



weSure
Global Tech

קבוצת ביטוח דיגיטלית מהדור החדש

מצגת משקיעים

דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר
2025 ועדכונים נוספים

נובמבר 2025

הבהרה משפטית



המידע הכלול במצגת זו הינו תמצית בלבד, אינו ממצה את מלוא הנתונים אודות החברה ופעילותה, ואינו מחליף עיון בדוחות הכספיים התקופתיים והעיתיים ובדיווחיה השוטפים של החברה, כפי שדווחו לרשות ניירות ערך באמצעות אתר ההפצה של המגנ"א. מידע מהותי אודות החברה, הכלול במצגת זו, נמסר לציבור במסגרת דיווחי החברה. עם זאת, עשויים להיכלל במצגת נתונים המוצגים באופן ו/או פילוח שונים מאלו שהוצגו בדיווחי החברה.

מצגת זו אינה מתיימרת לכלול את כל המידע העשוי להיות רלבנטי לצורך קבלת החלטה כלשהי בנוגע להשקעה בניירות הערך של החברה ובכלל. המצגת נערכה לשם הצגה נוחה ותמציתית, והיא אינה ממצה את מלוא הנתונים אודות החברה ופעילותה ואינה מחליפה את הצורך לעיין בדיווחים כמפורט לעיל.

המצגת אינה מהווה הצעה להשקעה או לרכישת ניירות ערך של ווישור גלובלסק בע"מ ("החברה") ובפרט אינה מהווה "הצעה לציבור" או "מכירה לציבור" מסוג כלשהו. המצגת נועדה אך ורק למסירת מידע והאמור בה אינו מהווה המלצה או חוות דעת או תחליף לשיקול דעת של משקיע ואינה מתיימרת לכלול את כל המידע העשוי להיות רלבנטי לצורך קבלת החלטה כלשהי בנוגע להשקעה בניירות הערך של החברה ובכלל.

מצגת זו עשויה לכלול מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 לרבות תחזיות, יעדים, אסטרטגיה עסקית הערכות ואומדנים הן לגבי פעילות החברה והן לגבי השווקים בהם היא פועלת, וכן כל מידע אחר, בכל צורה בה הוא מובא, המתייחס לאירועים או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה. מידע זה מבוסס על הערכות והנחות עדכניות נכון למועד המצגת, בין היתר, של הנהלת החברה, אשר על אף שהחברה סבורה שהנן סבירות, הרי שהן בלתי ודאיות מטבען ומתבססות בחלקן על הערכות סובייקטיביות בלבד.

התממשותו או אי התממשותו של המידע צופה פני עתיד תושפע, בין היתר, מגורמי סיכון המאפיינים את פעילות החברה, מהחלטות של צדדים שלישיים לרבות רשויות רגולטוריות ומהתקשרויות עם צדדים שלישיים, וכן מההתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, ואשר לא ניתן להעריךם מראש והם אינם מצויים בשליטת החברה. כמו כן, ההתייחסות במצגת ליעדים ואסטרטגיה של החברה היא נכון למועד הכנת מצגת זו. יעדים אלו יכול שישתנו מעת לעת בהתאם להחלטות האורגנים המוסמכים של החברה. החברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות תחזית או הערכה כאמור על מנת שישקפו אירועים ו/או נסיבות שיחולו לאחר מועד מצגת זו ואינה מתחייבת לעדכן מצגת זו.



M ₪ 206

רווח כולל לאחר מס
המיוחס לבעלי המניות

B ₪ 4.0

סה"כ פרמיות

30.3%

ROE
תשואה על בסיס רווח כולל רבעון 3
מותאם לתקופה של שנה

136%*

יחס כושר פירעון של איילון
בזמן הפריסה
(נכון ליוני 2025)

M ₪ 675

עודף הון בתקופת הפריסה
(נכון ליוני 2025)

Aa1.il

דירוג איתנות פיננסית של איילון ביטוח
דירוג אופק חיובי

B ₪ 19

סה"כ נכסים

M ₪ 45

דיבידנד שהוכרז
בשנת 2025
(20 מל"ש ששולם בגין 2024)

M ₪ 1,062

הון עצמי המיוחס
לבעלי המניות

ווישור גלובלטק במספרים

תוצאות רבעון שלישי
ותקופה 1-9.2025

M - מיליון

B - מיליארד

* איילון ביטוח, בהתחשב בחלוקת דיבידנד בסך 50 מ"ש בגין שנת 2025

המסע של weSure Global Tech



תשואה על ההון כ- 29.2%

במונחים שנתיים לתקופה 1-9/2025

~16.5
מיליארד ש"ח



סך מאזן

ליום 30 בספטמבר 2024

~732
מיליון ש"ח



הון עצמי מיוחס לבעלי המניות

~16.9
מיליארד ש"ח



סך מאזן

ליום 31 בדצמבר 2024

~815
מיליון ש"ח



הון עצמי מיוחס לבעלי המניות

~19.3
מיליארד ש"ח



סך מאזן

ליום 30 בספטמבר 2025

~1.1
מיליארד ש"ח



הון עצמי מיוחס לבעלי המניות

דגשים מהאסטרטגיה של weSure Global Tech



ערכים

לפעול לאור ערכי

שקיפות, הגינות ושירות
מיטבי, תוך קידום חדשנות
בשירותים, במוצרים באמצעות
מינוף טכנולוגיה מתקדמת
ודיגיטלית.



תשואה

להשיג תשואה נאותה להון
וערך משמעותי לבעלי המניות
ולשותפים העסקיים האחרים
ולהיות חברה מובילה בין
חברות הביטוח הגדולות במונחי
תשואה להון.



גיוון

לעסוק **במגוון** פעילויות
ביטוחיות ופיננסיות הנתמכות
בטכנולוגיות מתקדמות אשר
יוצרות פיזור סיכון טוב יותר.



הובלה

להוביל את הטרנספורמציה
של עולם הביטוח והפיננסים
"מהעולם המסורתי הישן" אל
"העולם הדיגיטלי החדש".



חדשנות

להיות קבוצה פיננסית
חדשנית רב ענפית ורב
ערוצית, בעלת פעילות עסקית
בין לאומית, ונמנית על קבוצות
הביטוח והפיננסים הגדולות
והמובילות בישראל.

מנועי צמיחה מרכזים של הקבוצה



קבוצת ביטוח וטכנולוגיה רב לאומית גדילה אורגנית לצד מיזוגים ורכישות

הקבוצה במספרים נכון ליום 30 בספטמבר 2025



סך מאזן



הון העצמי
(מיוחס לבעלי מניות)



פרמיות ברוטו
1-9/2025

גיוס שותפים ומשקיעים איכותיים בארץ ובחו"ל
כולל צבי וענת ברק, AMTRUST ועוד

התפתחות בתחומי הפעילות של החברה
הרחבת תחומי העיסוק בענף אלמנטרי
כניסה לתחומי ביטוח חיים ובריאות, סוכנויות ביטוח,
אשראי חוץ בנקאי ונדל"ן באמצעות איילון
וכן התפתחות גיאוגרפית לארה"ב

