשלום.

2. תחומי הפעילות של החברה

החברה פועלת כמבטחת בענף ביטוח מפני מחלות ואשפוז, בעיקר בתתי תחומים הבאים:

ביטוח בריאות לשוהים מחוץ למדינת מוצאם: תחום זה כולל את פעילות החברה במסגרת פוליסות רילוקיישן לפרטיים ולקולקטיבים, הנמכרות באמצעות דיויד שילד גלובל. פוליסת רילוקיישן מקנה כיסוי ביטוחי נרחב להוצאות רפואיות לשוהים בחו"ל תקופה קצרה ועד לתקופה בלתי מוגבלת. הפוליסה נמכרת באמצעות חברת דיויד שילד גלובל.

ביטוח נסיעות לחו"ל: תחום זה כולל את פעילות החברה במסגרת פוליסות נסיעות לחו"ל הנמכרת באמצעות פספורטכארד. פוליסות נסיעות לחו"ל מקנה כיסוי ביטוחי להוצאות רפואיות בעת נסיעה לחו"ל, וכן כיסוי הוצאות נלוות לאירוע רפואי כגון הוצאות הארכת שהות בחו"ל מעבר לתקופת הביטוח, כיסוי בשל חבות כלפי צד ג' וכיסוי בשל הוצאות חילוץ.

3. תיאור הסביבה העסקית

3.1 כללי

- 3.1.1 למועד הדיווח, עיקר מתחריה של החברה בתחום הרילוקיישן הן חברות ביטוח זרות אשר משווקות פוליסות בריאות מסוג רילוקיישן בכל רחבי העולם.
- 3.1.2 בתחום ביטוחי נסיעות לחו"ל, המתחרות של החברה הן חברות הביטוח בישראל והמרכזיות שבהן הן הראל חברה לביטוח בע"מ, כלל חברה לביטוח בע"מ והפניקס חברה לביטוח בע"מ.

3.2 השפעת חוקים, תקנות והוראות חדשות על עסקי החברה בתקופת הדוח

להלן יסקרו בתמציתיות שינויי חקיקה עיקריים, וכן הנושאים המרכזיים הרלוונטיים לפעילות חברה, אשר הוסדרו על-ידי הממונה בחוזרים ובטיטות בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח ואשר לא תוארו בדוחות תקופתיים קודמים של החברה:

3.2.1 חקיקה

(א) ביום 1 ביוני, 2023 פרסם הממונה עדכון שלישי למפת הדרכים לעניין יישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בדבר חוזי ביטוח וכן של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 (IFRS) בדבר מכשירים פיננסיים (להלן - "התקנים החדשים"). במסגרתו עודכן מועד היישום לראשונה של התקנים החדשים, ליום 1 בינואר, 2025; וכן עודכנו אבני הדרך לשנים 2023 ו-2024, בהתאמה לדחיית מועד היישום לראשונה של התקנים החדשים. בנוסף נקבעו עדכונים לעניין סקרי השפעה כמותית (QIS). למן הקמתה, החברה מיישמת את IFRS 9. החברה נערכת לביצוע את אבני הדרך ליישום IFRS 17 בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.

(ב) ביום 6 ביוני, 2023 פורסם חוק להסדרת שירותי תשלום וייזום תשלומים, שתחילתו שנה ממועד הפרסום. בחוק נקבע, בין היתר, על איסור על מבטח לעסוק במתן שירותי תשלום. כאמור לעיל, החברה מחזיקה במלוא אמצעי השליטה בפספורטכארד שירותים פיננסיים, בכפוף לתנאים המנויים באישור הממונה. החברה בוחנת את ההשלכות, ככל שקיימות.

3.2.2 חוזרים ועמדות ממונה

(א) ביום 3 באפריל, 2023 פרסם הממונה טיוטת חוזר בנושא הנחות וביטולים בביטוחי חיים סיכון בלבד. בטיטה מוצע לקבוע כי חברת ביטוח תהא רשאית לתת הנחה בפרמיית הביטוח המאושרת בביטוח חיים סיכון בלבד, ובלבד ששיעור ההנחה שיוצע למבוטח וייקבע בחוזה הביטוח לא יפחת מיום תחילת הביטוח ועד ליום תום תקופת הביטוח.

(ב) ביום 19 ביוני, 2023 פורסמה הצעת חוק חוזה הביטוח (תיקון - התיישנות וריבית מיוחדת), התשפ"ג 2023. במסגרתה מוצע להעניק סמכות לממונה בטיפול בפניות ציבור בדומה לסמכות הקיימת של בית המשפט לחייב את המבטח בתשלום ריבית מיוחדת אם לא שילם את תגמולי הביטוח במועד. כמו כן, מוצע לעצור את מניין תקופת ההתיישנות במהלך ברור תלונת ציבור בפיקוח.

(ג) ביום 4 ביולי, 2023 פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר המאוחד בדבר רואה חשבון מבקר. במסגרת התיקון מוצע להוסיף חובה לביצוע סקירה של רואה חשבון מבקר על דוח יחס כושר פירעון כלכלי רבעוני ואת אופן יישומה, וזאת בנוסף לחובה הקיימת כיום לגבי ביקורת על דוח יחס כושר פירעון כלכלי שנתי.

ד) ביום 9 ביולי, 2023, ובהמשך להקמת צוות בין משרדי לפי החלטת הממשלה, פורסם קול קורא לקבלת התייחסות ועמדת הציבור לבחינת החזקת גופים מוסדיים בסוכנויות ביטוח. מטרת הצוות, לבחון את השפעות ההחזקה של גופים מוסדיים בסוכנויות ביטוח על אופן פעילותן, ולהמליץ על אמצעים להתמודדות עם השפעות אלה.

הנאמר לעיל הינו תמצית כללית בלבד של הוראות הדין ואין לראות באמור משום פרשנות ו/או ייעוץ. נוסח מלא של חוזרי הממונה, עמדות הממונה וטיטוט שלהם, ניתן למצוא באתר הרשות, בכתובת https://www.gov.il/he/departments/capital_market_authority/govil-landing-page.

3.3 הליכים משפטיים

לעניין התפתחויות בדבר חשיפה לאישור בקשות להגשת תובענות ייצוגיות נגד החברה, ראה באור 6 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

3.4 התפתחויות ושינויים מהותיים בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית בתקופת הדוח

מגיפה הקורונה

לפרטים אודות מידת השפעת משבר נגיף הקורונה על פעילותיה העסקית השונות של החברה ראו באור 1 לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים לשנת 2022.

הכלכלה העולמית

על רקע האטה בפעילות הכלכלית בסין בשל עלייה בתחלואה מקורונה במהלך שנת 2022, השלכות המלחמה באוקראינה, זינוק חריג במחירי האנרגיה, שיבושים בשרשראות הייצור והאספקה, ושיעורי אינפלציה גבוהים מאלו שנחזו במשך עשורים, עדכנה קרן המטבע העולמית באוקטובר 2022 את תחזית הצמיחה העולמית לפרופיל הצמיחה החלש ביותר שנרשם משנת 2001, זולת תקופת המשבר הפיננסי העולמי ב-2008 והשלב האקוטי של משבר הקורונה.

על אף שברירות המערכת הפיננסית במהלך הרבעון הראשון של 2023 שבאה לידי ביטוי בקריסת בנק SVB ועלייה בסיכון המערכת הבנקאית, הרי שגורמי רקע חיוביים שנצפו במהלך המחצית הראשונה של השנה, בכללם פתיחתה המחודשת של כלכלת סין בשלהי 2022 והתאוששות כלכלתה, התפוגגות השיבושים בשרשראות האספקה, שמירה על שווקי עבודה הדוקים, הצטמצמות החשש מפני מיתון חריף באירופה בשל משבר האנרגיה, פירות ההידוק המוניטרי שנקטו בנקים מרכזיים המאותתים על חזרת האינפלציה ליעדיה, וכן צמיחה מהירה מהצפוי בענפי השירותים הובילו את הקרן לשפר במעט תחזית הצמיחה לשנים 2023 ו-2024.

להערכת הקרן, בתחזית מעודכנת מיולי 2023 ללא זעזועים חדשים, שיעור הצמיחה העולמי בכל אחת מהשנים 2023 ו-2024, צפוי לעמוד על 3%. שיעורים נמוכים במונחים היסטוריים אך גבוהים במעט מתחזיות קודמות. כאשר, המשך מגמת הצמיחה האיטית גם בשנת 2024 מוסבר בשיעור גבוה של הריבית הריאלית שצפוי להישאר לאורך זמן.

לנוכח הריסון המוניטרי, האינפלציה העולמית שעמדה בשנת 2022 על 8.8%, צפויה להערכת הקרן לרדת בשנים 2023 ו-2024, אם כי בקצב איטי מהצפוי, ל-6.8% ו-5.2% בהתאמה, שיעורים גבוהים מאלו ששררו טרם משבר הקורונה. ככל שיתרחשו זעזועים נוספים, בכלל זה התעצמות המלחמה באוקראינה ואירועים קיצוניים הקשורים באקלים, הסערה במערכת הכלכלית עלולה להתחדש ולהביא להידוק המדיניות המוניטרית.

במחצית הראשונה של 2023 המשיכו בנקים מרכזיים במגמת המדיניות המרסנת שנקטו ב-2022, אם כי לנוכח סימני התמתנות באינפלציה בארה"ב ובגוש היורו, הואט גם קצב העלאת הריבית. בארה"ב, לאחר שבשנת 2022 העלה ה-Fed את הריבית בשיעור מצטבר של 4.25 נקודות אחוז, בכלל זה במספר פעימות בנות 0.75 נקודות אחוז, ביצע במהלך המחצית הראשונה של 2023 ארבעה עדכונים של הריבית בשיעור מצטבר של 1 נקודת אחוז, לשיעור של 5.5%. באירופה, לאחר שבשנת 2022 הבנק במרכזי ה-ECB העלה את הריבית ב-2.5 נקודות אחוז, במהלך המחצית הראשונה של 2023 ביצע שלושה עדכונים של הריבית בשיעור מצטבר של 1.5 נקודת אחוז, ל-4%.

המשק הישראלי

לעומת סימני ההאטה בכלכלות אחרות, החזרה לשגרת החיים הרגילה ניכרה במגמת ההתאוששות מהירה של המשק הישראלי, שרשם בשנת 2022 גידול של כ-6.5% בתוצר המקומי הגולמי בהשוואה לשנת 2021, השיעור הגבוה ביותר מבין מדינות המערב. מיד עם השבעת הממשלה החדשה בינואר 2023, הצהירה על כוונתה לקדם רפורמה לביצוע שינויים מהותיים במערכת המשפט בישראל. הרפורמה המשפטית, לצד הסלמה בסכסוך הישראלי-פלסטיני, עוררו חשש לפגיעה מסוימת בכלכלת ישראל ובדירוג האשראי שלה, בשל חשש מהשלכותיה האפשריות על מבנה המשטר בישראל.

על רקע המחלוקות סביב הרפורמה המשפטית, אי הוודאות לגבי אופן יישובן ולגבי השלכות כלכליות אפשריות על פרמיית הסיכון של המדינה, על הייצוא ועל ההשקעות, הרי שאף שהפעילות הכלכלית במשק הישראלי נמצאת ברמה גבוהה, נרשמה התמתנות מסוימת במספר אינדיקטורים. אותותיה של אי הוודאות כאמור, באו לידי ביטוי בהיחלשות השווקים הפיננסיים בישראל, ביצועי חסר של שוק המניות בישראל ביחס לארה"ב ואירופה, עלייה במרווח התשואות של אג"ח דולרי של ממשלת ישראל ביחס לאג"ח של ארה"ב והיחלשות של השקל אל מול מטבעות זרים, לערכו הנמוך ביותר מזה שלוש שנים. איתות משמעותי ביחס להתפתחות פרמיית הסיכון של המדינה, ניתן בעדכון הדירוג של ישראל בידי חברת הדירוג Moody's באפריל 2023, האחרונה אמנם לא הפחיתה את דירוג האשראי של ישראל, אך הפחיתה את אופק הדירוג מ-"חיובי" ל-"יציב", ובכך אותתה כי לא בשלו התנאים להעלאת הדירוג של ישראל.

על רקע אי הוודאות כאמור, בעדכון התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל באפריל 2023, שורטטו שני תרחישים אפשריים באשר ליישום הליכי החקיקה והשלכותיהם הכלכליות - תרחיש בו המחלוקות מיושבות ללא השפעה על הפעילות הכלכלית ומנגד תרחיש בו שינויים חוקיים ומוסדיים ילוו בעליה בפרמיית הסיכון של המדינה ובפגיעה כלכלית. על פי תחזית מעודכנת ליולי 2023 לגבי התרחיש הראשון, התוצר המקומי הגולמי צפוי לצמוח בשנים 2023 ו-2024 בשיעור של 3% בכל אחת מהשנים. לגבי התרחיש השני על פי התחזית מאפריל 2023 - ככל שמשך ההשפעה יהיה קצר, התוצר המקומי הגולמי יפגע בכ-0.8% בכל אחת משלוש השנים הבאות. ככל שמשך ההשפעה ארוך יותר, על פי התחזית התוצר מקומי הגולמי יפגע בכ-2.8% בכל אחת משלוש השנים הבאות.

כישלונם של ניסיונות להשיג הסכמה רחבה בין הקואליציה לאופוזיציה לגבי קידום הרפורמה ואישור החוק לצמצום השימוש בעילת הסבירות, המהווה את אחד מרכיבי הרפורמה, בשלהי יולי 2023, הניעו את חברות הדירוג הגדולות לפרסם דוחות חריגים בנוגע להשלכות על כלכלת ישראל, וכן הניעו את הבנקים מורגן סטנלי וסיטי בנק להסיר המלצות להשקעה במדינת ישראל.

לצד אלו, ב-24 במאי 2023 אושר תקציב המדינה לשנים 2023-2024. בין הרפורמות והצעדים שנכללו בתוכנית הכלכלית - צעדים הנוגעים לשוק הביטוח וכן לתחרות בשוק התשלומים במסגרת חוק הסדרת שירותי תשלום. נכון להיום, לא ניתן להעריך השפעות שינויים אלה על החברה.

נכון לנתוני יוני 2023, ניכר כי שוק העבודה בישראל הדוק ונמצא בסביבת תעסוקה מלאה. שיעור התעסוקה בגילאי 15+ ובגילאי העבודה גבוה מזה ששרר ערב משבר הקורונה ועמד על 61.8% ו-79.2% בהתאמה. שיעור האבטלה בקרב גילאי 15+ ובגילאי עבודה עמד על ו-3.6%, 3.3% בהתאמה, ירידה של 0.6 ו-0.2 נקודות האחוז מתחילת השנה, בהתאמה, גבוה במעט מהשיעור ששרר ערב משבר הקורונה, אך נמוך משיעור האבטלה הצר ששרר בשיאו של משבר הקורונה - 5.5% בקרב גילאי 15+ ו-5.2% בגילאי עבודה.

