

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

דוח רבעוני

ליום 30 בספטמבר, 2022

DavidShield



דיויד שילד
חברה לביטוח בע"מ

דוח דירקטוריון

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

דו"ח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר, 2022

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
10.....	הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה
10.....	המצב הכספי המאוחד
11.....	הון ודרישות הון
13.....	תוצאות הפעילות - מאוחד
15.....	תזרימי מזומנים ונזילות - מאוחד
15.....	אפקטיביות הבקורות הפנימיות והנהלים על הדיווח הכספי והגילוי
15.....	הרכב הדירקטוריון

דין וחשבון הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר, 2022

דוח הדירקטוריון של דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ (להלן - "הדוח" ו"החברה", בהתאמה) ליום 30 בספטמבר 2022, סוקר את פעילותה של החברה לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022 (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, 2021 (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 יכילו 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 לשנות 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"), לשעבר דיויד שילד אחזקות 2018 בע"מ. ראה סעיף 4 להלן אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר מועד הדיווח). 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".

בחודש ינואר 2020, קיבלה החברה רישיון מבטח מהממונה בענף ביטוח מפני מחלות ואשפוז, המוגבל לנסיעות לחו"ל והוצאות רפואיות ורילוקיישן (ביטוח בריאות לשהים מחוץ למדינת מוצאם). בחודש יולי 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.
- ג) פספורטכארד משלים סוכנות לביטוח כללי (2021) בע"מ (להלן - "משלים"): הנשלטת על ידי החברה האם. משלים פועלת בשיווק מכירה ותפעול של פוליסות נוודים דיגיטליים 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.

2. תחומי הפעילות של החברה

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

ביטוח בריאות לשהים מחוץ למדינת מוצאם: תחום זה כולל את פעילות החברה במסגרת פוליסות רילוקיישן לפרטיים ולקולקטיביים, הנמכרות באמצעות דיויד שילד גלובל. פוליסת רילוקיישן מקנה כיסוי ביטוחי נרחב להוצאות רפואיות לשהים 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 פספורטקארד. 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 18 באוגוסט 2022 פורסם תזכיר חוק חוזה ביטוח (חובת מבטח לשלם תגמולי ביטוח ועיצום כספי), התשפ"ב 2022. מטרת התזכיר להגביר את ההרתעה בשל אי תשלום תגמולי ביטוח. בתזכיר מוצע לקבוע מפורשות, בחוק חוזה ביטוח, את החובה המרכזית של מבטח לשלם תגמולי הביטוח בקרות מקרה ביטוח ולהקנות לממונה סמכות להטיל עיצום כספי על מבטח שלא שילם את תגמולי הביטוח בכלל, בסכום שחובה הביטוח מחייב או במועד.

3.2.2 חוזרים ועמדות ממונה

א. ביום 19 בספטמבר 2022 פורסם תיקון לחוזר אקטואר ממונה ואקטואר ראשי שמטרתו הבטחת עצמאותו ואי תלותו של המערך האקטוארי בחברת ביטוח בהתאמה לסטנדרטים בינלאומיים מקובלים. בחוזר נקבעה חובה למנות אקטואר ראשי שיתכלל את עבודת המערך האקטוארי, ויגבש ראייה אקטוארית כוללת של ההיבטים האקטואריים הנוגעים לפעילות חברת הביטוח. בין היתר, נקבעו הוראות לשמירה על אי תלותו של אקטואר ראשי כאמור, הוגדרו תפקידיו ותחומי אחריותו, דיווחים שעליו להגיש למנהל הכללי, לדירקטוריון ולממונה ודיוני דירקטוריון בהם ישתתף. כמו כן, נקבעו תפקידי אקטואר ממונה ביחס ליישום חוזר סולבנסי וביחס ליישום תקן IFRS 17.

ב. ביום 19 בספטמבר 2022 פרסם הממונה טיוטה של עדכון שני למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאי IFRS 17. במסגרת הטיוטה הותאמו דרישות הגילוי בדוחות הכספיים בשנת 2023 בהתאם ל-IFRS 9 ו-IFRS 17, נוספו דרישות דיווח לממונה על תוצאות החברה ומצבה הכספי בהתאם ל-IFRS 9 ו-IFRS 17, ועודכן לוח הזמנים המתייחס לבדיקת נאותות הבקורות הקשורות למערכות המידע ולתהליכים הקשורים.

הנאמר לעיל הינו תמצית כללית בלבד של הוראות הדין ואין לראות באמור משום פרשנות ו/או ייעוץ. נוסח מלא של חוזרי הממונה, עמדות הממונה וטיטות 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

1. מגיפת הקורונה

לפרטים אודות מידת השפעת משבר נגיף הקורונה על פעילותיה העסקית השונות של החברה ראו באור 1 לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים לשנת 2021.

2. הפלישה הרוסית לאוקראינה

ב-24 בפברואר 2022, פלשו כוחות צבא רוסיים לאוקראינה. בעקבות הפלישה הכריזו האו"ם, האירופי, ארצות הברית ומדינות נוספות על עיצומים כלכליים חדשים על תאגידים ויחידים ברוסיה, בכלל זה, תאגידים בנקאיים. לקבוצה מבוטחים ברילוקיישן ברוסיה ובאוקראינה, וכמו כן מבוטחים שרכשו ביטוח נסיעות לחו"ל המצויים באחת המדינות, והיא פעלה ופועלת לספק מתן מענה לשירות רציף ללקוחותיה, תוך הקפדה על ציות להסדרים בינלאומיים. במהלך תקופת הדוח ניכרה התגברות של הלחימה בין רוסיה לאוקראינה, שלוותה בהכרזה חד צדדית של רוסיה על סיפוח אזורים בדלניים באוקראינה, וגררה החרפת הסנקציות כנגדה.

3. אי ודאות פוליטית בישראל

לאחר תקופת כהונה בת כשנה של ממשלת האחדות, הודיעו ב-20 ביוני 2022, ראש הממשלה נפתלי בנט וראש הממשלה החליפי באותו מועד יאיר לפיד, על כוונתם לפזר את הכנסת ולהקדים את מועד הבחירות לכנסת ה-25. ב-30 ביוני 2022 אושר פיזור הכנסת, מונתה ממשלת מעבר בראשות יאיר לפיד וישראל נכנסה לתקופת מעבר לקראת סבב הבחירות החמישי בתוך שלוש שנים, ולאי ודאות פוליטית שלצד השלכות המלחמה באוקראינה והאטת פעילות הייצור בסין עלולה להעיב על הפעילות הכלכלית. לעניין זה יצוין, כי אף שהחוק אינו מגביל את סמכויותיה של ממשלת מעבר, הרי שעל פי פסיקת בית המשפט העליון, ממשלה כאמור מחויבת ב"איפוק בהפעלת סמכויותיה לגבי כל אותם עניינים שאין כורח ודחיפות מיוחדת לפעול בהם בתקופת המעבר". לאחר תקופת שיתוק פוליטי בת ארבע שנים, בהן נערכו לא פחות מחמישה סבבי בחירות, בשל כמעט שוויון בין גוש המפלגות המתנגדות ליו"ר האופוזיציה לגוש המפלגות התומכות בו ("גוש מפלגות הימין"), שהקשה על תפקוד הממשלה, ניכר כי תוצאות הבחירות שהתקיימו בישראל ב-1 בנובמבר 2022, שמו קץ לתקופה זו, בשל השגת רוב של 64 מנדטים על ידי גוש מפלגות הימין.

4. הכלכלה העולמית

לצד התמשכות השלכות מגפת הקורונה ובצורת במדינות שונות בעולם, הפלישה הרוסית לאוקראינה בשלהי פברואר 2022 הביאה לזינוק חריג במחירי הסחורות והאנרגיה. מצב דברים זה העמיק את השיבושים בשרשראות הייצור והאספקה והוביל להאטה רחבה וחדה מהצפוי בפעילות הכלכלית הגלובלית, לשיעורי אינפלציה גבוהים מאלו שנחזו במשך עשורים, למשבר יוקר מחיה, להידוק מוניטרי מתמשך, למשבר כלכלי עמוק בבריטניה ולהתגברות סימני מיתון ביתר מדינות אירופה.

על רקע מגמות אלו - בעדכון לתחזית הצמיחה הגלובלית מאוקטובר 2022, ערכה קרן המטבע העולמית עדכון של תחזיות הצמיחה כלפי מטה לשיעור צמיחה עולמי של 3.2%- ו-2.7% בשנים 2022 ו-2023. שיעורים אלו נמוכים ב- 1.2%- ו-1.1% וב- מתחזית הקרן לשנים 2022 – 2023, מינואר 2022, ומהווים את פרופיל הצמיחה החלש ביותר שנרשם משנת 2001, זולת תקופת המשבר הפיננסי העולמי ב-2008 והשלב האקוטי של משבר הקורונה. לפי תחזית של חטיבת המחקר של בנק ישראל לאוקטובר 2022, שיעור הצמיחה החזוי במשקים מפותחים צפוי לעמוד בשנים 2022-2023 על 2.4%- ו-0.4% בלבד, בהתאמה, בהשוואה ל-2.7%- ו-1.9% בתחזית החטיבה מיולי 2022.

העלייה בתחזית האינפלציה העולמית שעל פי תחזית קרן המטבע תעמוד על 8.8% 2022 ועל 6.5% בשנת 2023, לוותה במדיניות מוניטרית מרסנת ובעדכון משמעותי של הריביות בעולם – בארצות הברית ה-FED עדכן את הריבית במספר פעימות רציפות בשיעור מצטבר של 3 נקודות אחוז, בתוך שישה חודשים, תוך הנמכת ציפיות הצמיחה והגברת מכירת אגרות חוב ממשלתיות. הבנק במרכזי באירופה ה-ECB האיץ את תהליך ההידוק המוניטרי, הודיע על צמצום תכנית הרכישות, והעלה את הריבית ב-1.25 נקודות אחוז בשתי פעימות בחודשים יולי ובספטמבר 2022.

5. המשק הישראלי

לעומת סימני ההאטה בכלכלות אחרות, החזרה לשגרת החיים הרגילה ניכרה במגמת ההתאוששות של המשק הישראלי, שצמח בשנה האחרונה בשיעור הגבוה ביותר מבין מדינות המערב. התוצר המקומי הגולמי צמח ברבעון השני של שנת 2022 ב-6.9% לעומת הרבעון הקודם לאחר ירידה של 2.6% ברבעון הראשון של שנת 2022, בפרט בשל גידול ענפי האירוח, ההסעדה, שירותי ההובלה האווירית ברכיב הצריכה הפרטית וכן בשל גידול שירותי התיירות הנכנסת ברכיב היצוא. לצד זאת, נמשכה ירידה בגירעון בתקציב הממשלה והעודף התקציבי כאחוז מהתוצר נותר ברמת שיא.