חיזוק בסיס ההון הפצה רב ערוצית, התייעלות
וחיסכון

מחברות למגמות הדיגיטליות בעולם וחדשנות

תשואה להון לרבעון שלישי 2025

30.4%

במונחים שנתיים

תשואה להון לתקופה 1-9/2025

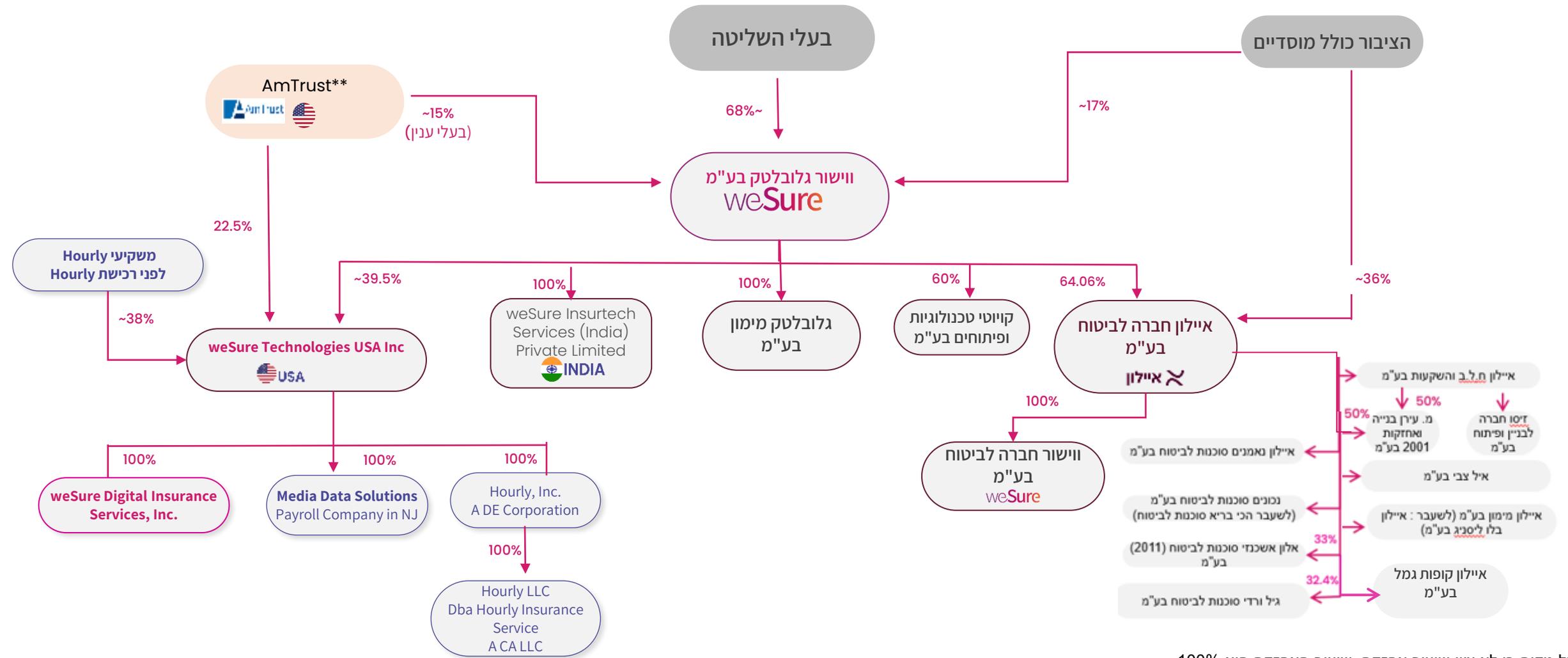
29.2%

במונחים שנתיים

תשואה להון בשנת 2024

27.5%

מבנה הקבוצה נכון ליום פרסום הדוח הכספי



* בכל מקום בו לא צוין שיעור אחזקה, שיעור האחזקה הוא 100%
 ** באמצעות חברת הבת Technology Insurance Company ("TIC")

פיזור וגיוון פעילות הקבוצה



weSure

פיננסי



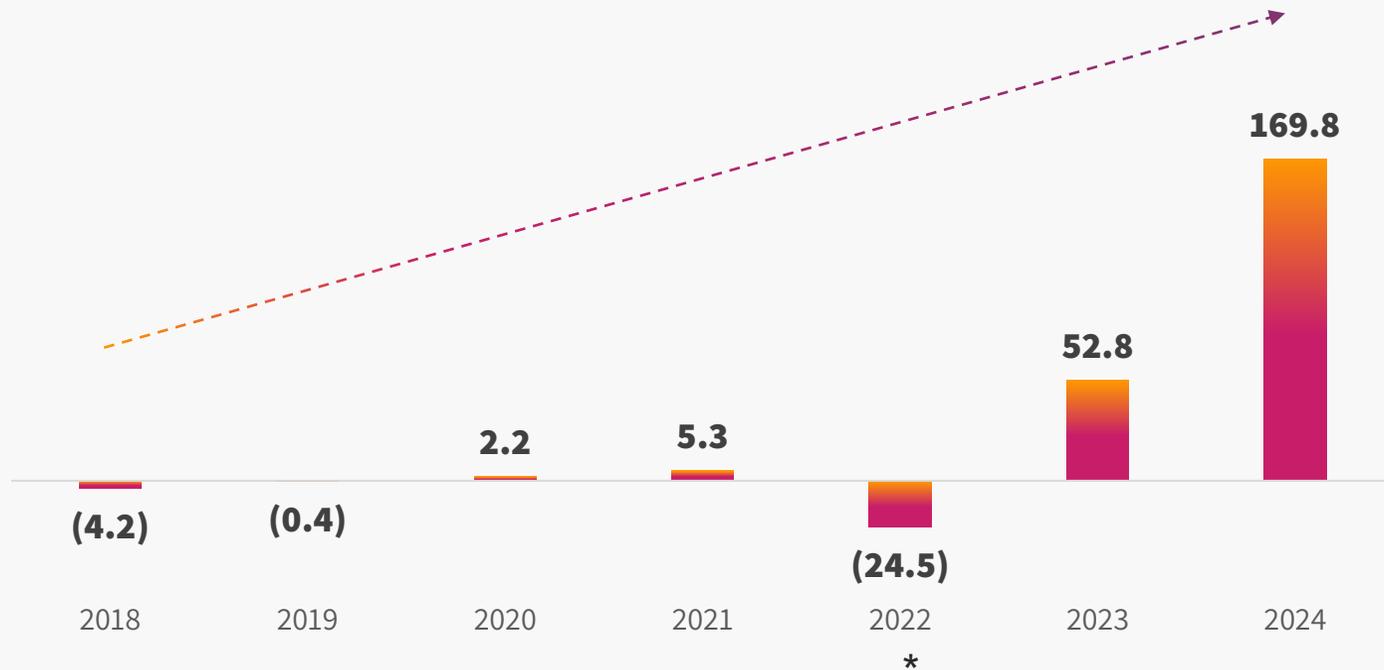
WGT | GROUP

התפתחות רווח כולל לאחר מס – ווישור גלובלסק

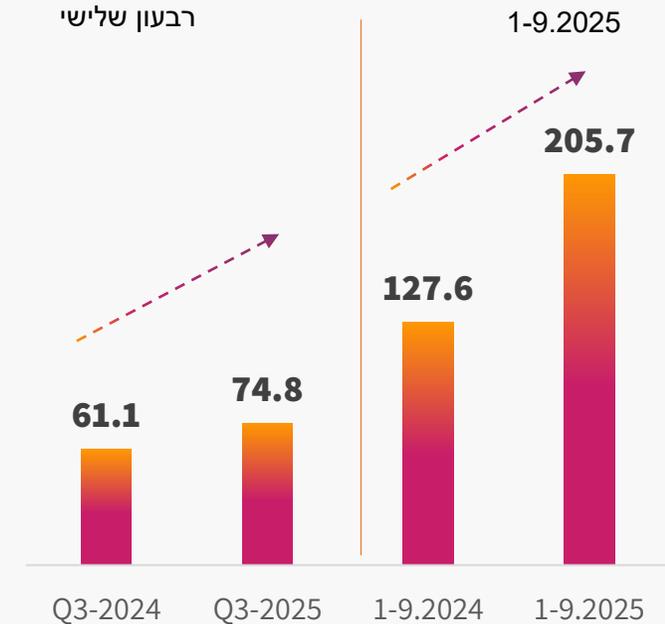
רווח (הפסד) מיוחס לבעלי המניות של החברה (נתוני השוואה לשנת 2024 במונחי IFRS17)