במקביל, נכון לנתוני יוני 2023, שיעור המשרות הפנויות, המשקף את הביקוש העודף לעובדים, מצוי ברמה גבוהה מזה ששרר טרם משבר הקורונה. יחד עם זאת במחצית הראשונה של 2023 נרשמה ירידה בשיעור המשרות הפנויות, המגלמת ירידה של כ-18% בביקוש לעבודה בהשוואה לנתוני מרס 2022, וזאת לאחר גידול משמעותי שנרשם מאז שיאו של משבר הקורונה. בפרט, נרשמה ירידה משמעותית במספר המשרות הפנויות בענף ההייטק לרמות נמוכות גם ביחס לרמות ששררו ערב משבר הקורונה. זאת, לנוכח עליית הריבית, ירידה חדה בגיוסי ההון ועל רקע המגמה העולמית.

לצד השיפור בנתוני התעסוקה לעומת שיא משבר הקורונה, נרשמה בחודשים האחרונים גם התמתנות בקצב האינפלציה בישראל, אף שהיא עדיין מצויה מעל הגבול העליון של היעד, ועומדת בשנים עשר החודשים האחרונים (יוני 2022 - יוני 2023) על 4.2%. מגמת ההתמתנות של האינפלציה השנתית מושפעת מהתפתחות מחירי הסחורות והאנרגיה, ומהתמתנות הביקושים לתוצר המקומי והפעילות בשוק הדירוג, בין היתר, על רקע המדיניות המוניטרית המרסנת בישראל ובעולם.

החל מחודש אפריל 2022, ביצע בנק ישראל מספר פעימות של העלאת ריבית, והיא עומדת נכון לסוף יולי 2023 על- 4.75%. בהחלטת המדיניות האחרונה מיולי 2023 אודות שיעור הריבית, החליטה הועדה

המוניטרית בבנק ישראל להותיר את הריבית על כנה, אך ציינה כי היא רואה היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הריבית בהחלטותיה הבאות, ככל שסביבת האינפלציה לא תמשיך להתמתן בהתאם למצופה. על פי תחזית מחלקת המחקר של בנק ישראל ליוני 2023, בתרחיש בו המחלוקות סביב שינויי החקיקה מיושבות באופן שאינו משפיע על הפעילות הכלכלית, שיעור האינפלציה בישראל צפוי להסתכם ב-2023 ב-3.5%, נמוך ב-0.4 נקודות האחוז מזה שנחזה בתחזית מאפריל 2023, ובשנת 2024 הוא צפוי לרדת ל-2.4%, בגבול היעד אך גבוה מתחזיות קודמות על רקע היחלשות השקל אל מול הדולר.

שוק ההון

המסחר בשווקי ההון הושפע בעיקר ממדיניות מוניטרית מרסנת והעלאות הריבית שנקטו על ידי בנקים מרכזיים בישראל ובעולם למיתון לחצי האינפלציה. בשוק ההון בישראל נרשמו ביצועי חסר לעומת מדדים מובילים בעולם, וזאת בעיקר על רקע חוסר הודאות ביישוב המחלוקות סביב הרפורמה המשפטית.

בהתייחס למחירי מניות - מתחילת שנת 2023 ועד תום הרבעון השני של 2023 רשמו מדד תל אביב 35 ומדד תל אביב 125 ירידות של כ-1.8% ו-1.4% בהתאמה. זאת בעוד מדדי מניות מובילים בעולם רשמו עליות נאות - מדד MSCI העולמי ומדד S&P500 עלו מתחילת השנה בכ-14% ו-19% בהתאמה.

בהתייחס למסחר באגרות חוב ממשלתיות וקונצרניות - בשוק אגרות החוב הקונצרניות בישראל נרשמה יציבות במרווחי הסיכון מתחילת השנה, וזאת לאחר גידול שנרשם במרווחי הסיכון של אגרות בחוב בדירוג מקומי A ומטה במהלך הרבעון הראשון. בשוק אגרות החוב הממשלתיות ל-10 שנים בישראל נרשמה מתחילת השנה עליה מתונה של 0.3 נקודות בתשואות. זאת, בעוד המגמה העולמית אופיינה ביציבות של התשואות באגרות חוב ממשלתיות לטווחים דומים, שנותרו כמעט ללא שינוי.

ריבית

לאחר שבמהלך ספטמבר 2021 אותתה ה-FED על צמצום רכישת אגרות חוב ממשלתיות והעלאת הריבית בשנת 2022 ועל רקע עליה בשיעורי האינפלציה, העלה ה-FED החל מחודש מרץ 2022, את הריבית בארה"ב בשיעור מצטבר של 5 נקודות האחוז, ל-5.25%, השיעור הגבוה ביותר מאז 2008. על רקע התמתנות קצב האינפלציה בחודשים האחרונים, בהחלטת הריבית ביוני 2023 הותיר ה-FED את הריבית ללא שינוי אך פרסם תחזית ריבית שצופה שתי העלאות נוספות עד סוף השנה. לאחר תקופה ארוכה של ריבית אפסית בגוש היורו, על רקע משבר האנרגיה, אינפלציה מתמשכת וחששות ממיתון, האיץ הבנק המרכזי באירופה ה-ECB את תהליך ההידוק המוניטרי, והעלה את הריבית החל מחודש יולי 2022 עד יוני 2023 בשש פעימות בשיעור מצטבר של 4 נקודות האחוז, תחילה בפעימות משמעותיות, בהן פעימות בשיעור, 0.75 נקודות אחוז בספטמבר 2022, המהווה את שיעור העלאת הריבית הגבוה ביותר מאז הקמתו, ובחודשים האחרונים בפעימות מתונות יותר בנות 0.25 נקודות האחוז.

בישראל – לאחר תקופה בה הצהירה הועדה המוניטרית בבנק ישראל על כוונתה להמשיך לנהל מדיניות מוניטרית מרחיבה לאורך זמן, על רקע עליה בשיעור האינפלציה מעל היעד, החל מאפריל 2022 העלתה את שיעור הריבית במספר פעימות בשיעור מצטבר של 4.65 נקודות האחוז והיא עומדת נכון לסוף יוני 2023 על 4.75%. על פי תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל בתרחיש בו המחלוקות סביב שינויי החקיקה לגבי מערכת המשפט מיושבת באופן שאינו משפיע על הפעילות הכלכלית, הריבית תוסיף לעלות כדי לסייע להתכנסות האינפלציה אל מרכז היעד ב-2024. על פי תחזית החטיבה ועל פי תחזיות הנגזרות משוק ההון, שיעור הריבית בישראל צפוי לעמוד בעוד שנה על 4.75% או 5% ו-4.6% בהתאמה.

מט"ח

לאחר התחזקות השקל אל מול הדולר בכ-6.6% במהלך שנת 2021, ושפל של 26 שנה בשער החליפין שקל/דולר, נרשמה במהלך 2022 מגמה הפוכה והתחזקות של הדולר אל מול השקל בכ-13.5%, משער חליפין 3.11 בסוף 2021 ל-3.52 בסוף 2022. כמו כן נרשמה התחזקות של הדולר אל מול היורו והשטרלינג בשיעורים של 6% ו-12% בהתאמה. מתחילת 2023 נרשמה החלשות של השקל אל מול הדולר ומטבעות אחרים, על רקע חששות מאישור הרפורמה במערכת המשפט והשלכותיה. מתחילת השנה ועד תום הרבעון השני נחלש השקל אל מול הדולר בשיעור של כ-5.1% ואל מול היורו בשיעור של כ-7.0%. התחזקות הדולר אל מול השקל מקטינה את הוצאות הקבוצה בשקלים, אך מאידך היא מקטינה את שווי הדולר של נכסי הקבוצה הנקובים בשקלים. לעניין זה יצוין כי הקבוצה משקיעה בניירות ערך נקובים בדולר בלבד.

אינפלציה

קשיים בשרשרת הייצור והאספקה העולמית, ובפרט קשיים באספקת הגז לאירופה, בין היתר על רקע המלחמה באוקראינה, והפקה נמוכה מהצפוי באתרים חלופיים, לצד גידול ביקושים לגז ונפט באסיה, הביאו לזינוק במחירי הגז הטבעי והנפט, לעליה במחירי האנרגיה העולמיים ולשיאים באינפלציה בעולם בארצות הברית, בה האינפלציה טיפסה בחודש יוני 2022 לשיא של 9.1% במונחים שנתיים, השיעור הגבוה ביותר משנת 1981.

לנוכח המדיניות המוניטרית המרסנת שננקטה על ידי הפד ושיפור בשרשראות האספקה נרשמה התמתנות ובדצמבר 2022 עמדה על 6.5% במונחים שנתיים. במחצית הראשונה של 2023 נרשמה התמתנות עקבית ונכון למועד הדוח היא עומדת על 4% במונחים שנתיים. בגוש האירו שיעור האינפלציה זינק ל-10.1% בנובמבר 2022 והתמתן במעט ל-9.2% בדצמבר 2022 על רקע הצעדים המוניטריים שננקטו על ידי ה-ECD. במחצית השנייה של 2023 נרשמה התמתנות עקבית ונכון למועד הדוח היא עומדת על 5.5% במונחים שנתיים.

בישראל, על רקע המגמה העולמית לחצים מצד ההיצע שמקורם מחוץ למשק המקומי וביקוש מקומי גבוה, מדד המחירים לצרכן עלה ב-5.3% במהלך שנת 2022, וב-4.2% בשנים עשר החודשים האחרונים. על פי תחזית מחלקת מחקר של בנק ישראל מאפריל 2023, בתרחיש בו המחלוקות סביב שינוי החקיקה מיושבות באופן שאינו משפיע על הפעילות הכלכלית, שיעור האינפלציה בישראל צפוי להסתכם ב-2023 ב-3.5%, שיעור נמוך ב-0.4% מזה שנחזה בתחזית קודמת. להערכת מנסחי התחזית, בשנת 2024 צפוי שיעור האינפלציה לעמוד על 2.4% בתחום היעד, בשל השלכות המדיניות המרסנת, התמתנות הביקושים והתמתנות לחצי ההיצע.

בתרחיש בו השלכות יישום שינויים במערכת המשפטית ילוו בעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה, צפויה האצה של האינפלציה, בהשוואה לתרחיש הבסיס.

4. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ועד מועד אישור הדוחות

- (א) בחודש מרץ 2023 הודיע מר אושר גריי על כך שהוא יסיים את תפקידו בחברה כסמנכ"ל כספים. ההודעה על סיום הכהונה של מר אושר גריי הוגשה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. ביום 19 ביוני 2023, אישרה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את מינויו של מר אליסף שקד כסמנכ"ל הכספים של החברה.
- (ב) ביום 2 באפריל 2023, אישרה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את מינויו של מר קית' מילן כדירקטור בחברה.
- (ג) ביום 18 ביוני 2023, מינה דירקטוריון דיויד שילד גלובל את מר רן מזרחי כסמנכ"ל דיויד שילד גלובל.
- (ד) בחודש אפריל 2023 החלה פספורטכארד פיננסיים להנפיק ולמכור את כרטיסי התשלום.
- (ה) בחודש יוני 2023 החלה החברה למכור פוליסות ביטוח חיים. למועד הדיווח אין לפעילות זו השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.
- (ו) במהלך תקופת הדיווח התקשרה החברה בהסכם עם חברת ביטוח אירופאית בדירוג A+ לקבלת שירותי ביטוח משנה יחסי (Quota Share) בשיעור של 30% עבור פעילות ביטוח הבריאות לשוהים בחו"ל (להלן - ההסכם). ההסכם נחתם רטרואקטיבית ליום 1 בינואר, 2023. השפעת יישום ההסכם בתקופת הדיווח הינה גידול ברווח לפני מס של כ-279 אלפי דולר וזאת כתוצאה מרווחים חיתומים בשנת החיתום 2023 אשר אינם מקוזזים מיתרת הפסדי החיתום המועברים (Loss Carry Forward) השייכים למבטח המשנה הקיים לחברה טרם ההתקשרות הנוספת (ראה באור 2'ג' לדוח הכספי).

5. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה

5.1 המצב הכספי המאוחד

להלן נתונים מהדוחות הכספיים המאוחדים על המצב הכספי:

31 בדצמבר, 2022		30 ביוני, 2023		
אחוז מסך הנכסים	אלפי דולר	אחוז מסך הנכסים	אלפי דולר	
0.3%	259	0.1%	46	נכסים
8.4%	8,036	8.7%	8,464	נכסי מסים נדחים
0.6%	536	0.6%	600	הוצאות רכישה נדחות
0.6%	607	0.6%	566	נכסים בלתי מוחשיים
1.9%	1,836	2.3%	2,233	רכוש קבוע
34.6%	33,154	34.3%	33,183	נכסי זכות שימוש
9.0%	8,616	12.8%	12,386	נכסי ביטוח משנה
0.4%	335	0.3%	327	חייבים ויתרות חובה
12.6%	12,048	14.6%	14,164	הלוואות לחברות קשורות
				פרמיות לגבייה
10.2%	9,771	10.4%	10,065	השקעות פיננסיות:
0.2%	209	0.2%	223	נכסי חוב סחירים
10.4%	9,980	10.6%	10,288	אחרות
21.2%	20,265	15.1%	14,665	סך הכל ההשקעות פיננסיות
100.0%	95,672	100.0%	96,922	מזומנים ושווי מזומנים
				סך כל הנכסים
				הון והתחייבויות
16.9%	16,127	18.8%	18,226	הון
35.6%	34,026	35.0%	34,018	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
0.1%	123	0.0%	47	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
44.5%	42,559	43.5%	42,121	זכאים ויתרות זכות
1.9%	1,790	2.4%	2,294	התחייבויות בגין חכירות
1.1%	1,047	0.3%	216	מסים שוטפים לשלם
100.0%	95,672	100.0%	96,922	סך כל ההון וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 30 ביוני, 2023 הסתכמו לסך של כ- 96.9 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 95.7 מיליון דולר ליום 31 בדצמבר, 2022, גידול של כ- 1.2 מיליון דולר. עיקר הגידול בסך הנכסים נובע מגידול בחייבים ויתרות חובה בסך של כ- 3.8 מיליון דולר עקב גידול בעמלות מראש וגידול בפרמיות לגבייה בסך של כ- 2.1 מיליון דולר הנובע בעיקרו מגידול בפעילות ביטוח נסיעות לחו"ל. לעומת זאת, חלה ירידה במזומנים ושווי מזומנים בסך של כ- 5.6 מיליון דולר עקב תשלום עמלות מראש.

סך כל ההתחייבויות ליום 30 ביוני, 2023 הסתכמו לסך של כ- 78.7 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 79.5 מיליון דולר ליום 31 בדצמבר, 2022, קיטון של כ- 0.8 מיליון דולר. עיקר הקיטון בסך ההתחייבויות נובע מתשלום מסים שוטפים בגין 2022 בסך של כ- 0.9 מיליון דולר.

סך ההון ליום 30 ביוני, 2023 הסתכמו לסך של כ- 18.2 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 16.1 מיליון דולר ליום 31 בדצמבר, 2022, גידול של כ- 2.1 מיליון דולר שנבע מרווח הכולל לתקופה.

5.2

הון ודרישות הון

א. דרישות הון בהתאם להוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי

בחודש דצמבר 2020 קיבלה החברה את אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת על ידי רואה החשבון המבקר על יישום הוראות חוזר סולבנסי, וזאת בהתאם להוראות יישום שפורסמו לראשונה בחודש יוני 2017 ועודכנו ביום 15 באוקטובר 2020.

