



ווישור גלובלטק בע"מ

דוח רבעוני לרבעון הראשון לשנת 2021

פרק א'

דוח דירקטוריון ליום 31 במרץ 2021

פרק ב'

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 31 במרץ 2021

פרק ג'

מידע כספי נפרד

נספחים

בהתאם להוראות תקנה 48(ה) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים) תש"ל-1970 ("תקנות הדוחות"), תקנה 48 לתקנות הדוחות ביחס לדוח הרבעוני, אינן חלות על תאגיד שאיחד או איחד באיחוד יחסי מבטח או שמבטח הוא חברה כלולה שלו. החברה היא חברת החזקות, שעיקר החזקותיה מאוחדות שהן חברת ביטוח. דוח זה רבעוני זה, ביחס לעסקי הביטוח, ערוך על פי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 והוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מכוח סמכותו על פי הסעיף האמור.

דוח הדירקטוריון

תוכן עניינים

3	הסברי הדירקטוריון בדבר מצב ענייני החברה ליום 31 במרץ 2021	
4	1. תיאור החברה	
4	1.1. בעלי המניות של החברה	
4	1.2. תחומי הפעילות של החברה	
4	1.3. אירועים מהותיים לחברה בתקופת הדוח	
6	1.4. הליכים משפטיים	
6	1.5. אירועים לאחר תקופת הדוח	
6	2. התפתחויות ושינויים מהותיים בסביבה העסקית של החברה ושל ווישור ביטוח בתקופת הדוח	
6	2.1. מגמות והתפתחויות בפעילות הביטוח של הקבוצה בישראל	
7	2.2. שינויים במגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה ו-ווישור ביטוח	
7	2.3. מגמות, אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה	
9	3. הסברי הדירקטוריון לגבי מצב עסקי התאגיד, תוצאות פעילותיו, הונו ותזרימי המזומנים שלו	
9	3.1. סקירת תוצאות הפעילות ותמצית עיקרי נתונים כספיים	
11	3.2. תמצית נתונים עיקריים מהדוח על המצב הכספי	
12	3.3. התפתחויות בענפי הביטוח הכללי בהם ווישור ביטוח פעילה בתקופת הדוח	
14	3.4. רווחים (הפסדים) מהשקעות בתקופת הדוח	
14	3.5. תזרים המזומנים ונזילות	
14	3.6. מקורות מימון	
15	3.7. הון ודרישות הון	
16	3.8. הקלות שקיבלה ווישור ביטוח מרשות שוק ההון	
16	3.9. התחייבויות אחרות	
16	4. פרטים בדבר חשיפה לסיכוני שוק והשפעת סיכוני השוק על התוצאות העסקיות	
16	5. מדיניות החברה בנושא מתן תרומות	
16	6. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית	
17	7. דירקטורים חיצוניים ובלתי תלויים	
17	8. מבקר פנימי	
17	9. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי	
17	10. דוח מצבת התחייבויות לפי מועדי פירעון	

הסברי הדירקטוריון בדבר מצב ענייני החברה ליום 31 במרץ 2021

ווישור גלובלטיק בע"מ ("החברה") מתכבדת בזאת להגיש את דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 31 במרץ 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך ("תקופת הדוח"). הדוח סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה, אשר אירעו בתקופת הדוח ועד למועד פרסום דוח זה. דוח הדירקטוריון נערך בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970 ("תקנות הדוחות"), ובהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. היקפו של דוח זה מצומצם, היות והדוח נערך מתוך הנחה שבפני המעיין מצוי גם הדוח התקופתי של החברה לשנת 2020, כפי שפורסם ביום 31 מרץ 2021 (אסמכתא מספר: 2021-01-053172) ("הדוח התקופתי לשנת 2020"). התיאור בדוח זה כולל רק מידע אשר הינו לדעת החברה מידע מהותי אך יחד עם זאת בחלק מהמקרים, למען שלמות התמונה, נכלל מידע נוסף אשר אינו בהכרח מידע מהותי.

הסברי הדירקטוריון בדבר מצב ענייני החברה המובא להלן, כולל מידע צופה פני עתיד, כהגדרת המונח בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"). מידע צופה פני עתיד כאמור הוא מידע בלתי ודאי לגבי העתיד המבוסס על מידע שקיים בחברה במועד הדוח וכולל, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינם בשליטת החברה. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות ממידע זה. במקרים מסוימים, ניתן לזהות קטעים המכילים מידע צופה פני עתיד על-ידי הופעת מילים כגון: "החברה/הקבוצה מעריכה" "החברה/הקבוצה סבורה"; "צפוי/ה" וביטויים דומים, אך ייתכן כי מידע זה יופיע גם בניסוחים אחרים. מידע צופה פני עתיד אינו מהווה עובדה מוכחת והוא מבוסס רק על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה, אשר הסתמכה בהנחותיה, בין השאר, על ניתוח מידע כללי שהיה בפניה במועד עריכת דוח זה, ובכללו פרסומים ציבוריים, מחקרים וסקרים, אשר לא ניתנה בהם התחייבות לנכונות או שלמותו של המידע הכלול בהם, ונכונותו לא נבחנה על-ידי הנהלת החברה באופן עצמאי. התממשותו ו/או אי התממשותו של המידע הצופה פני עתיד אינה ודאית והיא תושפע מגורמים אשר לא ניתן להעריכם מראש והם אינם מצויים בשליטת החברה. לפיכך, על אף שהנהלת החברה מאמינה שציפיותיה, כפי שמופיעות בדוח זה, הינן סבירות, הרי שקוראי דוח זה מוזהרים, כי התוצאות בפועל בעתיד עלולות להיות שונות מאלו שהוצגו במידע צופה פני עתיד המובא בדוח. מידע צופה פני עתיד המופיע בדוח זה, מתייחס אך ורק למועד בו הוא נכתב והחברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות מידע זה, ככל שמידע נוסף בקשר למידע כאמור יגיע לידיעתה. להסרת ספק מובהר, כי התיאור המובא בדוח זה לגבי מוצרי הביטוח הינו תיאור תמציתי לצרכי הדוח בלבד, וכי תנאי מוצרי הביטוח המחייבים את המבטח בקבוצה הם רק אלה המפורטים בחוזי הביטוח (פוליסות) הרלוונטיים שנכרתו על ידו. בהתאם לכך, התיאור המובא בדוח זה לא ישמש לצרכי פרשנות חוזי הביטוח ולא יהווה מקור להסתמכות כלשהי לגבי תנאי הביטוח.

הגדרות

בדוח זה תהא למונחים הבאים המשמעות הרשומה לצידם:

"הדוחות הכספיים"	-	הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של החברה ליום 31 במרץ 2021;
"הדוחות הכספיים השנתיים"	-	הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2020, הנכללים בדוח התקופתי לשנת 2020;
"פרק א' לדוח התקופתי"	-	פרק תיאור עסקי התאגיד, הנכלל בדוח התקופתי לשנת 2020;
"מועד פרסום הדוח"	-	סמוך למועד פרסום דוח זה;
"תאריך הדוח"	-	31 במרץ 2021.

ליתר המונחים בדוח זה תהא המשמעות שניתנה להם בפרק א' לדוח התקופתי.

1. תיאור החברה**1.1. בעלי המניות של החברה**

החברה התאגדה ונרשמה בישראל ביום 7 בדצמבר 2016 כחברה פרטית. ביום 6 בינואר 2021 שינתה החברה את שמה לווישור גלובל טק בע"מ (מהארט דיגיטל בע"מ), על מנת לחזק את המותג ווישור וליצור אחידות בין שמות החברות בקבוצה, בארץ ובעולם. בחודש מרץ 2021 נרשמו למסחר ניירות הערך של החברה, בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (להלן: "הבורסה") והיא הפכה לחברה ציבורית. בעלי השליטה בחברה הינם מר אמיל ויינשל (יו"ר דירקטוריון ווישור ודירקטור בחברה) ומר ניצן צעיר הרים (מנכ"ל ווישור ביטוח ומנכ"ל החברה) ("בעלי השליטה"), שמחזיקים במישרין ובעקיפין, באמצעות חברות בשליטתם, במרבית הון המניות המונפק והנפרע של החברה וזכויות ההצבעה בה (68.62%). למיטב ידיעת החברה לא קיים בעל מניות אחד מהציבור המחזיק ביותר מ- 4.9% מהון המניות המונפק והנפרע שלה.

למועד הדוח, החזקתה העיקרית של החברה היא בווישור חברה לביטוח בע"מ ("ווישור ביטוח" ו/או "ווישור"), חברה פרטית, בבעלותה המלאה (100%) של החברה, בעלת רישיון מבטח מכוח הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981, הפועלת כמבטח דיגיטלי בתחום הביטוח הכללי בישראל. בהתאם, החברה מדווחת את תחום הפעילות בביטוח כללי בישראל כמגזר עסקי בדוחותיה הכספיים.

1.2. תחומי הפעילות של החברה

למועד הדוח, פעילותה העסקית של החברה מתמקדת ביזום, אפיון, פיתוח, רישוי ומכירה של טכנולוגיות חדשות לפלטפורמות דיגיטליות בענף הביטוח והפיננסיים בארץ ובעולם, המיועדות בראש ובראשונה לפעילות הקבוצה בארץ, וביזום והרחבה של הפעילות העסקית והביטוחית של הקבוצה למדינות בחו"ל. כמו כן, החברה עוסקת בהכוונה והחזקה של חברות הבנות, ובין היתר ווישור ביטוח.

לפרטים אודות תיאור עסקי החברה, תחומי פעילותה, הסביבה העסקית בה היא פועלת והשפעתה על פעילות החברה, ראו פרק א' לדוח התקופתי.

1.3. אירועים מהותיים לחברה בתקופת הדוח

1.3.1. **התפשטות נגיף הקורונה והשלכתו על עסקי החברה ו-ווישור ביטוח** - ראו סעיף 2.3.2.

להלן וכן סעיפים 6.2 ו-28.2 לפרק א' לדוח התקופתי, וכן ביאור 1 ה' לדוחות הכספיים להלן.

1.3.2. **שינוי שם החברה** - בינואר 2021 שונה שם החברה מהארט דיגיטל בע"מ לווישור גלובל טק בע"מ.

1.3.3. **הקצאת אופציות או זכאות למניות ליועצים בגין שירותי ייעוץ** - ראו ביאור 8 א' לדוחות הכספיים להלן.

1.3.4. **מינוי פרופ' דן עמירם, לדירקטור בחברה וכבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית** - ראו ביאור 8 ד' לדוחות הכספיים להלן.

- 1.3.5 **הסכם להשקעה בחברה על-ידי משקיע פרטי כנגד הקצאת מניות רגילות, עובר לרישום למסחר של מניות החברה בבורסה** - ראו ביאור 8 ג' לדוחות הכספיים להלן.
- 1.3.6 **שינוי תקנון החברה** - ביום 23 בפברואר 2021, אישרה האסיפה הכללית של החברה את החלפת תקנון החברה על מנת להתאימו לתקנון חברה ציבורית, בהתאם לדרישות הדין.
- 1.3.7 **אישור תנאי התקשרות עם מנכ"ל החברה, שהינו בעל שליטה בחברה** – ביום 23 בפברואר 2021 אישרו הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה את תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל החברה, מר ניצן צעיר הרים, שמונה לכהונה החל מיום 29 בדצמבר 2020, במקביל לכהונתו כמנכ"ל ווישור. לפרטים נוספים ראו באור 25(ו)2 לדוחות הכספיים השנתיים וכן ביאור 8 ט' לדוחות הכספיים להלן.
- 1.3.8 **אישור תנאי כהונתו והעסקתו של מר אמיל ויינשל כדירקטור בחברה ובחברות בנות** - ביום 23 בפברואר 2021 אישרו הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה את תנאי כהונתו והעסקתו של מר אמיל ויינשל, בעל שליטה בחברה, כדירקטור בחברה. מר ויינשל זכאי לקבלת גמול דירקטורים, באותם תנאים של יתר חברי הדירקטוריון (למעט יו"ר הדירקטוריון). כמו כן אושר כי החל מחודש מאי 2021 יכהן בעל השליטה כיו"ר דירקטוריון בחברות המוחזקות בארה"ב בתמורה לדמי ניהול חודשיים בסך של 10,000 דולר ארה"ב. לפרטים נוספים ראו תקנה 21 לפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2020 ובאור 1(ו)25 לדוחות הכספיים השנתיים, וכן ביאור 8 י' לדוחות הכספיים להלן.
- 1.3.9 **הנפקה ראשונה לציבור של מניות החברה ורישומן למסחר בבורסה** - בחודש מרץ 2021 השלימה החברה הנפקה ראשונה לציבור (IPO) של מניותיה, על פי תשקיף להשלמה ("תשקיף ההנפקה הראשונה לציבור של החברה"), בתמורה מיידית (ברוטו) בסך כספי כולל של כ-85 מיליון ש"ח. עם השלמת ההנפקה כאמור נרשמו 165,511,800 מניותיה של החברה למסחר בבורסה בחודש מרץ 2021. 14,579,800 מניות החברה אשר הוצעו לציבור הוצעו בהצעה לא אחידה, במחיר של 5.83 ש"ח למניה, בהרכב של 100 מניות בכל יחידה. החברה נענתה להזמנות ממשקיעים מוסדיים לרכישת 13,722,200 מניות של החברה ב-137,222 יחידות. החברה רשמה למסחר 230,743,149 מניות אשר החלו להיסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב ביום 16 בפברואר 2021.
- לפרטים נוספים ראו תשקיף ההנפקה הראשונה לציבור של החברה והודעה משלימה מכוחו שפורסמו ביום 24 בפברואר 2021, דיווח מידי בדבר תוצאות ההנפקה מיום 25 בפברואר 2021 (מספרי אסמכתאות 022299-01-2021, 022569-01-2021 ו-01-2021-023376 בהתאמה), אשר המידע על פיהם מובא בדוח זה בדרך של הפניה וכן ביאור 8 ז' לדוחות הכספיים להלן.

1 על 53,511,200 מניות מתוך המניות כאמור חלות הוראות חסימה מכוח תקנון הבורסה והנחיותיו והן מוחזקות על-ידי נאמן. לפרטים נוספים ראו סעיף 3.6 לפרק 3 לתשקיף ההנפקה הראשונה לציבור של החברה.

1.3.10. הקצאת מניות ווישור ביטוח לחברה תמורת מזומן - ראו סעיף 3.6 להלן וביאור 8 ח' לדוחות הכספיים שלהלן.

1.3.11. אימוץ תכנית מסגרת, המאפשרת הקצאת סוגי מניות ואופציות של החברה לעובדים, דירקטורים נושאי משרה ויועצים בחברה - ראו ביאור 8 יא' לדוחות הכספיים שלהלן.

1.3.12. התקשרות בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה - ביום 31 במרץ 2021 אישר דירקטוריון החברה התקשרות לרכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה לחברה ולווישור ביטוח ("פוליסת הביטוח"). פוליסת הביטוח חלה על כלל הדירקטורים ונושאי המשרה של החברה ושל ווישור ביטוח, לרבות בעלי שליטה בחברה או מי שלבעלי השליטה בחברה יש עניין אישי בתנאי כהונתם והעסקתם, כפי שיהיו מעת לעת. כל נושאי המשרה בחברה ובווישור ביטוח מבוטחים על-פי הפוליסה בתנאים זהים. תקופת ההתקשרות בפוליסה הינה לשנה, החל מיום 25 בפברואר 2021 ועד ליום 24 בפברואר 2022, בגבול כיסוי אחריות של עד 5 מיליון דולר ארה"ב, בהשתתפות עצמית במקרה הביטוח בסך 250 אלפי דולר ארה"ב, תמורת פרמיה שנתית בסך של 200 אלפי דולר ארה"ב. התקשרות החברה בפוליסת הביטוח המתוארת לעיל, אושרה על-ידי דירקטוריון החברה בחריגה ממדיניות התגמול, היות ומדיניות התגמול קובעת תקרת השתתפות עצמית בגובה של 50 אלפי דולר ארה"ב ואילו הפוליסה קובעת תקרת השתתפות עצמית בגובה של 250 אלפי דולר ארה"ב. בהתאם מצריכה ההתקשרות כאמור את אישור האספה הכללית של בעלי המניות של החברה אשר זומנה ליום 31 במאי 2021. לפרטים נוספים ראו דוח זימון אספה כללית מיוחדת של החברה מיום 26 באפריל 2021 (אסמכתא מספר 2021-01-071244), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

1.4. הליכים משפטיים - ראו ביאור 7 לדוחות הכספיים שלהלן.