הנתונים במיליוני ש"ח

התפתחות רב שנתית



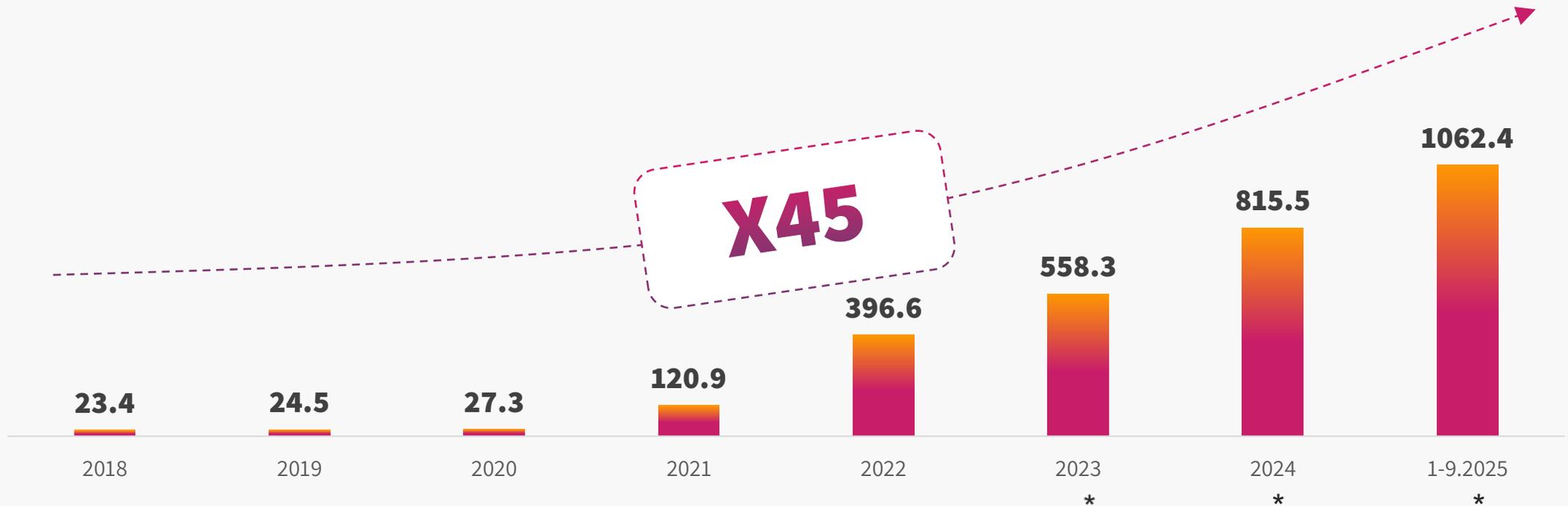
רבעון שלישי



* איילון ביטוח מאוחדת החל מיום 30.06.2022

קפיצה של פי 45 בהון העצמי

הון עצמי המיוחס לבעלי המניות של החברה במיליוני ש"ח



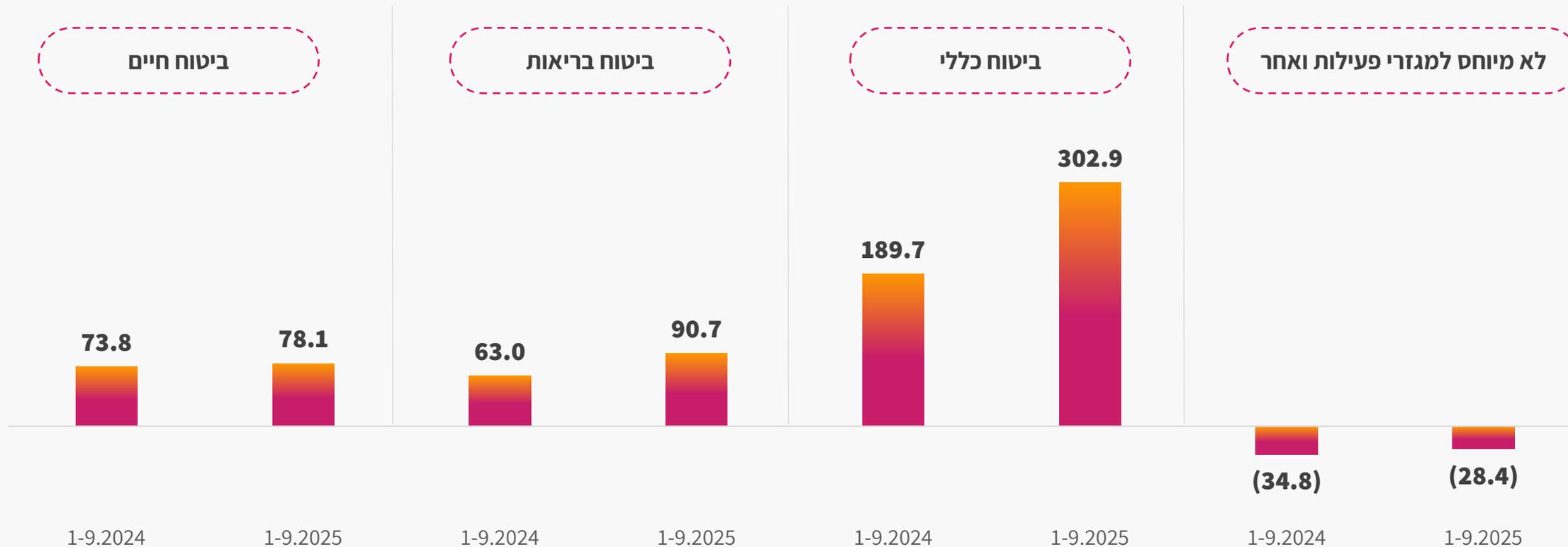
* בהתאם ל-IFRS 17 ו-IFRS 9 וב-1-9.2025 לאחר חלוקת דיבידנד בסך של 40 מיליון ש"ח.

ביום 17 במרץ 2025, אישר דירקטוריון ווישור גלובל טק חלוקת דיבידנד בסך של 20 מיליוני ש"ח
וביום 25 באוגוסט 2025, אישר דירקטוריון ווישור גלובל טק חלוקת דיבידנד בסך של 20 מיליוני ש"ח נוספים.
בנוסף, ביום 27 לנובמבר הוכרז דיבידנד ביניים נוסף בסך 25 מיליון ש"ח שיחולק ביום 17.12.2025

רווח (הפסד) לפני מס מגזרים*

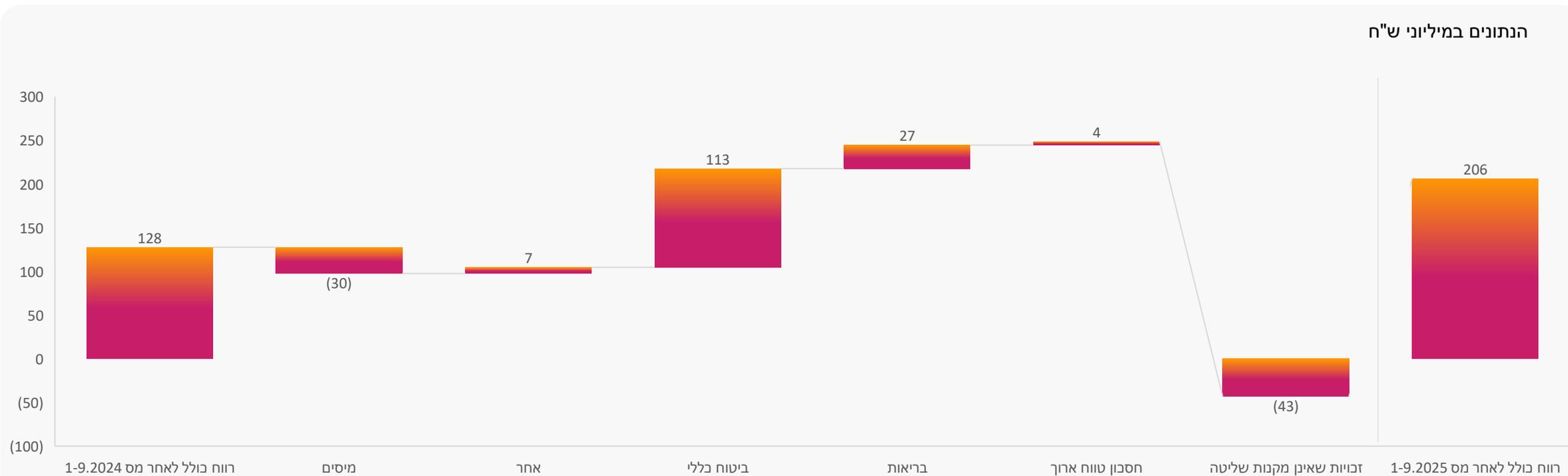
הנתונים במיליוני ש"ח

נתוני 1-9.2025



* - סך הרווח הכולל לפי ה IFRS 17 (כולל זכויות שאינן מקנות שליטה ולפני מס)

ניתוח שינוי ברווח הכולל בתקופה ביחס לאשתקד (בחלוקה למגזרי פעילות, מיוחס לבעלי מניות)