על פי הוראות פרק 1 בחלק 4 של שער 5 לחוזר המאוחד שעניינו "דין וחשבון לציבור", בדוח התקופתי ליום 30 ביוני ייכלל דוח יחס כושר פירעון כלכלי שיחושב בגין נתוני 31 בדצמבר של השנה הקודמת ובדוח התקופתי ליום 30 בספטמבר ייכלל דוח יחס כושר פירעון כלכלי שיחושב בגין נתוני 30 ביוני של אותה שנה.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי המבוקר על ידי רואה החשבון המבקר ליום 31 בדצמבר, 2022, מפורסם באתר האינטרנט של החברה בכתובת <https://www.davidshield.co.il/reports> הדוח המבוקר פורסם לציבור ביום 17 במאי, 2023.

להלן נתונים אודות יחס כושר פירעון וספ הון של החברה לפי משטר Solvency II

1. יחס כושר פירעון כלכלי

ליום 31 בדצמבר, 2021		ליום 31 בדצמבר, 2022		הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון	
מבוקר *		מבוקר *			הון נדרש לכושר פירעון
אלפי דולר	אלפי ש"ח	אלפי דולר	אלפי ש"ח		
47,275	147,024	47,545	167,311		
24,143	75,084	30,425	107,069		
23,132	71,940	17,120	60,242	עודף	
196%	196%	156%	156%	יחס כושר פירעון (באחוזים)	

2. ספ הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר, 2021		ליום 31 בדצמבר, 2022		ספ הון (MCR) הון עצמי לעניין ספ הון
מבוקר *		מבוקר *		
אלפי ש"ח	אלפי דולר	אלפי ש"ח	אלפי דולר	
25,000	8,039	26,767	7,607	
147,024	47,275	167,311	47,545	

הון עצמי לעניין ספ הון

3. יחס כושר פירעון ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות

ליום 31 בדצמבר, 2021		ליום 31 בדצמבר, 2022		
מבוקר *		מבוקר *		
אלפי ש"ח	אלפי דולר	אלפי ש"ח	אלפי דולר	
147,024	47,275	167,311	47,545	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
88,334	28,403	118,965	33,806	הון נדרש לכושר פירעון
58,690	18,872	48,346	13,739	עודף
166%	166%	141%	141%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
120%	120%	120%	120%	יעד יחס כושר הפירעון הכלכלי של הדירקטוריון
41,023	13,191	24,553	6,978	עודף הון ביחס ליעד

* המונח "מבוקר" מתייחס לבדיקה שנערכה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 בדיקה של מידע כספי עתידי.

בתקופה שבין תאריך חישוב יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר, 2022 לתאריך 30 ביוני, 2023 חלה עלייה בעקומי ריבית חסרת הסיכון במטבעות השונים, היחלשות במטבע השקל לעומת מטבע הדולר ועלייה באינפלציה הרפואית, המשפיעים על יחס כושר הפירעון של החברה. בהתבסס על מידע זה, החברה אינה צפויה להימצא מתחת ליעדי ההון שהוגדרו על ידי הדירקטוריון.

לא התרחשו פעולות הוניות בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי.

ב. יעד ההון של החברה

בישיבת דירקטוריון החברה בינואר 2020 קבע דירקטוריון החברה לראשונה יעד הון מינימאלי בשיעור 120%. יעד ההון כאמור אושרר שוב על ידי הדירקטוריון בחודש אוגוסט 2021, ונובמבר 2022. מובהר, כי אין בקביעת היעד כאמור, כדי להבטיח שהחברה תעמוד בו בכל עת, ואין בו כדי להוות התחייבות של החברה לחלוקת דיבידנד.

להלן נתונים מדוח רווח או הפסד ורווח כולל אחר המאוחד לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023 ו- 2022, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022:

(א) תוצאות - מאוחד (באלפי דולר):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,		ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,		
	2022	2023	2022	2023	
191,264	47,734	47,554	79,233	90,947	פרמיות שהורווחו ברוטו
191,264	47,734	47,554	79,233	90,947	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(993)	(1,311)	(356)	(1,533)	58	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
99,492	24,673	24,849	39,508	47,827	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
1,633	374	617	718	1,255	הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
-	-	417	-	417	הכנסות משירותי הנפקת כרטיסים
100,132	23,736	25,527	38,693	49,557	סך כל ההכנסות
89,102	21,231	20,824	43,945	41,402	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(85,028)	(20,232)	(19,226)	(42,290)	(38,617)	חלקם של מבטח המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
4,074	999	1,598	1,655	2,785	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
55,784	12,551	13,980	20,141	26,286	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
35,704	9,589	8,373	16,188	16,982	הוצאות הנהלה וכלליות
(301)	4	-	6	-	הוצאות (הכנסות) אחרות
274	337	(538)	146	12	הוצאות (הכנסות) מימון
95,535	23,480	23,413	38,136	46,065	סך כל ההוצאות
4,597	256	2,114	557	3,492	רווח לפני מסים על ההכנסה
1,987	656	805	705	1,413	מסים על ההכנסה
2,610	(400)	1,309	(148)	2,079	רווח (הפסד) לתקופה
(120)	(11)	(33)	(92)	20	רווח (הפסד) כולל אחר
2,490	(411)	1,276	(240)	2,099	רווח (הפסד) כולל

(ב) להלן פרמיות שהורווחו ברוטו, בחלוקה למגזרי פעילות העיקריים (באלפי דולר):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,		ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,		
2022	2022	2023	2022	2023	
52,420	13,609	12,992	26,134	25,706	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
138,844	34,125	34,562	53,099	65,241	ביטוח נסיעות לחו"ל
191,264	47,734	47,554	79,233	90,947	סך הכל

(ג) להלן רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה, בחלוקה למגזרי פעילות העיקריים (באלפי דולר):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,		ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,		
2022	2022	2023	2022	2023	
2,492	994	1,402	1,008	2,505	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
4,329	1,094	1,094	1,644	2,340	ביטוח נסיעות לחו"ל
(2,224)	(1,832)	(382)	(2,095)	(1,353)	אחר
4,597	256	2,114	557	3,492	סך הכל

(ד) להלן הסברים העיקריים לתוצאות הפעילות - מאוחד

פרמיות שהורווחו ברוטו:

הפרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 90.9 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 79.2 מיליון דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול של כ- 12.1 מיליון דולר בפרמיות שהורווחו ברוטו בפעילות ביטוח נסיעות לחו"ל מהתקופה המקבילה אשתקד, וזאת בעקבות גל תחלואה של נגיף הקורונה בתחילת 2022 עקב התפרצות וריאנט האומיקרון והדלתא.

הכנסות מעמלות ביטוח משנה:

הכנסות מעמלות ביטוח משנה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 47.8 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 39.5 מיליון דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול של כ- 6.5 מיליון דולר בהכנסות מעמלות ביטוח משנה בפעילות ביטוח נסיעות לחו"ל מהתקופה המקבילה אשתקד, וזאת בעקבות גל תחלואה של נגיף הקורונה בתחילת 2022 עקב התפרצות וריאנט האומיקרון והדלתא. בנוסף גידול בהכנסות מעמלות ביטוח משנה בסך של כ- 1.8 מיליון דולר בגין פוליסות בריאות לשוהים בחו"ל. וזאת עקב התפתחות שלילית בתביעות בגין שנים קודמות שגרמה להקטנת עמלת הרווח בחציון המקביל אשתקד.

סך ההוצאות:

סך כל ההוצאות בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 46.1 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 38.1 מיליון דולר בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול של כ- 6.1 מיליון דולר בהוצאות שיווק ורכישה אחרות, וגידול של כ- 0.8 מיליון דולר בהוצאות הנהלה וכלליות. וזאת בעיקר לאור הגידול בנפח הפעילות בענף נסיעות לחו"ל בתקופת הדוח, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, שהיה יותר נמוך עקב גל תחלואה נוספת של נגיף הקורונה בתחילת שנת 2022.

רווח לפני מסים על ההכנסה:

הרווח לפני מסים על הכנסה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 3.5 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 0.6 מיליון דולר בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת מגידול ברווח במגזר בריאות לשוהים בחו"ל, בשל קיטון בהכנסות מעמלות רווח ממבטחי המשנה בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה גם נובעת מגידול ברווח במגזר ביטוח נסיעות לחו"ל וזאת בעקבות גל תחלואה של נגיף הקורונה בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח כולל:

רווח כולל בתקופת הדוח הסתכם לסך של כ- 2.1 מיליון דולר, לעומת הפסד בסך של כ- 0.2 מיליון דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הגידול בתקופת הדוח נבע מגידול ברווח לפני מסים על הכנסה כאמור לעיל.

5.4 תזרימי מזומנים ונדילות - מאוחד

בתקופת הדוח חלה ירידה ביתרת המזומנים ושווי מזומנים בסך של כ- 5.6 מיליון דולר, אשר הסתכמו ליום 30 ביוני, 2023 לסך של כ- 14.7 מיליון דולר. להלן פירוט עיקרי השינוי ביתרות המזומנים ושווי מזומנים בתקופת הדוח, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

5.4.1 מזומנים לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 5.2 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 5.6 מיליון דולר שנבעו מפעילות שוטפת בתקופה המקבילה אשתקד.

5.4.2 מזומנים לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 0.1 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 5.8 מיליון דולר שנבעו מפעילות השקעה בתקופה המקבילה אשתקד.

5.4.3 מזומנים לפעילות מימון

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 0.1 מיליון דולר, לעומת סך של כ- 4.6 מיליון דולר ששימשו לפעילות מימון בתקופה המקבילה אשתקד.

6. הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני, 2023 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי. הצהרות המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים בדבר אפקטיביות הבקורות והנהלים וקיומם מצורפים מיד בסיום דוח הדירקטוריון.

7. הרכב הדירקטוריון

נכון למועד אישור הדוח, דירקטוריון החברה מונה 7 דירקטורים, מתוכם 3 דירקטורים חיצוניים, כדלהלן:

מר אייל בן שלוש - יו"ר הדירקטוריון
מר אלון קצף - דירקטור
מר קית' מילן - דירקטור
מר טוד פוזפסקי - דירקטור
גב' רוני ספיר - דירקטורית חיצונית
מר יהודה ברמן - דירקטור חיצוני
מר יגאל בר יוסף - דירקטור חיצוני

הדירקטוריון מביע את תודתו לעובדי החברה ומנהליה על מסירותם ותרומתם לתוצאות העסקיות של החברה.


רן מזרחי
מנכ"ל החברה


אייל בן שלוש
יו"ר הדירקטוריון
נתניה, 14 באוגוסט, 2023

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, רן מזרחי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של דינר שילד חברה לביטוח בע"מ (להלן - חברת הביטוח) לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2023 (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 חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת הביטוח; וכן-
 - א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981;
 - ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן -
 - ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של חברת הביטוח, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של חברת הביטוח לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי

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

רן מזרחי – מנכ"ל

14 באוגוסט, 2023

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

הצהרה (certification)

אני, אליסף שקד, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ (להלן - חברת הביטוח) לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2023 (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 חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילויים ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילויים של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילויים, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן -
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של חברת הביטוח, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של חברת הביטוח לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי

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

אליסף שקד – סמנכ"ל כספים

14 באוגוסט, 2023

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

דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הנהלה בפיקוח הדירקטוריון, של דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ (להלן - חברת הביטוח) אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של חברת הביטוח תוכננה כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לדירקטוריון ולהנהלה של חברת הביטוח לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

הנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקורות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות הנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, הנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 ביוני, 2023 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה- Commission Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (COSO). בהתבסס על הערכה זו, הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 ביוני, 2023 הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.



אליסף שקד

סמנכ"ל כספים



רן מזרחי

מנכ"ל



אייל בן שלוש

יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: 14 באוגוסט, 2023

דוחות כספיים

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני, 2023

בלתי מבוקרים

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני, 2023

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

4.....	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים.....
5.....	דוחות ביניים מאוחדים על המצב הכספי.....
6.....	דוחות ביניים מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר.....
7.....	דוחות ביניים מאוחדים על השינויים בהון.....
9.....	דוחות ביניים מאוחדים על תזרימי המזומנים.....
11.....	באורים לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.....
11.....	באור 1 - כללי.....
12.....	באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית.....
15.....	באור 3 - מגזרי פעילות.....
22.....	באור 4 - נכסי חוב סחירים.....
23.....	באור 5 - הון ודרישות הון.....
24.....	באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות.....
25.....	באור 7 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח ולאחר מועד הדיווח.....
27.....	נספח א' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר").....
45.....	נספח ב' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים.....

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

לבעלי המניות של דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ והחברות המאוחדות שלה (להלן - "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 ביוני, 2023 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981, כמתואר בבאור 2(א). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "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 מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981, כמתואר בבאור 2(א).

פסקת הדגש העניין (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, הננו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 6 לדוחות הכספיים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
14 באוגוסט, 2023

ליום 31 בדצמבר, 2022 מבוקר	ליום 30 ביוני 2022 בלתי מבוקר אלפי דולר	ליום 30 ביוני, 2023 בלתי מבוקר	באור
----------------------------------	--	--------------------------------------	------

נכסים

259	375	46	נכסי מסים נדחים
8,036	7,499	8,464	הוצאות רכישה נדחות
536	398	600	נכסים בלתי מוחשיים
607	552	566	רכוש קבוע
1,836	680	2,233	נכסי זכות שימוש
33,154	25,136	33,183	נכסי ביטוח משנה
8,616	14,187	12,386	חייבים ויתרות חובה
335	358	327	הלוואות לחברות קשורות
12,048	16,918	14,164	פרמיות לגבייה
			<u>השקעות פיננסיות:</u>
9,771	6,233	10,065	נכסי חוב סחירים
209	72	223	אחרות
9,980	6,305	10,288	סך הכל ההשקעות פיננסיות
20,265	18,119	14,665	מזומנים ושווי מזומנים
95,672	90,527	96,922	סך כל הנכסים

הון והתחייבויות

הון (באור 5)

(* -	(* -	(* -	הון מניות
11,508	11,508	11,508	פרמיה על מניות
4,693	(** 5,435	6,772	יתרת עודפים
(74)	(46)	(54)	קרנות הון
16,127	(** 16,897	18,226	סך כל ההון

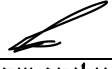
התחייבויות

34,026	25,829	34,018	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
123	124	47	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
42,559	(** 45,821	42,121	זכאים ויתרות זכות
1,790	774	2,294	התחייבות בגין חכירות
1,047	(** 1,082	216	מסים שוטפים לשלם
79,545	(** 73,630	78,696	סך כל ההתחייבויות
95,672	90,527	96,922	סך כל ההון והתחייבויות

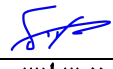
(*) מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי דולר.