1.5. אירועים לאחר תקופת הדוח

זימון אסיפה כללית מיוחדת - ביום 26 באפריל 2021 זימנה החברה אסיפה כללית מיוחדת שעל סדר יומה אישור גמול דירקטורים בחברה (לרבות דירקטורים מקרב בעלי השליטה בחברה), מינוי דירקטורים חיצוניים ראשונים לחברה, אישור רכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, ביחס לכלל נושאי המשרה בחברה לרבות בעלי השליטה ותיקון מדיניות התגמול של החברה. לפרטים נוספים ראו דוח זימון אספה כללית מיוחדת של החברה מיום 26 באפריל 2021 (אסמכתא מספר 2021-01-071244), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

2. התפתחויות ושינויים מהותיים בסביבה העסקית של החברה ושל ווישור ביטוח בתקופת הדוח

2.1. מגמות והתפתחויות בפעילות הביטוח של הקבוצה בישראל

הרבעון הראשון של שנת 2021 פותח את השנה השלישית לפעילות הביטוח המלאה של ווישור ביטוח, אשר לאורך שנות הפעילות מציגה צמיחה עקבית ומשמעותית. הפרמיה המורוחת ברוטו של ווישור ביטוח בתקופת הדוח הסתכמה בכ-64,679 אלפי ש"ח לעומת כ-30,364 אלפי

ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה גידול של כ-113%. סך המאזן ליום 31 במרץ 2021 הסתכם בכ- 690,265 אלפי ש"ח ביחס לכ- 315,822 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 118% וסך ההשקעות הפיננסיות של ווישור ביטוח המנוהלות במסגרת תיק הנוסטרו של ווישור ביטוח הסתכמו נכון לתאריך הדוח בכ-194,958 אלפי ש"ח, ביחס לכ- 98,934 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה גידול של כ-97%. סך ההון העצמי לתאריך הדוח הסתכם בכ- 115,093 אלפי ש"ח ביחס לסך של 27,276 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של כ- 87,817 אלפי ש"ח זאת לאחר השלמת הליכי הנפקת מניות פרטית והנפקת מניות החברה לראשונה בבורסה בתקופת הדוח בסך כולל נטו של כ- 86,091 אלפי ש"ח, רישום קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות של 18 אלפי ש"ח וכן רישום רווח כולל לתקופת הדוח בסך של כ- 1,670 אלפי ש"ח.

2.2 שינויים במגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה ו-ווישור ביטוח

2.2.1. להלן יובא תיאור תמציתי בדבר שינויים מהותיים בהסדרים תחיקתיים החלים על ווישור ביטוח בתקופת הדוח ועד למועד פרסום הדוח אשר לא תוארו בדוח התקופתי לשנת 2020:

2.2.1.1 עדכון 2 לקובץ שאלות ותשובות ליישום וגילוי משטר כושר פירעון כלכלי של

חברת ביטוח - בחודש מאי 2021 פרסם הממונה קובץ שאלות ותשובות מעודכן לסוגיות שונות הנוגעות לחוזרים השונים בנושא יישום וגילוי משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח.

2.2.1.2 פרסום טיוטת צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון עלות אספקת

השירותים), התשפ"א-2021 – בחודש מאי 2021 פורסמה הטיוטה, המציעה לעדכן את הצו הקיים בנושא עלות אספקת השירותים הרפואיים, כך שכל מבטח יעביר לקופות החולים שיעור של 12.66% מדמי הביטוח שגבה מידי חודש, במקום שיעור של 9.4%, כפי שקיים כיום וזאת לפוליסות שמתחילות מתאריך 1 לינואר 2022. לפרטים נוספים בדבר ההסדר הקיים בדבר האחריות למתן שירותים רפואיים ראה סעיפים 8.3.2-8.3.2. בפרק אי' לדוח התקופתי. החברה לומדת את טיוטת הצו ולמועד פרסום הדוח אין באפשרותה להעריך את השפעתה של הטיוטה על עסקיה ועל עסקי ווישור ביטוח.

2.3 מגמות, אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

להלן יובא תיאור תמציתי בדבר שינויים מהותיים במגמות, אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה והקבוצה בישראל שיש להם או עשויה להיות להם השפעה על החברה, אשר לא תוארו בדוח התקופתי לשנת 2020:

2.3.1 סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים

בהמשך לאמור בסעיף 6.1 לפרק אי' לדוח התקופתי בדבר השפעת מצב המשק ושוק ההון על מצבה העסקי של הקבוצה, בהתאם לתחזית של קרן המטבע הבינלאומית, ישראל צפויה לצמוח בשנת 2021 בשיעור של כ-5%, כאשר תחזית בנק ישראל מצביעה על שיעור צמיחה של כ-6.3% לשנת 2021.

לפי פרסומי הלמ"ס, בסוף הרבעון הראשון לשנת 2021 שיעור האבטלה בהגדרה הרחבה עמד על כ-11.6%, הגירעון בתקציב המדינה הסתכם בכ-23.2 מיליארד ש"ח, וב-12 חודשים האחרונים הגיע הגירעון לרמה של 12.1% מהתוצר. על פי פרסומי הלמ"ס, עלה מדד המחירים לצרכן בכ-0.8% במהלך הרבעון הראשון לשנת 2021, וקצב האינפלציה השנתי הסתכם בסוף הרבעון הראשון לשנת 2021 לכ-0.2%. בנק ישראל הותיר את המדיניות המוניטארית על כנה, אך הודיע לראשונה על תכנית לרכישת דולרים בסכום כולל של 30 מיליארד דולר בשנת 2021, בהמשך לרכישות בהיקף של 21 מיליארד דולר בשנת 2020. בסיכום הרבעון הראשון של 2021, השקל נחלש ב-1.3% אל מול סל המטבעות, כאשר השקל נחלש ב-3.7% אל מול הדולר לרמה של 3.33 שקלים לדולר, אך התחזק ב-0.2% אל מול האירו (לרמה של 3.91 שקלים לאירו).

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך בבורסה ברבעון הראשון של שנת 2021:

המדד	רבעון 1, 2021	רבעון 1, 2020	שנת 2020
מדד ת"א 35	7.0%	(21.0%)	(10.9%)
מדד ת"א 125	6.1%	(21.0%)	(3.0%)
מדד אג"ח כללי	0.3%	(4.5%)	0.8%

למועד אישור הדוח, שווקי המניות בחלק מהמדינות בעולם המשיכו לעלות באופן משמעותי, לאור תמריצים פסקאליים ומוניטאריים שונים ובמקביל להתאוששות הפעילות הכלכלית לאחר הסרת ההגבלות שהושתו בגין התפרצות נגיף הקורונה.

2.3.2. משבר הקורונה

בהמשך לאמור בסעיף 6.2 לפרק א' לדוח התקופתי בדבר השפעת נגיף הקורונה על עסקי הקבוצה, שנת 2021 נפתחה ב"גל שלישי" של תחלואה, שהוביל להידוק והארכת הסגר השלישי שהטילה ממשלת ישראל בחודש דצמבר 2020, שהסתיים בסמוך לתאריך הדוח. במהלך הרבעון הראשון לשנת 2021 החלה להסתמן ירידה בתחלואה עקב עלייה בשיעור המתחסנים, והמשק החל ביציאה הדרגתית מהסגר עד לחזרה לפעילות כמעט מלאה במהלך חודש מרץ 2021, אך עדיין קיימת אי וודאות בין היתר מחשש לגלי תחלואה נוספים בעולם וחשש מגלים דומים גם בארץ. ההשפעה האפשרית של משבר הקורונה על פעילותה ורווחיותה של ווישור ביטוח והחברה מתואר בהרחבה בסעיף 6.2 לפרק א' לדוח התקופתי ובאור 1ה' לדוחות הכספיים שלהלן.

להערכת החברה, היות ו-ווישור ביטוח מוכרת מוצרים בעלי ביקוש קשיח בפרמיות אטרקטיביות באופן דיגיטלי, למשבר הקורונה אין ולא צפויה להיות השפעה מהותית לרעה על מכירת מוצריה בטווח בינוני וארוך. כמו כן, להערכת ווישור ביטוח והחברה יתכן ומשבר הקורונה אף תרם למעבר של יותר לקוחות לרכישת פוליסות ביטוח באופן דיגיטלי, גם לאור הצורך של יותר בתי אב בישראל לחסוך בעלויות. החברה מעריכה כי קיימת לה ו-לווישור ביטוח יכולת פיננסית טובה להתמודד עם משבר הקורונה בטווח הקצר והבינוני. עם זאת, במקרה בו המשבר יחמיר ויעמיק, כמובן שהדבר עלול להשפיע על ווישור ביטוח, לקוחותיה וסביבתה העסקית וכפועל יוצא על תוצאות הפעילות של

החברה. הקבוצה בוחנת בכל עת את יכולתה לעמוד בהתפתחויות שליליות בסביבה המקרו כלכלית באמצעות תרחישי קיצון מערכתיים וכן מתבצע ניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות בשוק על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות, ככל שיידרש. יובהר כי הערכות החברה המפורטות בסעיף זה לעיל, בדבר השלכות משבר הקורונה על פעילות החברה ופעילות ווישור ביטוח הן בגדר מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, המתבסס על ניסיון החברה ועל הערכות ואומדנים סובייקטיביים המצויים בידי החברה נכון למועד הדוח ואינם בשליטת החברה בלבד. בהתאם, המידע כאמור עשוי שלא להתממש או להתממש באופן שונה מהותית, מסיבות שאינן תלויות בחברה ואינן בשליטתה, ובכלל זה כתוצאה מהתמשכות משבר הקורונה לאורך זמן ומהחרפתו, כתוצאה משינויים במצב הכלכלי בישראל ובעולם, שינויי חקיקה ושינויים רגולטוריים אחרים העשויים להשפיע על פעילות ווישור ביטוח והחברה וכן התממשות אילו מגורמי הסיכון המפורטים בסעיף 28 לפרק א' לדוח התקופתי.

3. הסברי הדירקטוריון לגבי מצב עסקי התאגיד, תוצאות פעילותיו, הונו ותזרימי המזומנים שלו

3.1. סקירת תוצאות הפעילות ותמצית עיקרי נתונים כספיים:

3.1.1. נתונים עיקריים מדוחות רווח והפסד (באלפי ש"ח) לתקופה של 3 חודשים

שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021:

1-12/2020	אחוז שינוי 2021/2020	1-3/2020	1-3/2021	מגזר פעילות ביטוח כללי
187,591	113%	30,364	64,679	פרמיה מורוחת ברוטו
51,096	146%	7,611	18,731	פרמיה מורוחת בשייר
8,056	-	(4,640)	4,109	סה"כ רווח (הפסד) בתחום הפעילות – ביטוח כללי
פריטים שלא יוחסו למגזרי פעילות ביטוח כללי ורווח והפסד כולל				
196	-	(1,255)	290	רווחים (הפסדים) מהשקעות נטו
3,391	40%	549	766	הוצאות הנהלה וכלליות
310	143%	80	194	הוצאות מימון
4,551	-	(6,524)	3,436	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים
2,323	-	(2,237)	1,766	מסים על הכנסה (הטבת מס)
2,228	-	(4,287)	1,670	רווח (הפסד) כולל לתקופה

הפרמיות המרווחות ברוטו ברבעון הראשון של שנת 2021 הסתכמו בסך של כ-64,679 אלפי ש"ח בהשוואה לסך של כ-30,364 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-113%. הפרמיות המורוחות בשייר הסתכמו בסך של כ-18,731 אלפי ש"ח

בהשוואה לסך של כ-7,611 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-146%.

הרווח מתחומי הפעילות במגזר ביטוח כללי הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2021 ב-4,109 אלפי ש"ח, לעומת הפסד של 4,640 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לפני מס הסתכם בתקופת הדוח בסך של 3,436 אלפי ש"ח, לעומת הפסד של 6,524 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לאחר מס בתקופת הדוח הסתכם ב-1,670 אלפי ש"ח, וזאת ביחס להפסד כולל בתקופה המקבילה אשתקד של 4,287 אלפי ש"ח. בשנת 2020 כולה רשמה החברה רווח כולל של כ-2,228 אלפי ש"ח.

המעבר לרווח בתקופת הדוח הינו בעיקר כתוצאה מעליה בהכנסות החברה הן מהשקעות של כ-3,017 אלפי ש"ח בתקופת הדוח ביחס להפסד מהשקעות של כ-7,502 אלפי ש"ח ברבעון המקביל אשתקד שנבע כתוצאה מהשלכות התפרצות מגפת הקורונה על שווקי ההון בארץ ובעולם (לפירוט נוסף בעניין זה ראו סעיף 3.4 להלן וכן ביאור 1'ה' לדוחות הכספיים להלן) והן מצמיחה בפעילות החברה אשר הביאה לעליה בפרמיה המורווחת ברוטו ובשייר וכן עליה בעמלות ביטוח המשנה ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. לפירוט נוסף אודות השלכות משבר הקורונה על פעילות ווישור ביטוח והחברה ראו סעיף 6.2 לפרק א' לדוח התקופתי.

בתקופת הדוח רשמה החברה הוצאות מיסים בסך של כ-1,766 אלפי ש"ח לעומת הטבת מס בסך של כ-2,237 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2020 רשמה החברה הוצאות מיסים של כ-2,323 אלפי ש"ח. הוצאות מיסים על ההכנסה הינם בשיעורים שונים משיעור המס הסטטוריים, הנובעים בעיקר מהפרשי עיתוי קבועים בגין הוצאות לא מוכרות כגון תשלום מבוסס מניות, והפרשים אחרים בבסיס מדידת נכסים והתחייבויות לצרכי מס.

3.1.2. תוצאות פעילות שאינן מיוחסות למגזר פעילות

הוצאות אחרות שלא נכללו במסגרת עסקי הביטוח, כללו הוצאות הנהלה וכלליות שלא נזקפו לתחומי פעילות, שהסתכמו בתקופת הדוח ב-766 אלפי ש"ח לעומת 549 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, וכן הוצאות מימון שהסתכמו בתקופת הדוח ברבעון הראשון של שנת 2021 בסך של כ-194 אלפי ש"ח ביחס ל-80 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות הנהלה וכלליות נובע בעיקר מהערכות החברה להרחבת הפעילות לחו"ל – להרחבה בעניין זה, ראו גם סעיפים 26.2 ו-26.4 בפרק א' לדוח התקופתי, הגידול בהוצאות המימון בתקופת הדוח ביחס לאשתקד נבע מהריבית המשולמת על ידי ווישור ביטוח בגין כתב התחייבות נדחה שהונפק על ידה בחודש דצמבר 2020 (לפרטים נוספים ראו סעיף 23.2 לפרק א' לדוח התקופתי וכן באור 16ג' לדוח הכספי השנתי). ברבעון הראשון של השנה בתקופת הדוח רשמה החברה רווח מהשקעות שלא יוחסו לתחומי הפעילות בסך של 290 אלפי ש"ח, ביחס להפסדים מהשקעות בסך של 1,255 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

במסגרת זו של תוצאות שאינן מיוחסות למגזר הפעילות רשמה החברה בתקופת הדוח הפסד כולל לפני מס בסך של כ-673 אלפי ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ-1,884 אלפי

ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נובע בעיקר מרווחי ההשקעות שנרשמו בתקופת הדוח, לעומת הפסד מהשקעות בתקופה המקבילה אשתקד כאמור לעיל.