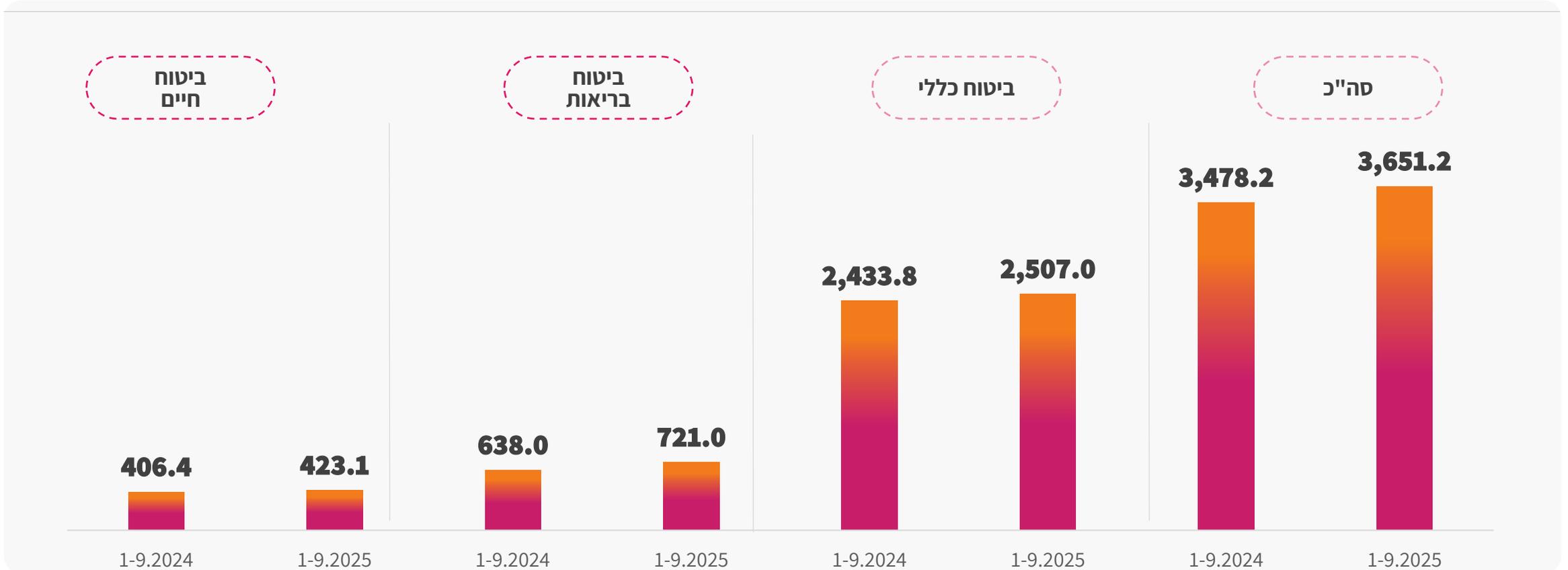


הרווח הכולל 1-9.2025 לעומת אשתקד

1-9 /2025	(143)	(28)	303	91	78
1-9 /2024	(113)	(35)	190	63	74

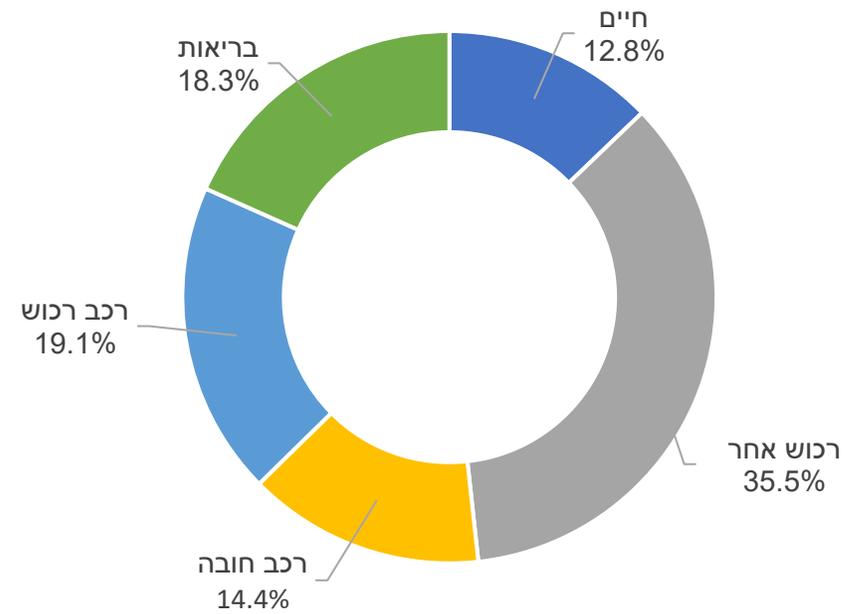
הכנסות משירותי ביטוח לפי מגזרים

הנתונים במיליוני ש"ח



התפלגות פרמיות לפי מגזרים

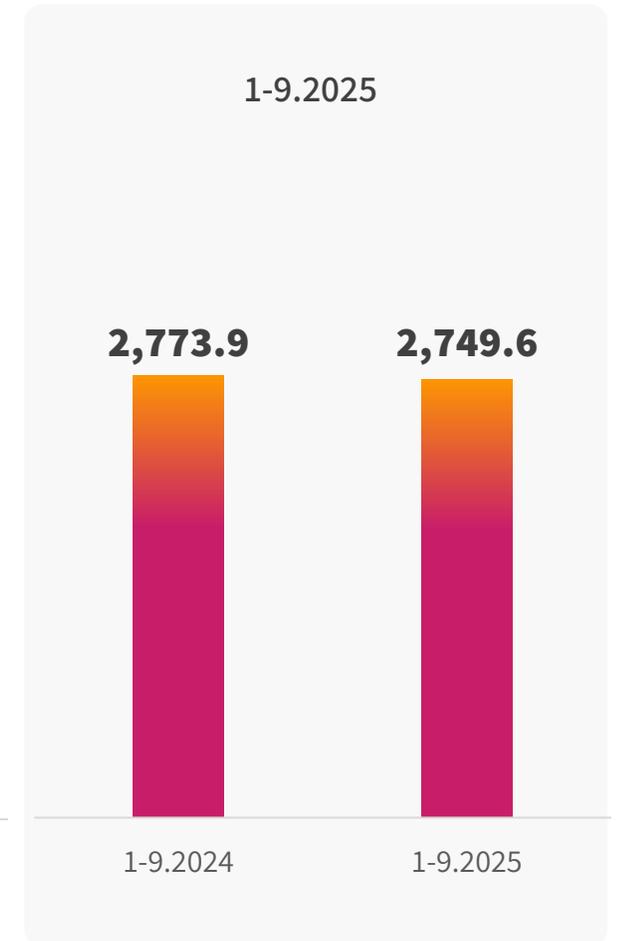
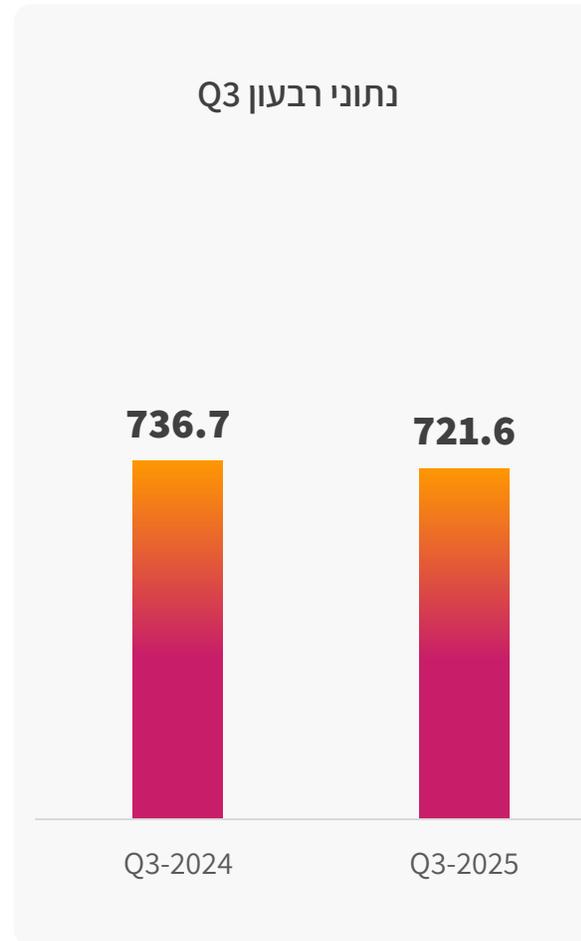
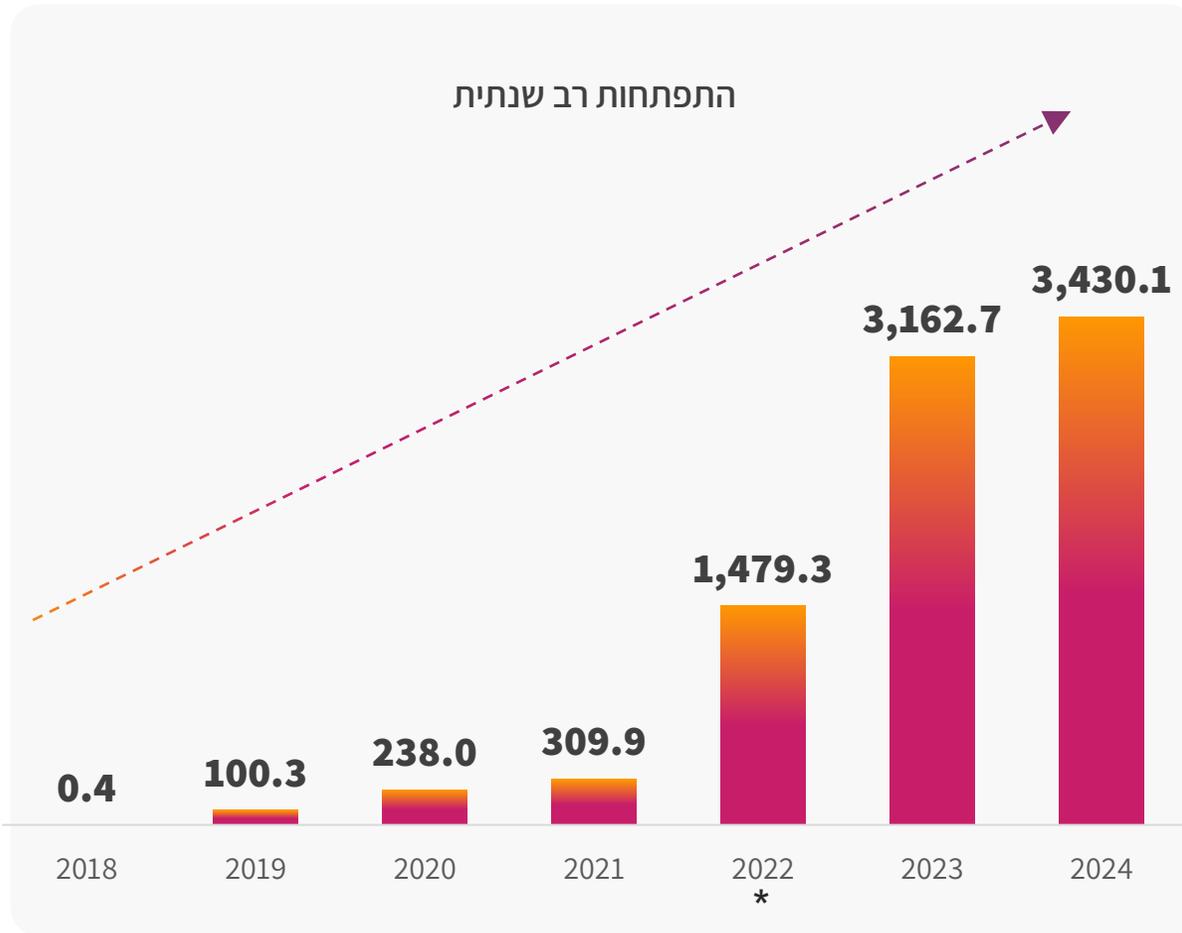
1-9.2025