לאור אינדיקטורים המצביעים על רמת פעילות כלכלית גבוהה במשק ברבעון השלישי של 2022 מהמגמה שהייתה חזויה, עודכנה תחזית הצמיחה של בנק ישראל לשנת 2022 ל-6%, נקודת אחוז אחת יותר מהתחזית הקודמת. עם זאת, בשל הצפי להתמתנות בצמיחת הסחר העולמי ובצמיחת התוצר במדינות מפותחות ובשל עליית הריבית הריאלית בישראל, עודכנה תחזית הצמיחה לשנת 2023 בחצי נקודת האחוז כלפי מטה, לעומת התחזית הקודמת, ל-3%.

נכון לספטמבר 2022, ניכר כי שוק העבודה בישראל נמצא בסביבת תעסוקה מלאה - שיעור האבטלה הצר עמד על 3.9% ואילו שיעור האבטלה הרחב הכולל מלבד בלתי מועסקים מכוח העבודה, גם מועסקים שהפסיקו לעבוד בגלל פיטורים או סגירת מקום העבודה ממרץ 2020 ומועסקים שנעדרו זמנית מעבודתם כל השבוע מסיבות כלכליות עמד על 5.5%. זאת בהשוואה לשיעור אבטלה רחב של 15.4% במחצית השנייה של פברואר 2021. לצד ירידה בשיעור האבטלה חל גידול במספר המשרות הפנויות מתחילת השנה, כשציפיות של עסקים להרחיב את מספר המועסקים אצלם מוסיפות להיות גבוהות לעומת רמתן ערב משבר הקורונה. והשכר הנומינלי עולה ומצוי מעל מגמתו טרום המשבר.

לצד השיפור בנתוני התעסוקה, נרשמה בחודשים האחרונים עליה באינפלציה בישראל מעל הגבול העליון של היעד, והיא עומדת ב-12 החודשים האחרונים על 4.6%. זאת, בין היתר על רקע האצה במחירי הדירות שעלו בשנים עשר החודשים האחרונים ב-17.9%, קצב גבוה באופן משמעותי בהשוואה לקצב עלייתם בשנים האחרונות. על רקע אלו, ועל אף שהאינפלציה בישראל ממשיכה להיות נמוכה משמעותית מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות והציפיות משוק ההון מצביעות על חזרה לתחום היעד בשנים השנייה והשלישית, לאחר תקופה ארוכה של ריבית בשיעור 0.1%, ביצע בנק ישראל מספר פעימות של העלאת ריבית החל חודש אפריל 2022, והיא עומדת נכון להיום על-2.75%. על פי תחזית מחלקת המחקר של בנק ישראל לאוקטובר 2022, שיעור האינפלציה בישראל צפוי להסתכם ב-2022 ב-4.6% ובשנת 2023 הוא צפוי לרדת ל-2.5%, בתחום טווח היעד.

6. שוק ההון

בהתייחס למסחר במניות - בשוק ההון בישראל נרשמו אמנם ירידות שערים במדדי המניות, אך אלו היו מתונות ביחס לשווקי מניות בעולם שהתאפיינו בתנודתיות גבוהה ורשמו ירידות שערים משמעותיות, על רקע אי-ודאות גבוהה בשל האירועים הכלכליים והגיאופוליטיים. מתחילת השנה ועד תום הרבעון השלישי של 2022, רשמו מדד תל אביב 35 ומדד תל אביב 125 ירידה של כ-8% ו-10% בהתאמה. לעומת זאת, מדד MSCI העולמי ומדד S&P 500 ירדו מתחילת השנה בכ-26% וכ-25% בהתאמה.

בהתייחס למסחר באגרות חוב ממשלתיות וקונצרניות - על רקע המשך העלאות הריבית והכוונות העתידיות של בנקים מרכזיים בעולם, מתחילת השנה ועד תום הרבעון השלישי של 2022, חלה עליה משמעותית ובקצב מהיר בתשואות אגרות החוב הממשלתיות לטווח בינוני וארוך בישראל ובעולם. כך גם, מרווחי האג"ח הקונצרניות התרחבו ומצביעים על עלייה בסיכוני הכשל בעקבות השינויים בסביבה הכלכלית.

7. ריבית

לאחר שבמהלך ספטמבר 2021 אותה ה-FED על צמצום רכישת אגרות חוב ממשלתיות והעלאת הריבית בשנת 2022 ועל רקע עליה בשיעורי האינפלציה, העלה ה-FED במהלך תקופת הדוח, החל מחודש מרץ 2022, את הריבית בארה"ב בשיעור מצטבר של 3.75% נקודות האחוז, ל-4%, השיעור הגבוה ביותר מאז 2008. במהלך תקופת הדוח ה-FED עדכן את תחזית הריבית, ואותה כי הוא צפוי להעלות את שיעור הריבית ב עד סוף שנת 2022 לשיעור של כ-4.5%. לאחר תקופה ארוכה של ריבית אפסית בגוש היורו, על רקע משבר האנרגיה, אינפלציה מתמשכת וחששות ממיתון, האיץ הבנק

במרכז באירופה ה-ECB את תהליך ההידוק המוניטרי, והעלה את הריבית במהלך החודשים יולי-נובמבר 2022 בשלוש פעימות - 0.5 נקודות אחוז ביולי 2022, 0.75 נקודות אחוז בספטמבר 2022, המהווה את שיעור העלאת הריבית הגבוה ביותר מאז הקמתו בשלהי אוקטובר 2022 נקט ה-ECB במהלך דומה לזה שנקט בספטמבר 2022, העלה את הריבית ב-0.75 נקודות אחוז נוספות, לשיעור של 2%, הגבוה ביותר מאז 2008, ואותת על כוונתו להעלות את הריבית עוד יותר, כדי להבטיח את החזרה בזמן של האינפלציה ליעד האינפלציה של 2% לטווח הבינוני.

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 2.65 נקודות האחוז והיא עומדת נכון למועד הדוח על 2.75%. על פי תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל הריבית תוסיף לעלות כדי לסייע בייצוב האינפלציה, על פי תחזית החטיבה ועל פי תחזיות הנגזרות משוק ההון, שיעור הריבית בישראל צפוי לעמוד בעוד שנה על 3.5% ו-4.1% בהתאמה.

8. מט"ח

לאחר התחזקות השקל אל מול הדולר בכ-6.6% במהלך שנת 2021, ושפל של 26 שנה בשער החליפין שקל/דולר, נרשמה מתחילת השנה מגמה הפוכה והתחזקות של הדולר אל מול השקל בכ-14%, משער חליפין 3.11 בסוף 2021 ל-3.543 בסוף הרבעון השלישי של 2022. לעומת זאת, אל מול היורו והלירה שטרלינג התחזק השקל מתחילת השנה ועד תום הרבעון השלישי של 2022 בכ-11% ו-6% בהתאמה. מאז הפעימה הרביעית של עדכון הריבית בידי בנק ישראל באוגוסט 2022, בלט השקל בחולשתו אל מול הדולר והאירו, כשנחלש במהלך תקופה זו ועד תום הרבעון השלישי של 2022 מול הדולר ב-8%, ומול האירו ב-7%.

9. 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 שלפי תחזית קרן המטבע העולמית תעמוד על 8.8% ב-2022.

בארצות הברית האינפלציה טיפסה בחודש יוני 2022 לשיא של 9.1% במונחים שנתיים, השיעור הגבוה ביותר משנת 1981, ובספטמבר 2022 היא עומדת על 8.2% במונחים שנתיים. בגוש האירו שיעור זינוק מ-8.1% במאי 2022 ול-9.9% בספטמבר 2022, מגמות שהאיצו את העלאת הריבית בארצות הברית ואירופה.

בישראל, על רקע המלחמה באוקראינה ובעיות בשרשרת האספקה, סביבת האינפלציה העולמית, לחצים מצד ההיצע שמקורם מחוץ למשק המקומי וביקוש מקומי גבוה, מדד המחירים לצרכן עלה ב-4.3% מתחילת השנה, וב-4.6% בשנים עשר החודשים האחרונים. על פי תחזית מחלקת מחקר של בנק ישראל מאוקטובר 2022, שיעור האינפלציה ב-2022 צפוי לעמוד על 4.6% ובארבעת הרבעונים הקרובים שיסתיימו ברבעון השלישי של 2023 הוא צפוי לעמוד על 2.7%. להערכת מנסחי התחזית, ריבית בנק ישראל תוסיף לעלות ותסייע לייצוב האינפלציה. לצד זאת, הירידה במחירי הנפט והסחורות והתחזיות להתמתנות האינפלציה במדינות המפותחות יבואו לידי ביטוי בירידה באינפלציה המקומית שצפויה לעמוד ב-2023 על 2.5%.

10. השקעות

נכסי ההשקעה של החברה מושקעים ברובם באגרות חוב בדירוגים גבוהים ומשך חיים ממוצע קצר, מחוץ לישראל בלבד, תוך הקפדה על פיזור גבוה בין מנפיקים וענפים. במהלך תקופת הדוח חלה ירידה בשווים ההוגן של נכסיה לעומת שווים בסוף שנת 2021, וזאת בעיקר בשל השפעה שלילית של התחזקות הדולר ביחס לשקל על שווים הדולרי של השקעותיה בשקלים ובשל עליה בתשואות אגרות חוב.

4. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר מועד הדיווח

א. ביום 1 בספטמבר, 2022 הנפיקה פספורטכארד פיננסיים שטר הון על סך 300 אלפי דולר לחברה. ביום 16 בנובמבר, 2022 הנפיקה פספורטכארד פיננסיים שטר הון לחמש שנים על סך 500 אלפי דולר לחברה.

ב. ביום 28 בנובמבר, 2022, במועד אישור הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022 ובמועד אישור דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2022, אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך 1.5 מיליון דולר. ראה להלן סעיף 5.2 ג'.

ג. ביום 3 בנובמבר, 2022, שונה שמה של חברת האם ל- דיוידשילד - פספורטכארד בע"מ.

ד. ביום 1 במרץ, 2022 החברה ודייב שילד גלובל חתמו על הסכם התקשרות לשכירות משרדים בנתניה. ההסכם כולל הארכה של הסכם ישן על המשרדים הקיימים לעוד 10 שנים ותוספת של קומה חדשה לתקופה זרה. בתקופת הדיווח, החברה עברה למשרדים החדשים. החברה הכירה בנכס זכות שימוש של כ- 1.7 מיליון דולר מנגד הכרה בהתחייבות בגין חכירה.

5. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי החברה

5.1 המצב הכספי המאוחד

להלן נתונים מהדוחות הכספיים המאוחדים על המצב הכספי (באלפי דולר):

ליום 31 בדצמבר, 2021		ליום 30 בספטמבר, 2022		
אחוז מסך הנכסים	באלפי דולר	אחוז מסך הנכסים	באלפי דולר	
0.3%	188	0.3%	334	נכסי מסים נדחים
9.2%	6,097	7.9%	8,346	הוצאות רכישה נדחות
0.8%	499	0.3%	348	נכסים בלתי מוחשיים
0.9%	615	0.7%	710	רכוש קבוע
0.6%	397	2.0%	2,089	נכסי זכות שימוש
24.7%	16,301	30.2%	31,956	נכסי ביטוח משנה
11.5%	7,596	14.2%	15,007	חייבים ויתרות חובה
9.4%	6,212	0.3%	357	הלוואות לחברות קשורות
13.0%	8,613	14.1%	14,962	פרמיות לגבייה
				<u>השקעות פיננסיות:</u>
10.8%	7,105	9.0%	9,514	נכסי חוב סחירים
-	-	0.1%	129	אחרות
10.8%	7,105	9.1%	9,643	סך הכל ההשקעות הפיננסיות
18.8%	12,455	20.9%	22,173	מזומנים ושווי מזומנים
100.0%	66,078	100%	105,925	סך כל הנכסים
הון והתחייבויות				
25.9%	17,137	17.5%	18,499	הון
26.2%	17,292	31.0%	32,828	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
0.2%	141	0.1%	123	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
41.6%	27,467	48.1%	50,952	זכאים ויתרות זכות
0.9%	586	1.8%	1,956	התחייבות בגין חכירות
1.2%	772	1.5%	1,567	מסים שוטפים לשלם
4.1%	2,683	-	-	התחייבויות פיננסיות לצדדים קשורים
100.0%	66,078	100%	105,925	סך כל ההון וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 30 בספטמבר, 2022 הסתכם לסך של כ- 105,925 אלפי דולר, לעומת סך של כ- 66,078 אלפי דולר ליום 31 בדצמבר, 2021, גידול של כ- 39,847 אלפי דולר. עיקר הגידול בסך הנכסים נובע מגידול בנכסי ביטוח משנה בסך של כ- 15,655 אלפי דולר הנובע בעיקרו מגידול של כ- 12,733 אלפי דולר בנכסי ביטוח משנה בגין פעילות ביטוח נסיעות לחו"ל. גידול בפרמיות לגבייה בסך של כ- 6,349 אלפי דולר הנובע בעיקרו מפעילות ביטוח נסיעות לחו"ל. גידול בחייבים ויתרות חובה בסך של כ- 7,411 אלפי דולר הנובע בעיקרו מגידול בעמלות מראש בפעילות נסיעות לחו"ל. גידול במזומנים ושווי מזומנים בסך של כ- 9,718 אלפי דולר וכן גידול בהוצאות רכישה נדחות בסך של כ- 2,249 אלפי דולר.

עיקר הגידול בהתחייבויות נובע מגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה בסך של כ- 15,536 אלפי דולר הנובע בעיקרו מגידול של כ- 13,089 אלפי דולר בהתחייבות חוזי ביטוח בגין פעילות ביטוח נסיעות לחו"ל. גידול בזכאים ויתרות זכות בסך של כ- 23,485 אלפי דולר הנובע בעיקרו מגידול בפרמיה מראש בסך של כ- 4,981 אלפי דולר, גידול בחו"ז מבטח משנה בסך של כ- 16,240 אלפי דולר.

ההון גדל בתקופת הדיווח בסך של כ- 1,362 אלפי דולר (כ- 12,241 אלפי ש"ח) הנובעים מרווח כולל לתקופה בסך של כ- 1,362 אלפי דולר. לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בסך של 1.5 מיליון דולר לאחר תאריך הדיווח, ראה סעיף 4 לעיל.

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 יכלול דוח יחס כושר פירעון כלכלי שיחושב בגין נתוני 31 בדצמבר של השנה הקודמת ובדוח התקופתי ליום 30 בספטמבר יכלול דוח יחס כושר פירעון כלכלי שיחושב בגין נתוני 30 ביוני של אותה שנה.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני, 2022 שאינו מבוקר ואינו סקור על ידי רואה החשבון המבקר של החברה, מפורסם באתר האינטרנט של החברה בכתובת <https://www.davidshield.co.il/reports> הדוח פורסם לציבור ביום 28 בנובמבר, 2022.

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

1. יחס כושר פירעון כלכלי

ליום 31 בדצמבר, 2021		ליום 30 ביוני, 2022		הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון *	
מבוקר		בלתי מבוקר			הון נדרש לכושר פירעון
אלפי ש"ח	אלפי דולר	אלפי ש"ח	אלפי דולר		
147,024	47,275	162,415	46,404		
75,084	24,143	99,212	28,346		
71,940	23,132	63,203	18,058	עודף	
196%	196%	164%	164%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)	

2. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר, 2021		ליום 30 ביוני, 2022		סף הון (MCR)
מבוקר		בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח	אלפי דולר	אלפי ש"ח	אלפי דולר	הון עצמי לעניין סף הון
25,000	8,039	25,000	7,143	
147,024	47,275	162,415	46,404	

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

ליום 31 בדצמבר, 2021		ליום 30 ביוני, 2022	
מבוקר		בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי דולר	אלפי ש"ח	אלפי דולר
147,024	47,275	162,415	46,404
88,334	28,403	116,720	33,348
58,690	18,872	45,695	13,056
166%	166%	139%	139%
120%	120%	120%	120%
41,023	13,191	22,351	6,386

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון *
 הון נדרש לכושר פירעון
 עודף
 יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
 יעד יחס כושר הפירעון הכלכלי של הדירקטוריון
 עודף הון ביחס ליעד

* ראה סעיף 5.2 ג' להלן בנוגע לחלוקת דיבידנד לאחר מועד הדיווח.

להערכת החברה בשנה הקרובה היא לא תידרש לגייס מקורות לצורך עמידה ביחס כושר פירעון לפי הוראות הדין ויעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

ב. יעד ההון של החברה

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

ג. אישור חלוקת דיבידנד לאחר מועד הדיווח

ביום 38 בנובמבר 2022, דירקטוריון החברה אישר חלוקת דיבידנד בסך 1.5 מיליון דולר. סכום זה נוכח מהון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון כפי שחושב ומוצג לעיל ליום 30 ביוני 2022 (שאינו מבוקר ואינו סקור על ידי רואה החשבון המבקר של החברה).

5.3 א) תוצאות הפעילות - מאוחד

להלן נתונים מדוח רווח או הפסד ורווח כולל אחר המאוחד לתקופות של 9 ו-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022 ו-2021, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (באלפי דולר):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר,		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר,		
2021	2021	2022	2021	2022	
98,341	33,881	62,585	66,564	141,818	פרמיות שהורווחו ברוטו
98,341	33,881	62,585	66,564	141,818	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
515	63	18	(160)	(1,515)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
49,639	17,913	35,880	32,864	73,864	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
1,343	351	406	974	1,124	הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
51,497	18,327	36,304	33,678	73,473	סך כל ההכנסות
48,212	16,245	25,376	33,431	69,321	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
44,479	15,103	24,104	30,997	66,394	חלקם של מבטח המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,733	1,142	1,272	2,434	2,927	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
21,343	8,548	18,357	13,399	38,498	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
20,414	6,567	12,679	13,965	28,867	הוצאות הנהלה וכלליות
9	2	2	7	8	הוצאות אחרות
222	41	(61)	(71)	85	הוצאות (הכנסות) מימון
45,721	16,300	32,249	29,734	70,385	סך כל ההוצאות
5,776	2,027	4,055	3,944	3,088	רווח לפני מסים על ההכנסה
1,969	796	1,344	1,452	1,528	מסים על ההכנסה
3,807	1,231	2,711	2,492	1,560	רווח לתקופה
39	-	(106)	2	(198)	רווח \ (הפסד) כולל אחר
3,846	1,231	2,605	2,494	1,362	רווח כולל

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר,		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר,		
2021	2021	2022	2021	2022	
48,646	12,418	12,926	36,288	39,060	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
49,695	21,463	49,659	30,276	102,758	ביטוח נסיעות לחו"ל
98,341	33,881	62,585	66,564	141,818	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 בספטמבר,		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר,		
2021	2021	2022	2021	2022	
5,534	1,530	2,439	4,159	1,923	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
1,662	787	1,541	1,186	3,185	ביטוח נסיעות לחו"ל
(1,420)	(290)	75	(1,401)	(2,020)	אחר
5,776	2,027	4,055	3,944	3,088	סך הכל

(ד) להלן הסברים העיקריים לתוצאות הפעילות - מאוחד

פרמיות שהורווחו ברוטו:

הפרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 141,818 אלפי דולר, לעומת סך של כ- 66,564 אלפי דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול שחל בהיקף הפעילות בביטוח נסיעות לחו"ל, שהיה נמוך משמעותית בתקופה המקבילה אשתקד עקב התפשטות נגיף הקורונה.

הפרמיות שהורווחו ברוטו ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמו לסך של כ- 62,585 אלפי דולר לעומת סך של כ- 33,881 אלפי דולר בתקופה מקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול שחל בהיקף הפעילות בביטוח נסיעות לחו"ל, שהיה נמוך משמעותית בתקופה המקבילה אשתקד עקב התפשטות נגיף הקורונה.

ההכנסות מעמלות ביטוח משנה:

ההכנסות מעמלות ביטוח משנה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 73,864 אלפי דולר, לעומת סך של כ- 32,864 אלפי דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול בהיקף הפעילות בביטוח נסיעות לחו"ל שהיה נמוך משמעותית אשתקד עקב התפשטות נגיף הקורונה.

ההכנסות מעמלות ביטוח משנה ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמו לסך של כ- 35,880 אלפי דולר לעומת סך של כ- 17,913 אלפי דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול שחל בהיקף הפעילות בביטוח נסיעות לחו"ל, שהיה נמוך משמעותית אשתקד עקב התפשטות נגיף הקורונה.

סך ההוצאות:

סך כל ההוצאות בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 70,385 אלפי דולר, לעומת סך של כ- 29,734 אלפי דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול בהוצאות עמלות בגין פוליסות נסיעות לחו"ל שהיה נמוך משמעותית אשתקד עקב התפשטות נגיף הקורונה.

סך כל ההוצאות ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמו לסך של כ- 32,249 אלפי דולר, לעומת בסך של כ- 16,300 אלפי דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול בהוצאות עמלות בגין פוליסות נסיעות לחו"ל, שהיה נמוך משמעותית אשתקד עקב התפשטות נגיף הקורונה.

רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה:

רווח לפני מסים על הכנסה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 3,088 אלפי דולר, לעומת בסך של כ- 3,944 אלפי דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מקיטון ברווח מפוליסות רילוקיישן בשל קיטון בהכנסות מעמלות רווח ממבטחי המשנה בתקופת הדוח לאור המשך התפתחות שלילית בתביעות בגין שנים קודמות ומהפסדים מהשקעות נטו והכנסות מימון שנבעו בעיקר מהתחזקות הדולר מול השקל בתקופת הדוח, ומנגד חל גידול ברווח במגזר ביטוח נסיעות לחו"ל, שהיה נמוך משמעותית בתקופה המקבילה אשתקד עקב התפשטות נגיף הקורונה.