3.2 תמצית נתונים עיקריים מהדוח על המצב הכספי

להלן יוצגו סעיפים מהדוח על המצב הכספי, בהתאם לדוחות הכספיים, וההסברים לשינויים העיקריים שחלו בהם (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2020	אחוז שינוי 2021/2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2021	
נכסים				
160,407	97%	98,934	194,958	השקעות פיננסיות
210,841	100%	131,890	263,667	נכסי ביטוח משנה
62,224	675%	21,211	164,483	מזומנים ושווה מזומנים
20,339	(3%)	20,721	20,141	רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
11,457	31%	11,184	14,687	הוצאות רכישה נדחות
18,978	1%	31,882	32,329	נכסים אחרים
הון והתחייבויות				
27,276	462%	20,448	115,093	הון
272,238	103%	168,424	341,997	התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
165,622	78%	119,319	212,708	זכאים ויתרות זכות (הכוללים פיקדונות מבטחי משנה ופרמיה מראש)
19,110	168%	7,631	20,467	התחייבויות אחרות
484,246	118%	315,822	690,265	סך כל המאזן

הצמיחה בפעילות ווישור ביטוח הביאה לגידול משמעותי בסך מאזן החברה, שהסתכם ליום הדוח ב- 690,265 אלפי ש"ח, ביחס ל- 315,822 אלפי ש"ח ליום 31 במרץ 2020, עליה של 118%. הגידול ביחס לסך המאזן ליום 31 בדצמבר 2020, שהסתכם ב- 484,246 אלפי ש"ח, הינו כ- 42%. הגידול בסך הנכסים בתקופת הדוח הינו גם כתוצאה מהנפקת מניות החברה לראשונה בבורסה, שהגדילה את הון החברה בכ- 85 מיליון ש"ח, ראו סעיף 3.8 להלן. ההשקעות הפיננסיות ליום הדוח הסתכמו ב-194,958 אלפי ש"ח ביחס ל- 98,934 אלפי ש"ח ליום 31 במרץ 2020, גידול של כ- 97% וביחס לכ-160,407 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של כ-22%. המזומנים ושווי מזומנים ליום הדוח הסתכמו ל-164,483 אלפי ש"ח, ביחס ל- 21,211 אלפי ש"ח ליום 31 במרץ 2020 וביחס ל- 62,224 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של כ- 675% וכ-164%, בהתאמה.

נכסי ביטוח המשנה גדלו בתקופת הדוח כתוצאה מצמיחת הפעילות העסקית של ווישור ביטוח והסתכמו ליום הדוח בסך של 263,667 אלפי ש"ח, ביחס ל-131,890 אלפי ש"ח ליום 31 במרץ 2020 וביחס ל- 210,841 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של 100% ו- 25%, בהתאמה. הגידול בנכסים כאמור מקביל לגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה וגידול בזכאים ויתרות זכות (בעיקר פקדונות ויתרות של מבטחי משנה), שהסתכמו ליום הדוח לסך 341,997 אלפי ש"ח ו- 212,708 אלפי ש"ח בהתאמה, ביחס ל- 168,424 אלפי ש"ח ו- 119,319 אלפי ש"ח

בהתאמה ליום 31 במרץ 2020, וביחס ל- 272,238 אלפי ש"ח ו- 165,622 אלפי ש"ח בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2020.

סך הרכוש הקבוע והנכסים הבלתי מוחשיים ליום הדוח הסתכם ב- 20,141 אלפי ש"ח, ביחס ל- 20,721 אלפי ש"ח ליום 31 במרץ 2020 וביחס ל- 20,339 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. השינויים ביתרות הרכוש הקבוע והנכסים הבלתי מוחשיים בין התקופות נובעים מרישום הוצאות פחת שוטפות לתקופה ומהשקעות הקבוצה בנכסי תוכנה.

3.3. התפתחויות בענפי הביטוח הכללי בהם ווישור ביטוח פעילה בתקופת הדוח, וסקירה בחלוקה לפי ענפי פעילות

התפלגות פרמיות לפי ענפים		שנת 2020	אחוז שינוי	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2021	1-12/2020	2020/2021	2020	2021	
רכב חובה						
72%	72%	195,239	5%	63,540	66,920	פרמיות ברוטו
57%	57%	49,596	12%	13,281	14,833	פרמיות בשייר
77%	83%	152,709	129%	23,435	53,785	פרמיות שהורווחו ברוטו
63%	75%	36,819	193%	4,813	14,130	פרמיות שהורווחו בשייר
		6,227	-	(4,673)	2,990	רווח (הפסד) בענף פעילות ביטוח רכב חובה
רכב רכוש						
28%	28%	42,352	9%	24,145	26,379	פרמיות ברוטו
43%	43%	17,819	13%	9,826	11,084	פרמיות בשייר
23%	17%	34,730	56%	6,909	10,768	פרמיות שהורווחו ברוטו
37%	25%	14,230	63%	2,794	4,564	פרמיות שהורווחו בשייר
		91%	16%	83%	96%	ברוטו Loss Ratio ⁽¹⁾
		44%	5%	42%	44%	בשייר Loss Ratio ⁽²⁾
		114%	15%	102%	118%	ברוטו Combined Ratio ⁽³⁾
		88%	1%	73%	83%	בשייר Combined Ratio ⁽⁴⁾
		1,895	1857%	58	1,135	רווח (הפסד) בענף פעילות ביטוח רכב רכוש
כללי אחר (דירות)						
0%	0%	389	1100%	17	204	פרמיות ברוטו
0%	0%	139	2166%	3	68	פרמיות בשייר
0%	0%	152	530%	20	126	פרמיות שהורווחו ברוטו
0%	0%	47	825%	4	37	פרמיות שהורווחו בשייר
		(66)	36%	(25)	(16)	רווח (הפסד) בענף פעילות רכוש אחר (דירות)
סה"כ						
100%	100%	237,980	7%	87,702	93,503	פרמיות ברוטו
100%	100%	67,554	12%	23,110	25,985	פרמיות בשייר
100%	100%	187,591	113%	30,364	64,679	פרמיות שהורווחו ברוטו
100%	100%	51,096	146%	7,611	18,731	פרמיות שהורווחו בשייר
		8,056	-	(4,640)	4,109	סה"כ רווח (הפסד) בתחום הפעילות – ביטוח כללי

(1) תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקי פרמיות שהורווחו ברוטו.
 (2) תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר חלקי פרמיות שהורווחו בשייר.
 (3) (תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו + הוצאות ועמלות) חלקי פרמיות שהורווחו ברוטו.
 (4) תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר + הוצאות ועמלות) חלקי פרמיות שהורווחו בשייר.

3.3.1. רכב חובה

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 66,920 אלפי ש"ח, לעומת 63,540 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 5%. הפרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו ב- 53,785 אלפי ש"ח לעומת 23,435 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 129%. הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו ב- 14,833 אלפי ש"ח לעומת 13,281 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 12%. הפרמיות שהורווחו בשייר בתקופת הדוח הסתכמו ב- 14,130 אלפי ש"ח לעומת 4,813 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 193%. העלויות בפרמיות ברוטו כאמור לעיל, הינם בעיקר תוצאה של שינוי בתמהיל הרכבים המבוססים, לצד עליה בכמות פוליסות הפרט הנמכרות באופן ישיר באמצעות אתר הדיגיטלי של החברה (B2C), וללא שינוי בתעריפים הנהוגים על ידי החברה ביחס לאשתקד.

הרווח הכולל לפני מיסים בענף רכב חובה בתקופת הדוח הסתכם ב- 2,990 אלפי ש"ח, לעומת הפסד כולל לפני מס של 4,673 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרווח מהפסד נבע בעיקרו מעליה בהכנסות מהשקעות ברבעון הראשון של שנת 2021 ביחס להפסדים שהיו מהשקעות ברבעון המקביל אשתקד כמפורט לעיל, מגידול בפרמיה המורווחת ברוטו ובשייר וכפועל יוצא גם גידול בהכנסות החברה מעמלות ביטוח משנה.

3.3.2. רכב רכוש

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו ב- 26,379 אלפי ש"ח, לעומת 24,145 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 9%. הפרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו ב- 10,768 אלפי ש"ח לעומת 6,909 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 56%. הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו ל- 11,084 אלפי ש"ח לעומת 9,826 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 13%. הפרמיות שהורווחו בשייר בתקופת הדוח הסתכמו ל- 4,564 אלפי ש"ח לעומת 2,794 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 63%. העלויות בפרמיות ברוטו כאמור לעיל, הינם כתוצאה ישירה מהמשך מגמת צירוף לקוחות חדשים תוך שמירה על רמת הפרמיה הממוצעת ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בפרמיות נבע מהתגברות המכירות הדיגיטליות הישירות לציבור לקוחות הפרט של ווישור ביטוח.

הרווח הכולל לפני מס בענף רכב רכוש בתקופת הדוח הסתכם ב- 1,135 אלפי ש"ח, לעומת רווח כולל לפני מס של 58 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בכל שנת 2020 הסתכם בסך של 1,895 אלפי ש"ח. הרווח בתקופת הדוח נבע מעליה בהכנסות מהשקעות ועליה בפרמיה המורווחת ברוטו ובשייר, וזאת למרות עליה ביחס התביעות לפרמיות ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. בנוסף להשפעת העונתיות של חודשי החורף שמאפיינים את תקופת הדוח, היקף הפעילות של החברה בענף זה הינו קטן יחסית ונמצא במגמת צמיחה ובהתאם נתון לתנודות בתוצאות החיתומיות בין הרבעונים.

3.3.3. ענף ביטוח רכוש אחר

היקפי הפעילות בענף זה (ביטוחי דירות) עדיין זניחים באופן יחסי. בתקופת הדוח הסתכמו הפרמיות ברוטו ב- 204 אלפי ש"ח ביחס ל- 17 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הכולל הסתכם ב- 16 אלפי ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד שההפסד בה עמד על כ- 25 אלפי ש"ח. ההפסד עודדו נובע מהיקף פעילות נמוך אשר לא כיסה את ההוצאות הקבועות המיוחסות לענף זה. כפי שפורט בפרק א' לדוח התקופתי, מכירה של ביטוחי דירות באמצעות האתר הדיגיטלי של ווישור ביטוח הושקה במהלך הרבעון השלישי לשנת 2020.

3.4. רווחים (הפסדים) מהשקעות בתקופת הדוח

1-12/2020	1-3/2020	1-3/2021	
2,197	(7,502)	3,017	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו

בתקופת הדוח רשמה החברה רווחים מהשקעות בסך של 3,017 אלפי ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסך של 7,502 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מהשקעות בכל שנת 2020 הסתכמו בסך של 2,197 אלפי ש"ח. התנודתיות הגדולה בהכנסות מהשקעות בשנת 2020 הושפעה מהתפרצות מגפת הקורונה, אשר השפיעה על שוקי ההון בארץ ובעולם, אשר כאמור בסיכום השנה הסתכם ברווח מהשקעות (לפירוט נוסף בעניין התפרצות נגיף הקורונה ראו גם ביאור 1ה' לדוחות הכספיים להלן).

3.5. תזרים המזומנים ונזילות

יתרת המזומנים ושווי המזומנים לתאריך הדוח הסתכמה ב- 164,483 אלפי ש"ח, לעומת 62,224 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. תזרימי המזומנים שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו ב- 17,103 אלפי ש"ח ותזרימי המזומנים ששימשו בתקופת הדיווח לפעילות השקעה הסתכמו ב- 858 אלפי ש"ח. תזרימי המזומנים שנבעו מפעילות מימון הסתכמו ב- 86,014 אלפי ש"ח, בעיקר כתוצאת מהנפקת מניות כמפורט בסעיף 3.7 להלן וכן ביאורים 5 ו-8 לדוחות הכספיים שלהלן.

3.6. מקורות מימון

בחודש מרץ 2021 גייסה החברה הון באמצעות הנפקה פרטית ובאמצעות הנפקת חלק ממניותיה לציבור לראשונה בבורסה. לפרטים נוספים ראה סעיף 3.7 להלן וכן ביאורים 5 ו-8 לדוחות הכספיים שלהלן.

תמורת ההנפקה של מניות החברה נועדה לשמש את החברה לצורך פעילותה העסקית, לרבות באמצעות חברות הבת של החברה, ובהתאם להחלטות דירקטוריון החברה כפי שיהיו מעת לעת, ובין היתר, להרחבת פעילות הקבוצה לחו"ל. לפרטים נוספים בדבר ייעוד תמורת ההנפקה ראו תקנה 10ג בפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2020 אשר האמור בה נכלל כאן על דרך ההפניה.

3.7. הון ודרישות הון

3.7.1. הון החברה

הון החברה ליום 31 במרץ 2021 הסתכם בסך של כ-115,093 אלפי ש"ח, בהשוואה לסך של כ-27,276 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 וביחס לסך ל-20,448 אלפי ש"ח ליום 31 במרץ 2020.

בתקופת הדוח, בחודש מרץ 2021 גייסה החברה הון באמצעות הנפקה פרטית בסך של כ-3.75 מיליון ש"ח וכן באמצעות הנפקת חלק ממניותיה לציבור לראשונה בבורסה לני"ע בתל אביב, בסך כולל של כ-85 מיליון ש"ח (ברוטו). לפרטים נוספים ראו ביאורים 5 ו-8 לדוחות הכספיים שלהלן.

כמו כן, במהלך תקופת הדוח רשמה החברה רווח כולל לאחר מס בסך של כ-1,670 אלפי ש"ח וגידול בקרן הון בגין תשלום מבוסס מניות בסך של כ-18 אלפי ש"ח אשר הגדילו את הונה העצמי של החברה.

מייד עם רישום מניות החברה למסחר בבורסה, בוצע פיצול בהון המניות של החברה. להרחבה ראו ביאורים 5 ו-8 לדוחות הכספיים שלהלן.

3.7.2. משטר כושר פירעון של ווישור ביטוח כמבטח ישראלי

סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון, בווישור ביטוח לתאריך הדוח הינו 54,693 אלפי ש"ח לעומת 47,889 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 (סך ההון הקיים המחושב של ווישור ביטוח כולל גם הון משני מורכב רובד 2 בסך של 10,000 אלפי ש"ח). הגידול בתקופת הדוח של ההון העצמי של ווישור ביטוח מעבר לרווח הכולל בתקופת הדוח נובע בעיקר כתוצאה מהעברה בתקופת הדוח, בסך של 5 מיליון ש"ח במזומן לחברה הבת כנגד הקצאת מניות רגילות של ווישור לחברה, בין היתר לצורך השלמת פיתוח מערכות ווישור ביטוח והמשך הרחבת ענפי והיקפי הפעילות שלה.

לתאריך הדוח לווישור ביטוח עודף בהון ביחס לנדרש ממנה בסך של כ-14,987 אלפי ש"ח (ביחס לעודף הון בסך של 12,572 ליום 31 בדצמבר 2020), עודף ההון כאמור המהווה יחס כושר פירעון חשבונאי בשיעור של כ-138% לעומת ההון הנדרש לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח), התשע"ח-2018 וחוזר הממונה בעניין הוראות בדבר הון עצמי לכושר פירעון של מבטח. לפרטים נוספים ראו ביאורים 5 וביאור 8 לדוחות הכספיים.

3.8. הקלות שקיבלה ווישור ביטוח מרשות שוק ההון בנושא דין וחשבון לציבור**וישום משטר סולבנסי II**

כחלק מהליך קבלת רישיון לפעול כמבטח בישראל, קיבלה ווישור ביטוח הקלות מסוימות מרשות שוק ההון לתקופות שונות ממועד כניסת הרישיון לתוקף. חלק מההקלות שהתקבלו נוגעות לדרישות ההון ולהסדרת הבקרה הפנימית על דיווח כספי. למועד הדוח ההקלה העיקרית היא דחיית הביקורת לראשונה על דוח יחס כושר פירעון כלכלי בהתאם לחוזר-2017-1-20 "מבנה הגילוי הנדרש בדוח התקופתי של חברת ביטוח ובאתר האינטרנט של חברת הביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II", כך שהיא תיעשה לראשונה על נתוני 31 בדצמבר 2021, תוך עמידת ווישור ביטוח ביחס כושר פירעון חשבונאי של 120% לפחות. עד ליישום הביקורת לראשונה ווישור ביטוח תעביר לרשות שוק ההון דיווח על יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2020 בליווי דוח מיוחד של רו"ח מבקר.