פיזור מאוזן בין תחומי פעילות שונים של המבטחות בקבוצה

היקף פרמיות ברוטו בביטוח כללי (תחום פעילות מרכזי של הקבוצה)

הנתונים במיליוני ש"ח

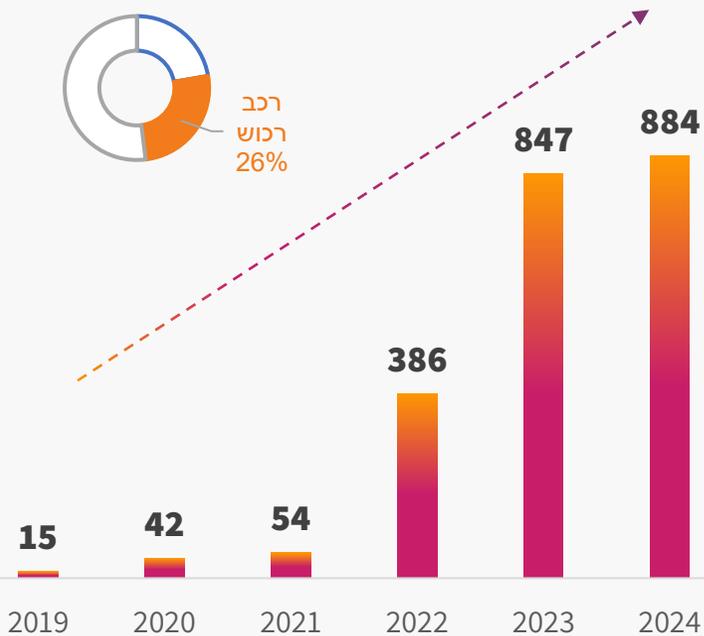
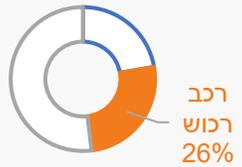


גידול בפרמיות ברוטו לפי ענפי פעילות במגזר ביטוח כללי

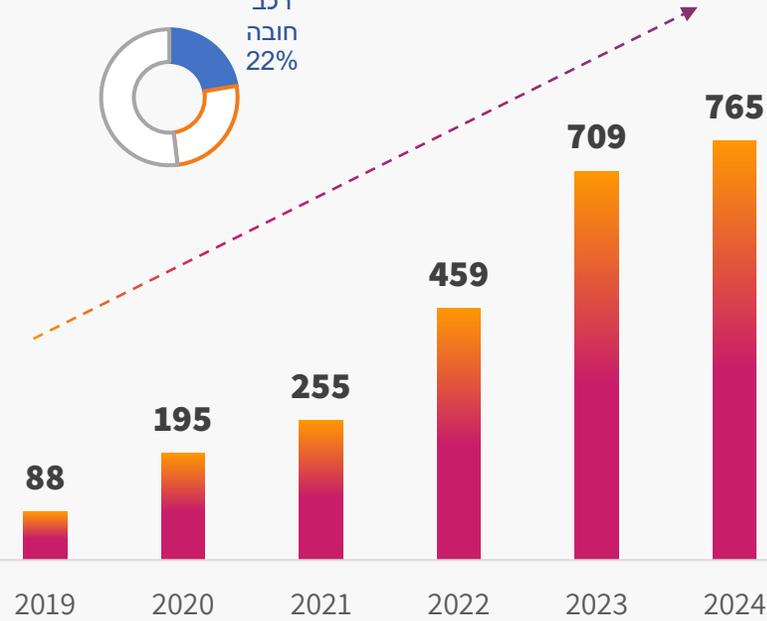
ביטוח כללי לשנים 2019-2024

הנתונים במיליוני ש"ח

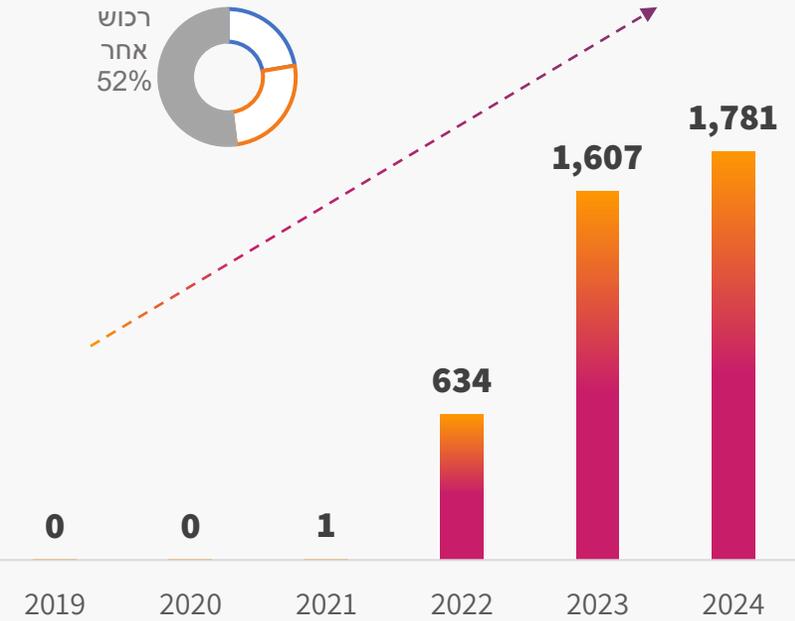
רכב רכוש



רכב חובה



רכוש אחר

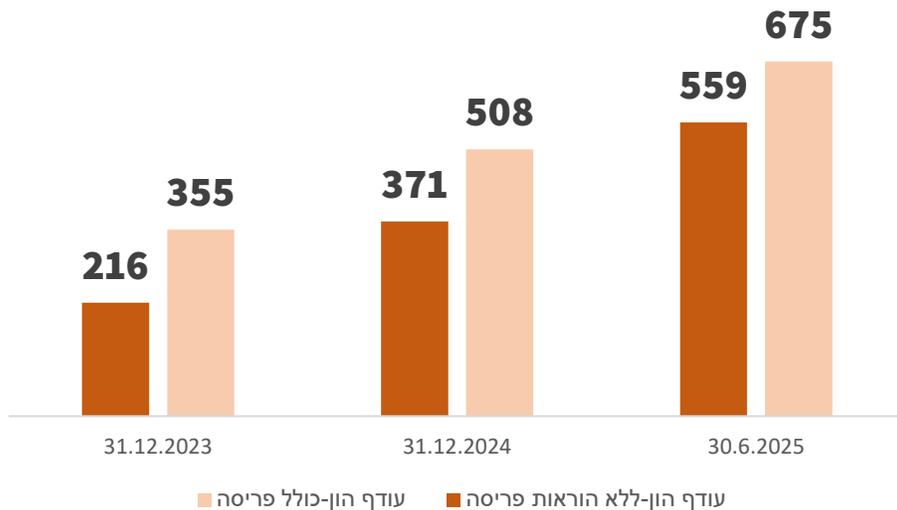


* איילון ביטוח מאוחדת החל מיום 30.06.2022

יחס כושר הפירעון של איילון ביטוח והתפתחות עודפי הון (ליום 30.6.2025)