הרווח לפני מסים על הכנסה ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכמו לסך של כ- 4,055 אלפי דולר, לעומת בסך של כ- 2,027 אלפי דולר בתקופת המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מעמלות ממבטחי המשנה בפוליסות הרילוקיישן וזאת לאחר התחשבות בחלקם של מבטחי המשנה בהפסד החיתומי, לאור ההתפתחות השלילית בתביעות בגין שנים קודמות, בחישוב מנגנון עמלת הרווחים בהתאם להסכם ביטוח המשנה. בנוסף חל גידול ברווח מפוליסות נסיעות לחו"ל, שהיה נמוך משמעותית בתקופה המקבילה אשתקד עקב התפשטות נגיף הקורונה.

5.4 תזרימי מזומנים ונזילות - מאוחד

מתחילת השנה חלה עליה ביתרת המזומנים ושווי מזומנים בסך של כ- 9,718 אלפי דולר, אשר הסתכמו ליום 30 בספטמבר, 2022 לסך של כ- 22,173 אלפי דולר. להלן פירוט עיקרי השינוי ביתרות המזומנים ושווי מזומנים בתקופת הדוח, לעומת בתקופה המקבילה אשתקד:

5.4.1 מזומנים לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 10,142 אלפי דולר, לעומת מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת של כ- 308 אלפי דולר בתקופה המקבילה אשתקד.

5.4.2 מזומנים לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 5,602 אלפי דולר, וכוללים בין היתר פירעון הלוואות לזמן ארוך לצדדים קשורים בסך של 5,799 אלפי דולר. לעומת מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה של כ- 888 אלפי דולר בתקופה המקבילה אשתקד.

5.4.3 מזומנים לפעילות מימון

תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסך של כ- 4,669 אלפי דולר, וכוללים בין היתר פירעון התחייבות פיננסית מצדדים קשורים בסך של 4,464 אלפי דולר. לעומת מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון של כ- 1,985 אלפי דולר בתקופה המקבילה אשתקד.

6. אפקטיביות הבקורות הפנימיות והנהלים על הדיווח הכספי והגילוי

על פי הוראות הממונה לעניין בקרה פנימית על דיווח כספי המפורטות בחוזר - 2009-9-10 "אחריות ההנהלה על בקרה פנימית על דיווח כספי" וחוזר 2010-9-7 "בקרה פנימית על דיווח כספי-הצהרות דוחות וגילויים", ומעוגנות גם בהוראות סעיף 5 לפרק 1 בחלק 4 של שער 5 לחוזר המאוחד (להלן ביחד - "הוראות הבקרה הפנימית"), נדרשת החברה, בין היתר, לצרף לדוח הכספי הרבעוני והשנתי שלה, לפי העניין, הצהרות ודוחות בדבר נאותות בקורות ונהלים לגבי גילוי ובדבר אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי. מטרת הבקורות כאמור להבטיח כי מידע שהחברה נדרש לגלות בדוחות, נרשם, מעובד, מסוכם ומדווח בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה, וכן נצבר ומועבר להנהלתה, באופן מתאים, וזאת על מנת לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. במסגרת מכתב ההקלות אשר קיבלה החברה מהממונה במועד קבלת רישיון המבטח, נקבע כי החברה רשאית לדחות את יישום הוראות הבקרה הפנימית, לרבות דרישות הגילוי הנוגעות להוראות אלו, בשנתיים ממועד קבלת רישיון מבטח. בהתאם, החברה תיישם הוראות אלה החל מהדוחות השנתיים לשנת 2022.

7. הרכב הדירקטוריון

נכון למועד פרסום הדוח, דירקטוריון החברה מונה 6 דירקטורים, מתוכם 3 דירקטורים חיצוניים, כדלהלן:

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

הדירקטוריון מביע את הערכתו לעובדיהם, למנהלים ולסוכנים של חברות הקבוצה על תרומתם להישגי הקבוצה.



רן מזרחי
 מנכ"ל החברה



אייל בן שלוש
 יו"ר הדירקטוריון

נתניה, 28 נובמבר, 2022

דוחות כספיים

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר, 2022

בלתי מבוקרים

דיויד שילד חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר, 2022

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.....
11.....	באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית.....
13.....	באור 3 - מגזרי פעילות.....
20.....	באור 4 - נכסי חוב סחירים.....
21.....	באור 5 - הון ודרישות הון.....
22.....	באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות.....
23.....	באור 7 - אירועים מהותיים לאחר מועד הדיווח.....
25.....	נספח א' - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר").....
43.....	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 והחברה המאוחדת שלה (להלן - "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

ליום 31 בדצמבר, 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר, 2022
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי דולר	בלתי מבוקר

נכסים

188	177	334
6,097	5,609	8,346
499	622	348
615	675	710
397	490	2,089
16,301	14,235	31,956
7,596	7,019	15,007
6,212	5,936	357
8,613	8,130	14,962
7,105	6,824	9,514
-	-	129
7,105	6,824	9,643
12,455	9,204	22,173
66,078	58,921	105,925

נכסי מסים נדחים
הוצאות רכישה נדחות
נכסים בלתי מוחשיים
רכוש קבוע
נכסי זכות שימוש
נכסי ביטוח משנה
חייבים ויתרות חובה
הלוואות לחברות קשורות
פרמיות לגבייה
השקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
אחרות
סך הכל ההשקעות פיננסיות
מזומנים ושווי מזומנים

סך כל הנכסים

הון והתחייבויות

הון (באור 5)

(* -	(* -	(* -
11,508	11,508	11,508
5,583	4,268	7,143
46	9	(152)
17,137	15,785	18,499

הון מניות
פרמיה על מניות
יתרת עודפים
קרנות הון

סך כל ההון

התחייבויות

17,292	15,053	32,828
141	256	123
27,467	22,409	50,952
586	635	1,956
772	1,338	1,567
2,683	3,445	-
48,941	43,136	87,426
66,078	58,921	105,925

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

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

(*) מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי דולר.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

אשר גריי
סמנכ"ל כספים

רן מזרחי
מנכ"ל

אייל בן שלוש
י"ר הדירקטוריון

28 בנובמבר, 2022

תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי דולר (למעט נתוני רווח נקי למניה)				
98,341	33,881	62,585	66,564	141,818
98,341	33,881	62,585	66,564	141,818
-	-	-	-	-
515	63	18	(160)	(1,515)
49,639	17,913	35,880	32,864	73,864
1,343	351	406	974	1,124
51,497	18,327	36,304	33,678	73,473
48,212	16,245	25,376	33,431	69,321
44,479	15,103	24,104	30,997	66,394
3,733	1,142	1,272	2,434	2,927
21,343	8,548	18,357	13,399	38,498
20,414	6,567	12,679	13,965	28,867
9	2	2	7	8
222	41	(61)	(71)	85
45,721	16,300	32,249	29,734	70,385
5,776	2,027	4,055	3,944	3,088
1,969	796	1,344	1,452	1,528
3,807	1,231	2,711	2,492	1,560

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

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 לפני מסים על ההכנסה

מסים על ההכנסה

רווח נקי

רווח (הפסד) כולל אחר:

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

49	(1)	(165)	2	(304)
(10)	1	59	-	106
39	-	(106)	2	(198)
3,846	1,231	2,605	2,494	1,362

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 כולל

רווח כולל למניה המיוחס לבעלי המניות של החברה (בדולר)

38.42	12.31	26.02	24.94	13.61
-------	-------	-------	-------	-------

רווח כולל בסיסי ומדולל למניה

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, 2022 (מבוקר) (* -)	11,508	5,583	46	17,137
רווח נקי	-	1,560	-	1,560
הפסד כולל אחר	-	-	(198)	(198)
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) (** -)	11,508	7,143	(152)	18,499
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, 2021 (מבוקר) (* -)	11,508	3,476	7	14,991
דיבידנד ששולם	-	(1,700)	-	(1,700)
רווח נקי	-	2,492	-	2,492
רווח כולל אחר	-	-	2	2
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר) (* -)	11,508	4,268	9	15,785
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 ביולי, 2022 (בלתי מבוקר) (* -)	11,508	4,432	(46)	15,894
רווח נקי	-	2,711	-	2,711
הפסד כולל אחר	-	-	(106)	(106)
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) (** -)	11,508	7,143	(152)	18,499

(* מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי דולר.

(** ראה באור 7 בנוגע לחלוקת דיבידנד לאחר תאריך המאזן.

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 ביולי, 2021 (בלתי מבוקר)	(*) -	11,508	4,737	9
דיבידנד ששולם	-	-	(1,700)	(1,700)
רווח נקי	-	-	1,231	1,231
רווח כולל אחר	-	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר)	(*) -	11,508	4,268	9
				15,785

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, 2021 (מבוקר)	(*) -	11,508	3,476	7
דיבידנד	-	-	(1,700)	(1,700)
רווח נקי	-	-	3,807	3,807
רווח כולל אחר	-	-	-	39
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)	(*) -	11,508	5,583	46
				17,137

(*) מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי דולר.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022	נספח	
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר		
אלפי דולר	אלפי דולר	אלפי דולר	אלפי דולר	אלפי דולר		
3,781	1,133	4,507	308	10,142	א'	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
(993)	(300)	-	(900)	-		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
15	4	(192)	12	(197)		השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
-	-	-	-	5,799		החזר (השקעה) ברכוש קבוע
(978)	(296)	(192)	(888)	5,602		פירעון הלוואות לזמן ארוך מצדדים קשורים
-	-	-	-	(4,464)		תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(1,700)	(1,700)	-	(1,700)	-		פירעון התחייבות פיננסית לצדדים קשורים
(298)	(75)	(67)	(285)	(205)		תשלום דיבידנד
(1,998)	(1,775)	(67)	(1,985)	(4,669)		פירעון התחייבות בגין חכירות
(10)	128	(194)	109	(1,357)		הפרשי שער חליפין בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים
795	(810)	4,054	(2,456)	9,718		עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
11,660	10,014	18,119	11,660	12,455		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
12,455	9,204	22,173	9,204	22,173		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי דולר			

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

1,560	2,492	2,711	1,231	3,807
2,872	51	176	(191)	(505)
85	(71)	(61)	41	222
193	267	94	69	329
102	223	34	64	280
151	371	50	124	494
1,528	1,451	1,344	795	1,969
8	7	2	2	9
67	2	67	39	(1)
5,006	2,301	1,706	943	2,797
15,536	7,564	6,999	4,742	9,803
(15,655)	(7,259)	(6,820)	(4,614)	(9,325)
(2,249)	(1,305)	(847)	(341)	(1,793)
(6,349)	(5,012)	1,956	(1,510)	(5,495)
(6,847)	(488)	(873)	1,534	(702)
22,876	5,126	3,294	(472)	8,930
7,312	(1,374)	3,709	(661)	1,418
(3,046)	(2,621)	(3,374)	(159)	(2,773)
1	-	-	-	-
(48)	(41)	(32)	(41)	(127)
110	-	110	-	-
(753)	(449)	(323)	(180)	(1,341)
(690)	(490)	(245)	(221)	(1,468)
10,142	308	4,507	1,133	3,781

רווח נקי לתקופה

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

התאמות לסעיפי רווח והפסד:

הפסדים (רווחים) 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 מירידת ערך הלוואות לצדדים קשורים
הפסד 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

רכישות, נטו של השקעות פיננסיות

מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
מסים שהתקבלו
מסים ששולמו
סה"כ

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

נספח ב' - פעילויות מהותיות שאינן במזומן

(1,750)	(198)	(1,396)	(35)	(231)
-	(93)	-	300	-

הכרה בנכס זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה
רכישת נכסים בלתי מוחשיים באשראי

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 בספטמבר, 2022 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - "דוחות כספיים ביניים מאוחדים"). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים המאוחדים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2021 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") התאגדה בחודש יוני 2018 כחברה פרטית והחלה פעילותה ביום 1 באפריל, 2020. בעלת השליטה בחברה (100%) היא דיויד שילד - פספורטכארד בע"מ (להלן - "החברה האם"), לשעבר דיויד שילד אחזקות 2018 בע"מ. ראה ביאור 7 "אירועים מהותיים בתקופת הדיווח ולאחר מועד הדיווח". 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 ציבורית הנסחרת ב-NYSE תחת הסימון "WTM". כתובתה הרשמית של החברה היא הצורן 8, נתניה.