בהתאם, ווישור ביטוח רשאית לדחות את הפרסום של גילוי דוח יחס כושר פירעון כלכלי בדוחותיה התקופתיים, כך שיפורסם לציבור לראשונה בגין נתוני 31 בדצמבר 2021.

החשוב החצי שנתי לפי חוזר סולבנסי ייעשה החל מנתוני 30 ביוני 2022 (ועד לאותו מועד ווישור ביטוח תעביר בשנת 2021 לרשות שוק ההון אומדני ביניים).

3.9. התחייבויות אחרות

סך ההתחייבויות האחרות לתאריך הדוח הסתכמו ב- 20,467 אלפי ש"ח, בהשוואה ל- 7,631 אלפי ש"ח ליום 31 במרץ 2020 ול- 19,110 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. עיקר הגידול בהתחייבויות האחרות ליום הדוח לעומת ההתחייבויות האחרות ליום 31 במרץ 2020 נבע מהנפקת כתב התחייבות נדחה של ווישור ביטוח לבנק בסך 10 מיליוני ש"ח בחודש דצמבר 2020. (לפרטים נוספים ראו סעיף 23.2 לפרק א' לדוח התקופתי וכן באור 16 ג' לדוחות הכספיים השנתיים).

4. פרטים בדבר חשיפה לסיכוני שוק והשפעת סיכוני השוק על התוצאות העסקיות

תקנות ניירות ערך לעניין דיווח איכותי בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם אינן חלות על חברות ביטוח. הפעילות העיקרית של החברה המאוחדת הינה של חברת ביטוח. לפירוט ניהול הסיכונים של חברת הביטוח ראו באור 24 לדוחות הכספיים השנתיים. למיטב ידיעת החברה, לאחר תקופת הדוח לא חלו אירועים המשפיעים מהותית על חשיפת החברה לסיכוני שוק.

5. מדיניות החברה בנושא מתן תרומות

למועד פרסום הדוח, החברה לא קבעה מדיניות בעניין חלוקת תרומות.

6. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

החברה קבעה כי המספר המזערי הראוי לחברה של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות") בדירקטוריון החברה הינו שניים, בהתחשב, בין היתר, בסוג החברה, גודלה, היקף פעילותה ומורכבות פעילותה.

מספר הדירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית בחברה נקבע גם בהתחשב במיומנות החשבונאית, העסקית והפיננסית הגבוהה הקיימת בקרב נושאי משרה בכירה בחברה, ולאור מערך הייעוץ החיצוני המקצועי השוטף בו נעזרת החברה. למועד פרסום הדוח, מכהנים בדירקטוריון החברה שני דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית- ה"ה אמיל ויינשל ופרופ' דן עמירם. לפרטים אודות הדירקטורים כאמור בהתאם לתקנה 26 לתקנות הדוחות ראו תקנה 26 לפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2020.

7. דירקטורים חיצוניים ובלתי תלויים

למועד פרסום הדוח, לא מכהנים בחברה דירקטורים בלתי תלויים, כהגדרת מונח זה בחוק החברות. החברה זימנה אספה כללית ליום 31 במאי 2021 אשר על סדר יומה, בין היתר, מינוי דירקטורים חיצוניים ראשוניים לחברה. לפרטים נוספים ראו דוח זימון אספה כללית מיוחדת של החברה מיום 26 באפריל 2021 (אסמכתא מספר 2021-01-071244), אשר האמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

8. מבקר פנימי

למועד פרסום הדוח טרם מונה מבקר פנימי לחברה. דירקטוריון החברה עתיד למנות מבקר פנימי לאחר מינוי דירקטורים חיצוניים ראשוניים ולאחר מינוי ועדת ביקורת, הכל בהתאם להוראות הדין ועל פי המועדים הקבועים בו.

9. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי כוללות בחינה של תהליכי עבודה ובקורות פנימיות של הגוף המוסדי במטרה לספק בטחון סביר לגבי מהימנות הדיווח הכספי. הואיל ומניות החברה הונפקו לראשונה לציבור בשנת 2021, היא אינה מחוייבת בתהליכי SOX. עם זאת, החל ממועד הדוח התקופתי לשנת 2020, הנהלת ווישור ביטוח החלה לקיים את ההליך הנדרש לצורך הערכת היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, שכולל בחינה של תהליכי העבודה והבקורות הפנימיות בווישור ביטוח. בהתאם, לדוחות הכספיים מצורפות הצהרות המנהלים של ווישור ביטוח בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של ווישור ביטוח ובדבר קיומן ויעילותן של בקורות פנימיות ביחס לדוחות כספיים של ווישור ביטוח.

10. דוח מצבת התחייבויות לפי מועדי פירעון

לנתונים בדבר מצבת ההתחייבויות של החברה לפי מועדי פירעון ליום 31 במרץ 2021, ראו דוח מיידית שפרסמה החברה במועד פרסום דוח זה, אשר המידע הנכלל בו מובא בדוח זה על דרך ההפניה.

הדירקטוריון מודה להנהלת החברה והקבוצה, עובדיהם וסוכניהם על תרומתם להשגת היעדים.

ניצן צעיר הרים
מנכ"ל

יוחנן דנינו
יו"ר הדירקטוריון

30 במאי 2021

ווישור גלובלטק בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

(בלתי מבוקרים)

ליום 31 במרץ 2021

weSure
GlobalTech

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ווישור גלובלטק בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקרים

תוכן עניינים

2דוחות כספיים ביניים מאוחדים
3דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
3לבעלי המניות של ווישור גלובלטק בע"מ
4דוחות על המצב הכספי מאוחדים ביניים
6דוחות על רווח והפסד ורווח כולל מאוחדים ביניים
7דוחות על השינויים בהון מאוחדים ביניים
8דוחות על תזרימי המזומנים מאוחדים ביניים
10ביאורים לתמצית לדוחות הכספיים מאוחדים ביניים
32נספח לדוחות הכספיים המאוחדים ביניים
37נתונים כספיים מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים המיוחסים לחברה עצמה (תקנה 38ד').



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של ווישור גלובלטק בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של ווישור גלובלטק בע"מ וחברות בנות שלה (להלן: "הקבוצה"), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 31 במרס 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלו לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, עד כמה שתקנות אלה חלות על תאגיד המאחד חברות ביטוח. 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 מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי 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 מזהים 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.

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

סומך חייקין
רואי חשבון

30 במאי 2021

			<u>נכסים</u>
ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 במרץ 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר	באור
13,974	14,373	13,972	נכסים בלתי מוחשיים
716	3,766	259	נכסי מסים נדחים
11,457	11,184	14,687	הוצאות רכישה נדחות
6,365	6,348	6,169	רכוש קבוע
210,841	131,890	263,667	נכסי ביטוח משנה
-	396	-	נכסי מסים שוטפים
9,113	10,630	13,009	חייבים ויתרות חובה
9,149	17,090	19,061	פרמיות לגבייה
			6
115,952	74,913	126,031	השקעות פיננסיות אחרות
9,906	12,078	28,154	נכסי חוב סחירים
15,813	6,907	17,373	נכסי חוב שאינם סחירים
18,736	5,036	23,400	מניות
			אחרות
160,407	98,934	194,958	סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
62,224	21,211	164,483	מזומנים ושווי מזומנים
<u>484,246</u>	<u>315,822</u>	<u>690,265</u>	סך כל הנכסים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים ביניים.

הון והתחייבויות

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 במרץ 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר	באור
126	126	164	הון
29,674	29,674	115,765	הון מניות
2,059	1,746	2,074	פרמיה על מניות
(4,583)	(11,098)	(2,910)	קרנות הון
			יתרת עודפים (הפסד)
27,276	20,448	115,093	סך כל ההון
			התחייבויות
272,238	168,424	341,997	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
1,023	993	1,092	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
1,188	-	1,309	התחייבויות מסים נדחים
396	-	1,577	התחייבויות בגין מסים שוטפים
165,622	119,319	212,708	זכאים ויתרות זכות
16,503	6,638	16,489	התחייבויות פיננסיות
456,970	295,374	575,172	סך כל ההתחייבויות
484,246	315,822	690,265	סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים ביניים.

יוסי מולקנדוב
מנהל כספים

ניצן צעיר הרים
מנכ"ל

יוחנן דנינו
י"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 30 במאי 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר	
187,591	30,364	64,679	פרמיות שהורווחו ברוטו
136,495	22,753	45,948	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
51,096	7,611	18,731	פרמיות שהורווחו בשייר
2,197	(7,502)	3,017	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
18,851	3,329	6,386	הכנסות מעמלות
72,144	3,438	28,134	סך כל ההכנסות
167,441	27,105	59,907	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
130,079	21,761	45,678	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
37,362	5,344	14,229	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
22,860	2,941	8,046	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
6,721	1,552	2,092	הוצאות הנהלה וכלליות
650	125	328	הוצאות מימון
67,593	9,962	24,695	סך כל ההוצאות
4,551	(6,524)	3,439	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
2,323	(2,237)	1,766	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
2,228	(4,287)	1,673	רווח (הפסד) לתקופה
-	-	(3)	הפסד כולל אחר לתקופה
2,228	(4,287)	1,670	רווח (הפסד) כולל לתקופה
0.04 (*)	(0.08)	0.03	רווח (הפסד) בסיסי למניה (בש"ח)
0.04 (*)	(0.08)	0.03	רווח (הפסד) מדולל למניה (בש"ח)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים ביניים.

(*) בתקופת הדוח עובר לביצוע ההנפקה לציבור החברה פיצלה את הון מניותיה כך שכל מניה בת 1 ש"ח ערך נקוב פוצלה ל-400 מניות בנות 0.0025 ש"ח ערך נקוב כל אחת. ראה באור 5 א' ו-5 ב' להלן.

קרנות הון						לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021
סה"כ	יתרת עודפים (הפסד)	קרן הון הפרשי תרגום	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	הון מניות	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח						
27,276	(4,583)	-	2,059	29,674	126	יתרה ליום 1 בינואר 2021
86,129	-	-	-	86,091	38	הנפקת מניות
18	-	-	18	-	-	תשלום מבוסס מניות
1,670	1,673	(3)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל לתקופה
115,093	(2,910)	(3)	2,077	115,765	164	יתרה ליום 31 במרץ 2021

קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות					לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2020
סה"כ	יתרת עודפים (הפסד)	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	הון מניות	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח					
24,541	(6,811)	1,552	29,674	126	יתרה ליום 1 בינואר 2020
194	-	194	-	-	תשלום מבוסס מניות
(4,287)	(4,287)	-	-	-	הפסד כולל לתקופה
20,448	(11,098)	1,746	29,674	126	יתרה ליום 31 במרץ 2020

קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות					לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
סה"כ	יתרת עודפים (הפסד)	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	הון מניות	
מבוקר אלפי ש"ח					
24,541	(6,811)	1,552	29,674	126	יתרה ליום 1 בינואר 2020
507	-	507	-	-	תשלום מבוסס מניות
2,228	2,228	-	-	-	רווח כולל לשנה
27,276	(4,583)	2,059	29,674	126	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021	נספח	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר		
38,257	4,311	17,103	א'	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
(932)	(51)	(106)		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(2,345)	(628)	(752)		השקעה ברכוש קבוע
(3,277)	(679)	(858)		השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
				מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(450)	(115)	(115)		תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(*) 400	400	-		פרעון קרן התחייבות בגין חכירה
(*) (800)	(800)	-		קבלת הלוואות בעלים
10,000	-	-		פירעון הלוואות בעלים
-	-	88,750		כתב התחייבות נדחה מתאגיד בנקאי
-	-	(2,621)		הנפקת מניות
				הוצאות הנפקה שנרשמו כנגד ההון
9,150	(515)	86,014		מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון
44,130	3,117	102,259		עלייה במזומנים ושווי מזומנים
18,094	18,094	62,224		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת תקופה
62,224	21,211	164,483		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף תקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים ביניים.

(* סווג מחדש).

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח		
2,228	(4,287)	1,673
(525)	5,081	(1,132)
5	9	(4)
(1,539)	1,707	(1,050)
1	1,354	(372)
1,132	268	302
2,758	642	754
184,078	80,264	69,759
(139,788)	(60,837)	(52,826)
(7,377)	(7,104)	(3,230)
507	194	18
2,322	(2,237)	1,766
(99,328)	(46,077)	(33,015)
189	(11)	70
(6,179)	(14,120)	(9,912)
(1,553)	(3,070)	(3,896)
98,116	51,813	47,083
30	-	69
35,077	3,589	16,057
192	27	60
2,543	721	993
(35)	(26)	(7)
480	-	-
38,257	4,311	17,103

נספח א – תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (1)

רווח (הפסד) לתקופה	
פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:	
הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות אחרות:	
נכסי חוב סחירים	
נכסי חוב שאינם סחירים	
מניות	
אחרות	
פחת והפחתות:	
רכוש קבוע	
נכסים בלתי מוחשיים	
שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה	
שינוי בנכסי ביטוח משנה	
שינוי בהוצאות רכישה נדחות	
הוצאות בגין תשלום מבוסס מניות	
הוצאות מסים על ההכנסה (הטבת מס)	
שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:	
השקעות פיננסיות אחרות:	
רכישות, נטו של השקעות פיננסיות	
שינוי בהתחייבויות פיננסיות	
פרמיות לגבייה	
חייבים ויתרות חובה	
זכאים ויתרות זכות	
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו	
סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת	
דיבידנד שהתקבל	
ריבית שהתקבלה	
מסים ששולמו	
מסים שהתקבלו	
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	

(1) תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת כוללים רכישות ומכירות נטו של השקעות פיננסיות הנובעים הפעילות בגין חוזי ביטוח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים המאוחדים ביניים.

באור 1: - כללי

א. פרטים כללים

ווישור גלובלטק בע"מ (להלן: "החברה" או "גלובלטק") התאגדה ונרשמה בישראל ביום 7 בדצמבר 2016 כחברה פרטית וביום 6 בינואר 2021 שינתה את שמה לווישור גלובלטק בע"מ (שמה הקודם: הארט דיגיטל בע"מ). כתובת משרדה הרשום של החברה היא דרך השרון 12, כפר סבא.

הדוחות הכספיים (ביניים) המאוחדים ליום 31 במרץ 2021 (להלן: "הדוחות הכספיים"), כוללים את אלה של החברה ושל חברות הבנות- ווישור חברה לביטוח בע"מ ו- weSure USA holdings Ltd.

למועד החתימה על הדוח הכספי, פעילותה העסקית של החברה מתמקדת ביזום, אפיון, פיתוח, רישוי ומכירה של תוכנות טכנולוגיות חדשות ומודלים ביטוחיים לפלטפורמות הדיגיטליות בענף הביטוח והפיננסים המיועדות בראש ובראשונה לפעילות הקבוצה בארץ, וביזום והרחבה של הפעילות העסקית והביטוחית של הקבוצה למדינות בחו"ל. כמו כן, החברה עוסקת, בהכוונתה והחזקתה של ווישור ביטוח – חברה פרטית, בבעלותה המלאה (100%) של החברה, בעלת רישיון מבטח מכוח הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981, שפועלת כמבטח דיגיטלי בתחום הביטוח הכללי בישראל. בהתאם, החברה מדווחת את תחום הפעילות בביטוח כללי בישראל כמגזר עסקי יחיד בדוחותיה הכספיים ופועלת גם להקמת פעילויות בתחום הביטוח והפיננסים במדינות נוספות בחו"ל.

בחודש מרץ 2021, נרשמו למסחר מניותיה של החברה בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה") והיא הפכה לחברה ציבורית, כך שנכון למועד אישור הדוחות הכספיים, אמיל ויינשל וניצן צעיר הרים, בעלי השליטה בחברה, מחזיקים ביחד בעקיפין ובמישרין בשיעור של 68.62% ממניות החברה ושאר מניותיה מוחזקות על ידי הציבור.