(**) יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים


אליס שילד
סמנכ"ל כספים


רון מזרחי
מנכ"ל


אייל בן שלוש
יו"ר הדירקטוריון

14 באוגוסט, 2023
תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי דולר (למעט נתוני רווח נקי למניה)				
191,264	47,734	47,554	79,233	90,947
191,264	47,734	47,554	79,233	90,947
-	-	-	-	-
(993)	(1,311)	(356)	(1,533)	58
99,492	(* 24,673)	24,849	(* 39,508)	47,827
1,633	374	617	718	1,255
-	-	417	-	417
100,132	(* 23,736)	25,527	(* 38,693)	49,557
89,102	21,231	20,824	43,945	41,402
85,028	20,232	19,226	42,290	38,617
4,074	999	1,598	1,655	2,785
55,784	12,551	13,980	20,141	26,286
35,704	9,589	8,373	16,188	16,982
(301)	4	-	6	-
274	337	(538)	146	12
95,535	23,480	23,413	38,136	46,065
4,597	(* 256)	2,114	(* 557)	3,492
1,987	(* 656)	805	(* 705)	1,413
2,610	(* (400))	1,309	(* (148))	2,079
רווח (הפסד) כולל אחר:				
רכיבים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים:				
(185)	(16)	(51)	(139)	31
65	5	18	47	(11)
(120)	(11)	(33)	(92)	20
2,490	(* (411))	1,276	(* (240))	2,099
רווח (הפסד) כולל				
רווח (הפסד) כולל למניה המיוחס לבעלי המניות של החברה (בדולר)				
24.88	(* (4.12))	12.75	(* (2.4))	20.97

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות ממבטח משנה
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
הכנסות משירותי הנפקת כרטיסים

סך כל ההכנסות

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

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות (הכנסות) אחרות
הוצאות (הכנסות) מימון

סך כל ההוצאות

רווח לפני מסים על ההכנסה

מסים על ההכנסה

רווח נקי (הפסד)

רווח (הפסד) כולל אחר:

רכיבים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים:

רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב בשווי הוגן
דרך רווח כולל אחר
השפעת המס בגין רווח בגין השקעות במכשירי חוב
בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
סה"כ רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
שיסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד

רווח (הפסד) כולל

רווח (הפסד) כולל למניה המיוחס לבעלי המניות של החברה (בדולר)

רווח (הפסד) כולל בסיסי ומדולל למניה

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר) (* -)	11,508	4,693	(74)	16,127
רווח נקי	-	2,079	-	2,079
רווח כולל אחר	-	-	20	20
יתרה ליום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר) (* -)	11,508	6,772	(54)	18,226

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר) (* -)	11,508	5,583	46	17,137
הפסד	-	(148)**	-	(148)**
הפסד כולל אחר	-	-	(92)	(92)
יתרה ליום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר) (* -)	11,508	5,435**	(46)	16,897**

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 באפריל, 2023 (בלתי מבוקר) (* -)	11,508	5,463	(21)	16,950
רווח נקי	-	1,309	-	1,309
הפסד כולל אחר	-	-	(33)	(33)
יתרה ליום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר) (* -)	11,508	6,772	(54)	18,226

(* מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי דולר.

(**) יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 באפריל, 2022 (בלתי מבוקר)	11,508	5,835	(35)	17,308
-	-	(400) **	-	(400) **
-	-	-	(11)	(11)
יתרה ליום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר)	11,508	5,435 **	(46)	16,897 **

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו ממס	סה"כ
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)	11,508	5,583	46	17,137
-	-	(3,500)	-	(3,500)
-	-	2,610	-	2,610
-	-	-	(120)	(120)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)	11,508	4,693	(74)	16,127

(*) מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי דולר.

(**) יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023	נספח	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי דולר	אלפי דולר	אלפי דולר	אלפי דולר	אלפי דולר		
11,750	5,146	85	5,635	(5,196)	<u>א'</u>	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
(238)	-	(1)	-	(117)		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(126)	(5)	(2)	(5)	(23)		השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
6,142	5,799	-	5,799	-		השקעה ברכוש קבוע
5,778	5,794	(3)	5,794	(140)		פירעון הלוואות לזמן ארוך מצדדים קשורים
						מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה
(4,464)	(4,464)	-	(4,464)	-		תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(3,500)	-	-	-	-		פירעון התחייבות פיננסית לצדדים קשורים
(279)	(75)	(48)	(138)	(125)		תשלום דיבידנד
(8,243)	(4,539)	(48)	(4,602)	(125)		פירעון התחייבות בגין חכירות
						מזומנים נטו שימשו לפעילות מימון
(1,475)	(983)	(21)	(1,163)	(139)		הפרשי שער חליפין בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים
7,810	5,418	13	5,664	(5,600)		עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
12,455	12,701	14,652	12,455	20,265		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
20,265	18,119	14,665	18,119	14,665		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי דולר	אלפי דולר	אלפי דולר	אלפי דולר	אלפי דולר
2,610	(400) *	1,309	(148) *	2,079
2,468	2,294	377	2,696	81
274	337	(538)	146	12
296	42	136	99	247
134	34	30	68	64
201	51	26	101	53
1,987	655 *	804	704 *	1,412
(301)	4	-	6	-
(120)	32	(72)	-	57
4,939	3,449 *	763	3,820 *	1,926
16,734	1,275	(2,575)	8,537	(8)
(16,853)	(1,359)	2,522	(8,835)	(29)
(1,939)	(645)	304	(1,402)	(428)
(3,435)	(4,209)	(577)	(8,305)	(2,116)
22	(3,413)	(158)	(5,974)	(3,912)
14,604	10,445 *	231	18,058 *	(576)
9,133	2,094 *	(253)	2,079 *	(7,069)
(3,204)	274	(176)	328	(52)
13	-	-	1	-
(137)	13	(50)	(15)	(75)
110	-	-	-	-
(1,714)	(284)	(1,508)	(430)	(2,005)
(1,728)	(271)	(1,558)	(444)	(2,080)
11,750	5,146	85	5,635	(5,196)
(1,704)	139	(170)	354	702

נספח א' – תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי (הפסד) לתקופה

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

התאמות לסעיפי רווח והפסד:

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון

הוצאות (הכנסות) מימון בגין התחייבויות פיננסיות ואחרות

פחת והפחתות:

נכסי זכות שימוש

רכוש קבוע

נכסים בלתי מוחשיים

מסים על ההכנסה

הפסד (ביטול ירידת ערך) מירידת ערך הלוואות

לצדדים קשורים

הפסד (רווח) מגריעת נכסי זכות שימוש

סה"כ

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה

נכסי ביטוח משנה

הוצאות רכישה נדחות

פרמיות לגבייה

חייבים ויתרות חובה

זכאים ויתרות זכות

סה"כ

מכירות (רכישות), נטו של השקעות פיננסיות

מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:

ריבית שהתקבלה

ריבית ששולמה

מסים שהתקבלו

מסים ששולמו

סה"כ

מזומנים נטו שנבעו מ (שימשו ל) פעילות שוטפת

נספח ב' – פעילויות מהותיות שאינן במזומן

הכרה בנכס זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

באור 1 - כללי

א. כללי

דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2023 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - "דוחות כספיים ביניים מאוחדים"). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים המאוחדים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2022 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - "הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים").

ב. תיאור החברה המדווחת

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ (להלן - "דיויד שילד" ו/או "החברה") הינה חברה תושבת ישראל אשר התאגדה לראשונה בחודש יוני 2018, והינה חברה פרטית, כהגדרת מונח זה בחוק החברות. כתובתה הרשמית של החברה היא הצורן 8, נתניה.

בעלי השליטה בחברה הינם מר אלון קצף המחזיק בעקיפין בשיעור של כ- 46.22% מאמצעי השליטה בחברה, וקבוצת White Mountains Insurance Group Ltd המחזיקה בעקיפין בשיעור של כ- 53.78% מאמצעי השליטה בחברה. החברה מוחזקת באופן ישיר על ידי חברת דיויד שילד אחזקות 2018 בע"מ (להלן - "החברה האם"), שהינה חברה פרטית.

בחודש ינואר 2020, קיבלה החברה רישיון מבטח מהממונה בענף ביטוח מפני מחלות ואשפוז, המוגבל לנסיעות לחו"ל והוצאות רפואיות ורילוקיישן (ביטוח בריאות לשוהים מחוץ למדינת מוצאם). בחודש יולי 2022 קיבלה החברה מהממונה רישיון לעסוק בענף ביטוח חיים - סיכון בלבד. עד תאריך הדיווח החברה טרם החלה במכירת ביטוח חיים - סיכון בלבד.

מרבית פעילות הביטוח של החברה מתופעלת באמצעות סוכנויות הביטוח הבאות:

- א) דיויד שילד סוכנות לביטוח חיים (2000) בע"מ (להלן - "דיויד שילד גלובל"): חברה בת בבעלות מלאה של החברה, שפועלת בשיווק מכירה ותפעול של פוליסות ביטוח בריאות רילוקיישן ומתפעלת עבור החברה פוליסות אלו.
- ב) פספורטכארד סוכנות לביטוח כללי (2014) בע"מ (להלן - "פספורטכארד"): הנשלטת על ידי החברה האם. פספורטכארד פועלת בשיווק מכירה ותפעול של פוליסות נסיעות לחו"ל ומתפעלת עבור החברה פוליסות אלו.

בחודש באפריל 2022, קיבלה החברה את אישור הממונה להחזיק בכל אמצעי השליטה בחברה פספורטכארד שירותים פיננסיים בע"מ (להלן - "פספורטכארד פיננסיים"), בכפוף לתנאים המנויים באישור הממונה. פספורטכארד פיננסיים עוסקת בתחום הנפקת ותפעול כרטיסי תשלום.

ג. משבר נגיף הקורונה

לפרטים אודות מידת השפעת משבר נגיף הקורונה על פעילותיה העסקית השונות של החברה ראו באור 1 ב' לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים לשנת 2022.

ד. הפלישה הרוסית לאוקראינה

לפרטים אודות הפלישה הרוסית לאוקראינה וההשפעה על פעילותיה העסקית השונות של החברה ראו באור 1 ג' לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים לשנת 2022.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים של החברה ערוכים בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה נדחה מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח (IFRS 17) ליום 1 בינואר 2025 (וזאת במקום מועד היישום לראשונה שנקבע בתקן עצמו - 1 בינואר 2023). לאור זאת, בתקופות שעד מועד היישום לראשונה בישראל החברה ממשיכה ליישם את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 4 בדבר חוזי ביטוח (IFRS 4).

ביתר הנושאים, הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים".

ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים 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 שההוצאות בפועל עלולות להיות שונים 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 המאוחדים של החברה.

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

ג. יישום למפרע בעקבות שינוי מדיניות יזום בדבר הכרה בהפסדי חיתום

בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2022 עדכנה החברה את מדיניותה החשבונאית בנוגע למועד ההכרה בהשתתפות מבטח המשנה בחלקו בהפסדים החיתומיים כחלק ממנגנון חישוב עמלת הרווח ממבטח משנה ("Loss Carry Forward").

עד למועד שינוי המדיניות, החברה הכירה בקיזוז עתידי של חלקו של מבטח המשנה בהפסדים החיתומיים כאשר העריכה כי עד תום תקופת ההסכם עם מבטח המשנה ינבעו לחברה רווחים חיתומיים שיקוזזו כנגד חלקו של מבטח המשנה בהפסדים החיתומיים שנצברו מתוקף מנגנון ה-Loss Carry Forward. לאחר שינוי המדיניות, החברה לא תכיר בקיזוז מראש אלא רק כאשר יתקיימו אותם רווחים חיתומיים.

נכון ל-6 החודשים ול-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022, החברה הכירה בהשתתפות מבטחי המשנה בהפסדים החיתומיים בסך של כ- 1.5 מיליון דולר שיקוזזו מרווחי חיתום עתידיים, ככל ויתהוו עד תום תקופת ההסכם עם מבטח המשנה. ולכן, לפי אומדן החברה נכון ל-6 החודשים ול-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022, אילולא השינוי במדיניות החשבונאית לעיל, ההפסד לפני מס של החברה היה קטן בכ- 1.5 ובכ- 0.5 מיליון דולר, בהתאמה, ומסתכם בסך של כ- 1.3 ושל כ- 1.5 מיליון דולר, בהתאמה (הפסד לאחר מס כ- 1.2 וכ- 1.4 מיליון דולר, בהתאמה). ליום 30 ביוני, 2023 עמדה יתרת הפסדי החיתום הלא מוכרים (Loss Carry Forward) על סך של 2.3 מיליון דולר.

הנהלת החברה בדעה שהשינוי האמור במדיניות החשבונאית שתואר לעיל, מספק מידע מהימן ורלוונטי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים.

לשינוי האמור אין כל השפעה על יחס הכושר הפירעון הכלכלי של החברה.

להלן ההשפעה של השינוי היזום במדיניות החשבונאית כאמור לעיל על מספרי ההשוואה:

בדוחות המאוחדים על המצב הכספי

כפי שדווח בעבר	השינוי / התיקון	כמוצג בדוחות כספיים אלו
אלפי דולר		
583	499	1,082
47,323	(1,502)	45,821
4,432	1,003	5,435

ליום 30 ביוני, 2022

מסים שוטפים לשלם

זכאים ויתרות זכות

יתרת עודפים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

ג. יישום למפרע בעקבות שינוי מדיניות יזום בדבר הכרה בהפסדי חיתום (המשך)

בדוחות המאוחדים על הרווח או הפסד

כפי שדווח בעבר	השינוי / התיקון	כמוצג בדוחות כספיים אלו
אלפי דולר (למעט נתוני רווח נקי (הפסד) למניה)		

37,984	1,524	39,508
184	521	705

(1,151)	1,003	(148)
---------	-------	-------

ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022

הכנסות מעמלות ממבטח משנה

מסים על הכנסה

רווח נקי (הפסד)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022

הכנסות מעמלות ממבטח משנה

מסים על הכנסה

רווח נקי (הפסד)

23,149	1,524	24,673
135	521	656

(1,403)	1,003	(400)
---------	-------	-------

בדוח על השינויים בהון

כפי שדווח בעבר	השינוי / התיקון	כמוצג בדוחות כספיים אלו
אלפי דולר		

4,432	1,003	5,435
-------	-------	-------

ליום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר)
יתרת עודפים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

ד. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה לפני יישומם

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח

בהמשך לאמור בבאור 2 לדוחות הכספיים השנתיים של החברה, גילוי לתקן IFRS חדש בתקופה שלפני יישומו "תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח" (להלן- IFRS 17), ביום 1 ביוני 2023 פרסם הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון עדכון שלישי ל- "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) חוזי ביטוח" (להלן- עדכון שלישי) הכוללת מספר עדכונים ביחס ל- "מפת דרכים- עדכון שני", שפורסמה ביום 14 בדצמבר 2022. במסגרת העדכון השלישי נדחה מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025 (בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2024).

בהתאם לעדכון השלישי, בשנת 2024, במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השלישי, תידרשנה החברות לדווח, במסגרת באור ייעודי לדוחות הכספיים, דוח פרו-פורמה על המצב הכספי בלבד ליום 1 בינואר 2024 (נתוני יתרות פתיחה למועד המעבר, ללא מספרי השוואה), שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17. בדוח השנתי לשנת 2024, תידרשנה החברות לדווח, דוחות עיקריים פרו-פורמה (לכל הפחות - דוח על המצב הכספי ליום 1 בינואר 2024 וסעיפים נבחרים מהדוח על הרווח הכולל לשנת 2024, ללא מספרי השוואה), שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17 וכל זאת בהתאם למתכונת גילוי המצורפת בנספח לעדכון השלישי. בנוסף, במסגרת העדכון השלישי עודכנו אבני הדרך ליישום התקן בשנים 2023 ו-2024, בהתאמה לדחיית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ובמטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן באופן נאות ומהימן. עקרי העדכונים הינם ביחס לדרישות הדיווח לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לפני מועד היישום לראשונה, ללוח הזמנים להתאמת מערכות המידע, להשלמת גיבוש המדיניות החשבונאית, להיערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA), למעורבות רואי החשבון המבקרים ולגילוי מידע איכותי משלים לביאור הייעודי החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024.