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.

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.

(ג) פספורטכארד משלים סוכנות לביטוח כללי (2021) בע"מ (להלן - "משלים"): הנשלטת על ידי החברה האם. משלים פועלת בשיווק מכירה ותפעול של פוליסות נוודים דיגיטליים 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.

ב. משבר נגיף הקורונה

לפרטים אודות מידת השפעת משבר נגיף הקורונה על פעילותיה העסקיות השונות של החברה ראו באור 1 לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים לשנת 2021.

ה. הפלישה הרוסית לאוקראינה

ב-24 בפברואר 2022, פלשו כוחות צבא רוסיים לאוקראינה. בעקבות הפלישה הכריזו האיחוד האירופי, ארצות הברית ומדינות נוספות על עיצומים כלכליים חדשים על תאגידים ויחידים ברוסיה, בכלל זה, תאגידים בנקאיים. לקבוצה מבוטחים ברילוקיישן ברוסיה ובאוקראינה, וכמו כן מבוטחים שרכשו ביטוח נסיעות לחו"ל המצויים באחת המדינות, והיא פעלה ופועלת לספק מתן מענה לשירות רציף ללקוחותיה, תוך הקפדה על ציות להסדרים בינלאומיים.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

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

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

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

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 שהתוצאות 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.

ג. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה לפני יישומם

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח

בהמשך לאמור בבאור 2 (יט) לדוחות הכספיים השנתיים של החברה בנוגע לטיטוט "עדכון מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח" שפרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ביום 5 בינואר 2022 (להלן: "טיטוט מפת הדרכים"), ביום 19 לספטמבר 2022 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון טיטוט עדכון שני למפת הדרכים (להלן: "טיטוט עדכון שני").

טיטוט עדכון שני הותירה על כנו את מועד היישום הראשונה של IFRS 17 בישראל כפי שצוין בטיטוט מפת הדרכים - אשר יחול החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024 (בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2023). עם זאת, טיטוט עדכון שני כוללת מספר מצומצם של עדכונים ביחס לטיטוט מפת הדרכים.

בהתאם לטיטוט עדכון שני, בשנת 2023, במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השני, תידרשנה החברות לדווח, במסגרת באור ייעודי לדוחות הכספיים, דוח פרו-פורמה על המצב הכספי בלבד ליום 1 בינואר 2023 (נתוני יתרות פתיחה למועד המעבר, ללא מספרי השוואה), שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17 ו-IFRS 9. בדוח השנתי לשנת 2023, תידרשנה החברות לדווח, דוחות עיקריים פרו-פורמה (לכל הפחות - דוח על המצב הכספי ודוח על הרווח הכולל, ללא מספרי השוואה) ליום 31 בדצמבר 2023, שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17 ו-IFRS 9 וכל זאת בהתאם למתכונת גילוי המצורפת בנספח לטיטוט עדכון שני. בנוסף, טיטוט עדכון שני מפרט את צעדי ההיערכות ולוחות הזמנים המרכזיים שלדעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון נדרש לנקוט במטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן באופן נאות ומימון, בין היתר, בנוגע להתאמת מערכות המידע, השלמת גיבוש המדיניות החשבונאית והיערכות לדיווחים השונים הנדרשים, ביצוע מבדק כמותי לעניין שווי הוגן לקראת מועד המעבר, היערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA), היערכות לביקורת של רואי החשבון המבקרים, גילוי מידע איכותי משלים לביאור הייעודי במסגרת הדוחות של שנת 2023 וללוח הזמנים המתייחס לבדיקת נאותות הבקורות הקשורות למערכות המידע ולתהליכים הקשורים.

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

ד. 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
%	%	%

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום:

13.9	4.4	4.3
0.4	2.2	2.5

30 בספטמבר, 2022

30 בספטמבר, 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:

1.2	1.2	1.0
(1.0)	0.8	0.9

30 בספטמבר, 2022

30 בספטמבר, 2021

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021

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. בעקבות משבר הקורונה חלה האטה משמעותית בענף זה המושפעת מהחלטות הממשלה, בכללם הגבלת מעבר בין מדינות, החלת חובת בידוד, צמצום מוקדי התקהלות והגבלת תנועת אזרחים עד כדי איסור מוחלט על יציאה מהבית.
3. פעילות שאינה מיוחסת למגזרי פעילות - פעילות זו כוללת חלק ממטה הקבוצה שאינו מיוחס למגזרי פעילות, פעילות ניהול הסדרים רפואיים ומתן שירותי תפעול, הכנסות מהשקעות החופפות להון העצמי.
4. התאמות וקיזוזים 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
141,818	-	-	102,758	39,060	פרמיות שהורווחו ברוטו
141,818	-	-	102,758	39,060	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(1,515)	-	(1,524)	6	3	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
73,864	-	-	61,455	12,409	והכנסות מימון
1,124	-	1,124	-	-	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
73,473	-	(400)	61,461	12,412	הכנסות מניהול הסדרים רפואיים
69,321	-	-	39,398	29,923	ושירותי תפעול
66,394	-	-	37,388	29,006	סך כל (הוצאות) ההכנסות
2,927	-	-	2,010	917	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין
38,498	-	-	35,613	2,885	חוזי ביטוח, ברוטו
28,867	(149)	1,676	20,653	6,687	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים
8	-	8	-	-	ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
85	(27)	112	-	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
70,385	(176)	1,796	58,276	10,489	בגין חוזי ביטוח, בשייר
3,088	176	(2,196)	3,185	1,923	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות
(304)	-	(266)	(25)	(13)	רכישה אחרות
2,784	176	(2,462)	3,160	1,910	הוצאות הנהלה וכלליות
					הוצאות אחרות
					הוצאות מימון
					סך כל ההוצאות
					רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
					הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
					רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
ליום 30 בספטמבר, 2022					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
32,828	-	-	23,507	9,321	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם
872	-	-	594	278	תלוי תשואה, ברוטו
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם
					תלוי תשואה, בשייר

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות:

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
66,564	-	-	30,276	36,288	פרמיות שהורווחו ברוטו
66,564	-	-	30,276	36,288	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
					הפסדים מהשקעות, נטו
(160)	-	(160)	-	-	והכנסות מימון
32,864	-	-	18,986	13,878	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
					הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
974	-	974	-	-	
33,678	-	814	18,986	13,878	סך כל ההכנסות
					תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
33,431	-	-	10,176	23,255	
					חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
30,997	-	-	9,535	21,462	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
2,434	-	-	641	1,793	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
13,399	-	-	10,745	2,654	הוצאות הנהלה וכלליות
13,965	(12)	2,294	6,414	5,269	הוצאות אחרות
7	-	7	-	-	הוצאות (הכנסות) מימון
(71)	22	(96)	-	3	
29,734	10	2,205	17,800	9,719	סך כל ההוצאות
3,944	(10)	(1,391)	1,186	4,159	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
2	-	2	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
3,946	(10)	(1,389)	1,186	4,159	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
ליום 30 בספטמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
15,053	-	-	7,841	7,212	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
818	-	-	183	635	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022				
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחור"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחור"ל
62,585	-	-	49,659	12,926
62,585	-	-	49,659	12,926
-	-	-	-	-
18	-	9	6	3
35,880	-	-	29,632	6,248
406	-	406	-	-
36,304	-	415	29,638	6,251
25,376	-	-	15,157	10,219
24,104	-	-	14,391	9,713
1,272	-	-	766	506
18,357	-	-	17,316	1,041
12,679	(108)	507	10,015	2,265
2	-	2	-	-
(61)	(35)	(26)	-	-
32,249	(143)	483	28,097	3,812
4,055	143	(68)	1,541	2,439
(165)	-	(127)	(25)	(13)
3,890	143	(195)	1,516	2,426

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים
ושירותי תפעול
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
הכנסות מימון
סך כל ההוצאות
רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
הפסד 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 בספטמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
33,881	-	-	21,463	12,418	פרמיות שהורווחו ברוטו
33,881	-	-	21,463	12,418	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
63	-	63	-	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
17,913	-	-	13,225	4,688	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
					הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
351	-	351	-	-	
18,327	-	414	13,225	4,688	סך כל ההכנסות
16,245	-	-	8,193	8,052	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
15,103	-	-	7,698	7,405	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,142	-	-	495	647	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
8,548	-	-	7,640	908	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
6,567	33	631	4,303	1,600	הוצאות הנהלה וכלליות
2	-	2	-	-	הוצאות אחרות
41	7	31	-	3	הוצאות מימון
16,300	40	664	12,438	3,158	סך כל ההוצאות
2,027	(40)	(250)	787	1,530	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(1)	-	(1)	-	-	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
2,026	(40)	(251)	787	1,530	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
98,341	-	-	49,695	48,646	פרמיות שהורווחו ברוטו
98,341	-	-	49,695	48,646	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
515	-	515	-	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
49,639	-	-	31,055	18,584	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
					הכנסות מניהול הסדרים רפואיים
1,343	-	1,343	-	-	ושירותי תפעול
51,497	-	1,858	31,055	18,584	סך כל ההכנסות
48,212	-	-	16,864	31,348	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
44,479	-	-	15,687	28,792	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,733	-	-	1,177	2,556	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
21,343	-	-	17,755	3,588	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
20,414	11	3,036	10,461	6,906	הוצאות הנהלה וכלליות
9	-	9	-	-	הוצאות אחרות
222	29	193	-	-	הוצאות מימון
45,721	40	3,238	29,393	13,050	סך כל ההוצאות
5,776	(40)	(1,380)	1,662	5,534	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
49	-	49	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
5,825	(40)	(1,331)	1,662	5,534	רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
ליום 31 בדצמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
17,292	-	-	10,418	6,874	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
991	-	-	238	753	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, בשייר

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים אודות מגזרי ביטוח בריאות

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022		
ז"א	ז"ק	סה"כ
בלתי מבוקר		
אלפי דולר		
39,060	106,216	(*)145,276
29,923	39,398	69,321
1,910	3,160	5,070

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

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 132,527 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 12,749 אלפי דולר.
הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לשהים בחו"ל, ולז"ק הינו נסיעות לחו"ל.