ב. הקצאת מניות ווישור ביטוח לחברה

ביום 31 במרץ 2021 העבירה החברה לווישור ביטוח סך של 5 מיליוני ש"ח במזומן בתמורה להקצאת מניות ווישור ביטוח לחברה, ראה באורים 5 ג' ו-8 ז' להלן.

ג. הגדרות

בדוחות כספיים אלו:

<ul style="list-style-type: none"> - פרמיות לרבות דמים. - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח. - כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי (IAS 24) בדבר צדדים קשורים. - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח) התשע"ח-2018. - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998. תקנות אלו בוטלו בשנת 2018, אך לענין הון עצמי נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח, הוחלפו על ידי סעיף 1(א) לסימן א' בפרק 2, חלק 2 בשער 5 לחוזר המאוחד, שעניינו "משטר כושר פירעון חשבונאי". - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות ביטוח ובתביעות תלויות. - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012, על תיקונן. - תקנות פרטי דין וחשבון - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998, על תיקונן. - כמשמעותם בפסקה (1) להגדרת "בעל עניין" בתאגיד בסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. - ווישור ו/או ווישור ביטוח - החברה - החברה האם - הקבוצה - הממונה - התחייבויות בגין חוזי ביטוח - חוזי ביטוח - חוק הפיקוח 	<ul style="list-style-type: none"> - פרמיות - פרמיות שהורווחו - צדדים קשורים - תקנות ההון המזערי - תקנות ההון - נכסי ביטוח משנה - תקנות דרכי השקעה - תקנות פרטי דין וחשבון - בעלי עניין ובעלי שליטה - ווישור ו/או ווישור ביטוח - החברה - החברה האם - הקבוצה - הממונה - התחייבויות בגין חוזי ביטוח - חוזי ביטוח - חוק הפיקוח
---	--

באור 1 : - כללי (המשך)

ד. הקלות שקיבלה החברה הבת ווישור ביטוח מרשות שוק ההון בנושא דין וחשבון לציבור ויישום משטר סולבנסי

כחלק מהליך קבלת הרישיון לפעול כמבטח בישראל, ווישור ביטוח קיבלה הקלות מסויימות מרשות שוק ההון לתקופות שונות ממועד כניסת הרישיון לתוקף (יום קבלת הרישיון - 20 ביוני 2018).

לתאריך הדוחות הכספיים ההקלות העיקריות של ווישור ביטוח הן כדלהלן:

דחיית הביקורת לראשונה על דוח יחס כושר פירעון כלכלי בהתאם לחוזר 2017-1-20 מבנה הגילוי הנדרש בדוח התקופתי ובאתר האינטרנט של חברות הביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II, כך שהיא תיעשה לראשונה על נתוני 31 בדצמבר 2021, תוך עמידת ווישור ביחס כושר פירעון חשבונאי של 120% לפחות. עד ליישום הביקורת לראשונה ווישור תעביר לרשות שוק ההון דיווח על נתוני 31 בדצמבר 2020 בליווי דוח מיוחד של ר"ח מבקר.

בהתאם, ווישור רשאית לדחות את הפרסום של גילוי דוח יחס כושר פירעון כלכלי בדוחות התקופתיים, כך שיפורסם לציבור לראשונה בגין נתוני 31 בדצמבר 2021.

החשוב החצי שנתי לפי חוזר סולבנסי ייעשה החל מנתוני 30 ביוני 2022 (ועד לאותו מועד ווישור תעביר לרשות שוק ההון אומדני ביניים).

ה. התפרצות נגיף הקורונה בישראל

בחודש מרץ 2020 הכריז ארגון הבריאות העולמי על התפרצות מגיפה עולמית (פנדמיה), הנגרמת מוירוס הקורונה (COVID-19). תגובות הממשלות בעולם ובישראל, כללו מגבלות רבות, שהשפיעו (ועודן משפיעות) באופן ישיר ועקיף על הכלכלות המקומיות והגלובליות, לרבות חוסר יציבות חברתית וכלכלית משמעותיים, ונקיטת אמצעים חסרי תקדים של הגבלות וסגר במדינות רבות (כולל ישראל) (להלן - "משבר הקורונה"). הממשלות בעולם ובישראל מטילות ומסירות לסירוגין מגבלות שונות על הפעילות במשק, בהתאם לרמת התחלואה וההדבקה בכל אחד מהענפים השונים.

ברבעון הראשון לשנת 2021, בעקבות מבצע חסר תקדים של חיסון של למעלה מ- 5 מיליוני איש בישראל, החלה ירידה בשיעור הנדבקים והחולים הקשים, החלה יציאה מהסגר השלישי ונרשמת חזרה מדורגת של פעילות עסקית בכל מגזרי הפעילות.

עם זאת, עדיין קיים חוסר ודאות בקנה מידה עולמי לגבי עומק הפגיעה בכלכלות העולם ומשכה, וחוסר וודאות באשר למועד בו תיבלם המגפה בעולם, לרבות ביחס לגלי תחלואה נוספים בארץ ובמדינות נוספות בעולם. יודגש כי בשל התנודתיות החדה בשווקים הפיננסיים והעובדה כי מדובר על אירוע מתמשך גם בימים אלו ברמה העולמית, ההשפעות עשויות להשתנות משמעותית, בהתאם להתפתחויות רוחביות, שאינן בשליטת החברה. החברה עוקבת באופן שוטף אחר ההתפתחויות בשוק, על מנת להתאים את הפעילות, ככל שיידרש וככל שניתן.

באור 2: - בסיס עריכת הדוחות הכספיים

א. הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נערכה בהתאם ל- IAS34, דיווח כספי לתקופות ביניים, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותם ביחד עם הדוחות הכספיים המאוחדים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים"). כמו כן, דוחות אלו נערכו בהתאם להוראות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, עד כמה שתקנות אלה חלות על תאגיד המאחד חברות ביטוח.

ב. עיקרי השיקולים, האומדנים וההנחות בעריכת הדוחות הכספיים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם ל- IFRS ובהתאם לחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו, הנחיות הממונה, והוראות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, ככל שאלו רלוונטיות, נדרשת הנהלת החברה וכן הנהלת חברת הבת ווישור ביטוח להפעיל שיקול דעת בהערכות, ולהסתייע באומדנים והנחות לרבות הנחות ואומדנים אקטואריים ("אומדנים"), שמשפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל ערכם של נכסים והתחייבויות, ועל סכומי הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. האומדנים העיקריים הכלולים בדוחות הכספיים מבוססים על הערכות אקטואריות והערכות שווי חיצוניות. שיקול הדעת של הנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של חברות הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים.

ג. עונתיות

מחזור ההכנסות מפרמיות ברוטו של החברה מתאפיין בעונתיות מסוימת, הנובעת בעיקר מביטוחי רכבים של קבוצות עובדים שונות וציי רכבים של עסקים, אשר תאריכי חידושם הם בדרך כלל ברבעון הראשון ושני של השנה.

מכל מקום ההכרה בהכנסות אלו נפרסת על פני תקופת הכיסוי הביטוחי באמצעות ההפרשה לפרמיה שטרם הורווחה ובהתאם מנטרלת גם את ההשפעה של עונתיות זו על הרווח המדווח.

ד. פרטים על השינויים בממד ובשער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב:

שער חליפין יציג דולר ארה"ב	מדד המחירים לצרכן		
	מדד ידוע	מדד בגין	
%	%	%	
3.7	0.1	0.8	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021
3.2	(0.5)	(0.1)	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020
(7.0)	(0.6)	(0.7)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

באור 3: - עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית של החברה, שיושמה בדוחות הביניים, הינה ללא שינויים מהמדיניות החשבונאית שיושמה בדוחות השנתיים לשנת 2020. כללי המדיניות החשבונאית יושמו בעקביות לכל התקופות המוצגות בדוחות אלה על ידי החברה.

באור 4: - מגזרי פעילות

פעילותה העסקית של החברה מתמקדת בשלב זה בהחזקה והכוונה של חברות הבנות שלה, ובין היתר ווישור ביטוח – חברת ביטוח פרטית, שתחום פעילותה בביטוח כללי בישראל, ובהתאם מדווחת כמגזר פעילות עסקי יחיד בר דיווח את מגזר הביטוח הכללי בישראל. כמו כן, כאמור לעיל עוסקת החברה ביזום, איפיון, פיתוח, רישוי שיווק ומכירה של תוכנות טכנולוגיות חדשות לפלטפורמות הדיגיטליות בענף הביטוח והפיננסים בארץ ובעולם, ייזום והרחבה של הפעילות העסקית והביטוחית של הקבוצה למדינות בחו"ל, ובשלב זה בארה"ב באמצעות חברות הבנות של החברה בארה"ב. בשלב זה לא נרשמה פעילות משמעותית בארה"ב.

מגזר הביטוח הכללי בישראל כולל את ענפי החבויות והרכוש. החברה מציגה בדוחותיה חלוקה לענפים הבאים:

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

ענף רכב רכוש: מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שהרכב המבוטח יגרום לצד ג'.

ענפי רכוש אחרים: מתמקד בכיסוי נזק רכוש לדירה וביטוח אגב משכנתא (כולל כיסוי כלפי צד ג' ואחריות מעבידים, לכיסוי חבויות המבוטח בגין נזק שהוא יגרום לצד שלישי, המשוקים כהרחבות בפוליסת הדירה).

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)

תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח עיקריים ונתונים המתייחסים לפעילות שאינה מיוחסת למגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021						
ביטוח כללי						
סה"כ	לא מיוחס למגזר הפעילות	סה"כ ביטוח כללי	רכוש אחר	רכב רכוש	רכב חובה	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח						
93,503	-	93,503	204	26,379	66,920	פרמיות ברוטו
67,518	-	67,518	136	15,295	52,087	פרמיות ביטוח משנה
25,985	-	25,985	68	11,084	14,833	פרמיות בשייר
7,254	-	7,254	31	6,520	703	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
18,731	-	18,731	37	4,564	14,130	פרמיות שהורווחו בשייר
3,017	290	2,727	4	374	2,349	רווחים מהשקעות, נטו
6,386	-	6,386	20	520	5,846	והכנסות מימון
						הכנסות מעמלות
28,134	290	27,844	61	5,458	22,325	סך כל ההכנסות
59,907	-	59,907	77	10,389	49,441	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
45,678	-	45,678	59	8,380	37,239	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
14,229	-	14,229	18	2,009	12,202	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
8,046	-	8,046	53	1,880	6,113	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
2,092	766	1,326	6	422	898	הוצאות הנהלה וכלליות
328	194	134	-	12	122	הוצאות מימון
24,695	960	23,735	77	4,323	19,335	סך כל ההוצאות
3,439	(670)	4,109	(16)	1,135	2,990	רווח (הפסד) הפסד לפני מסים על ההכנסה
(3)	(3)	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על הכנסה
3,436	(673)	4,109	(16)	1,135	2,990	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה לפני מסים על הכנסה
341,997	-	341,997	452	43,702	297,843	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 במרץ 2021
78,330	-	78,330	155	14,246	63,929	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31 במרץ 2021

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)

תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח עיקריים ונתונים המתייחסים לפעילות שאינה מיוחסת למגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020					
ביטוח כללי					
רכב חובה	רכב רכוש	רכוש אחר	סה"כ ביטוח כללי	לא מיוחס למגזר הפעילות	סה"כ
בלתי מבוקר אלפי ש"ח					
63,540	24,145	17	87,702	-	87,702
50,259	14,319	14	64,592	-	64,592
13,281	9,826	3	23,110	-	23,110
8,468	7,032	(1)	15,499	-	15,499
4,813	2,794	4	7,611	-	7,611
(5,554)	(688)	(5)	(6,247)	(1,255)	(7,502)
2,910	416	3	3,329	-	3,329
2,169	2,522	2	4,693	(1,255)	3,438
21,334	5,761	10	27,105	-	27,105
17,169	4,585	7	21,761	-	21,761
4,165	1,176	3	5,344	-	5,344
2,043	877	21	2,941	-	2,941
593	407	3	1,003	549	1,552
41	4	-	45	80	125
6,842	2,464	27	9,333	629	9,962
(4,673)	58	(25)	(4,640)	(1,884)	(6,524)
-	-	-	-	-	-
(4,673)	58	(25)	(4,640)	(1,884)	(6,524)
140,735	27,608	81	168,424	-	168,424
26,875	9,636	23	36,534	-	36,534

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

פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים מהשקעות,
נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין
חוזי ביטוח ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים
ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
ביטוח בשייר
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה
אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על
הכנסה
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה
לפני מסים על הכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח,
ברוטו ליום 31 במרץ 2020

התחייבויות בגין חוזי ביטוח,
בשייר ליום 31 במרץ 2020

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

מידע אודות מגזרים בני דיווח (המשך)

תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח עיקריים ונתונים המתייחסים לפעילות שאינה מיוחסת למגזרי פעילות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
ביטוח כללי						
סה"כ	לא מיוחס למגזר הפעילות	סה"כ ביטוח כללי	רכוש אחר	רכב רכוש	רכב חובה	
מבוקר אלפי ש"ח						
237,980	-	237,980	389	42,352	195,239	פרמיות ברוטו
170,426	-	170,426	250	24,533	145,643	פרמיות ביטוח משנה
67,554	-	67,554	139	17,819	49,596	פרמיות בשייר
16,458	-	16,458	92	3,589	12,777	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
51,096	-	51,096	47	14,230	36,819	פרמיות שהורווחו בשייר
2,197	196	2,001	3	214	1,784	רווחים מהשקעות, נטו
18,851	-	18,851	23	1,653	17,175	והכנסות מימון
						הכנסות מעמלות
72,144	196	71,948	73	16,097	55,778	סך כל ההכנסות
167,441	-	167,441	62	31,603	135,776	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
130,079	-	130,079	34	25,333	104,712	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
37,362	-	37,362	28	6,270	31,064	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
22,860	-	22,860	94	7,038	15,728	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
6,721	3,391	3,330	17	853	2,460	הוצאות הנהלה וכלליות
650	310	340	-	41	299	הוצאות מימון
67,593	3,701	63,892	139	14,202	49,551	סך כל ההוצאות
4,551	(3,505)	8,056	(66)	1,895	6,227	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על הכנסה
4,551	(3,505)	8,056	(66)	1,895	6,227	סך כל רווח (הפסד) כולל לשנה לפני מסים על הכנסה
272,238	-	272,238	348	26,865	245,025	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 בדצמבר 2020
61,397	-	61,397	120	7,567	53,710	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31 בדצמבר 2020

באור 5: - הון עצמי ודרישות הון

א. פיצול הון המניות

בחודש מרץ 2021 עובר לרישום מניות החברה למסחר בבורסה החברה ביצעה הליך של פיצול מניותיה, במסגרתו פוצלה כל מניה רגילה של החברה בעלת ערך נקוב של 1 ש"ח ל-400 מניות רגילות בנות 0.0025 ש"ח ערך נקוב כל אחת ("פיצול ההון").

ב. התנועה בהון המניות

- ביום 17 בפברואר 2021 נחתם הסכם להשקעה בחברה על ידי משקיע פרטי בהיקף של 3.75 מיליוני ש"ח שהגדיל את הונה העצמי של החברה בסכום זה, ראה באור 8 להלן.
- ביום 3 במרץ 2021, נרשמו למסחר מניות החברה בבורסה והיא הפכה לחברה ציבורית. במסגרת ההנפקה לציבור, החברה נענתה סה"כ להזמנות לרכישת 145,798 יחידות (כל יחידה כוללת 100 מניות רגילות של החברה, במחיר 5.83 ₪ למניה), וזאת בתמורה מיידית כ- 85 מיליוני ש"ח ברוטו, בניכוי עלויות הנפקה של כ- 2.6 מיליוני ש"ח. סכום זה הגדיל את הונה העצמי של החברה בהתאם, לפרטים נוספים ראה באור 8 להלן.
- מספר המניות המונפקות ליום 31 במרץ 2021 בנות 0.0025 ש"ח ערך נקוב הינו 65,511,800. מספר המניות ששימשו לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה לתקופת הדוח הינו 55,722,862 מניות (וכ- 56,766,017 מניות לחישוב הרווח המדולל למניה).