החברה ממשיכה לבחון את ההשלכות של אימוץ התקן האמור על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומם בלוח הזמנים האמור.

כחלק מתהליך אימוץ התקן, החברה מצויה בתהליך יישום והטמעה של מערכות מידע ממוחשבות אשר הכרחיות ליישום הוראות התקן. כמו כן, החברה בוחנת וממפה את הבקורות הנדרשות ואת אופן זרימת המידע אל הדוחות הכספיים. בנוסף, בהתאם לעדכון השלישי עד ליום 31 באוגוסט 2023, החברה תדווח לרשות את התוצאות של סקר ההשפעה הכמותית (studies Impact Quantitative, להלן - "QIS") הראשון לבחינת השפעת היישום לראשונה של IFRS 17. במסגרת ה-QIS הראשון, החברה ביצעה מבדקים כמותיים לצורך בחינת המתודולוגיה של חישוב יתרות הפתיחה על בסיס היתרות ליום 1 בינואר 2023 של חוזי ביטוח מסוימים שנקבעו במסגרת העדכון השלישי.

ה. להלן שיעורי השינוי במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין היציג של הדולר מול השקל

שער חליפין יציג של דולר ארה"ב	מדד המחירים לצרכן	
	מדד ידוע	מדד בגין
%	%	%
5.1	2.5	2.2
12.5	3.1	3.2
לשישה חודשים שהסתיימו ביום:		
		30 ביוני, 2023
		30 ביוני, 2022
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:		
2.4	1.4	1.0
10.2	1.9	1.7
		30 ביוני, 2022
13.2	5.3	5.3
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022		

באור 3 - מגזרי פעילות

א. כללי

מגזרי הפעילות נקבעו בהתבסס על המידע הנבחן על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי (CODM) לצורכי קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים והערכת ביצועים. בהתאם לזאת, למטרות ניהול, החברה פועלת במגזרי הפעילות הבאים:

1. ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל - מגזר המרכז את פעילות ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל לתקופות ארוכות, הכוללים בעיקרם כיסויי בענף ביטוח מפני מחלות ואשפוז.
2. ביטוח נסיעות לחו"ל - מגזר המרכז את פעילות ביטוח נסיעות לחו"ל. מגזר זה מושפע מעונתיות לאורך השנה, המאופיינת בעיקרה מגידול בפעילות במהלך חודשי הקיץ וחגי ישראל.
3. פעילות שאינה מיוחסת למגזרי פעילות - פעילות זו כוללת חלק ממטה הקבוצה שאינו מיוחס למגזרי פעילות, פעילות ניהול הסדרים רפואיים ומתן שירותי תפעול, פעילות שירותי הנפקת כרטיסים, והכנסות מהשקעות החופפות להון העצמי.
4. התאמות וקיצוצים כוללים בעיקר ריבית, הפרשי שער והתאמות בגין יישום הוראות תקן חשבונאות IFRS16 חכירות.

ב. מידע נוסף בדבר הדיווח המגזרי

המדיניות החשבונאית של מגזרי הפעילות זהה לזו המוצגת בבאור 2 לעיל.

ביצועי המגזרים (רווח (הפסד) מגזרי) מוערכים בהתבסס על רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה כמוצג בדוחות הכספיים.

תוצאות המגזר המדווחות למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי כוללות פריטים המיוחסים ישירות למגזר ופריטים אשר ניתן לייחסם באופן סביר.

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023

סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
		בלתי מבוקר אלפי דולר			
90,947	-	-	65,241	25,706	פרמיות שהורווחו ברוטו
90,947	-	-	65,241	25,706	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
					רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
58	-	12	31	15	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
47,827	-	-	38,392	9,435	הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
1,255	-	1,255	-	-	הכנסות משירותי הנפקת כרטיסים
417	-	417	-	-	
49,557	-	1,684	38,423	9,450	סך כל ההכנסות
					תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
41,402	-	-	25,548	15,854	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
38,617	-	-	23,703	14,914	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
2,785	-	-	1,845	940	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
26,286	-	-	24,099	2,187	הוצאות הנהלה וכלליות
16,982	193	2,815	10,139	3,835	הוצאות (הכנסות) מימון
12	11	18	-	(17)	
46,065	204	2,833	36,083	6,945	סך כל ההוצאות
3,492	(204)	(1,149)	2,340	2,505	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
31	-	8	15	8	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
3,523	(204)	(1,141)	2,355	2,513	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

ליום 30 ביוני, 2023

סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
		בלתי מבוקר אלפי דולר			
34,018	-	-	26,273	7,745	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
835	-	-	665	170	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
בלתי מבוקר אלפי דולר					
79,233	-	-	53,099	26,134	פרמיות שהורווחו ברוטו
79,233	-	-	53,099	26,134	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(1,533)	-	(1,533)	-	-	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
(* 39,508)	-	-	31,823	(* 7,685)	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
718	-	718	-	-	
(* 38,693)	-	(815)	31,823	(* 7,685)	סך כל (הוצאות) ההכנסות
43,945	-	-	24,241	19,704	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
42,290	-	-	22,997	19,293	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,655	-	-	1,244	411	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
20,141	-	-	18,297	1,844	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
16,188	(41)	1,169	10,638	4,422	הוצאות הנהלה וכלליות
6	-	6	-	-	הוצאות אחרות
146	8	138	-	-	הוצאות מימון
38,136	(33)	1,313	30,179	6,677	סך כל ההוצאות
(* 557)	33	(2,128)	1,644	(* 1,008)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(139)	-	(139)	-	-	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(* 418)	33	(2,267)	1,644	(* 1,008)	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
ליום 30 ביוני, 2022					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
בלתי מבוקר אלפי דולר					
25,829	-	-	17,971	7,858	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
693	-	-	450	243	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחור"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחור"ל	
47,554	-	-	34,562	12,992	פרמיות שהורווחו ברוטו
47,554	-	-	34,562	12,992	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(356)	-	(379)	16	7	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
24,849	-	-	20,031	4,818	והכנסות מימון
617	-	617	-	-	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
417	-	417	-	-	הכנסות מניהול הסדרים רפואיים
25,527	-	655	20,047	4,825	ושירותי תפעול
					הכנסות משירותי הנפקת כרטיסים
					סך כל ההכנסות
20,824	-	-	13,003	7,821	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
					ביטוח, ברוטו
19,226	-	-	11,824	7,402	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים
					ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,598	-	-	1,179	419	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
					בגין חוזי ביטוח, בשייר
13,980	-	-	12,855	1,125	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות
8,373	24	1,524	4,919	1,906	רכישה אחרות
(538)	7	(518)	-	(27)	הוצאות הנהלה וכלליות
23,413	31	1,006	18,953	3,423	הוצאות (הכנסות) מימון
2,114	(31)	(351)	1,094	1,402	סך כל ההוצאות
(51)	-	(66)	11	4	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
2,063	(31)	(417)	1,105	1,406	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
					רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022				
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחור"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחור"ל
47,734	-	-	34,125	13,609
47,734	-	-	34,125	13,609
-	-	-	-	-
פרמיות שהורווחו ברוטו				
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה				
פרמיות שהורווחו בשייר				
הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון				
(1,311)	-	(1,311)	-	-
(* 24,673)	-	-	19,908	(* 4,765)
הכנסות מעמלות ממבטחי משנה				
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול				
374	-	374	-	-
(* 23,736)	-	(937)	19,908	(* 4,765)
סך כל ההכנסות				
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו				
21,231	-	-	10,996	10,235
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח				
20,232	-	-	10,412	9,820
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר				
999	-	-	584	415
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות				
12,551	-	-	11,597	954
9,589	(6)	584	6,633	2,378
4	-	4	-	-
337	2	311	-	24
23,480	(4)	899	18,814	3,771
סך כל ההוצאות				
רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה				
(* 256)	4	(1,836)	1,094	(* 994)
הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה				
(16)	-	(16)	-	-
רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה				
(* 240)	4	(* (1,852))	1,094	(* 994)

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
191,264	-	-	138,844	52,420	פרמיות שהורווחו ברוטו
191,264	-	-	138,844	52,420	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(993)	-	(1,026)	22	11	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
99,492	-	-	82,410	17,082	והכנסות מימון
					הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
1,633	-	1,633	-	-	הכנסות מניהול הסדרים רפואיים
					ושירותי תפעול
100,132	-	607	82,432	17,093	סך כל ההכנסות
89,102	-	-	50,357	38,745	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין
					חוזי ביטוח, ברוטו
85,028	-	-	47,720	37,308	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים
					ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
4,074	-	-	2,637	1,437	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
					בגין חוזי ביטוח, בשייר
55,784	-	-	51,817	3,967	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות
35,704	(133)	2,991	23,649	9,197	רכישה אחרות
(301)	-	(301)	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
274	26	248	-	-	הכנסות אחרות
					הוצאות מימון
95,535	(107)	2,938	78,103	14,601	סך כל ההוצאות
4,597	107	(2,331)	4,329	2,492	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(185)	-	(155)	(20)	(10)	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
4,412	107	(2,486)	4,309	2,482	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
ליום 31 בדצמבר, 2022					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
34,026	-	-	23,026	11,000	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם
					תלוי תשואה, ברוטו
872	-	-	558	314	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם
					תלוי תשואה, בשייר

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים אודות מגזרי ביטוח בריאות

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023		
ז"א	ז"ק	סה"כ
בלתי מבוקר		
אלפי דולר		
25,706	65,038	90,744 (*)
15,854	25,548	41,402
2,513	2,355	4,818

פרמיות ברוטו
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
סך כל הרווח הכולל מעסקי ביטוח בריאות

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 83,539 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 7,205 אלפי דולר.
הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לטובתם בחו"ל, ולז"ק הינו נסיעות לחו"ל.

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022		
ז"א	ז"ק	סה"כ
מבוקר		
אלפי דולר		
26,134	55,160	81,294 (*)
19,704	24,241	43,945
(** 1,008)	1,644	2,652 (**)

פרמיות ברוטו
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
סך כל הרווח (הפסד) הכולל מעסקי ביטוח בריאות

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 72,562 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 8,732 אלפי דולר.
הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לטובתם בחו"ל, ולז"ק הינו נסיעות לחו"ל.
(**) יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023		
ז"א	ז"ק	סה"כ
בלתי מבוקר		
אלפי דולר		
12,992	33,134	46,126 (*)
7,821	13,003	20,824
1,406	1,105	2,511

פרמיות ברוטו
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
סך כל הרווח הכולל מעסקי ביטוח בריאות

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 42,484 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 3,642 אלפי דולר.
הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לטובתם בחו"ל, ולז"ק הינו נסיעות לחו"ל.

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022		
ז"א	ז"ק	סה"כ
בלתי מבוקר		
אלפי דולר		
13,609	34,875	48,484 (*)
10,235	10,996	21,231
(** 994)	1,094	2,088 (**)

פרמיות ברוטו
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
סך כל הרווח (הפסד) הכולל מעסקי ביטוח בריאות

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 43,733 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 4,751 אלפי דולר.
הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לטובתם בחו"ל, ולז"ק הינו נסיעות לחו"ל.
(**) יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים אודות מגזרי ביטוח בריאות (המשך)

לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (*)		
ז"א	ז"ק	סה"כ
מבוקר		
אלפי דולר		
52,420	140,903	193,323 (*)
38,745	50,357	89,102
2,482	4,309	6,791

פרמיות ברוטו
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
סך כל הרווח הכולל מעסקי ביטוח בריאות

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 176,167 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 17,156 אלפי דולר.
הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לשהים בחו"ל, ולז"ק הינו נסיעות לחו"ל.

באור 4 - נכסי חוב סחירים

הערך בספרים:

ליום 30 ביוני, 2023	ליום 30 ביוני, 2022	ליום 31 בדצמבר, 2022
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
אלפי דולר		
3,991	389	3,959
6,074	5,844	5,812
10,065	6,233	9,771
223	72	209
223	72	209

נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן
דרך רווח כולל אחר:
אגרות חוב ממשלתיות
נכסי חוב סחירים אחרים שאינם
ניתנים להמרה

סה"כ

נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן
דרך רווח והפסד:

תעודות סל

סה"כ

השווי ההוגן של כל הנכסים הפיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר ובהשקעות אחרות דרך רווח והפסד
נמדד בהתאם לרמה 1 (מחירים מצוטטים (ללא התאמות) בשוק פעיל של נכסים והתחייבויות זהים).

ב. העלות המופחתת:

ליום 30 ביוני, 2023	ליום 30 ביוני, 2022	ליום 31 בדצמבר, 2022
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
אלפי דולר		
4,015	566	3,837
5,907	5,807	6,123
9,922	6,373	9,960

נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן
דרך רווח כולל אחר:
אגרות חוב ממשלתיות
נכסי חוב סחירים אחרים שאינם
ניתנים להמרה

סה"כ

באור 5 - הון ודרישות הון

א. ניהול ודרישות הון

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה להבטיח את כושר הפירעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – "הממונה").

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

על החברה חל משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II וזאת 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, הון משני נחות, הון משני מורכב והון שלישי). סעיפי המאזן הכלכלי מחושבים לפי שווי כלכלי, כאשר ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על בסיס הערכה מיטבית של מכלול התזרימים העתידיים הצפויים מהעסקים הקיימים, ללא מרווחי שמרנות, ובתוספת מרווח סיכון (Risk Margin).

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

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 2021 – 85% מה-SCR (ליום 31 בדצמבר 2020 – 80%).

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 ונותרה בחלופה הראשונה, מאחר והחלופה השנייה איננה רלוונטית לחברה.

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

החוזר כולל מגבלות על הרכב הון עצמי לעניין SCR, כך ששיעור הרכיבים הכלולים בהון רובד 2 לא יעלה על 40% מה-SCR (בתקופת הפריסה – 50% מההון הנדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה).

יחס כושר הפירעון של החברה

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר, 2022, שפורסם ביום 17, במאי 2023, לחברה עודף הון בהתחשב (וגם ללא התחשבות) בהוראות המעבר בתקופת הפריסה.

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.

לפרוט נוסף ראה סעיף 5.2 בדוח הדירקטוריון וכן דוח יחס כושר פירעון כלכלי שפורסם באתר האינטרנט של החברה.