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021		
ז"א	ז"ק	סה"כ
מבוקר		
אלפי דולר		
36,288	32,267	(*) 68,555
23,255	10,176	33,431
4,159	1,186	5,345

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

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 59,450 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 9,105 אלפי דולר.
הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לשהים בחו"ל.

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022		
ז"א	ז"ק	סה"כ
בלתי מבוקר		
אלפי דולר		
12,926	51,056	(*)63,982
10,219	15,157	25,376
2,426	1,516	3,942

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

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 59,965 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 4,017 אלפי דולר.
הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לשהים בחו"ל, ולז"ק הינו נסיעות לחו"ל.

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021		
ז"א	ז"ק	סה"כ
בלתי מבוקר		
אלפי דולר		
12,418	21,974	(*) 34,392
8,052	8,193	16,245
1,530	787	2,317

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

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 31,282 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 3,110 אלפי דולר.
הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לשהים בחו"ל.

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים אודות מגזרי ביטוח בריאות (המשך)

לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021		
ז"א	ז"ק	סה"כ
מבוקר		
אלפי דולר		
48,646	52,545	(*) 101,191
31,348	16,864	48,212
5,534	1,662	7,196

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

(*) מתוכם פרמיות פרט בסך של כ- 88,175 אלפי דולר ופרמיות קולקטיב בסך של כ- 13,016 אלפי דולר.

הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לז"א הינו הוצאות רפואיות לשהים בחו"ל, ולז"ק הינו נסיעות לחו"ל.

באור 4 - השקעות פיננסיות

א. הערך בספרים:

ליום 31 בדצמבר, 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר, 2022
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי דולר	בלתי מבוקר
413	416	3,726
6,692	6,408	5,788
7,105	6,824	9,514
-	-	129
-	-	129

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 31 בדצמבר, 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר, 2022
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי דולר	בלתי מבוקר
419	420	3,812
6,691	6,222	6,008
7,110	6,642	9,820
-	-	129
-	-	129
-	-	-

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

ירידות ערך שנזקפו לרווח והפסד (במצטבר)

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"). דירקטוריון החברה קבע יעד ליחס כושר פירעון מבוסס Solvency II ראה סעיף ג' להלן.

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 (מכשיר הון משני מורכב ומכשירי הון רובד 2). סעיפי המאזן הכלכלי מחושבים לפי שווי כלכלי, כאשר ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על בסיס הערכה מיטבית של מכלול התזרימים העתידיים הצפויים מהעסקים הקיימים, ללא מרווחי שמרנות, ובתוספת מרווח סיכון (Risk Margin).

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

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

1. בחירה 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.

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.

יחס כושר הפירעון של החברה

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני, 2022, שפורסם ביום 28, בנובמבר 2022, לחברה עודף הון בהתחשב בהוראות המעבר בתקופת הפריסה. החישוב האמור, בלתי מבוקר ובלתי סקור.

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 וכן על דפוס ההתפתחות העתידית של מרווח הסיכון, 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, בלתי מבוקר ובלתי סקור, ראה סעיף 5.2 בדוח הדירקטוריון וכן דוח יחס כושר פירעון כלכלי שפורסם באתר האינטרנט של החברה.

באור 5 – הון ודרישות הון (המשך)

ג 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 הסולבנס, ללא התחשבות בהוראות המעבר המפורטות בסעיף בו' ו-ב' לעיל. דירקטוריון החברה תיקף בחודש אוגוסט 2021 את יעד ההון המינאלי.

מובהר כי אין ודאות כי החברה תעמוד ביחס כושר פירעון זה בכל נקודת זמן. בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 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 שרות חוב מעודכנת של החברה שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שרות 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, בצרוף חומר הרקע לדיון.

בעניין על דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן, ראה באור 7 (3) להלן.

באור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות

בקשות לאישור תובענה כייצוגית

1. 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 4,704,111 דולר (16,666,666 ש"ח) נזק ממוני ו- 94,084 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 מגיפה 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. דיון קדם משפט בתיק יתקיים ביום 5 לינואר, 2023.

בשלב מקדמי זה, לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה.

2. ביום 10 באפריל, 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 7,542,698 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.

בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה.

באור 7 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח ולאחר מועד הדיווח

1. ביום 1 בספטמבר, 2022 הנפיקה פספורטכארד פיננסיים שטר הון לחמש שנים על סך 300 אלפי דולר לחברה. ביום 16 בנובמבר, 2022 הנפיקה פספורטכארד פיננסיים שטר הון לחמש שנים על סך 500 אלפי דולר לחברה.
2. ביום 28 בנובמבר, 2022 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך של כ- 1,500 אלפי דולר.
3. ביום 3 בנובמבר, 2022, שונה שמה של החברת האם ל- דיוידשילד - פספורטכארד בע"מ.
4. ביום 1 במרס, 2022 החברה ודיויד שילד גלובל חתמו על הסכם התקשרות לשכירות משרדים בנתניה. ההסכם כולל הארכה של הסכם ישן על המשרדים הקיימים לעוד 10 שנים ותוספת של קומה חדשה לתקופה זוהה. בתקופת הדיווח, החברה עברה למשרדים החדשים. החברה הכירה בנכס זכות שימוש של כ- 1.7 מיליון דולר מנגד הכרה בהתחייבות בגין חכירה.



לכבוד

בעלי המניות של דיוד 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 דיוד שילד חברה לביטוח בע"מ (להלן - "החברה") ליום 30 בספטמבר, 2022 ולתקופות של תשעה ושלושה 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
28 בנובמבר, 2022

**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 (להלן - "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, 2021		ליום 30 בספטמבר, 2021		ליום 30 בספטמבר, 2022	
מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
אלפי שקלים	אלפי דולר	אלפי שקלים	אלפי דולר	אלפי שקלים	אלפי דולר
30	93	31	100	30	106
4,673	14,533	3,903	12,603	7,545	26,732
4,835	15,037	3,971	12,822	4,383	15,529
499	1,552	622	2,008	348	1,233
-	-	-	-	36	128
6	19	17	55	692	2,452
16,301	50,696	14,235	45,965	31,956	113,220
3,538	11,003	2,691	8,691	6,496	23,010
10,395	32,328	10,070	32,516	16,075	56,954
7,105	22,097	6,823	22,031	9,514	33,708
-	-	-	-	129	457
7,105	22,097	6,823	22,031	9,643	34,165
9,501	29,548	6,644	21,453	18,494	65,524
56,883	176,906	49,007	158,244	95,698	339,053
1		1		1	
(* -		(* -		(* -	
11,508	40,046	11,508	40,046	11,508	40,046
5,583	18,519	4,268	14,376	7,143	23,830
46	(5,270)	9	(3,454)	(152)	1,660
17,137	53,296	15,785	50,969	18,499	65,537
17,292	53,778	15,053	48,606	32,828	116,310
26	81	-	-	18	64
21,592	67,151	16,627	53,689	42,139	149,298
8	25	20	65	662	2,345
828	2,575	1,522	4,915	1,552	5,499
39,746	123,610	33,222	107,275	77,199	273,516
56,883	176,906	49,007	158,244	95,698	339,053

אושר גריי
סמנכ"ל כספים

רן מזרחי
סמנכ"ל

אייל בן שלוש
י"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים

28 בנובמבר, 2022

(* מהווה סכום הנמוך מ-1 אלפי דולר.

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

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, 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי דולר				
98,341	33,881	62,585	66,564	141,818
98,341	33,881	62,585	66,564	141,818
-	-	-	-	-
191	54	(318)	(43)	(1,156)
48,916	18,276	35,880	32,879	74,792
49,107	18,330	35,562	32,836	73,636
48,416	16,246	25,377	33,636	69,321
44,479	15,103	24,104	30,997	66,394
3,937	1,143	1,273	2,639	2,927
21,343	8,548	18,356	13,399	38,497
19,502	6,652	12,375	13,329	28,237
65	3	(53)	5	(56)
44,847	16,346	31,951	29,372	69,605
4,260	1,984	3,611	3,464	4,031
1,531	656	1,305	1,237	1,719
1,078	(97)	405	265	(752)
3,807	1,231	2,711	2,492	1,560

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 לפני מסים על ההכנסה

מסים על ההכנסה

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

רווח נקי

רווח (הפסד) כולל אחר

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

49	(1)	(165)	2	(304)
(10)	1	59	-	106
39	-	(106)	2	(198)
3,846	1,231	2,605	2,494	1,362

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

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, 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי שקלים חדשים				
316,556	109,661	212,661	216,395	473,321
316,556	109,661	212,661	216,395	473,321
-	-	-	-	-
595	173	(1,084)	(144)	(3,899)
157,387	59,149	121,920	106,839	249,887
157,982	59,322	120,836	106,695	245,988
155,960	52,583	86,230	109,374	229,990
143,283	48,884	81,906	100,790	220,220
12,677	3,699	4,324	8,584	9,770
68,546	27,665	62,373	43,507	128,698
62,792	21,530	42,051	43,335	94,186
205	8	(181)	15	(190)
144,220	52,902	108,567	95,441	232,464
13,762	6,420	12,269	11,254	13,524
4,949	2,125	4,435	4,022	5,796
3,433	(311)	1,378	871	(2,417)
12,246	3,984	9,212	8,103	5,311

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 לפני מסים על ההכנסה

מסים על ההכנסה

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

רווח נקי

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

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)

מגזרי פעילות - סולר, במטבע פעילות החברה (דולר)

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
בלתי מבוקר אלפי דולר					
141,818	-	-	102,758	39,060	פרמיות שהורווחו ברוטו
141,818	-	-	102,758	39,060	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(1,156)	-	(1,165)	6	3	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
74,792	-	-	61,455	13,337	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
73,636	-	(1,165)	61,461	13,340	סך כל ההכנסות
69,321	-	-	39,398	29,923	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
66,394	-	-	37,388	29,006	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
2,927	-	-	2,010	917	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
38,497	-	-	35,613	2,884	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
28,237	28	543	20,653	7,013	הוצאות הנהלה וכלליות
(56)	(60)	4	-	-	הוצאות (הכנסות) מימון
69,605	(32)	547	58,276	10,814	סך כל ההוצאות
(943)	144	(484)	-	(603)	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
3,088	176	(2,196)	3,185	1,923	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

ליום 30 בספטמבר, 2022					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
בלתי מבוקר אלפי דולר					
32,828	-	-	23,507	9,321	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
872	-	-	594	278	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 פעילות החברה (דולר) (המשך)

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לאחר"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
66,564	-	-	30,276	36,288	פרמיות שהורווחו ברוטו
66,564	-	-	30,276	36,288	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(43)	-	(43)	-	-	הפסדים מהשקעות, נטו
32,879	-	-	18,986	13,893	הכנסות מימון
32,836	-	(43)	18,986	13,893	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
					סך כל ההכנסות
33,636	-	-	10,176	23,460	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
30,997	-	-	9,535	21,462	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
2,639	-	-	641	1,998	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
13,399	-	-	10,745	2,654	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
13,329	(2)	342	6,414	6,575	הוצאות הנהלה וכלליות
5	1	4	-	-	הוצאות מימון
29,372	(1)	346	17,800	11,227	סך כל ההוצאות
480	(12)	(998)	-	1,490	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
3,944	(11)	(1,387)	1,186	4,156	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