באור 5: - הון עצמי ודרישות הון (המשך)

ג. ניהול ודרישות הון מהמבטח, החברה הבת, ווישור

(1) להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של ווישור ביטוח בהתאם להוראות הממונה (*):

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרץ 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
35,317	39,706	הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות הממונה (א)
		סכום ההון הקיים של ווישור המחושב על פי תקנות ההון:
37,889	44,693	הון ראשוני בסיסי בווישור (**)
10,000	10,000	הון משני מורכב רובד 2
47,889	54,693	סך ההון הקיים של ווישור המחושב על פי תקנות ההון
12,572	14,987	עודף ליום הדוח (***)
		פעולות שארעו לאחר תאריך הדוח
5,000	-	הנפקת הון ראשוני בסיסי (**)
17,572	14,987	עודף הון בהתחשב באירועים לאחר תאריך הדוח (***)

(א) פרוט הסכום הנדרש מחברת הבת על פי תקנות ההון והנחיות הממונה

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרץ 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
21,066	21,571	הסכום הנדרש כולל, דרישות הון בגין:
8,311	10,781	פעילות בביטוח כללי/הון ראשוני נדרש
5,445	6,840	נכסי השקעה ונכסים אחרים
495	514	סיכונים תפעוליים
		סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי
35,317	39,706	סך הכל הסכום הנדרש על פי תקנות ההון המתוקנות

(*) בהתאם להוראות הממונה בשער 5 של החוזר המאוחד של הממונה (חלק 2, פרק 2, סימן א' בדבר משטר כושר פירעון חשבונאי ("חוזר משטר כושר פירעון חשבונאי"), המבוססות על ההוראות שנכללו בעבר בתקנות ההון (תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשע"ז-2017, לענין הון עצמי נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח, אשר פועלת תחת משטר כושר פירעון חשבונאי.

(**) בדבר הנפקת מניות של ווישור ביטוח לחברה כנגד תשלום במזומן בסך 5 מיליון ש"ח, ראה ביאור 8 ז' להלן.

(***) מלבד הדרישות הכלליות בחוק החברות, חלוקת דיבידנד מעודפי הון בחברות ביטוח כפופה גם לדרישות נזילות ועמידה בתקנות דרכי ההשקעה.

ד. דיבידנד ומדיניות ניהול הון של החברה הבת, ווישור ביטוח

לא חלו שינויים במדיניות ניהול ההון וחלוקת דיבידנד של חברת הבת ווישור, להרחבה בנושא זה ראה באור 11 ו' (4) לדוחות הכספיים השנתיים.

באור 5: - הון עצמי ודרישות הון (המשך)

ה. ניהול ודרישות הון מהמבט, החברה הבת ווישור (המשך)

(2) משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס SOLVENCY II

בחודש יוני 2017 פורסמו הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברות ביטוח מבוסס SOLVENCY II (להלן - "הדירקטיבה"), שאומצה על ידי האיחוד האירופי ומיושמת החל מינואר 2016 בכל המדינות החברות בו. לפי ההוראות, חברת ביטוח תקיים משטר כושר פירעון כלכלי בהתאם להוראות כאמור, וזאת מבלי לגרוע מחובתה לקיים את ההוראות תקנות ההון.

בהוראות צויין כי עד שחברת ביטוח תקבל את אישור הממונה שבוצעה ביקורת על יישום ההוראות החדשות בדוחותיה הכספיים, ימשיך לחול עליה משטר כושר פירעון חשבונאי. לפיכך, בהתאם להקלות שקיבלה ווישור, עד לקבלת אישור הממונה כאמור, על ווישור חל משטר כושר פירעון חשבונאי והיא נערכת ליישום הדירקטיבה במקביל.

הדירקטיבה כוללת בחינה מקיפה של סיכונים להם חשופות חברות ביטוח וסטנדרטים לניהולם ומדידתם, ומבוססת על שלושה נדבכים:

נדבך ראשון כמותי שעניינו יחס כושר פירעון מבוסס סיכון, נדבך שני איכותי, הנוגע לתהליכי בקרה פנימיים, לניהול סיכונים, לממשל תאגידי ולתהליך הערכה עצמי של סיכונים וכושר פירעון (ORSA) ונדבך שלישי שעניינו דרישות גילוי.

חוזר סולבנסי מבוסס על הנדבך הכמותי לפי הדירקטיבה והוראותיה הנלוות, תוך התאמה לשוק בישראל והוא מיושם בישראל החל מ-30 ביוני 2017 על נתוני 31 בדצמבר 2016.

בהתאם להוראות קיימות שתי רמות של דרישות הון:

- ההון הנדרש לשמירה על כושר הפרעון של חברת ביטוח (להלן - SCR). ה- SCR רגיש לסיכונים ומבוסס על חישוב צופה פני עתיד על בסיס ההנחיות ליישום משטר כושר הפרעון החדש. דרישה זו נועדה להבטיח התערבות מדויקת ועתית של רשויות הפיקוח.

- רמה מינימלית של הון (להלן - MCR או "סף הון").

בהתאם להוראות, סף ההון יהיה שווה לגבוה שבין סכום ההון הראשוני המינימלי הנדרש לפי תקנות ההון לבין סכום הנגזר מגובה עתודות ביטוח ופרמיות (כהגדרתן בהנחיות) המצוי בטווח שבין 25% לבין 45% מה- SCR.

חוזר סולבנסי כולל, בין היתר, הוראות מעבר כדלהלן:

(1) עמידה בדרישות ההון (SCR)

ההון הנדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח בתקופה שתחילתה ביום 30 ביוני, 2017 וסיומה ביום 31 בדצמבר 2024 (להלן - "תקופת הפריסה") יעלה בהדרגה, ב- 5% כל שנה, החל מ-60% מה- SCR ועד למלוא ה- SCR.

(2) דרישת הון מוקטנת על סוגים מסוימים של השקעות המוחזקות ע"י המבטח בכל מועד דיווח, כאשר דרישה זו תלך ותגדל באופן הדרגתי במשך 7 שנים עד שדרישת ההון בגין השקעות אלו תגיע לשיעורה המלא.

לפי חוזר סולבנסי, ההון העצמי של חברת ביטוח יורכב מהון רובד 1 והון רובד 2. הון רובד 1 כולל הון עצמי המחושב לפי הוראות החוזר, והון רובד 1 נוסף. הון רובד 1 נוסף והון רובד 2 כוללים מכשירי הון עם מנגנונים לספיגת הפסדים לרבות מכשירי הון משני נחות, הון משני מורכב והון שלישוני אשר הונפקו לפני מועד התחילה. החוזר כולל מגבלות על הרכב הון עצמי לעניין SCR, כך ששיעור הרכיבים הכלולים בהון רובד 2 לא יעלה על 40% (50% מה- SCR בתקופת הפריסה).

במרץ 2020, פרסם הממונה מתווה הרשות לביצוע ההתאמות הנדרשות באופן יישום משטר כושר הפירעון הכלכלי בישראל, על מנת להתאימו יותר להוראות דירקטיבת סולבנסי II במתכונת האירופית והעדכונים שלה, וכן פורט לוח זמנים למימוש. באוגוסט 2020 אושר בועדת הכספים תיקון לחוזר הסולבנסי, המיישם את העדכונים כאמור.

ווישור קיבלה הקלות מרשות שוק ההון לעניין דוח יחס כושר פירעון כלכלי מבוסס SOLVENCY II, וטרם החלה ליישם משטר כושר פירעון זה. לפרטים נוספים ראה באור 1 ד' לעיל.

באור 6: – השקעות פיננסיות אחרות

היתרה בדוחות הכספיים של מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגבייה, חייבים יתרות חובה, זכאים ויתרות זכות תואמות או קרובה לשווי ההוגן שלהם. נכסי חוב סחירים, מניות והשקעות פיננסיות אחרות מוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד. נכסי חוב שאינם סחירים (פקדונות והלוואות) מוצגים בעלות מופחתת בסעיף הלוואות וחייבים להלן.

א. הרכב השקעות פיננסיות אחרות

ליום 31 במרץ 2021				
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד		
126,031	-	126,031	(1)	נכסי חוב סחירים
28,154	28,154	-	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
17,373	-	17,373	(3)	מניות
23,400	-	23,400	(4)	אחר
194,958	28,154	166,804		סה"כ
ליום 31 במרץ 2020				
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד		
74,913	-	74,913	(1)	נכסי חוב סחירים
12,078	12,078	-	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
6,907	-	6,907	(3)	מניות
5,036	-	5,036	(4)	אחר
98,934	12,078	86,856		סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2020				
מבוקר				
אלפי ש"ח				
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד		
115,952	-	115,952	(1)	נכסי חוב סחירים
9,906	9,906	-	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
15,813	-	15,813	(3)	מניות
18,736	-	18,736	(4)	אחר
160,407	9,906	150,501		סה"כ

באור 6 : - השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

א. הרכב השקעות פיננסיות אחרות

(1) הרכב נכסי חוב סחירים:

ליום 31 במרץ 2021		
הערך בספרים	שווי הוגן	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
66,513	66,513	אגרות חוב ממשלתיות
59,518	59,518	נכסי חוב אחרים: נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
126,031	126,031	סה"כ נכסי חוב סחירים
ליום 31 במרץ 2020		
הערך בספרים	שווי הוגן	
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
33,375	33,375	אגרות חוב ממשלתיות
41,538	41,538	נכסי חוב אחרים: נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
74,913	74,913	סה"כ נכסי חוב סחירים
ליום 31 בדצמבר 2020		
הערך בספרים	שווי הוגן	
מבוקר		
אלפי ש"ח		
57,333	57,333	אגרות חוב ממשלתיות
58,619	58,619	נכסי חוב אחרים: נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
115,952	115,952	סה"כ נכסי חוב סחירים

באור 6 : - השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

א. הרכב השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 31 במרץ 2021	
שוי הוגן	הערך בספרים
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח
410	410
10,022	10,022
17,722	17,722
28,154	28,154

מוצגים כהלוואות וחייבים
אגרות חוב
פקדונות בבנקים
הלוואות
סה"כ נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 במרץ 2020	
שוי הוגן	הערך בספרים
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח
97	97
11,981	11,981
12,078	12,078

מוצגים כהלוואות וחייבים
אגרות חוב
הלוואות
סה"כ נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020	
שוי הוגן	הערך בספרים
	מבוקר
	אלפי ש"ח
9,906	9,906
9,906	9,906

מוצגים כהלוואות וחייבים
הלוואות
סה"כ נכסי חוב שאינם סחירים

באור 6 : - השקעות פיננסיות אחרות (המשך)
א. הרכב השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(3) הרכב מניות:

ליום 31 במרץ 2021	
שוי הוגן	הערך בספרים
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח
<u>17,373</u>	<u>17,373</u>
<u>17,373</u>	<u>17,373</u>

מניות סחירות-
מוצגות בשוי הוגן דרך רווח או הפסד שיועדו
בעת ההכרה לראשונה

סה"כ מניות

ליום 31 במרץ 2020	
שוי הוגן	הערך בספרים
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח
6,897	6,897
10	10
<u>6,907</u>	<u>6,907</u>

מניות סחירות-
מוצגות בשוי הוגן דרך רווח או הפסד שיועדו
בעת ההכרה לראשונה
מניות שאינן סחירות-

מוצגות בשוי הוגן דרך רווח או הפסד שיועדו
בעת ההכרה לראשונה

סה"כ מניות

ליום 31 בדצמבר 2020	
שוי הוגן	הערך בספרים
	מבוקר
	אלפי ש"ח
15,813	15,813
<u>15,813</u>	<u>15,813</u>

מניות סחירות-
מוצגות בשוי הוגן דרך רווח או הפסד שיועדו
בעת ההכרה לראשונה

סה"כ מניות

באור 6 : - השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

א. הרכב השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(4) הרכב אחרות:

ליום 31 במרץ 2021	
שוי הוגן	הערך בספרים
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח
23,400	23,400
23,400	23,400

סחירות-
מוצגות בשוי הוגן דרך רווח או הפסד (שיועדו בעת ההכרה לראשונה
סה"כ מניות

ליום 31 במרץ 2020	
שוי הוגן	הערך בספרים
	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח
5,013	5,013
23	23
5,036	5,036

סחירות-
מוצגות בשוי הוגן דרך רווח או הפסד (שיועדו בעת ההכרה לראשונה
שאינן סחירות-
מוצגות בשוי הוגן דרך רווח או הפסד מכשירים נגזרים
סה"כ מניות

ליום 31 בדצמבר 2020	
שוי הוגן	הערך בספרים
	מבוקר
	אלפי ש"ח
18,684	18,684
52	52
18,736	18,736

סחירות-
מוצגות בשוי הוגן דרך רווח או הפסד (שיועדו בעת ההכרה לראשונה
שאינן סחירות-
מוצגות בשוי הוגן דרך רווח או הפסד מכשירים נגזרים
סה"כ מניות

ב. היררכיית שווי הוגן

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

- רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.
- רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.
- רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

מדידת השווי ההוגן של כל ההשקעות הפיננסיות הסחירות של החברה וחברת הבת ווישור (לא כולל נכסי חוב שאינם סחירים), הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, מהוות רמה 1. מדידת השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים של החברה וחברת הבת ווישור, הנמדדים בעלות מופחתת ואשר שוויים ההוגן מוצג לצרכי גילוי בלבד מהוות רמה 2 ורמה 3.

באור 6 : - השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

ב. היררכיית שווי הוגן (המשך)

שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות:
להלן טבלה המציגה את הנכסים המוחזקים בחלוקה לרמות:

ליום 31 במרץ 2021				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
126,031	-	-	126,031	נכסי חוב סחירים
28,154	1,198	26,956	-	נכסי חוב שאינם סחירים
17,373	-	-	17,373	מניות
23,400	-	-	23,400	השקעות פיננסיות אחרות
194,958	1,198	26,596	166,804	סה"כ
ליום 31 במרץ 2020				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
74,913	-	-	74,913	נכסי חוב סחירים
12,078	414	11,567	97	נכסי חוב שאינם סחירים
6,907	-	10	6,897	מניות
5,036	-	23	5,013	השקעות פיננסיות אחרות
98,934	414	11,600	86,920	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2020				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
115,952	-	-	115,952	נכסי חוב סחירים
9,906	940	8,966	-	נכסי חוב שאינם סחירים
15,813	-	-	15,813	מניות
18,736	-	52	18,684	השקעות פיננסיות אחרות
160,407	940	9,018	150,449	סה"כ

לא היו העברות מהותיות בין הרמות בתקופות לעיל.

באור 6 : - השקעות פיננסיות אחרות (המשך)
ג. התחייבויות פיננסיות:

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר	
5,374	5,528	5,323	התחייבות בגין חכירה
1,129	1,110	1,135	צדדים קשורים
10,000	-	10,000	כתב התחייבות נדחה מתאגיד בנקאי
-	-	31	התחייבות פיננסית בגין נגזרים
16,503	6,638	16,489	

השווי ההוגן של ההתחייבות הפיננסיות לעיל קרוב לערךן בספרים.

באור 7 : - התחייבויות תלויות

א. התחייבויות תלויות

קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה ו/או לכמתה, הנובעת, בין היתר, ממורכבותם של השירותים הניתנים על ידי ווישור למבוטחיה. מורכבות המוצרים הביטוחיים והרגולציה הרבה של ענף הביטוח בישראל, צופנים בחובם, בין היתר, פוטנציאל לטענות עקב פערי מידע ופרשנות בין ווישור לבין הצדדים האחרים לחוזה הביטוח, הנוגעות לשורה ארוכה של תנאים מסחריים ורגולטוריים.