באור 5 - הון ודרישות הון (המשך)

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

יחס כושר פירעון לעניין חלוקת דיבידנד

בהתאם למכתב שפרסמה הממונה, בחודש אוקטובר 2017, (להלן – "המכתב") חברה ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד רק אם לאחר ביצוע החלוקה יש לחברה יחס הון עצמי מוכר להון עצמי נדרש (להלן – "יחס כושר פירעון") בשיעור של לפחות 100% לאחר ביצוע החלוקה, כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

בחודש ינואר 2020 קבע דירקטוריון החברה כי יעד יחס כושר הפירעון לא יפחת משיעור של 120% על פי הוראות משטר הסולבנסי, ללא התחשבות בהוראות המעבר המפורטות בסעיף ב' ו-ב'2 לעיל. דירקטוריון החברה תיקף בחודש נובמבר 2022 את יעד ההון המינימלי.

מובהר כי אין ודאות כי החברה תעמוד ביחס כושר פירעון זה בכל נקודת זמן. בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2022, המתבסס על תמהיל ההשקעות וההתחייבויות הביטוחיות לאותו יום, לחברה יחס כושר פירעון כלכלי הגבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש על פי המכתב ומהיעד שקבע הדירקטוריון.

המכתב גם קבע את הוראות דיווח לממונה: חברה ביטוח שחילקה דיבידנד תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:

- תחזית רווח שנתית של החברה לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
- תכנית שירות חוב מעודכנת של החברה שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברה שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות;
- תכנית ניהול הון שאושרה על ידי דירקטוריון החברה;
- פרוטוקול הדיון בדירקטוריון החברה בו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

בקשות לאישור תובענה כייצוגית

א. ביום 3 בפברואר, 2022 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל אביב על ידי המבקש כנגד חברת דיויד שילד חברה לביטוח ופספורטכארד ישראל סוכנות לביטוח כללי (להלן – "החברות"), בסכום של 4,610,419 דולר (16,666,666 ש"ח) נזק ממוני ו- 92,210 דולר (333,340 ש"ח) נזק לא ממוני (עם זאת, המבקש ציין כי הוא אינו יכול להעריך, בשלב זה, את סכום התובענה ייצוגית באופן מדויק).

לטענת המבקש, החברות סירבו להכיר בנזקים שנגרמו ללקוחותיהם עקב מגיפת הקורונה במסגרת הרחבת "מקיף קורונה" ובמסגרת "פוליסת נסיעות בזמן מגיפת ביטוח נסיעות לכל תרחיש".

בנוסף, טוען המבקש כאילו החברות לא גילו ללקוחותיהם כי קיימת להם אפשרות לבטל הרחבות בגין נזק לצד ג' ואיתור וחילוף, תוך שהם חייבו בעבור רכיבים אלה גם אם ללקוחותיהם לא היה להם בכך כל רצון ו/או צורך.

ביום 15 במאי 2022 החברות הגישו בקשה להעביר את הדיון בתיק זה לדיון המתנהל בת"צ 23267-12-19 ברק רון נ' פספורטכארד ואח' (להלן: "בקשת רון") לאור חפיפה חלקית בין שני התיקים.

ביום 22 ביוני 2022 ניתנה החלטה לפיה, החלק שעוסק בהרחבת איתור וחילוף יועבר לבקשת רון. בנוסף, נקבע כי המבקש יגיש בקשת אישור מתוקנת בתוך 15 ימים ממתן החלטה.

ביום 12 ביולי 2022 המציא המבקש לחברות בקשת אישור מתוקנת. ביום 6 בנובמבר, 2022 הגישה החברה תשובה לבקשה המתוקנת.

בדיון קדם המשפט ביום 5, בינואר, 2023 נקבע דיון הוכחות ליום 19 באפריל, 2023 בבית המשפט המחוזי בתל אביב.

ביום 15 בינואר, 2023 הוגשה בקשה לתיקון בקשת האישור. ביום 27 בינואר, 2023 הוגשה תשובת החברה לבקשת התיקון וביום 6 בפברואר, 2023 הוגשה תגובת המבקש.

ביום 6 בפברואר, 2023 אישר ביהמ"ש את בקשת התיקון והורה כי המבקש יגיש בקשת אישור מתוקנת עד ליום 19 בפברואר, 2023 תשובה מטעם החברה תוגש עד ליום 19 במרס, 2023 ותגובה לתשובה תוגש עד ליום 2 באפריל, 2023.

ביום 15 בפברואר, 2023 הגיש המבקש בקשת אישור מתוקנת. תשובה מטעם החברה הוגשה ביום 19 במרס, 2023 ותגובה לתשובה הוגשה ביום 29 במרס, 2023.

דיון הוכחות התקיים ביום 19 באפריל, 2023 עם קבלת תמלול הדיון, מועדי הגשת סיכומי הצדדים יקבעו במדויק.

ביום 18 ביוני, 2023 הגיש המבקש את סיכומיו. ביום 27 ביולי, 2023 הגישה החברה את סיכומיה. להערכת הנהלת החברה, בהסתמך, בין היתר, על חוות דעת יועציה המשפטיים, הסיכוי שבקשת האישור תידחה גבוהה מהסיכוי שתתקבל.

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

בקשות לאישור תובענה כייצוגית (המשך)

ב. ביום 10 באפריל, 2022 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל אביב על ידי המבקש כנגד החברה ופספורטכארד ישראל סוכנות לביטוח כללי (להלן - "החברות"), בסכום של 7,392,469 דולר (26,723,778 ש"ח).

לטענת המבקש במקרים בהם חלו מבוטחים ב"קורונה" בתקופת הביטוח, בחו"ל, ונאלצו להאריך את שהותם בחו"ל עקב כך, (שזה "מקרה ביטוח" למבוטחים אשר רכשו הרחבת "מקיף קורונה") הוסיפו החברות וגבו ממבוטחיהן דמי ביטוח גם עבור תקופת הארכת השהות בחו"ל, על אף שהדבר לא צוין בתנאי הפוליסה.

ביום 11 בספטמבר, 2022 הוגשה תשובת החברה לבקשת האישור, דיון קדם משפט בתיק יתקיים ביום 6 בדצמבר, 2022.

ביום 3 בנובמבר, 2022 הוגשה התגובה לתשובה לבקשת האישור.

דיון קדם משפט בתיק התקיים ביום 27 בנובמבר, 2022. בתום הדיון, התבקשו הצדדים לדון באפשרות לסיים את התיק בפשרה או בהסתלקות מתוגמלת.

ביום 1 בפברואר, 2023 הגיש המבקש בקשה לקבוע את הבקשה לדיון הוכחות.

ביום 9 במרס, 2023 קבע בית המשפט כי ביום 14 במאי, 2023 יתקיים דיון קדם משפט בתיק שבנדון.

ביום 8 במאי, 2023 הוגשה בקשה לאישור הסדר פשרה, וביום 22 במאי, 2023 הוגשו טיעוני הצדדים לגמול ושכ"ט. לאור זאת, התבטל הדיון שנקבע ליום 14 במאי, 2023.

ביום 6 ביוני, 2023 בית המשפט נתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקש מהבקשה, וכן ניתן אישור למתווה להסתלקות שגיבשו הצדדים. בעקבות זאת הסתיים ההליך המשפטי. בית המשפט הורה לשלם למבקש ולבא כוחו גמול ושכ"ט בסכום כולל של 40,000 ש"ח.

באור 7 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח ולאחר מועד הדיווח

1. בחודש מרס 2023 הודיע מר אושר גריי על כך שהוא יסיים את תפקידו בחברה כסמנכ"ל כספים. ההודעה על סיום הכהונה של מר אושר גריי הוגשה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. ביום 19 ביוני 2023, אישרה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את מינויו של מר אליסף שקד כסמנכ"ל הכספים של החברה.

2. ביום 2 באפריל 2023, אישרה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את מינויו של מר קית' מילן כדירקטור בחברה.

3. ביום 18 ביוני 2023, מינה דירקטוריון דיויד שילד גלובל את מר רן מזרחי כסמנכ"ל דיויד שילד גלובל.

4. בחודש אפריל 2023 החלה חברת פספורטכארד פיננסיים להנפיק ולמכור את כרטיסי התשלום.

5. בחודש יוני 2023 החלה החברה למכור פוליסות ביטוח חיים. למועד הדיווח אין לפעילות זו השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.

6. במהלך תקופת הדיווח התקשרה החברה בהסכם עם חברת ביטוח אירופאית בדירוג A+ לקבלת שירותי ביטוח משנה יחסי (Quota Share) בשיעור של 30% עבור פעילות ביטוח הבריאות לשוהים בחו"ל (להלן - ההסכם). ההסכם נחתם רטרואקטיבית ליום 1 בינואר, 2023. השפעת יישום ההסכם בתקופת הדיווח הינה גידול ברווח לפני מס של כ- 279 אלפי דולר וזאת כתוצאה מרווחים חיתומים בשנת החיתום 2023 אשר אינם מקוזזים מיתרת הפסדי החיתום המועברים (Loss Carry Forward) השייכים למבטח המשנה הקיים לחברה טרם ההתקשרות הנוספת (ראה באור ג' לעיל).



לכבוד

בעלי המניות של דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

א.ג.נ.,

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

סקרנו את המידע הכספי הביניים הנפרד המובא לפי דרישת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 של דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ (לה-ן - "החברה") ליום 30 ביוני, 2023 ולתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי הביניים הנפרד הינו באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי הביניים הנפרד לתקופת ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום 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 מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הביניים הנפרד הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לדרישות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בחוזר ביטוח 2015-1-15.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
14 באוגוסט, 2023

**נספח א' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר")
לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה**

להלן נתונים כספיים תמציתיים על בסיס הדוחות הכספיים הנפרדים של החברה (לה-ן - "דוחות סולר"), הערוכים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), ועל פי העקרונות החשבונאיים אשר פורטו בבאור 2 בדבר עיקרי המדיניות החשבונאית, למעט המפורט להלן מדידת ההשקעה בחברה מוחזקת המחושבת על בסיס שיטת השווי המאזני.

הדוחות סולר מוצגים הן במטבע פעילות החברה (דולר אמריקאי) והן במטבע הצגה שקל חדש.

תרגום הנתונים למטבע הצגה שקל חדש בוצע כדלקמן:

1. הנכסים וההתחייבויות לכל תאריך דיווח מתורגמים לפי שער החליפין היציג לתאריך הדיווח.
2. ההכנסות וההוצאות מתורגמות לפי שער החליפין הממוצע לתקופה, כאשר השימוש בהם מהווה קירוב לשערי החליפין בפועל במועד ביצוע העסקאות.
3. שינויים בהון המניות מתורגמים לפי שער החליפין במועד הנפקתם או היווצרותם.
4. הפרשי התרגום שנוצרו כתוצאה מהטיפול כאמור, נזקפים ישירות להון בסעיף נפרד.

נספחים לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

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

דוחות ביניים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר, 2022		ליום 30 ביוני, 2022		ליום 30 ביוני, 2023	
מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
אלפי שקלים	אלפי דולר	אלפי שקלים	אלפי דולר	אלפי שקלים	אלפי דולר
94	331	32	112	9	33
7,375	25,953	6,523	22,831	7,986	29,548
5,286	18,601	3,677	12,870	4,822	17,841
298	1,049	398	1,393	245	907
125	440	5	18	123	455
463	1,629	78	273	659	2,438
33,154	116,669	25,136	87,976	33,183	122,777
2,976	10,472	(** 8,033)	(** 28,108)	6,930	25,638
12,736	44,818	19,727	69,045	15,653	57,916
9,772	34,388	6,233	21,816	10,065	37,241
209	735	72	252	223	825
9,981	35,123	6,305	22,068	10,288	38,066
15,164	53,362	11,955	41,843	9,190	34,003
87,652	308,447	(** 81,869)	(** 286,537)	89,088	329,622
-		-		-	
11,508	40,046	11,508	40,046	11,508	40,046
4,693	15,276	(** 5,435)	(** 17,976)	6,772	22,770
(74)	1,428	(** (46)	(** 1,110)	(54)	4,615
16,127	56,751	(** 16,897)	(** 59,133)	18,226	67,432
34,026	119,737	25,829	90,402	34,018	125,867
18	63	18	63	17	63
35,974	126,593	37,919	132,717	35,764	132,327
463	1,629	73	256	642	2,375
1,044	3,674	(** 1,133)	(** 3,966)	421	1,558
71,525	251,696	(** 64,972)	(** 227,404)	70,862	262,190
87,652	308,447	(** 81,869)	(** 286,537)	89,088	329,622

נכסים

נכסי מסים נדחים
הוצאות רכישה נדחות
השקעות בחברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
נכסים בלתי מוחשיים
רכוש קבוע
נכסי זכות שימוש
נכסי ביטוח משנה
חייבים ויתרות חובה
פרמיות לגבייה
השקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
אחרות

סה"כ השקעות פיננסיות

מזומנים ושווי מזומנים

סך כל הנכסים

הון והתחייבויות

הון

הון מניות
פרמיה על מניות
עודפים
קרנות הון

סך כל ההון

התחייבויות

התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
התחייבות בגין חכירות
מסים שוטפים לשלם

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

(*) מהווה סכום הנמוך מ-1 אלפי דולר.
(**) יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

אליסף שקד
סמנכ"ל כספים

רון מזרחי
מנכ"ל

אייל בן שלוש
י"ר הדירקטוריון

14 באוגוסט, 2023
תאריך אישור הדוחות הכספיים

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

דוחות רווח או הפסד ורווח כולל אחר במטבע פעילות החברה (דולר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,	
2022	2022	2023	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
אלפי דולר				
191,264	47,734	47,554	79,233	90,947
191,264	47,734	47,554	79,233	90,947
-	-	-	-	-
(989)	(895)	136	(838)	290
100,421	(* 24,672	24,849	(* 40,436	47,827
99,432	(* 23,777	24,985	(* 39,598	48,117
89,101	21,230	20,823	43,944	41,402
85,028	20,232	19,224	42,290	38,617
4,073	998	1,599	1,654	2,785
55,784	12,551	13,980	20,141	26,286
34,533	9,249	7,565	15,862	15,364
39	(4)	(56)	(3)	(92)
94,429	22,794	23,088	37,654	44,343
5,003	(* 983	1,897	(* 1,944	3,774
2,044	(* 763	636	(* 935	1,232
(349)	(620)	48	(1,157)	(463)
2,610	(* (400)	1,309	(* (148)	2,079
(185)	(16)	(51)	(139)	31
65	5	18	47	(11)
(120)	(11)	(33)	(92)	20
2,490	(* (411)	1,276	(* (240)	2,099

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות ממבטח משנה

סך כל ההכנסות

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

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות (הכנסות) מימון

סך כל ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

מסים על ההכנסה

חלק ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת
השווי המאזני

רווח נקי (הפסד)

רווח (הפסד) כולל אחר

**רכיבים שישווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד
בהתקיים תנאים ספציפיים:**

רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב בשווי הוגן דרך
רווח כולל אחר

השפעת המס בגין רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב
בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר

סה"כ רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר, נטו שישווגו
מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד

רווח (הפסד) כולל

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

דוחות רווח או הפסד ורווח כולל אחר במטבע הצגה (שקל חדש)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני,
2022	2022	2023	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי שקלים חדשים				
645,890	159,959	173,519	260,660	326,959
645,890	159,959	173,519	260,660	326,959
-	-	-	-	-
(3,313)	(2,998)	497	(2,815)	1,042
339,333	(* 82,676)	90,675	(* 133,075)	171,926
336,020	(* 79,678)	91,172	(* 130,260)	172,968
299,023	71,145	75,988	143,760	148,755
285,253	67,797	70,156	138,314	138,724
13,770	3,348	5,832	5,446	10,031
189,028	42,059	51,016	66,325	94,531
116,158	30,997	27,605	52,135	55,184
143	(12)	(203)	(9)	(332)
319,099	76,392	84,250	123,897	159,414
16,921	(* 3,286)	6,922	(* 6,363)	13,554
6,929	(* 2,561)	2,320	(* 3,111)	4,427
(1,011)	(2,078)	174	(3,795)	(1,633)
8,981	(* (1,353)	4,776	(* (543)	7,494

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות ממבטח משנה

סך כל ההכנסות

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

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות (הכנסות) מימון

סך כל ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

מסים על ההכנסה

חלק ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות המטופלות לפי
שיטת השווי המאזני

רווח נקי (הפסד)

רווח (הפסד) כולל אחר

**רכיבים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד
בהתקיים תנאים ספציפיים:**

רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב בשווי הוגן דרך
רווח כולל אחר

השפעת המס בגין רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב
בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר

קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים
סה"כ רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר, נטו שיסווגו
מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד

רווח כולל

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

מגזרי פעילות - סולר, במטבע פעילות החברה (דולר)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
90,947	-	-	65,241	25,706	פרמיות שהורווחו ברוטו
90,947	-	-	65,241	25,706	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
290	-	244	31	15	הפסדים מהשקעות, נטו
47,827	-	-	38,392	9,435	והכנסות מימון
48,117	-	244	38,423	9,450	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
					סך כל ההכנסות
41,402	-	-	25,548	15,854	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
38,617	-	-	23,703	14,914	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
2,785	-	-	1,845	940	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
26,286	-	-	24,099	2,187	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
15,364	22	732	10,139	4,471	הוצאות הנהלה וכלליות
(92)	(26)	(66)	-	-	הכנסות מימון
44,343	(4)	666	36,083	7,598	סך כל ההוצאות
(282)	(206)	(725)	-	649	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
3,492	(202)	(1,147)	2,340	2,501	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
31	-	8	15	8	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
3,523	(202)	(1,139)	2,355	2,509	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
ליום 30 ביוני, 2023					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
34,018	-	-	26,273	7,745	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
835	-	-	665	170	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

מגזרי פעילות – סולר, במטבע פעילות החברה (דולר) (המשד)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
79,233	-	-	53,099	26,134	פרמיות שהורווחו ברוטו
79,233	-	-	53,099	26,134	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(838)	-	(838)	-	-	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
(* 40,436)	-	-	31,823	(* 8,613)	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
(* 39,598)	-	(838)	31,823	(* 8,613)	סך כל ההכנסות
43,944	-	-	24,241	19,703	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
42,290	-	-	22,997	19,293	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,654	-	-	1,244	410	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
20,141	-	-	18,297	1,844	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
15,862	-	386	10,638	4,838	הוצאות הנהלה וכלליות
(3)	(6)	3	-	-	הוצאות (הכנסות) מימון
37,654	(6)	389	30,179	7,092	סך כל ההוצאות
(1,387)	26	(904)	-	(509)	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
(* 557)	32	(2,131)	1,644	(* 1,012)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(139)	-	(139)	-	-	הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
(* 418)	32	(2,270)	1,644	(* 1,012)	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
ליום 30 ביוני, 2022					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
25,829	-	-	17,971	7,858	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
693	-	-	450	243	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

מגזרי פעילות - סולר, במטבע פעילות החברה (דולר) (המשד)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023					
ס"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
47,554	-	-	34,562	12,992	פרמיות שהורווחו ברוטו
47,554	-	-	34,562	12,992	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
136	-	113	16	7	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
24,849	-	-	20,031	4,818	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
24,985	-	113	20,047	4,825	סך כל ההכנסות
20,823	-	-	13,003	7,820	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
19,224	-	-	11,824	7,400	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,599	-	-	1,179	420	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
13,980	-	-	12,855	1,125	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
7,565	13	333	4,919	2,300	הוצאות הנהלה וכלליות
(56)	(10)	(46)	-	-	הכנסות מימון
23,088	3	287	18,953	3,845	סך כל ההוצאות
217	(27)	(174)	-	418	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
2,114	(30)	(348)	1,094	1,398	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(51)	-	(66)	11	4	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים על ההכנסה
2,063	(30)	(414)	1,105	1,402	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

מגזרי פעילות – סולר, במטבע פעילות החברה (דולר) (המשד)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022					
ס"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשהים בחו"ל	
47,734	-	-	34,125	13,609	פרמיות שהורווחו ברוטו
47,734	-	-	34,125	13,609	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(895)	-	(895)	-	-	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
(* 24,672)	-	-	19,908	(* 4,764)	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
(* 23,777)	-	(895)	19,908	(* 4,764)	סך כל ההכנסות
21,230	-	-	10,996	10,234	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
20,232	-	-	10,412	9,820	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
998	-	-	584	414	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
12,551	-	-	11,597	954	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
9,249	-	193	6,633	2,423	הוצאות הנהלה וכלליות
(4)	(6)	2	-	-	הוצאות (הכנסות) מימון
22,794	(6)	195	18,814	3,791	סך כל ההוצאות
(727)	(2)	(750)	-	25	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
(* 256)	4	(1,840)	1,094	(* 998)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(16)	-	(16)	-	-	הפסד כולל אחר לפני מיסים על ההכנסה
(* 240)	4	(1,856)	1,094	(* 998)	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

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

מגזרי פעילות – סולר, במטבע פעילות החברה (דולר) (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
מבוקר אלפי דולר					
191,264	-	-	138,844	52,420	פרמיות שהורווחו ברוטו
191,264	-	-	138,844	52,420	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(989)	-	(1,022)	22	11	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
100,421	-	-	82,410	18,011	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
99,432	-	(1,022)	82,432	18,022	סך כל ההכנסות
89,101	-	-	50,357	38,744	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
85,028	-	-	47,720	37,308	בגין חוזי ביטוח, ברוטו
4,073	-	-	2,637	1,436	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות
55,784	-	-	51,817	3,967	בגין חוזי ביטוח, בשייר
34,533	31	1,302	23,649	9,551	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
39	(26)	65	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות (הכנסות) מימון
94,429	5	1,367	78,103	14,954	סך כל ההוצאות
(406)	114	55	-	(575)	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
4,597	109	(2,334)	4,329	2,493	סה"כ רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(185)	-	(155)	(20)	(10)	הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
4,412	109	(2,489)	4,309	2,483	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
ליום 31 בדצמבר, 2022					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
מבוקר אלפי דולר					
34,026	-	-	23,026	11,000	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
872	-	-	558	314	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

נספחים לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

מגזרי פעילות – סולר, במטבע הצגה (שקל חדש)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
326,959	-	-	234,599	92,360	פרמיות שהורווחו ברוטו
326,959	-	-	234,599	92,360	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
1,042	-	876	111	55	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
171,926	-	-	138,019	33,907	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
172,968	-	876	138,130	33,962	סך כל ההכנסות
148,755	-	-	91,809	56,946	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
138,724	-	-	85,150	53,574	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
10,031	-	-	6,659	3,372	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
94,531	-	-	86,668	7,863	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
55,184	82	2,628	36,408	16,066	הוצאות הנהלה וכלליות
(332)	(92)	(240)	-	-	הכנסות מימון
159,414	(10)	2,388	129,735	27,301	סך כל ההוצאות
(974)	(733)	(2,592)	-	2,351	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
12,580	(723)	(4,104)	8,395	9,012	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
3,255	-	3,178	51	26	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
15,835	(723)	(926)	8,446	9,038	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
ליום 30 ביוני, 2023					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
125,867	-	-	97,210	28,657	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
3,090	-	-	2,461	629	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

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

מגזרי פעילות – סולר, במטבע הצגה (שקל חדש) (המשך)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022					
ס"ח כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
260,660	-	-	175,014	85,646	פרמיות שהורווחו ברוטו
260,660	-	-	175,014	85,646	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(2,815)	-	(2,815)	-	-	הפסדים מהשקעות, נטו
(* 133,075)	-	-	104,804	(* 28,271)	הכנסות מימון
(* 130,260)	-	(2,815)	104,804	(* 28,271)	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
					סך כל ההכנסות
143,760	-	-	79,191	64,569	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
138,314	-	-	75,126	63,188	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
5,446	-	-	4,065	1,381	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
66,325	-	-	60,281	6,044	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
52,135	(4)	1,265	35,025	15,849	הוצאות הנהלה וכלליות
(9)	(19)	10	-	-	הוצאות (הכנסות) מימון
123,897	(23)	1,275	99,371	23,274	סך כל ההוצאות
(4,548)	82	(3,007)	-	(1,623)	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
(* 1,815)	105	(7,097)	5,433	(* 3,374)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
6,231	-	6,231	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
(* 8,046)	105	(866)	5,433	(* 3,374)	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
ליום 30 ביוני, 2022					
ס"ח כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
90,402	-	-	62,899	27,503	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
2,426	-	-	1,575	851	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

מגזרי פעילות - סולר, במטבע הצגה (שקל חדש) (המשד)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023					
ס"ח כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
173,519	-	-	126,117	47,402	פרמיות שהורווחו ברוטו
173,519	-	-	126,117	47,402	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
497	-	412	57	28	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
90,675	-	-	73,095	17,580	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
91,172	-	412	73,152	17,608	סך כל ההכנסות
75,988	-	-	47,448	28,540	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
70,156	-	-	43,144	27,012	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
5,832	-	-	4,304	1,528	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
51,016	-	-	46,908	4,108	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
27,605	47	1,215	17,949	8,394	הוצאות הנהלה וכלליות
(203)	(35)	(168)	-	-	הכנסות מימון
84,250	12	1,047	69,161	14,030	סך כל ההוצאות
790	(101)	(640)	-	1,531	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
7,712	(113)	(1,275)	3,991	5,109	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
1,332	-	1,284	36	12	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
9,044	(113)	9	4,027	5,121	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

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

מגזרי פעילות - סולר, במטבע הצגה (שקל חדש) (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022					
ס"ח כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
159,959	-	-	114,353	45,606	פרמיות שהורווחו ברוטו
159,959	-	-	114,353	45,606	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(2,998)	-	(2,998)	-	-	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
(* 82,676)	-	-	66,711	(* 15,965)	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
(* 79,678)	-	(2,998)	66,711	(* 15,965)	סך כל ההכנסות
71,145	-	-	36,847	34,298	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
67,797	-	-	34,891	32,906	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,348	-	-	1,956	1,392	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
42,059	-	-	38,862	3,197	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
30,997	(2)	649	22,221	8,129	הוצאות הנהלה וכלליות
(12)	(18)	6	-	-	הוצאות (הכנסות) מימון
76,392	(20)	655	63,039	12,718	סך כל ההוצאות
(2,438)	(8)	(2,515)	-	85	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
(* 848)	12	(6,168)	3,672	(* 3,332)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
5,496	-	5,496	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
(* 6,344)	12	(672)	3,672	(* 3,332)	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

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

מגזרי פעילות – סולר, במטבע הצגה (שקל חדש)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022					
ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	ביטוח נסיעות לחו"ל	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	
מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
176,196	469,694	-	-	645,890	פרמיות שהורווחו ברוטו
176,196	469,694	-	-	645,890	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
37	75	(3,425)	-	(3,313)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
60,707	278,626	-	-	339,333	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
60,744	278,701	(3,425)	-	336,020	סך כל ההכנסות
130,082	168,941	-	-	299,023	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
125,168	160,085	-	-	285,253	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
4,914	8,856	-	-	13,770	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
13,355	175,673	-	-	189,028	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
32,107	79,540	4,402	109	116,158	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	227	(84)	143	הוצאות (הכנסות) מימון
50,376	264,069	4,629	25	319,099	סך כל ההוצאות
(1,845)	-	305	378	(1,162)	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
8,523	14,632	(7,749)	353	15,759	סה"כ רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(33)	(65)	6,628	-	6,530	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים על ההכנסה
8,490	14,567	(1,121)	353	22,289	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
ליום 31 בדצמבר, 2022					
ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	ביטוח נסיעות לחו"ל	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	
מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
38,709	81,028	-	-	119,737	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
1,105	1,963	-	-	3,068	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

נספחים לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

דוחות על השינויים בהון במטבע פעילות החברה (דולר)

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר				
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר) (* -)	11,508	4,693	(74)	16,127
רווח נקי	-	2,079	-	2,079
רווח כולל אחר	-	-	20	20
יתרה ליום 30 ביוני, 2023 (* -)	11,508	6,772	(54)	18,226

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר				
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר) (* -)	11,508	5,583	46	17,137
הפסד	-	(** (148)	-	(** (148)
הפסד כולל אחר	-	-	(92)	(92)
יתרה ליום 30 ביוני, 2022 (* -)	11,508	(** 5,435	(46)	(** 16,897

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר				
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 באפריל, 2023 (* -)	11,508	5,463	(21)	16,950
רווח נקי	-	1,309	-	1,309
הפסד כולל אחר	-	-	(33)	(33)
יתרה ליום 30 ביוני, 2023 (* -)	11,508	6,772	(54)	18,226

(* מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי דולר.

(** יושם למפרע (ראה ביאור ג' 2 להלן).

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

דוחות על השינויים בהון במטבע פעילות החברה (דולר) (המשך)

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר				
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 באפריל, 2022	11,508	5,835	(35)	17,308
הפסד	-	(400)**	-	(400)**
הפסד כולל אחר	-	-	(11)	(11)
יתרה ליום 30 ביוני, 2022	11,508	5,435**	(46)	16,897**
דיבידנד				
רווח נקי				
הפסד כולל אחר				
יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)	11,508	5,583	46	17,137
דיבידנד	-	(3,500)	-	(3,500)
רווח נקי	-	2,610	-	2,610
הפסד כולל אחר	-	-	(120)	(120)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)	11,508	4,693	(74)	16,127

(* מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי דולר.

(** יושם למפרע (ראה ביאור ג' 2 להלן).