ליום 30 בספטמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לאחר"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
15,053	-	-	7,841	7,212	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
818	-	-	183	635	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 פעילות החברה (דולר) (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022					
ס"ח כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
62,585	-	-	49,659	12,926	פרמיות שהורווחו ברוטו
62,585	-	-	49,659	12,926	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(318)	-	(327)	6	3	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
35,880	-	-	29,632	6,248	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
35,562	-	(327)	29,638	6,251	סך כל ההכנסות
25,377	-	-	15,157	10,220	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
24,104	-	-	14,391	9,713	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,273	-	-	766	507	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
18,356	-	-	17,316	1,040	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
12,375	30	158	10,015	2,175	הוצאות הנהלה וכלליות
(53)	(54)	1	-	-	הוצאות (הכנסות) מימון
31,951	(24)	159	28,097	3,722	סך כל ההוצאות
444	118	420	-	(94)	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
4,055	144	(65)	1,541	2,435	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

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 בספטמבר, 2021					
ס"ח כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי דולר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
33,881	-	-	21,463	12,418	פרמיות שהורווחו ברוטו
33,881	-	-	21,463	12,418	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
54	-	54	-	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
18,276	-	-	13,225	5,051	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
18,330	-	54	13,225	5,051	סך כל ההכנסות
16,246	-	-	8,193	8,053	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
15,103	-	-	7,698	7,405	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,143	-	-	495	648	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
8,548	-	-	7,640	908	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
6,652	(1)	121	4,303	2,229	הוצאות הנהלה וכלליות
3	1	2	-	-	הוצאות מימון
16,346	-	123	12,438	3,785	סך כל ההוצאות
43	(41)	(177)	-	261	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
2,027	(41)	(246)	787	1,527	רווח (הפסד) 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 פעילות החברה (דולר) (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
מבוקר אלפי דולר					
98,341	-	-	49,695	48,646	פרמיות שהורווחו ברוטו
98,341	-	-	49,695	48,646	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
191	-	191	-	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
48,916	-	-	31,055	17,861	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
49,107	-	191	31,055	17,861	סך כל ההכנסות
48,416	-	-	16,864	31,552	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
					בגין חוזי ביטוח, ברוטו
					חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי
44,479	-	-	15,687	28,792	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,937	-	-	1,177	2,760	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
21,343	-	-	17,755	3,588	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות
19,502	(4)	479	10,461	8,566	רכישה אחרות
65	1	64	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
44,847	(3)	543	29,393	14,914	סך כל ההוצאות
1,515	(42)	(1,029)	-	2,586	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי
5,775	(39)	(1,381)	1,662	5,533	המאזני, לפני מסים על ההכנסה
					סה"כ רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

ליום 31 בדצמבר, 2021					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
מבוקר אלפי דולר					
17,292	-	-	10,418	6,874	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
991	-	-	238	753	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 (המשך)

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022				
ס"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
אלפי שקלים חדשים				
473,321	-	-	343,752	129,569
פרמיות שהורווחו ברוטו				
473,321	-	-	343,752	129,569
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה				
-	-	-	-	-
פרמיות שהורווחו בשייר				
(3,899)	-	(3,929)	20	10
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון				
249,887	-	-	205,493	44,394
הכנסות מעמלות ממבטחי משנה				
245,988	-	(3,929)	205,513	44,404
סך כל ההכנסות				
229,990	-	-	130,694	99,296
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו				
220,220	-	-	124,026	96,194
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח				
9,770	-	-	6,668	3,102
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר				
128,698	-	-	119,122	9,576
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות				
94,186	98	1,800	69,045	23,243
(190)	(204)	14	-	-
הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון				
232,464	(106)	1,814	194,835	35,921
סך כל ההוצאות				
(3,038)	485	(1,583)	-	(1,940)
חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה				
10,486	591	(7,326)	10,678	6,543
רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה				

ליום 30 בספטמבר, 2022				
ס"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
אלפי שקלים חדשים				
116,310	-	-	83,285	33,025
התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו				
3,090	-	-	2,104	986
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 (המשך)

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
216,395	-	-	98,239	118,156	פרמיות שהורווחו ברוטו
216,395	-	-	98,239	118,156	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(144)	-	(144)	-	-	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
106,839	-	-	61,611	45,228	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
106,695	-	(144)	61,611	45,228	סך כל ההכנסות
109,374	-	-	32,990	76,384	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
100,790	-	-	30,910	69,880	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
8,584	-	-	2,080	6,504	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
43,507	-	-	34,865	8,642	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
43,335	(6)	1,113	20,821	21,407	הוצאות הנהלה וכלליות
15	2	13	-	-	הוצאות מימון
95,441	(4)	1,126	57,766	36,553	סך כל ההוצאות
1,571	(37)	(3,248)	-	4,856	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
12,825	(33)	(4,518)	3,845	13,531	רווח לפני מסים על ההכנסה
ליום 30 בספטמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
48,606	-	-	25,319	23,287	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
2,641	-	-	591	2,050	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 הצגה (שקל חדש) (המשד)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022					
ס"ח כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
212,661	-	-	168,738	43,923	פרמיות שהורווחו ברוטו
212,661	-	-	168,738	43,923	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(1,084)	-	(1,114)	20	10	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
121,920	-	-	100,689	21,231	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
120,836	-	(1,114)	100,709	21,241	סך כל ההכנסות
86,230	-	-	51,503	34,727	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
81,906	-	-	48,900	33,006	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
4,324	-	-	2,603	1,721	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
62,373	-	-	58,841	3,532	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
42,051	102	535	34,020	7,394	הוצאות הנהלה וכלליות
(181)	(185)	4	-	-	הוצאות (הכנסות) מימון
108,567	(83)	539	95,464	12,647	סך כל ההוצאות
1,510	403	1,424	-	(317)	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
13,779	486	(229)	5,245	8,277	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

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 בספטמבר, 2021					
ס"ח כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
109,661	-	-	69,458	40,203	פרמיות שהורווחו ברוטו
109,661	-	-	69,458	40,203	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
173	-	173	-	-	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
59,149	-	-	42,797	16,352	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
59,322	-	173	42,797	16,352	סך כל ההכנסות
52,583	-	-	26,514	26,069	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
48,884	-	-	24,911	23,973	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,699	-	-	1,603	2,096	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
27,665	-	-	24,725	2,940	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
21,530	(3)	391	13,927	7,215	הוצאות הנהלה וכלליות
8	2	6	-	-	הוצאות מימון
52,902	(1)	397	40,255	12,251	סך כל ההוצאות
143	(132)	(567)	-	842	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
6,563	(131)	(791)	2,542	4,943	רווח לפני מסים על ההכנסה

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)

מגזרי פעילות - סולר, במטבע הצגה (שקל חדש)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021					
ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	ביטוח נסיעות לחו"ל	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	
מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
157,109	159,447	-	-	316,556	פרמיות שהורווחו ברוטו
157,109	159,447	-	-	316,556	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
-	-	595	-	595	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
57,734	99,653	-	-	157,387	הכנסות מעמלות ממבטחי משנה
57,734	99,653	595	-	157,982	סך כל ההכנסות
101,889	54,071	-	-	155,960	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
92,981	50,302	-	-	143,283	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי התחייבויות בגין חוזי ביטוח
8,908	3,769	-	-	12,677	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
11,585	56,961	-	-	68,546	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
27,661	33,596	1,547	(12)	62,792	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	201	4	205	הוצאות מימון
48,154	94,326	1,748	(8)	144,220	סך כל ההוצאות
8,294	-	(3,330)	(132)	4,832	חלק בתוצאות חברות מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, לפני מסים על ההכנסה
17,874	5,327	(4,483)	(124)	18,594	סה"כ רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

ליום 31 בדצמבר, 2021					
ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	ביטוח נסיעות לחו"ל	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	
מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
21,379	32,399	-	-	53,778	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
2,342	740	-	-	3,082	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, 2022 (מבוקר) (*) -	11,508	5,583	46	17,137
רווח נקי	-	1,560	-	1,560
הפסד כולל אחר	-	-	(198)	(198)
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022 (*) -	11,508	7,143	(152)	18,499
בלתי מבוקר				
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 בינואר, 2021 (מבוקר) (*) -	11,508	3,476	7	14,991
דיבידנד ששולם	-	(1,700)	-	(1,700)
רווח נקי	-	2,492	-	2,492
רווח כולל אחר	-	-	2	2
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021 (*) -	11,508	4,268	9	15,785
בלתי מבוקר				
אלפי דולר				
יתרה ליום 1 ביולי, 2022 (*) -	11,508	4,432	(46)	15,894
רווח נקי	-	2,711	-	2,711
רווח כולל אחר	-	-	(106)	(106)
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022 (*) -	11,508	7,143	(152)	18,499

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) (המשד)

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 ביולי, 2021	11,508	4,737	9	16,254
דיבידנד ששולם	-	(1,700)	-	(1,700)
רווח נקי	-	1,231	-	1,231
רווח כולל אחר	-	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021	11,508	4,268	9	15,785

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, 2021 (מבוקר)	11,508	3,476	7	14,991
דיבידנד ששולם	-	(1,700)	-	(1,700)
רווח נקי	-	3,807	-	3,807
רווח כולל אחר	-	-	39	39
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)	11,508	5,583	46	17,137

(*) מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי דולר.

דוחות על השינויים בהון במטבע הצגה (שקל חדש)

הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר				
אלפי שקלים חדשים				
יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)	40,046	18,519	(5,419)	53,296
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	-	-	7,586	7,586
רווח נקי	-	5,311	-	5,311
הפסד כולל אחר	-	-	(656)	(656)
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022	40,046	23,830	2,167	65,537

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 על השינויים בהון במטבע הצגה (שקל חדש) (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	11,873	(3,746)	24	48,198
-	-	(5,600)	-	-	(5,600)
-	-	-	264	-	264
-	-	8,103	-	-	8,103
-	-	-	-	4	4
1	40,046	14,376	(3,482)	28	50,969
יתרה ליום 1 בינואר, 2021 (מבוקר)					
דיבידנד ששולם קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים רווח נקי הפסד כולל אחר					
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021					
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	14,618	1,106	(145)	55,626
-	-	-	1,061	-	1,061
-	-	9,212	-	-	9,212
-	-	-	-	(362)	(362)
1	40,046	23,830	2,167	(507)	65,537
יתרה ליום 1 ביולי, 2022					
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים רווח נקי הפסד כולל אחר					
יתרה ליום 30 בספטמבר, 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	15,992	(3,079)	31	52,991
-	-	(5,600)	-	-	(5,600)
-	-	-	(403)	-	(403)
-	-	3,984	-	-	3,984
-	-	-	-	(3)	(3)
1	40,046	14,376	(3,482)	28	50,969
יתרה ליום 1 ביולי, 2021					
דיבידנד ששולם קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים רווח נקי הפסד כולל אחר					
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021					

(* מהווה סכום הנמוך מ- 1 אלפי שקל.