בשנים האחרונות ניכר גידול משמעותי בהיקף ההליכים הייצוגיים המוגשים נגד חברות ביטוח. זאת, כחלק מגידול כללי של בקשות לאישור תובענות כייצוגיות בכלל, וכחלק מגידול בבקשות מסוג זה כנגד חברות העוסקות בתחומי העיסוק של ווישור כמבטח. מגמה זו מגדילה באופן מהותי את פוטנציאל החשיפה של ווישור להפסדים במקרה של קבלת תביעה ייצוגית כנגדה. לא ניתן לצפות מראש את סוגי הטענות והפרשנויות שיועלו בתחום במסגרת תובענות שונות והחשיפה הנובעת מכך.

יכולת חברות הקבוצה לפעול בתחומי פעילותה, מותנית בהחזקה ברישיונות והיתרים הדרושים לפעילות בתחומים אלה, בכלל זה עמידה בדרישות הון רגולטוריות. כמו כן, קיימת חשיפה בשל שינויים רגולטוריים והנחיות של הממונה, בחוזרים שהינם בתוקף, ובטיטות חוזרים שעדיין מתקיימים דיונים לגביהם וכן ב"עמדות ממונה" ו"הכרעות עקרוניות" בנושאים שונים, שחלקם בעלי השלכות תפעוליות ומשפטיות, המשפיעות על עלויות התפעול, תוכן פעילות הקבוצה ועל כדאיות שיווק מוצרים שונים. אי עמידה בדרישות רגולטוריות, עלולה לגרום סנקציות, בין היתר, שלילת רישיונות והיתרים, קנסות כספיים כלפי הקבוצה, והוראות השבה, וזאת גם אגב ביקורות מטעם גורמים מפקחים.

בנוסף, קיימת חשיפה כללית, הנובעת מכך שמוגשות מעת לעת תלונות לממונה ביחס לזכויות מבוטחים על פי פוליסות ביטוח ו/או הדין. תלונות אלו מטופלות באופן שוטף על ידי מחלקת תלונות הציבור בווישור. הכרעות הפיקוח בתלונות אלה, אם וככל שתינתן בהן הכרעה, עלולות להינתן אף כהכרעות רוחביות, החלות על קבוצות רחבות של מבוטחים. מטבע הדברים קיים גם סיכון להגשת תובענות ייצוגיות נגד החברה.

בנוסף, לאחר שהשלימה את ההנפקה הציבורית החברה הפכה לתאגיד מדווח (כהגדרת המונח בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968), כך שהיא עשויה להיות חשופה לתביעות ייצוגיות ונגזרות בתחום דיני החברות וניירות הערך, לצד הגברת הליכי אכיפה פליליים ומנהליים מצדה של רשות ניירות ערך, אשר בשנים האחרונות ניכרת מגמת התגברות בפתירת הליכים כאמור, כאשר התביעות מוגשות בדרך כלל בסכומים גבוהים מאוד, כמו גם העיצומים הכספיים המושטים על-ידי רשות ניירות ערך. החברה ו-ווישור עלולות להיות חשופות לתביעות ולהליכים כאמור, אשר תיתכן להם השפעה מהותית על מצבן הפיננסי ותזרים המזומנים שלהן. לחברה פוליסת ביטוח לדירקטורים ולנושאי משרה. על מנת לסייע לחברה לקיים את אחריותה למלא אחר דרישות החוק, פועלת בקבוצה ממונה על ציות ואכיפה, שהיא היועצת המשפטית של החברה ו-ווישור ביטוח.

באור 7: - התחייבויות תלויות (המשך)

ב. בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית

ביום 27 באפריל 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית כנגד ווישור וכנגד חברת ביטוח נוספת. סכום התביעה הכולל מוערך בכ-30 מיליון ש"ח וחלקה היחסי של ווישור בתביעה הינו כ-11.7 מיליון ש"ח.

בבקשת האישור נטען, כי נוכח מגבלות התנועה שהוטלו על חלק מאזרחי מדינת ישראל עקב התפרצות נגיף הקורונה פחת הסיכון של חברות הביטוח, ולכן היה עליהן להתאים את חוזה הביטוח הקיימים בהתאם לנסיבות המשתנות ולהפחית את דמי הביטוח שגבו ממבוטחיהם בביטוחי רכב חובה ורכב רכוש (מקיף וצד ג'). בשל כך נטען כי ווישור התעשרה שלא כדין על חשבון מבוטחיה, תוך שהפרה את הוראות סעיפים 16 ו-20 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981; סיכול והפרה חובות תום לב מכוח דיני החוזים; וחבה בגין עוולת הרשלנות כמשמעה בפקודת הנזיקין [נוסח חדש]. הקבוצה שבשמה עותר המבקש לנהל את התובענה הייצוגית, כוללת את כל מבוטחי ווישור בביטוח חובה או בביטוח מקיף או בביטוח צד ג' לרכב, במהלך התקופה החל ממאוס 2020 ועד למועד הסרת המגבלות הקשורות במגפת הקורונה.

ביום 22 ביוני 2020, לאחר קבלת עמדות הצדדים בתיק, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה הדיון בתיק יועבר לשופטת רחל ברקאי, אשר מונחות בפניה בקשות אישור שהוגשו בעילות דומות נגד חברות ביטוח נוספות.

ביום 12 ביולי 2020 הגישו המבקשים באחת הבקשות המקבילות (בקשת מנירב) תשובה לבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 (להלן: "חוק תובענות ייצוגיות"), וביום 26 ביולי 2020 הגישו המשיבות בתיקים המאוחדים (חברות ביטוח) תשובה מטעמן לבקשה האמורה. בתשובתן ביקשו משיבות אלה מבית המשפט להורות על מחיקת שתיים מתוך שלוש בקשות האישור, ולמצער כי לגבי כל אחת מהמשיבות (חברות הביטוח) תימחקנה בקשות האישור שהוגשו נגדה, למעט בקשת אישור אחת בלבד אשר לגביה בלבד אותה חברה תידרש להשיב. כמו כן התבקשה הארכת מועד להגשת תשובות המשיבות (חברות הביטוח) לבקשות האישור, כך שתוגשנה בתוך 90 ימים מיום מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות. ווישור הצטרפה לבקשת ארכה זו.

ביום 22 בפברואר 2021 ניתנה החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, אשר הורתה על פיצול הדיון בבקשות האישור בנושאי רכב ודירה.

המועד להגשת תשובת ווישור לבקשת האישור המתוקנת קבוע ליום 15 ביולי 2021.

בשלב מקדמי זה, בטרם הוגשה תשובה ובטרם התקיים ולו דיון קדם משפט אחד, להערכת יועציה המשפטיים של ווישור, נראה כי סיכוי בקשת האישור להתקבל נמוכים מסיכוייה להידחות, לפיכך לא נכללה בדוחות הכספיים של ווישור ביטוח הפרשה בגין בקשה זו.

ג. להלן סיכום הסכומים הנתבעים במסגרת בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות, שהוגשו נגד ווישור, כפי שצויינו על ידי התובעים בכתבי הטענות (יובהר כי סכום זה אינו מהווה בהכרח את כימות סכום החשיפה המוערכת על ידי החברה וחברת הבת, אלא את הסכומים הנתבעים בלבד):

סוג

הסכום הנתבע (באלפי ש"ח)	כמות תביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות כנגד ווישור
11,660	1	

באור 8 - ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו

- א. ביום 6 בינואר 2021 התקשרה החברה עם שני יועצים חיצוניים בהסכמים למתן שירותי ייעוץ אסטרטגי בקשר עם פיתוח עסקיה בחו"ל. במסגרת ההסכמים כאמור מעמידים היועצים שירותים שונים לחברה ובכלל זה שירותי ייעוץ, ניהול משא ומתן, יצירת הזדמנויות לשיתופי פעולה אסטרטגיים, בדגש על תחום ההפצה של מוצרי ביטוח, סיוע באיוש תפקידי מפתח בחברות הקבוצה וסיוע בהתנהלות מול גורמים רגולטוריים (להלן בסעיף זה: "ההסכמים"). תקופת ההסכמים נקבעה לחמש שנים. בתמורה לשירותים כאמור, זכאי כל אחד מהיועצים לאופציה לרכישת עד 1,289,600 מניות של החברה, המהוות כ-2.34% מההון המונפק והנפרע של החברה עובר למועד ההנפקה על-פי התשקיף שפרסמה החברה בחודש פברואר 2021 וכ-1.85% בהנחת דילול מלא לאחר השלמת ההנפקה על-פי התשקיף שפרסמה החברה בחודש פברואר 2021 (להלן: "אופציות היועצים"). אופציות היועצים ניתנות למימוש במלואן או בחלקן, במזומן (במחיר מימוש של ש"ח 13.25 למניה) (לאחר ביצוע הליך פיצול ההון כמפורט בסעיף 'להלן') או באמצעות מנגנון cashless, כמפורט בהסכמים, עד לתום שנתיים ממועד הבשלתן. אופציות היועצים יבשילו בחמש מנות שוות, כאשר כל מנה תבשיל בחלוף שנה קלנדרית ממועד ההתקשרות, בכפוף לתנאי ההסכם (דהיינו, בתום שנת ההסכם הראשונה יבשילו 645 אופציות, בתום שנת ההסכם השנייה יבשילו 645 אופציות נוספות וכן הלאה). היה ועד למועד הבשלת המנה הראשונה של אופציות היועצים החברה לא התקשרה, כתוצאה משירותי היועצים, עם שותף אסטרטגי הצפוי לתרום תרומה משמעותית להפצת מוצרי הביטוח של החברה בארה"ב (להלן: "התנאי להבשלה"), מועד הבשלת המנה הראשונה יידחה לתאריך שיחול בחלוף 18 חודשים ממועד החתימה על ההסכמים (יתר מועדי ההבשלה יותרו ללא שינוי). היה והתנאי להבשלה לא יתקיים עד למועד ההבשלה המעודכן, לחברה תקום הזכות לבטל את ההסכמים והאופציות לא יבשילו.
- בהתאם להסכמים, עם התרחשותו של אירוע שינוי שליטה, יוקדם מועד הבשלת האופציות אשר יחול לאחר שיושלם אירוע שינוי השליטה, למועד שלפני אירוע שינוי השליטה, כאשר יתר מועדי ההבשלה יותרו ללא שינוי. אופציות היועצים הן אישיות ואינן ניתנות להעברה, למעט בירושה.
- ב. בהמשך לייסוד שתי חברות בארה"ב בחודש אוקטובר 2020 לצורך התרחבות הפעילות של הקבוצה בחו"ל, חברת בת WeSure USA Holdings Ltd וחברה נכדה WeSure Digital Insurance Services Inc, התקשרה האחרונה בתקופת הדוח עם מספר ספקים מקומיים ונותני שירותים בחו"ל, לתחילת הקמת תשתית הפעילות. במהלך תקופת הדוח השקיעה החברה סכום ראשוני של כ-198 אלפי \$ בחברות הנ"ל לתשלום הוצאות ראשוניות. בשלב זה, תוצאות הפעילות של חברות אלה אינן מהותיות, והן נכללו לראשונה במסגרת הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים של החברה.
- ג. ביום 17 בפברואר 2021 נחתם הסכם להשקעה בחברה על ידי משקיע פרטי בהיקף של 3.75 מיליוני ש"ח כנגד הקצאת 643,200 מניות רגילות בנות 0.0025 ש"ח של החברה (אחרי פיצול ההון).
- ד. בחודש פברואר 2021 התקיימה אסיפה כללית של החברה, במסגרתה הוחלט, בין היתר, למנות את פרופ' דן עמירם, לדירקטור בחברה כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
- ה. ביום 28 בפברואר 2021, לקראת הנפקת מניות החברה לציבור, התקשרה החברה עם מבטח זר לרכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בחברה ובווישור ביטוח, המתאימה גם לחברה ציבורית, לרבות הליך ה-IPO. תקופת ההתקשרות בפוליסה הינה לשנה, החל מיום 25 בפברואר 2021 ועד ליום 24 בפברואר 2022, בגבול כסוי אחריות של עד 5 מיליון דולר ארה"ב, בהשתתפות עצמית במקרה הביטוח בסך 250 אלפי דולר ארה"ב, תמורת פרמיה שנתית של 200 אלפי דולר ארה"ב, ביחס לכל נושאי המשרה, לרבות נושאי משרה שהם בעלי שליטה בחברה. ביום 31 במרץ 2021 אושרה רכישת הפוליסה על ידי דירקטוריון החברה. נכון למועד אישור הדוחות טרם התקבלו אישורי האסיפה הכללית לפוליסה.
- ו. עובר לרישום מניות החברה למסחר בבורסה, החברה ביצעה הליך של פיצול מניותיה, במסגרתו פוצלה כל מניה רגילה של החברה בעלת ערך נקוב של 1 ש"ח ל-400 מניות רגילות בנות 0.0025 ש"ח ערך נקוב כל אחת ("פיצול ההון").
- ז. בחודש מרץ 2021, נרשמו למסחר מניותיה של החברה בבורסה והיא הפכה לחברה ציבורית. המניות שהוצעו על פי תשקיף, הוצעו למשקיעים מוסדיים (כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (אופן הצעת ניירות ערך לציבור), התשס"ז-2007 (להלן: "תקנות ההצעה"), בדרך של הצעה לא אחידה, בהתאם להוראות תקנה 11(א)(1) לתקנות ההצעה, וכן בדרך של הצעה אחידה לציבור, בהתאם לתקנה 11(א)(1) לתקנות ההצעה. החברה נענתה סה"כ להזמנות לרכישת 145,798 יחידות (כל יחידה כוללת 100 מניות רגילות של החברה, במחיר 5.83 ש"ח למניה), וזאת בתמורה מיידית (ברוטו) בסך כולל של כ-85 מיליון ש"ח.
- ח. ביום 31 במרץ 2021 העבירה החברה לווישור ביטוח סך של 5 מיליוני ש"ח במזומן כנגד הקצאת מניות ווישור ביטוח לחברה.

באור 8: - ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו (המשך)

- ט. ביום 23 בפברואר 2021 אישרו הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה את תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל החברה, מר ניצן צעיר הרים, שמונה לכהונה החל מיום 29 בדצמבר 2020, במקביל לכהונתו כמנכ"ל ווישור ביטוח כמתואר בהרחבה בבאור 25 ו' (2) בדוח התקופתי לשנת 2020.
- י. ביום 23 בפברואר 2021 אישרו הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה את תנאי כהונתו והעסקתו של מר אמיל ויינשל, בעל שליטה בחברה, כדירקטור בחברה. מר ויינשל זכאי לקבלת גמול דירקטורים, באותם תנאים של יתר חברי הדירקטוריון (למעט יו"ר הדירקטוריון). כמו כן אושר כי החל מחודש מאי 2021 יכהן בעל השליטה כיו"ר דירקטוריון בחברות המוחזקות בארה"ב בתמורה לדמי ניהול חודשיים בסך של 10,000 דולר ארה"ב, כמתואר בהרחבה בבאור 25 ו' (3) בדוח התקופתי לשנת 2020.
- יא. ביום 31 במרץ 2021 אימץ דירקטוריון החברה, תכנית מסגרת, המאפשרת הקצאת סוגי מניות ואופציות של החברה, לעובדים, דירקטורים, נושאי משרה ויועצים של החברה ("הניצעים"). התכנית שאומצה הינה תכנית המיועדת לניצעים בכל חברות הקבוצה, וזאת בכדי ליצור תמריץ להון האנושי בקבוצה, ולשתפם בהתפתחות הקבוצה ובהצלחתה.
- תוקפה של התוכנית הוא ל-10 שנים ממועד אימוצה על ידי דירקטוריון החברה. בכפוף לאישורה כדין, התוכנית תאפשר הקצאת מניות רגילות, מניות חסומות, יחידות מניה חסומות ו/או אופציות הניתנות למימוש למניות רגילות לניצעים, בין היתר, על פי הוראות סעיף 102 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 ("סעיף 102", ו-"הפקודה", בהתאמה) וכן על פי הוראות סעיף 3(ט) לפקודה, כל זאת בהתאם לזכאות לקבלת מניות או אופציות ולעמידה בתנאים על פי סעיפי הפקודה האמורים. האופציות והמניות שיוענקו על פי התוכנית, במסגרת סעיף 102, ניתנות להענקה במסלול הכנסת עבודה או במסלול רווח הון. התוכנית תנוהל על-ידי דירקטוריון החברה או על-ידי ועדה שהוסמכה לכך על ידי הדירקטוריון החברה, אך הענקות מכוחה לניצעים של חברת הבת ווישור תהיינה כפופות גם לאישור מוסדות חברת הבת הרלוונטיים. כמו כן, אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון ווישור את אי.בי.אי תגמול הוני ונאמנויות 2004 בע"מ ("הנאמן") כנאמן התוכנית. כל הקצאת ניירות ערך של הקבוצה תהיה בהתאם לכל דין ותיעשה בכפוף לקבלת אישור הבורסה ועמידה בהוראות תקנון הבורסה וההנחיות על פיו, כפי שיהיו במועד ההקצאה. נכון למועד הדוח, לא בוצעו הענקות כלשהן מכוח התכנית.