הנתונים במיליוני ש"ח

עודף הון – לאחר השפעת פעולות הוניות מהותיות שהתרחשו בין תאריך הדוח לתאריך הדווח על יחס כושר הפירעון ובניכוי דיבידנדים ביניים שהוכרזו עד ליום פרסום הדוח



12/2024	6/2025	
*2,224.1	2,329.1	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פרעון ליום פרסום הדוח
		כולל התחשבות בהוראות המעבר:
128%	**136%	יחס כושר פירעון
		ללא התחשבות בהוראות המעבר:
*120%	**129%	יחס כושר פירעון

*לאחר ניכוי דיבידנד בסך של כ- 30 מיליוני ש"ח, שדירקטוריון איילון הכריז על חלוקתו לאחר תאריך דוח יחס כושר הפירעון הכלכלי ליום 31 בדצמבר, 2024.
** לאחר ניכוי דיבידנד בסך של כ-75 מיליון ש"ח ודיבידנד נוסף בסך של 50 מיליון ש"ח, שדירקטוריון איילון הכריז על חלוקתו לאחר תאריך דוח יחס כושר הפירעון הכלכלי ליום 30 ביוני, 2025.

מדיניות חלוקת דיבידנד של החברה הבת איילון ביטוח והכרזתה על דיבידנד

ביום 26 בנובמבר 2024 אישר דירקטוריון איילון ביטוח מדיניות חלוקת דיבידנד לפיה, בכפוף להוראות כל דין, בכוונת איילון ביטוח לחלק מדי שנה דיבידנדים לבעלי מניותיה בסכום של לפחות **40% מהרווח השנתי הכולל**, וזאת כל עוד היא עומדת בשיעור יחס כושר הפירעון המינימאלי שקבע דירקטוריון איילון ביטוח שהינו גבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש ממנה על פי כללי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.



בין היתר נקבע במדיניות כי חלוקה בפועל תהיה כפופה לאישור פרטני של דירקטוריון איילון ביטוח לביצוע החלוקה, לפי שיקול דעתו, לעמידה בהוראות הדין, ובכלל זאת לקיומם של רווחים ראויים לחלוקה במועדים הרלוונטיים ולעמידת איילון ביטוח במבחן יכולת הפירעון; מגבלות/התניות פיננסיות שנטלה על עצמה ו/או תיטול על עצמה איילון ביטוח בעתיד; התאמה לצרכי המזומנים שלה ומידת הזדקקותה להם למימון פעילותה, לרבות השקעות עתידיות; לתוכניות העסקיות של איילון ביטוח כפי שתהיינה מעת לעת ו/או פעילותה העתידית הצפויה ו/או המתוכננת ועוד.



בהמשך לאישור מדיניות חלוקת דיבידנד של איילון ביטוח, **אישר דירקטוריון איילון ביטוח, בגין שנת 2024, חלוקת דיבידנד לבעלי המניות שלה בסך של 90 מיליון ש"ח**, (חלקה של החברה הינו כ- 67 מיליוני ש"ח). הדיבידנד אושר בשני חלקים: ביום 26 בנובמבר 2024 אישר דירקטוריון איילון חלוקה של 60 מיליון ש"ח וביום 17 למרץ 2025 אישר חלוקה נוספת של 30 מיליון ש"ח.



ביום 24 לאוגוסט 2025 **אישר דירקטוריון איילון ביטוח חלוקת דיבידנד ביניים בגין שנת 2025 בסך של 75 מיליון ש"ח**.



ביום 27 לנובמבר 2025 **הוכרז על חלוקת דיבידנד ביניים נוסף בגין שנת 2025 בסך של 50 מיליון ש"ח**. (חלקה הצפוי של החברה הינו כ- 32 מיליוני ש"ח - יחולק ב 15 בדצמבר 2025)

פעילות
weSure
בארה"ב



WGT | GROUP

>\$200bn
GWPs, +3% CAGR
(10 שנים אחרונות)

32 mln #
בתי עסק קטנים
ובינוניים בארה"ב

השוק לביטוח בתי
העסק בארה"ב
הוא גדול ומבוזר
ובעל פוטנציאל
עסקי משמעותי

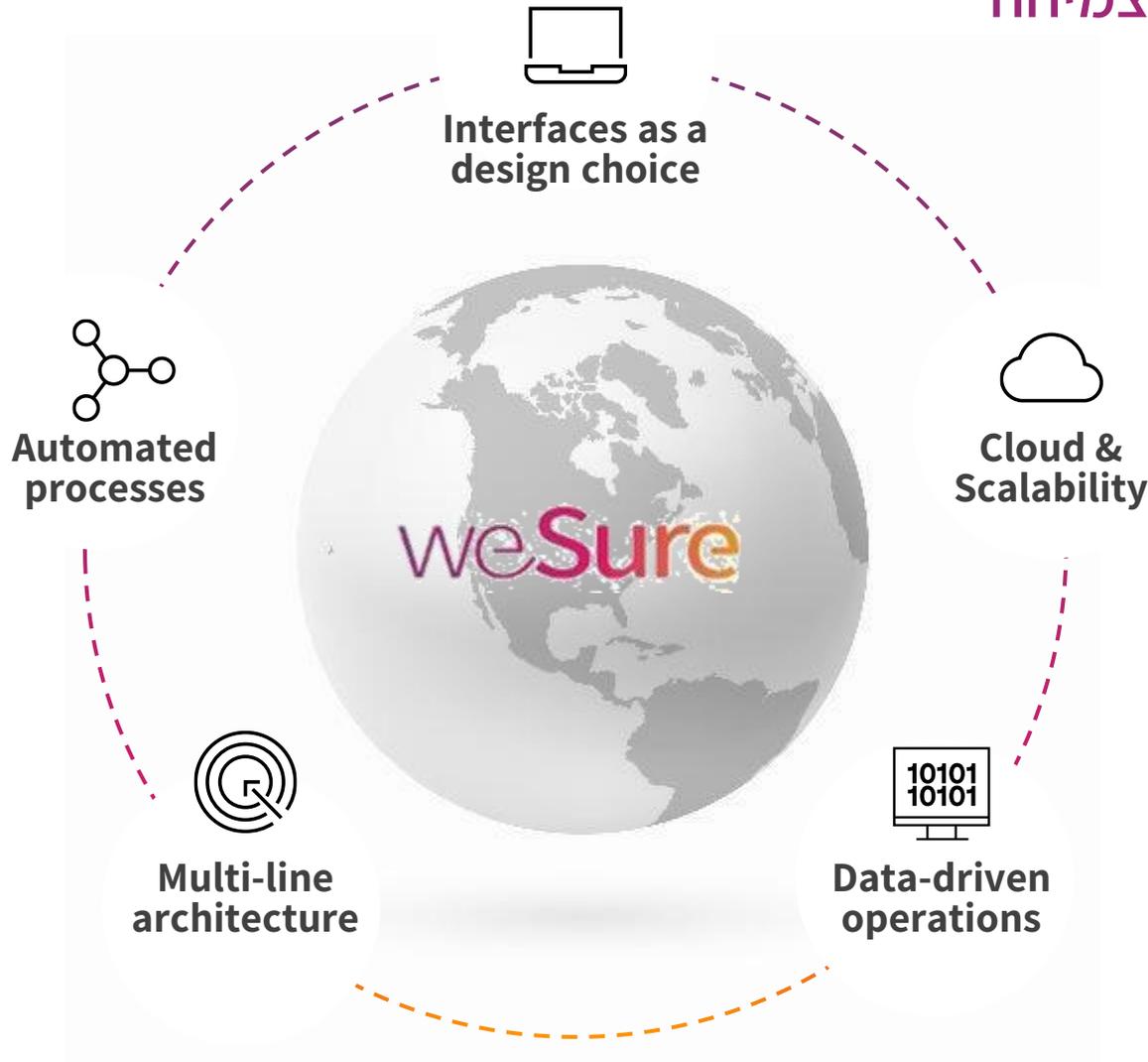
<30%
נתח שוק של 5 השחקנים
הגדולים בשוק בתחום