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)

סה"כ	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הון דרך רווח כולל אחר, נטו	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	יתרת עודפים	פרמיה על מניות	הון מניות	
אלפי שקלים חדשים						
48,198	24	(3,746)	11,873	40,046	1	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
(5,600)	-	-	(5,600)	-	-	(מבוקר)
(1,673)	-	(1,673)	-	-	-	דיבידנד ששולם
12,246	-	-	12,246	-	-	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים
125	125	-	-	-	-	רווח נקי
						רווח כולל אחר
53,296	149	(5,419)	18,519	40,046	1	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
						(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 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.

דוחות ביניים מאוחדים על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר, 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר, 2022
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי שקלים חדשים		

נכסים

585	572	1,183
18,962	18,111	29,570
1,552	2,008	1,233
1,913	2,180	2,516
1,235	1,582	7,401
50,696	45,965	113,220
23,622	22,663	53,166
19,319	19,167	1,265
26,786	26,252	53,010
22,097	22,035	33,708
-	-	457
22,097	22,035	34,165
38,735	29,720	78,559
205,502	190,255	375,288

נכסי מסים נדחים
הוצאות רכישה נדחות
נכסים בלתי מוחשיים
רכוש קבוע
נכסי זכות שימוש
נכסי ביטוח משנה
חייבים ויתרות חובה
הלוואות לחברות קשורות
פרמיות לגבייה
השקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
אחרות
סך הכל ההשקעות פיננסיות
מזומנים ושווי מזומנים

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

1	1	1
40,046	40,046	40,046
18,519	14,376	23,830
(5,270)	(3,454)	1,660
53,296	50,969	65,537

הון מניות
פרמיה על מניות
יתרת עודפים
קרנות הון

סך כל ההון**התחייבויות**

53,778	48,606	116,310
439	827	436
85,422	72,359	180,523
1,822	2,050	6,930
2,401	4,320	5,552
8,344	11,124	-
152,206	139,286	309,751
205,502	190,255	375,288

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

סך כל ההתחייבויות**סך כל ההון וההתחייבויות**

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,	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר,	ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר,		
2021	2022	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי שקלים חדשים (למעט נתוני רווח נקי למניה)				
316,555	109,661	212,661	216,395	473,321
316,555	109,661	212,661	216,395	473,321
-	-	-	-	-
1,605	205	60	(523)	(5,073)
159,676	57,976	121,918	106,802	246,919
4,333	1,137	1,381	3,172	3,732
165,614	59,318	123,359	109,451	245,578
155,293	52,582	86,231	108,707	229,990
143,283	48,884	81,906	100,790	220,220
12,010	3,698	4,325	7,917	9,770
68,545	27,665	62,372	43,507	128,697
65,747	21,263	43,083	45,423	96,311
30	6	10	22	24
688	121	(210)	(244)	290
147,020	52,753	109,580	96,625	235,092
18,594	6,565	13,779	12,826	10,486
6,348	2,581	4,567	4,723	5,175
12,246	3,984	9,212	8,103	5,311

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

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 לפני מסים על ההכנסה

מסים על ההכנסה

רווח נקי

רווח כולל אחר:

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

155	(5)	(562)	5	(1,008)
(30)	2	200	(1)	352
(1,673)	(403)	1,061	264	7,586
(1,548)	(406)	699	268	6,930
10,698	3,578	9,911	8,371	12,241

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

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

מגזרי פעילות

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022				
ביטוח בריאות לשהים בחו"ל	נסיעות לחו"ל	לא מיוחס למגזרי פעילות	התאמות וקיצוזים	סה"כ
בלתי מבוקר				
אלפי שקלים חדשים				
129,569	343,752	-	-	473,321
129,569	343,752	-	-	473,321
-	-	-	-	-
10	21	(5,104)	-	(5,073)
41,426	205,493	-	-	246,919
-	-	3,732	-	3,732
41,436	205,514	(1,372)	-	245,578
99,296	130,694	-	-	229,990
96,194	124,026	-	-	220,220
3,102	6,668	-	-	9,770
9,575	119,122	-	-	128,697
22,207	69,045	5,557	(498)	96,311
-	-	24	-	24
-	-	382	(92)	290
34,884	194,835	5,963	(590)	235,092
-	-	-	-	-
6,552	10,679	(7,335)	590	10,486

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
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 מימון
סך כל ההוצאות
רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

ליום 30 בספטמבר, 2022				
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשהים בחו"ל
בלתי מבוקר				
אלפי שקלים חדשים				
116,310	-	-	83,285	33,025
3,090	-	-	2,104	986

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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021				
סה"כ	התאמות וקיצוץ	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
אלפי שקלים חדשים				
216,395	-	-	98,239	118,156
216,395	-	-	98,239	118,156
-	-	-	-	-
(523)	-	(523)	-	-
106,802	-	-	61,611	45,191
3,172	-	3,172	-	-
109,451	-	2,649	61,611	45,191
108,707	-	-	32,990	75,717
100,790	-	-	30,910	69,880
7,917	-	-	2,080	5,837
43,507	-	-	34,865	8,642
45,423	(38)	7,468	20,821	17,172
22	-	22	-	-
(244)	72	(326)	-	10
96,625	34	7,164	57,766	31,661
12,826	(34)	(4,515)	3,845	13,530

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

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

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

ליום 30 בספטמבר, 2021				
סה"כ	התאמות וקיצוץ	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
אלפי שקלים חדשים				
48,606	-	-	25,319	23,287
2,641	-	-	591	2,050

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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022				
ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	ביטוח נסיעות לחו"ל	לא מיוחס למגזרי פעילות	התאמות וקיצוזים	סה"כ
בלתי מבוקר				
אלפי שקלים חדשים				
43,923	168,738	-	-	212,661
43,923	168,738	-	-	212,661
-	-	-	-	-
10	21	29	-	60
21,229	100,689	-	-	121,918
-	-	1,381	-	1,381
21,239	100,710	1,410	-	123,359
34,728	51,503	-	-	86,231
33,006	48,900	-	-	81,906
1,722	2,603	-	-	4,325
3,531	58,841	-	-	62,372
7,700	34,020	1,729	(366)	43,083
-	-	10	-	10
-	-	(92)	(118)	(210)
12,953	95,464	1,647	(484)	109,580
8,286	5,246	(237)	484	13,779

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו
והכנסות מימון
הכנסות מעמלות ממבטח משנה
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
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

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

מגזרי פעילות (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021				
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל
בלתי מבוקר				
אלפי שקלים חדשים				
109,661	-	-	69,458	40,203
109,661	-	-	69,458	40,203
-	-	-	-	-
פרמיות שהורווחו ברוטו				
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה				
פרמיות שהורווחו בשייר				
רווחים מהשקעות, נטו				
205	-	205	-	-
57,976	-	-	42,797	15,179
הכנסות מעמלות ממבטח משנה				
הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול				
1,137	-	1,137	-	-
59,318	-	1,342	42,797	15,179
סך כל ההכנסות				
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו				
52,582	-	-	26,514	26,068
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח				
48,884	-	-	24,911	23,973
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר				
3,698	-	-	1,603	2,095
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות				
27,665	-	-	24,725	2,940
21,263	109	2,037	13,927	5,190
6	-	6	-	-
121	23	88	-	10
52,753	132	2,131	40,255	10,235
סך כל ההוצאות				
6,565	(132)	(789)	2,542	4,944
רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה				

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

מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
316,555	-	-	159,447	157,108	פרמיות שהורווחו ברוטו
316,555	-	-	159,447	157,108	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
-	-	-	-	-	פרמיות שהורווחו בשייר
1,605	-	1,605	-	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
159,676	-	-	99,653	60,023	הכנסות מעמלות ממבטח משנה
4,333	-	4,333	-	-	הכנסות מניהול הסדרים רפואיים ושירותי תפעול
165,614	-	5,938	99,653	60,023	סך כל ההכנסות
155,293	-	-	54,071	101,222	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
143,283	-	-	50,302	92,981	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
12,010	-	-	3,769	8,241	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
68,545	-	-	56,961	11,584	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
65,747	31	9,797	33,596	22,323	הוצאות הנהלה וכלליות
30	-	30	-	-	הוצאות אחרות
688	93	595	-	-	הוצאות מימון
147,020	124	10,422	94,326	42,148	סך כל ההוצאות
18,594	(124)	(4,484)	5,327	17,875	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה

ליום 31 בדצמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות מבוקר	ביטוח נסיעות לחו"ל	ביטוח בריאות לשוהים בחו"ל	
אלפי שקלים חדשים					
53,778	-	-	32,400	21,378	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה, ברוטו
3,082	-	-	740	2,342	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	18,519	(5,419)	149	53,296
יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)					
-	-	-	7,586	-	7,586
-	-	5,311	-	-	5,311
-	-	-	-	(656)	(656)
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022					
1	40,046	23,830	2,167	(507)	65,537
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים הפסד נקי הפסד כולל אחר					
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	11,873	(3,746)	24	48,198
-	-	(5,600)	-	-	(5,600)
-	-	-	264	-	264
-	-	8,103	-	-	8,103
-	-	-	-	4	4
יתרה ליום 1 בינואר, 2021 (מבוקר)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021					
1	40,046	14,376	(3,482)	28	50,969
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים הפסד נקי הפסד כולל אחר					
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	14,618	1,106	(145)	55,626
-	-	-	1,061	-	1,061
-	-	9,212	-	-	9,212
-	-	-	-	(362)	(362)
יתרה ליום 1 ביולי, 2022					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022					
1	40,046	23,830	2,167	(507)	65,537

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 הוון דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
בלתי מבוקר					
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	15,992	(3,079)	31	52,991
-	-	(5,600)	-	-	(5,600)
-	-	-	(403)	-	(403)
-	-	3,984	-	-	3,984
-	-	-	-	(3)	(3)
1	40,046	14,376	(3,482)	28	50,969
יתרה ליום 1 ביולי, 2021					
דיבידנד ששולם					
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים					
רווח נקי					
הפסד כולל אחר					
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021					
הון מניות	פרמיה על מניות	יתרת עודפים	קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים	קרן בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוון דרך רווח כולל אחר, נטו	סה"כ
אלפי שקלים חדשים					
1	40,046	11,873	(3,746)	24	48,198
-	-	(5,600)	-	-	(5,600)
-	-	-	(1,673)	-	(1,673)
-	-	12,246	-	-	12,246
-	-	-	-	125	125
1	40,046	18,519	(5,419)	149	53,296
יתרה ליום 1 בינואר, 2021 (מבוקר)					
דיבידנד					
קרן בגין התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים					
רווח נקי					
רווח כולל אחר					
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)					



DavidShield



**דיויד שילד
חברה לביטוח בע"מ**

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