פירוט השקעות פיננסיות אחרות של חברת הבת ווישור שהינה מבטח בישראל

ליום 31 במרץ 2021

סה"כ	הלוואות וחייבים בלתי מבוקר אלפי ש"ח	שווי הוגן דרך רווח והפסד	
126,031	-	126,031	נכסי חוב סחירים (1)
28,154	28,154	-	נכסי חוב שאינם סחירים (2)
17,373	-	17,373	מניות (3)
23,400	-	23,400	אחרות (4)
194,958	28,154	166,804	סה"כ

ליום 31 במרץ 2020

סה"כ	הלוואות וחייבים בלתי מבוקר אלפי ש"ח	שווי הוגן דרך רווח והפסד	
74,913	-	74,913	נכסי חוב סחירים (1)
12,078	12,078	-	נכסי חוב שאינם סחירים (2)
6,907	-	6,907	מניות (3)
5,036	-	5,036	אחרות (4)
98,934	12,078	86,856	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2020

סה"כ	הלוואות וחייבים מבוקר אלפי ש"ח	שווי הוגן דרך רווח והפסד	
115,952	-	115,952	נכסי חוב סחירים (1)
9,906	9,906	-	נכסי חוב שאינם סחירים (2)
15,813	-	15,813	מניות (3)
18,736	-	18,736	אחרות (4)
160,407	9,906	150,501	סה"כ

פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(1) נכסי חוב סחירים

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

הערך בספרים	אלפי ש"ח	עלות מופחתת
66,513	65,732	
59,518	57,906	
126,031	123,638	
-		

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:
שאינם ניתנים להמרה

סה"כ נכסי חוב סחירים

ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד
(במצטבר)

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

הערך בספרים	אלפי ש"ח	עלות מופחתת
33,375	33,462	
41,538	44,351	
74,913	77,813	
-		

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:
שאינם ניתנים להמרה

סה"כ נכסי חוב סחירים

ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד
(במצטבר)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הערך בספרים	אלפי ש"ח	עלות מופחתת
57,333	56,606	
58,619	57,798	
115,952	114,404	
-		

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:
שאינם ניתנים להמרה

סה"כ נכסי חוב סחירים

ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד
(במצטבר)

פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(2) נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

הערך בספרים	שווי הוגן
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
18,132	18,132
10,022	10,022
28,154	28,154
-	-

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה :

מוצגים כהלוואות וחייבים, למעט פקדונות בבנקים ופקדונות בבנקים

סך הכל נכסי החוב שאינם סחירים

ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד (במצטבר)

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

הערך בספרים	שווי הוגן
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
12,078	12,078
-	-
12,078	12,078
-	-

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה :

מוצגים כהלוואות וחייבים, למעט פקדונות בבנקים ופקדונות בבנקים

סך הכל נכסי החוב שאינם סחירים

ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד (במצטבר)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הערך בספרים	שווי הוגן
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
9,906	9,906
-	-
9,906	9,906
-	-

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה :

מוצגים כהלוואות וחייבים, למעט פקדונות בבנקים ופקדונות בבנקים

סך הכל נכסי החוב שאינם סחירים

ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד (במצטבר)

פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

מניות (3)

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

עלות		הערך בספרים	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
15,329	17,373		מניות סחירות
15,329	17,373		סה"כ מניות
		-	ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד (במצטבר)

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

עלות		הערך בספרים	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
8,223	6,897		מניות סחירות
13	10		מניות שאינן סחירות
8,236	6,907		סה"כ מניות
		-	ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד (במצטבר)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

עלות		הערך בספרים	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
14,270	15,813		מניות סחירות
14,270	15,813		סה"כ מניות
		-	ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד (במצטבר)

פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

השקעות פיננסיות אחרות (4)

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

הערך בספרים	עלות אלפי ש"ח
23,400	21,906
23,400	21,906
-	

השקעות פיננסיות אחרות סחירות

סה"כ השקעות פיננסיות אחרות

ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד
(במצטבר)

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

הערך בספרים	עלות אלפי ש"ח
5,013	5,491
23	-
5,036	5,491
-	

השקעות פיננסיות אחרות סחירות
השקעות פיננסיות אחרות שאינן
סחירות

סה"כ השקעות פיננסיות אחרות

ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד
(במצטבר)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הערך בספרים	עלות אלפי ש"ח
18,684	17,707
52	-
18,736	17,707
-	

השקעות פיננסיות אחרות סחירות
אחרות שאינן סחירות

סה"כ השקעות פיננסיות אחרות

ירידות ערך שנזקפו לרווח או הפסד
(במצטבר)

**נתונים כספיים מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים
ביניים המיוחסים לחברה עצמה (תקנה 38ד')**

ליום 31 במרץ 2021

תוכן עניינים

37 נתונים כספיים מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים המיוחסים לחברה עצמה (תקנה 138ד').

39	דוח מיוחד של רואי החשבון המבקרים על מידע כספי ביניים נפרד לפי תקנה 138ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970
40	נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על המצב הכספי ביניים
42	נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על רווח והפסד ורווח כולל ביניים
43	נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על השינויים בהון ביניים
44	נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים ביניים
45	באורים לנתונים הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

לכבוד

בעלי המניות של ווישור גלובלטק בע"מ

הנדון: דוח מיוחד של רואי החשבון המבקרים על מידע כספי ביניים נפרד לפי תקנה ד'38 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970

מבוא

סקרנו את המידע הכספי הביניים הנפרד, המובא לפי תקנה ד'38 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 של ווישור גלובלטק בע"מ (להלן: "החברה") ליום 31 במרס, 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי הביניים הנפרד הינו באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי הביניים הנפרד לתקופת ביניים זו 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 ביניים נפרד מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי 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 לבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הביניים הנפרד הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות תקנה ד'38 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

30 במאי 2021

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרץ		<u>נכסים</u>
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר	
4,174	4,684	4,007	נכסים בלתי מוחשיים
691	736	675	רכוש קבוע
24,684	17,135	32,207	השקעה בחברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
716	1,047	259	נכסי מסים נדחים
1,133	644	2,636	חייבים ויתרות חובה
1,482	508	81,585	מזומנים ושווי מזומנים
<u>32,880</u>	<u>24,754</u>	<u>121,369</u>	סך כל הנכסים

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרץ		הון והתחייבויות
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
	באלפי ש"ח		
			הון:
126	126	164	הון מניות
29,674	29,674	115,765	פרמיה על מניות
2,059	1,746	2,074	קרנות הון
(4,583)	(11,098)	(2,910)	יתרת עודפים (הפסד)
<u>27,276</u>	<u>20,448</u>	<u>115,093</u>	סך כל ההון
			התחייבויות:
2,439	1,135	3,020	זכאים ויתרות זכות
1,500	1,500	1,500	זכאים ויתרות זכות- צדדים קשורים
-	-	90	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
536	561	531	התחייבויות פיננסיות
1,129	1,110	1,135	התחייבויות פיננסיות - הלוואות מצדדים קשורים
<u>5,604</u>	<u>4,306</u>	<u>6,276</u>	סך כל ההתחייבויות
<u>32,880</u>	<u>24,754</u>	<u>121,369</u>	סך כל ההון וההתחייבויות

יוסי מולקנדוב
מנהל כספים

ניצן צעיר הרים
מנכ"ל

יוחנן דנינו
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 30 במאי 2021

דוחות על רווח והפסד ורווח כולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	מבוקר 2020	בלתי מבוקר 2020	
	אלפי ש"ח		
3,095	502	1,068	הכנסות מדמי ניהול מחברה בת
-	-	20	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,095	502	1,088	סך כל ההכנסות
3,930	679	1,273	הוצאות הנהלה וכלליות
59	14	13	הוצאות מימון
3,989	693	1,286	סך כל ההוצאות
3,453	(4,096)	2,328	רווח (הפסד) לפני חלק החברה ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
2,559	(4,287)	2,130	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
331	-	457	מסים על הכנסה
2,228	(4,287)	1,673	רווח (הפסד) לתקופה
-	-	(3)	הפסד כולל אחר
2,228	(4,287)	1,670	רווח (הפסד) כולל לתקופה
0.04	(0.08)	0.03	רווח (הפסד) למניה (בש"ח) (*)

(*) בתקופת הדוח עובר לביצוע ההנפקה לציבור החברה פיצלה את הון מניותיה כך שכל מניה בת 1 ש"ח ערך נקוב פוצלה ל 400 מניות בנות 0.0025 ש"ח ערך נקוב כל אחת. ראה באור 5 א' ו 5 ב' בדוחות הכספיים המאוחדים ביניים לעיל.

דוחות על השינויים בהון

סה"כ הון	יתרת עודפים (הפסד)	קרנות הון		פרמיה על מניות	הון מניות	
		קרן הון הפרשי תרגום	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות			
			בלתי מבוקר אלפי ש"ח			
27,276	(4,583)	-	2,059	29,674	126	יתרה ליום 1 בינואר 2021
86,129	-	-	-	86,091	38	הנפקת מניות
18	-	-	18	-	-	תשלום מבוסס מניות
1,670	1,673	(3)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל לתקופה
<u>115,093</u>	<u>(2,910)</u>	<u>(3)</u>	<u>2,077</u>	<u>115,765</u>	<u>164</u>	יתרה ליום 31 במרץ 2021

סה"כ הון	יתרת עודפים (הפסד)	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות		פרמיה על מניות	הון מניות	
		בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר אלפי ש"ח			
24,541	(6,811)	1,552	29,674	126		יתרה ליום 1 בינואר 2020
194	-	194	-	-	-	תשלום מבוסס מניות
(4,287)	(4,287)	-	-	-	-	הפסד כולל לתקופה
<u>20,448</u>	<u>(11,098)</u>	<u>1,746</u>	<u>29,674</u>	<u>126</u>		יתרה ליום 31 במרץ 2020

סה"כ הון	יתרת עודפים (הפסד)	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות		פרמיה על מניות	הון מניות	
		מבוקר אלפי ש"ח	מבוקר אלפי ש"ח			
24,541	(6,811)	1,552	29,674	126		יתרה ליום 1 בינואר 2020
507	-	507	-	-	-	תשלום מבוסס מניות
2,228	2,228	-	-	-	-	רווח כולל לשנה
<u>27,276</u>	<u>(4,583)</u>	<u>2,059</u>	<u>29,674</u>	<u>126</u>		יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021	נספח
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות)
שוטפת

1,138	103	(810)	א'
-------	-----	-------	----

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
השקעה בחברה בת (ווישור ביטוח)
השקעה בחברת בת בחו"ל
השקעה ברכוש קבוע
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

-	-	(5,000)
-	-	(198)
(52)	(26)	(7)
(52)	(26)	(5,205)

תזרימי מזומנים מפעילות מימון
תשלומים בגין הסכם חכירה
קבלת הלוואות בעלים
פירעון הלוואות בעלים
הנפקת מניות
הוצאות הנפקה שנרשמו כנגד ההון
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו
לפעילות) מימון

(45)	(10)	(11)
(*) 400	400	-
(*) (800)	(800)	-
-	-	88,750
-	-	(2,621)
(445)	(410)	86,118

עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

641	(333)	80,103
-----	-------	--------

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת תקופה

841	841	1,482
-----	-----	-------

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף תקופה

1,482	508	81,585
-------	-----	--------

(*) סווג מחדש.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 מבוקר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 בלתי מבוקר
2,228	(4,287)	1,673
(3,453)	4,096	(2,328)
96	23	23
677	167	167
507	194	18
331	-	457
41	14	12
(805)	(316)	(1,503)
1,516	212	581
-	-	90
1,138	103	(810)

נספח א – תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (1)

רווח (הפסד) לתקופה

פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות אחרות:
(רווח) הפסד מחברות מוחזקות המטופלות בשיטת
השווי המאזני
פחת והפחתות:

רכוש קבוע
נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות בגין תשלום מבוסס מניות
הוצאות מסים על ההכנסה

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

שינוי בהתחייבויות פיננסיות
חייבים ויתרות חובה
זכאים ויתרות זכות
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו
לפעילות) שוטפת

באור 1 – כללי

א. כללי

להלן נתונים כספיים מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה ליום 31 במרץ 2021 (להלן: "דוחות מאוחדים") המפורסמים במסגרת הדוחות התקופתיים, המיוחסים לחברה עצמה (להלן: "מידע כספי נפרד"), המוצגים בהתאם לתקנה 38'ד (להלן: "התקנה") לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, בעניין מידע כספי נפרד של התאגיד. יש לקרוא את המידע הכספי הנפרד ביחד עם הדוחות המאוחדים.

לפרטים בדבר פיצול הון המניות של החברה בתקופת הדוח והנפקת מניות החברה לציבור ולמשקיע פרטי ראה באור 5 א' ו- 5 ב' וכן באור 8 לדוחות הכספיים המאוחדים ביניים לעיל.

	-	במידע כספי נפרד זה: החברה
ווישור גלובלטק בע"מ		
חברות מאוחדות וחברות, לרבות שותפויות, שהשקעת החברה בהן כלולה, במישרין או בעקיפין, בדוחות הכספיים על בסיס השווי המאזני.	-	חברות מוחזקות
הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.	-	הממונה
תאריך הדוח על המצב הכספי.	-	תאריך הדוח

ב. אופן עריכת הדוחות הכספיים

המידע הכספי הנפרד נערך בהתאם למדיניות החשבונאית המפורטת בבאור 3 לדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה.

באור 2 – קשרים, התקשרויות ועסקאות מהותיות עם חברה מוחזקת

א. עסקאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
3,095	502	1,068	הכנסות דמי ניהול מחברת הבת ווישור
60	15	75	הוצאות הנהלה וכלליות - השתתפות בהוצאות חברת הבת ווישור

- ב. ביום 31 במרץ 2021 העבירה החברה לווישור ביטוח סך של 5 מיליוני ש"ח במזומן כנגד הקצאת מניות ווישור ביטוח לחברה, בהתאם גדל סעיף השקעה בחברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני.
- ג. בתקופת הדוח השקיעה החברה סכום ראשוני של 198 אלפי ש"ח בחברת הבת בארה"ב לצורך התחלת פעילותה.

נספח 1 –**הצהרה לגבי הגילוי בדוח הכספי ודוח בדבר הבקרה
הפנימית על דיווח כספי
של ווישור חברה לביטוח בע"מ****ליום 31.03.2021**

הצהרה (certification)

אני, ניצן צעיר הרים, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ווישור חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.21 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח, משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי, ותזרימי המזומנים של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות של ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברה; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על רשות שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

ניצן צעיר הרים - מנכ"ל

30 במאי 2021

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

הצהרה (certification)

אני, יוסי מולקנדוב, מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של ווישור חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברה") לרבעון שהסתיים ביום 31.03.21 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות של ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברה; וכך-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי; וכך-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

יוסי מולקנדוב – מנהל כספים

30 במאי 2021

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