דוחות על השינויים בהון במטבע הצגה (שקל חדש)

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין הנאמנות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	15,276	1,663	(235)	56,751
קרן בגין הנאמנות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	-	-	3,119	-	3,119
רווח נקי	-	7,494	-	-	7,494
רווח כולל אחר	-	-	-	68	68
1	40,046	22,770	4,782	(167)	67,432
יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)					
קרן בגין הנאמנות הנובעות מתרגום דוחות כספיים					
רווח נקי					
רווח כולל אחר					
יתרה ליום 30 ביוני, 2023					

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה (המשד)

דוחות על השינויים בהון במטבע הצגה (שקל חדש) (המשד)

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	18,519	(5,419)	149	53,296
יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)					
-	-	-	(* 6,674)	-	(* 6,674)
-	-	(* (543))	-	-	(* (543))
-	-	-	-	(294)	(294)
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים הפסד כולל אחר					
1	40,046	(* 17,976)	(* 1,255)	(145)	(* 59,133)
יתרה ליום 30 ביוני, 2022					

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	17,994	3,276	(46)	61,271
יתרה ליום 1 באפריל, 2023					
-	-	-	1,506	-	1,506
-	-	4,776	-	-	4,776
-	-	-	-	(121)	(121)
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים רווח נקי הפסד כולל אחר					
1	40,046	22,770	4,782	(167)	67,432
יתרה ליום 30 ביוני, 2023					

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	19,329	(4,292)	(110)	54,974
יתרה ליום 1 באפריל, 2022					
-	-	-	(* 5,547)	-	(* 5,547)
-	-	(* (1,353))	-	-	(* (1,353))
-	-	-	-	(35)	(35)
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים הפסד כולל אחר					
1	40,046	(* 17,976)	(* 1,255)	(145)	(* 59,133)
יתרה ליום 30 ביוני, 2022					

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

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

דוחות על השינויים בהון במטבע הצגה (שקל חדש) (המשך)

סה"כ	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	יתרת עודפים	פרמיה על מניות	הון מניות	
אלפי שקלים חדשים						
53,296	149	(5,419)	18,519	40,046	1	יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)
(12,224)	-	-	(12,224)	-	-	דיבידנד
7,082	-	7,082	-	-	-	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים
8,981	-	-	8,981	-	-	רווח נקי
(384)	(384)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר
56,751	(235)	1,663	15,276	40,046	1	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)

(*) מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי שקל.

נספח ב' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים

להלן נתונים כספיים תמציתיים על בסיס הדוחות הכספיים המאוחדים של החברה, הערוכים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), ועל פי העקרונות החשבונאיים אשר פורטו בבאור 2 בדבר עיקרי המדיניות החשבונאית.

הדוחות מוצגים במטבע הצגה שקל חדש.

תרגום הנתונים למטבע הצגה שקל חדש בוצע כדלקמן:

1. הנכסים וההתחייבויות לכל תאריך דיווח מתורגמים לפי שער החליפין היציג לתאריך הדיווח.
2. ההכנסות וההוצאות מתורגמות לפי שערי החליפין הממוצעים לתקופה, כאשר השימוש בהם מהווה קירוב לשערי החליפין בפועל במועד ביצוע העסקאות.
3. שינויים בהון המניות מתורגמים לפי שער החליפין במועד הנפקתם או היווצרותם.
4. הפרשי התרגום שנוצרו כתוצאה מהטיפול כאמור, נזקפים ישירות להון בסעיף נפרד.

דוחות ביניים מאוחדים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר, 2022 מבוקר	ליום 30 ביוני 2022 בלתי מבוקר	ליום 30 ביוני, 2023 בלתי מבוקר
אלפי שקלים חדשים		

נכסים

911	1,313	170	נכסי מסים נדחים
28,279	26,247	31,317	הוצאות רכישה נדחות
1,887	1,393	2,220	נכסים בלתי מוחשיים
2,136	1,932	2,094	רכוש קבוע
6,461	2,380	8,262	נכסי זכות שימוש
116,669	87,976	122,777	נכסי ביטוח משנה
30,318	49,651	45,824	חייבים ויתרות חובה
1,179	1,253	1,210	הלוואות לחברות קשורות
42,397	59,213	52,407	פרמיות לגבייה
			<u>השקעות פיננסיות:</u>
34,384	21,816	37,241	נכסי חוב סחירים
735	252	825	אחרות
35,119	22,068	38,066	סך הכל ההשקעות פיננסיות
71,313	63,417	54,261	מזומנים ושווי מזומנים
336,669	316,843	358,608	

סך כל הנכסים**הון והתחייבויות****הון (באור 5)**

1	1	1	הון מניות
40,046	40,046	40,046	פרמיה על מניות
15,276	(*) 17,976	22,770	יתרת עודפים
1,428	(*) 1,110	4,615	קרנות הון
56,751	(*) 59,133	67,432	סך כל ההון

התחייבויות

התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
זכאים ויתרות זכות
התחייבות בגין חכירות
מסים שוטפים לשלם
התחייבויות פיננסיות לצדדים קשורים

119,737	90,402	125,867	
433	434	174	
149,765	(*) 160,378	155,848	
6,299	2,709	8,488	
3,684	(*) 3,787	799	
-	-	-	
279,918	(*) 257,710	291,176	
336,669	316,843	358,608	

סך כל ההתחייבויות**סך כל ההון וההתחייבויות**

(*) יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים (המשך)

דוחות ביניים מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2022	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2023
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי שקלים חדשים (למעט נתוני רווח נקי למניה)				
645,890	159,959	173,519	260,660	326,959
645,890	159,959	173,519	260,660	326,959
-	-	-	-	-
(3,265)	(4,423)	(1,316)	(5,133)	147
336,361	(* 82,680)	90,675	(* 130,108)	171,926
5,509	1,252	2,249	2,351	4,507
-	-	1,523	-	1,523
338,605	(* 79,509)	93,131	(* 127,326)	178,103
299,025	71,144	75,988	143,759	148,755
285,254	67,797	70,156	138,314	138,724
13,771	3,347	5,832	5,445	10,031
189,028	42,059	51,015	66,325	94,531
120,199	32,131	30,465	53,228	60,906
(1,055)	8	-	14	-
903	1,117	(1,892)	500	56
322,846	78,662	85,420	125,512	165,524
15,759	(* 847)	7,711	(* 1,814)	12,579
6,778	(* 2,200)	2,935	(* 2,357)	5,085
8,981	(* 1,353)	4,776	(* 543)	7,494

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות ממבטח משנה
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים
הכנסות משירותי הנפקת כרטיסים

סך כל ההכנסות

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

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות אחרות
הוצאות (הכנסות) מימון

סך כל ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

מסים על ההכנסה

רווח נקי (הפסד)

רווח כולל אחר:

רכיבים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד
בהתקיים תנאים ספציפיים:

(593)	(54)	(186)	(446)	105
209	19	65	152	(37)
7,082	(* 5,547)	1,506	(* 6,674)	3,119
6,698	(* 5,512)	1,385	(* 6,380)	3,187
15,679	(* 4,159)	6,161	(* 5,837)	10,681

רווח (הפסד) בגין השקעות במכשירי חוב בשווי הוגן
דרך רווח כולל אחר
השפעת המס בגין רווח בגין השקעות במכשירי חוב
בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים
סה"כ רכיבים של רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
שיסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד

רווח כולל

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים (המשך)

מגזרי פעילות

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023				
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
אלפי שקלים חדשים				

92,360	-	-	234,599	326,959
92,360	-	-	234,599	326,959
-	-	-	-	-

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר

54	-	(19)	112	147
33,907	-	-	138,019	171,926
-	-	4,507	-	4,507
-	-	1,523	-	1,523

רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
והכנסות מימון
הכנסות מעמלות ממבטח משנה
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
הכנסות משירותי הנפקת כרטיסים

33,961	-	6,011	138,131	178,103
--------	---	-------	---------	---------

סך כל ההכנסות

56,946	-	-	91,809	148,755
53,574	-	-	85,150	138,724

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

3,372	-	-	6,659	10,031
-------	---	---	-------	--------

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

7,863	-	-	86,668	94,531
13,684	684	10,130	36,408	60,906
(61)	39	78	-	56

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות (הכנסות) מימון

24,858	723	10,208	129,735	165,524
--------	-----	--------	---------	---------

סך כל ההוצאות

9,103	(723)	(4,197)	8,396	12,579
-------	-------	---------	-------	--------

רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

26	-	3,177	52	3,255
----	---	-------	----	-------

רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה

9,129	(723)	(1,020)	8,448	15,834
-------	-------	---------	-------	--------

רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

ליום 30 ביוני, 2023				
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
אלפי שקלים חדשים				

28,657	-	-	97,210	125,867
630	-	-	2,460	3,090

התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים (המשך)

מגזרי פעילות (המשך)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022				
סה"כ	התאמות וקיצוץ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
		בלתי מבוקר		
אלפי שקלים חדשים				

260,660	-	-	175,014	85,646
260,660	-	-	175,014	85,646
-	-	-	-	-

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר

(5,133)	-	(5,133)	-	-
(* 130,108)	-	-	104,804	(* 25,304)
2,351	-	2,351	-	-
(* 127,326)	-	(2,782)	104,804	(* 25,304)

הפסדים מהשקעות, נטו
והכנסות מימון
הכנסות מעמלות ממבטח משנה
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול

סך כל ההכנסות

143,759	-	-	79,191	64,568
138,314	-	-	75,126	63,188

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

5,445	-	-	4,065	1,380
-------	---	---	-------	-------

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

66,325	-	-	60,281	6,044
53,228	(132)	3,828	35,025	14,507
14	-	14	-	-
500	26	474	-	-

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

125,512	(106)	4,316	99,371	21,931
---------	-------	-------	--------	--------

סך כל ההוצאות

(* 1,814)	106	(7,098)	5,433	(* 3,373)
-----------	-----	---------	-------	-----------

רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

6,231	-	6,231	-	-
-------	---	-------	---	---

רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה

(* 8,045)	106	(867)	5,433	(* 3,373)
-----------	-----	-------	-------	-----------

רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

ליום 30 ביוני, 2022				
סה"כ	התאמות וקיצוץ פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
		בלתי מבוקר		
אלפי שקלים חדשים				

90,402	-	-	62,899	27,503
2,426	-	-	1,575	851

התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים (המשך)

מגזרי פעילות (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023				
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
אלפי שקלים חדשים				
173,519	-	-	126,117	47,402
173,519	-	-	126,117	47,402
-	-	-	-	-
פרמיות שהורווחו ברוטו				
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה				
פרמיות שהורווחו בשייר				
(1,316)	-	(1,401)	59	26
90,675	-	-	73,095	17,580
2,249	-	2,249	-	-
1,523	-	1,523	-	-
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו				
והכנסות מימון				
הכנסות מעמלות ממבטח משנה				
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול				
הכנסות משירותי הנפקת כרטיסים				
93,131	-	2,371	73,154	17,606
סך כל ההכנסות				
75,988	-	-	47,448	28,540
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו				
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח				
70,156	-	-	43,144	27,012
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר				
5,832	-	-	4,304	1,528
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות				
51,015	-	-	46,908	4,107
30,465	86	5,563	17,949	6,867
(1,892)	27	(1,823)	-	(96)
הוצאות הנהלה וכלליות				
הוצאות (הכנסות) מימון				
85,420	113	3,740	69,161	12,406
סך כל ההוצאות				
7,711	(113)	(1,369)	3,993	5,200
רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה				
1,332	-	1,283	37	12
רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה				
9,043	(113)	(86)	4,030	5,212
רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה				

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים (המשך)

מגזרי פעילות (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
159,959	-	-	114,353	45,606	פרמיות שהורווחו ברוטו
159,959	-	-	114,353	45,606	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(4,423)	-	(4,423)	-	-	הפסדים מהשקעות, נטו
(* 82,680)	-	-	66,711	(* 15,969)	והכנסות מימון
1,252	-	1,252	-	-	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
(* 79,509)	-	(3,171)	66,711	(* 15,969)	הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
סך כל ההכנסות					
71,144	-	-	36,847	34,297	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
67,797	-	-	34,891	32,906	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,347	-	-	1,956	1,391	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
42,059	-	-	38,862	3,197	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
32,131	(19)	1,958	22,221	7,971	הוצאות הנהלה וכלליות
8	-	8	-	-	הוצאות אחרות
1,117	6	1,034	-	77	הוצאות (הכנסות) מימון
78,662	(13)	3,000	63,039	12,636	סך כל ההוצאות
(* 847)	13	(6,171)	3,672	(* 3,333)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
5,496	-	5,496	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(* 6,343)	13	(675)	3,672	(* 3,333)	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים (המשך)

מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022				
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
אלפי שקלים חדשים				

645,890	-	-	469,694	176,196
645,890	-	-	469,694	176,196
-	-	-	-	-

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר

(3,265)	-	(3,379)	76	38
336,361	-	-	278,626	57,735
5,509	-	5,509	-	-

רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
והכנסות מימון
הכנסות מעמלות ממבטח משנה
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול

338,605	-	2,130	278,702	57,773
---------	---	-------	---------	--------

סך כל ההכנסות

299,025	-	-	168,941	130,084
285,254	-	-	160,085	125,169

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

13,771	-	-	8,856	4,915
--------	---	---	-------	-------

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

189,028	-	-	175,673	13,355
120,199	(444)	10,089	79,540	31,014
(1,055)	-	(1,055)	-	-
903	91	812	-	-

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

322,846	(353)	9,846	264,069	49,284
---------	-------	-------	---------	--------

סך כל ההוצאות

15,759	353	(7,716)	14,633	8,489
--------	-----	---------	--------	-------

רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

6,530	-	6,628	(65)	(33)
-------	---	-------	------	------

רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על ההכנסה

22,289	353	(1,088)	14,568	8,456
--------	-----	---------	--------	-------

רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

ליום 31 בדצמבר, 2022				
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
אלפי שקלים חדשים				

119,737	-	-	81,028	38,709
3,068	-	-	1,963	1,105

התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים (המשך)

דוחות ביניים מאוחדים על השינויים בהון

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	15,276	1,663	(235)	56,751
יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)					
-	-	-	3,119	-	3,119
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים					
-	-	7,494	-	-	7,494
רווח נקי					
-	-	-	-	68	68
רווח כולל אחר					
1	40,046	22,770	4,782	(167)	67,432
יתרה ליום 30 ביוני, 2023					

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	18,519	(5,419)	149	53,296
יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)					
-	-	-	(*) 6,674	-	(*) 6,674
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים					
-	-	(*) (543)	-	-	(*) (543)
הפסד					
-	-	-	-	(294)	(294)
הפסד כולל אחר					
1	40,046	(*) 17,976	(*) 1,255	(145)	(*) 59,133
יתרה ליום 30 ביוני, 2022					

(*) יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	17,994	3,276	(46)	61,271
יתרה ליום 1 באפריל, 2023					
-	-	-	1,506	-	1,506
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים					
-	-	4,776	-	-	4,776
רווח נקי					
-	-	-	-	(121)	(121)
הפסד כולל אחר					
1	40,046	22,770	4,782	(167)	67,432
יתרה ליום 30 ביוני, 2023					

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המתורגמים לשקלים חדשים (המשך)

דוחות ביניים מאוחדים על השינויים בהון (המשך)

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	19,329	(4,292)	(110)	54,974
-	-	-	(* 5,547	-	(* 5,547
-	-	(* (1,353)	-	-	(* (1,353)
-	-	-	-	(35)	(35)
1	40,046	(* 17,976	(* 1,255	(145)	(* 59,133

יתרה ליום 1 באפריל, 2022
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים הפסד הפסד כולל אחר

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	18,519	(5,419)	149	53,296
-	-	(12,224)	-	-	(12,224)
-	-	-	7,082	-	7,082
-	-	8,981	-	-	8,981
-	-	-	-	(384)	(384)
1	40,046	15,276	1,663	(235)	56,751

יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)
דיבידנד קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים רווח נקי הפסד כולל אחר

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)

(* יושם למפרע (ראה ביאור ג' להלן).



DavidShield



**דיויד שילד
חברה לביטוח בע"מ**

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ
www.davidshield.co.il | + 972-9-8920920