~50%-60%
ממוצע יחס
תביעות לפרמיה



פעילות בארה"ב

התרחבות הקבוצה מעבר לים למימוש פוטנציאל צמיחה



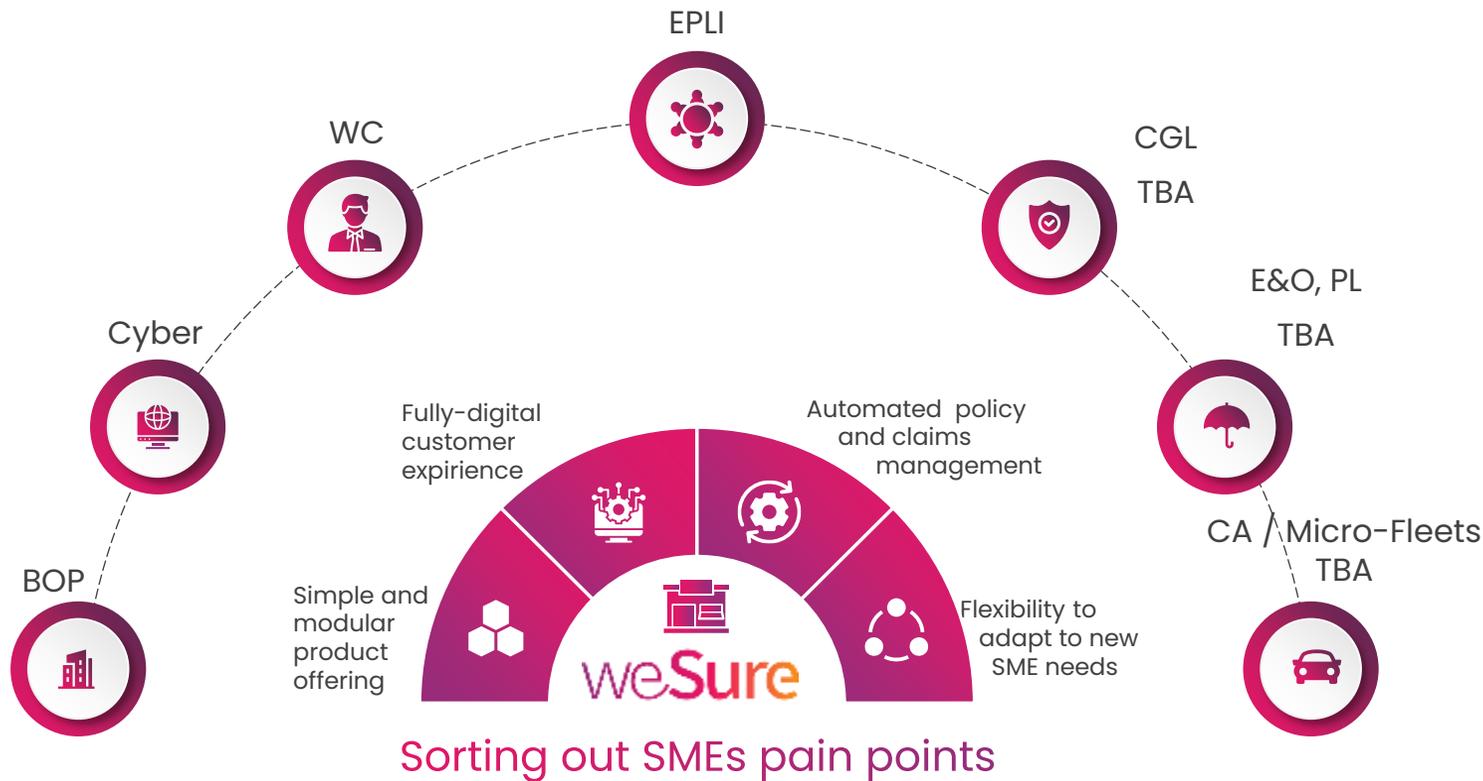
הפלטפורמה תאפשר לספק
חווית לקוח איכותית כמו שיש לנו
בישראל, גם בארה"ב



החברה תשמור על ישראל
והודו כמעבדה הטכנולוגית
לפיתוח ובדיקת מוצרים
חדשים



פתרונות דיגיטליים מותאמים לעסקים קטנים ובינוניים – מגוון ענפים/מוצרים



תהליכים דיגיטליים מקצה לקצה, משלב ההצעה ועד טיפול בתביעות

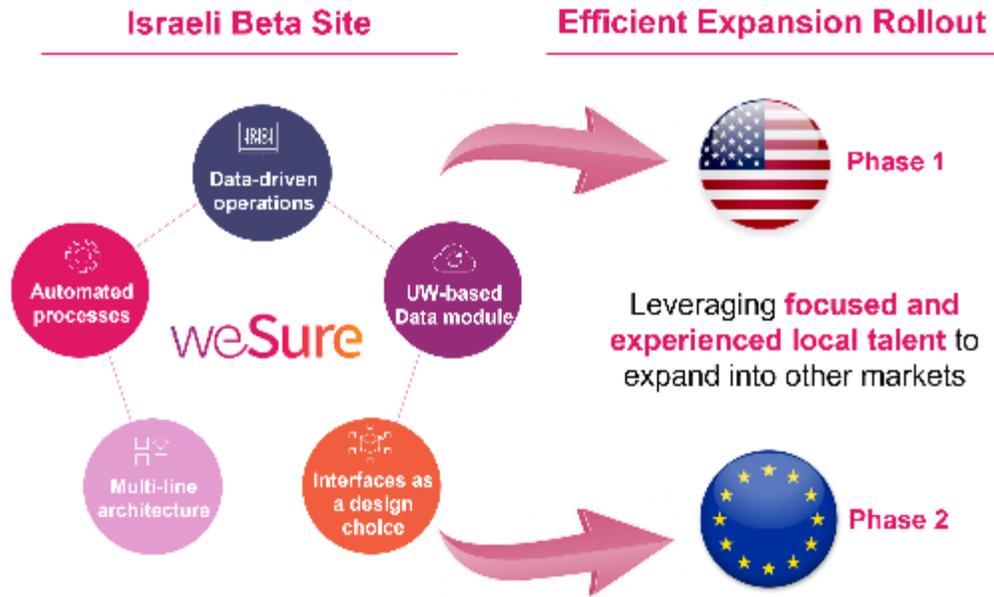
weSure

פתרונות לביטוח דיגיטלי לבתי עסק קטנים ובינוניים, מגובים במבטחים בעלי מוניטין ודירוג גבוהים בארה"ב (Synergy Comp, AmTrust, Nationwide וכו')

חבילות ביטוח מותאמות ופשוטות עם אפשרויות מודולריות להצעת מחיר ורכישה תוך פחות מ-10 דקות

חיתום אוטומטי מלא נתמך בכלים מתקדמים: משוב מיידני לסוכנים/לקוחות

התרחבות הדרגתית לתחילת פעילות בחו"ל ולמדינות השונות בארה"ב



US & international expansion via MGAs - launched and scaled by local management teams, M&As along side Organic growth.

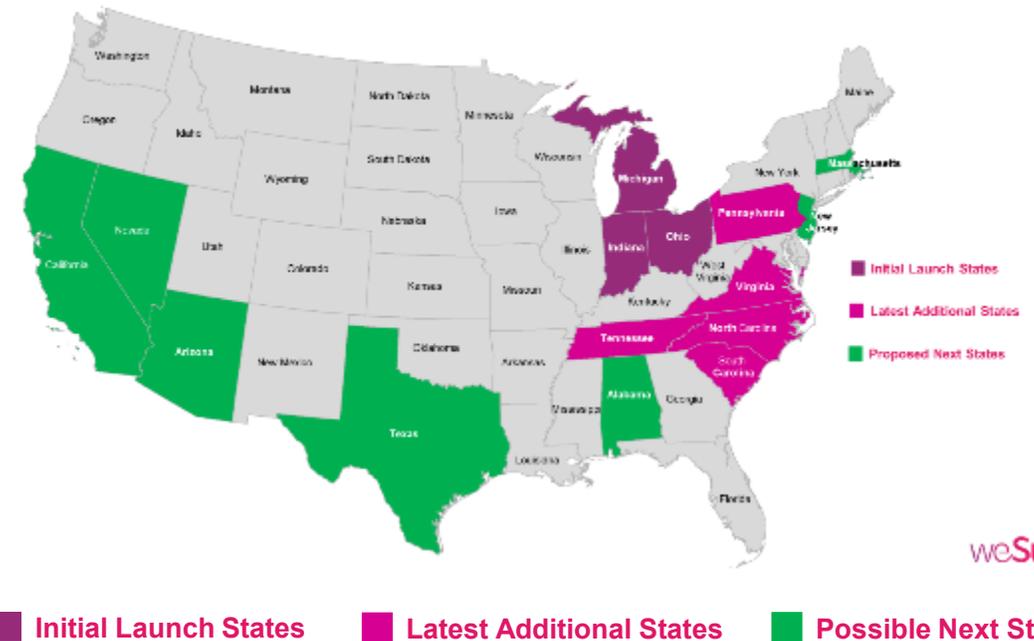
Currently operational in ~10 states

We methodically developed our US go-to-market strategy by **evaluating multiple factors** including, but not limited to:

- Total addressable market (TAM) for micro-SMEs
- Historical loss ratios
- Regulatory climate
- Catastrophe risk
- M&A opportunities

מר שי פוגל (מנכ"ל לשעבר של חברת הביטוח האמריקאית Guard מקבוצת הביטוח הענקית Berkshire Hathaway) הצטרף לקבוצה בארה"ב כסגן יו"ר החל מינואר 2025 (לפני כן שימש כיועץ מקצועי לדירקטוריון)

Proposed Additional States: AL, TX, AZ, NA, MA & NJ





VINTAGE

Others

Hourly Pre transaction existing other SH

Hourly

מדובר בעסקה שהינה חלק ממהלך אסטרטגי של החברה לחזק את פעילותה בשוק האמריקאי ולהרחיב את תחומי הפעילות שלה.

- **מהות העסקה:** רכישת Hourly - חברה עם פלטפורמה דיגיטלית לניהול שכר ונוכחות עובדים, באמצעות מיזוג משולש הופכי, על דרך של החלפת מניות בין בעלי מניות Hourly (לפני המיזוג) לבין WUS. עם ביצוע העסקה והשלמת המיזוג, WUS מחזיקה ב-100% ממניות Hourly.
- **שילוב השקעות במזומן:** לצד הרכישה, בוצעה השקעה כוללת של 13.5 מיליון דולר ב-WUS על ידי החברה, מספר קרנות השקעה שהיו בעלי מניות ב-Hourly (לפני המיזוג) וקבוצת AmTrust. ההשקעה בוצעה כנגד הקצאת מניות בכורה ב-WUS למשקיעים וקבלת כמות זהה של אופציות, לרכישת מניות בכורה נוספות כאמור, בתוקף ל-10 שנים.
- **כניסת השותף האסטרטגי AmTrust לעסקה:** AmTrust הצטרפה גם היא לעסקה, והשקיעה 3.5 מיליון דולר ב-WUS במזומן (כמפורט לעיל במסגרת שילוב ההשקעות). כמו כן במסגרת התמורה היא העבירה ל-WUS את חברת MDS האמריקאית, שהייתה בבעלותה ופעילה בתחום ניהול שכר וכן השיבה לחברה את חלקה בסוכנות הביטוח המשותפת-WUD. בכך הפכה AmTrust לשותפה ב-WUS, עם אחזקה של 22.5%.
- **תוצאה עסקית:** WUS מחזיקה כעת בשתי חברות ניהול שכר ובשתי סוכנויות ביטוח (MGA) עם רישיונות לפעילות ברוב מדינות ארה"ב, בתחומי ביטוחי רכוש, סייבר ו-Workers Compensation, ונוצר מבנה חברות שמשלב בין שירותי ביטוח לניהול שכר באופן דיגיטלי.



עסקת רכישת Hourly בדרך של מיזוג משולש הופכי

ראו דיווחים מיידיים של החברה מהימים
בשנת 2025:
15 ביולי, 27 באוגוסט ו-29 בספטמבר
(אסמכתאות בהתאמה: 2025-01-052598,
2025-01-064297, 2025-01-072237).





עסקת רכישת Hourly בדרך של מיזוג משולש הופכי

ראו דיווחים מיידיים של החברה מהימים
בשנת 2025:
15 ביולי, 27 באוגוסט ו- 29 בספטמבר
(אסמכתאות בהתאמה: 2025-01-052598,
2025-01-064297, 2025-01-072237)



מבנה השליטה ב- WUS לאחר השלמת העסקה:

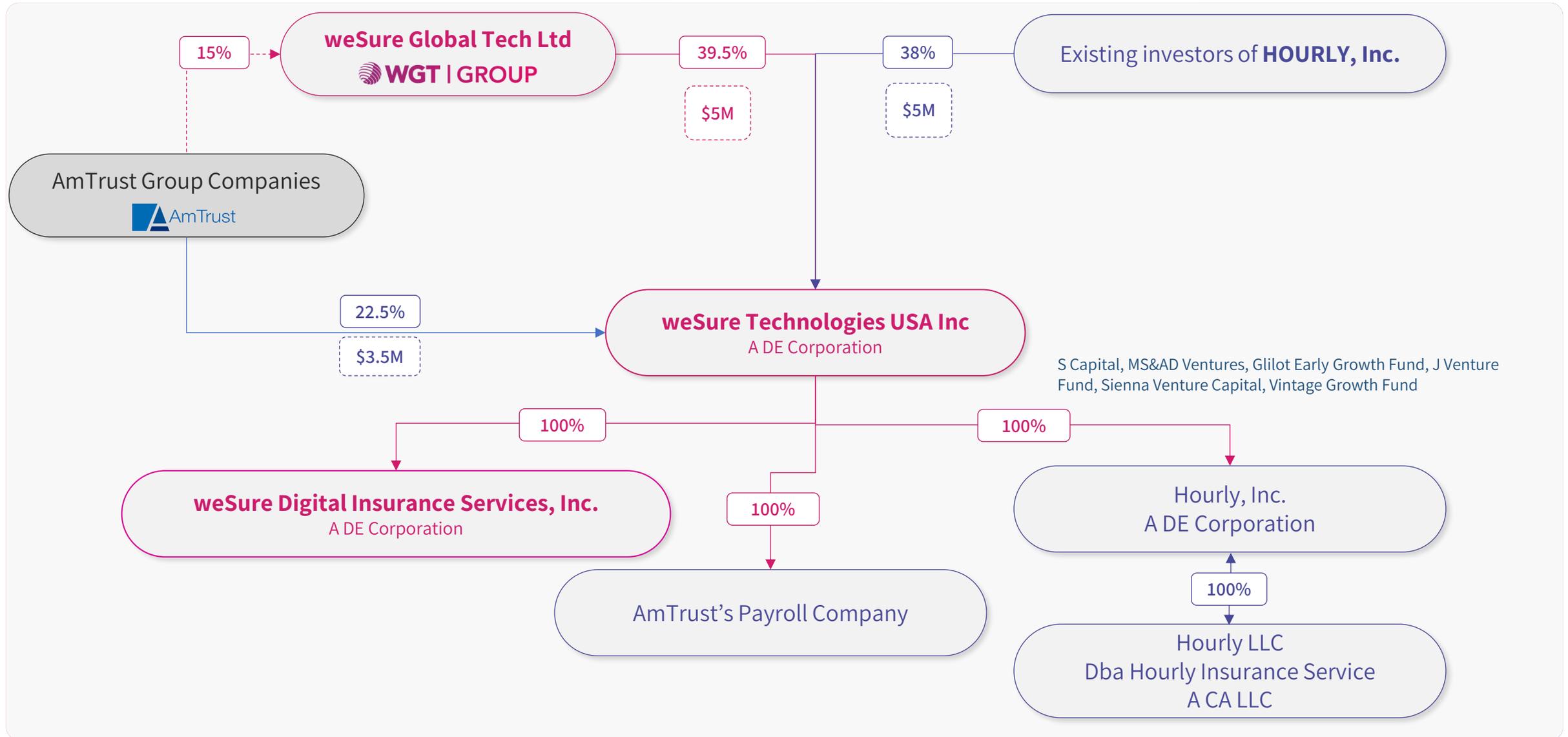
החברה נשארה בעלת השליטה ב- WUS, שכן היא מחזיקה ב-39.5% מהון המניות שלה, ובעלת יכולת למנות את רוב חברי הדירקטוריון. לצד זאת AmTrust מחזיקה ב- 22.5% מהון המניות של WUS, וכל בעלי המניות הקודמים ב- Hourly טרום הרכישה מחזיקים יחד ב- 38% מהון המניות שלה*.

לאחר האיחוד לראשונה של שתי חברות השכר בארה"ב לחברה, סך ההון העצמי של החברה גדל בסכום נוסף של כ 40 מיליון ש"ח וזאת בהמשך לעבודת ה- PPA הארעי שנערכה ברבעון הנוכחי.

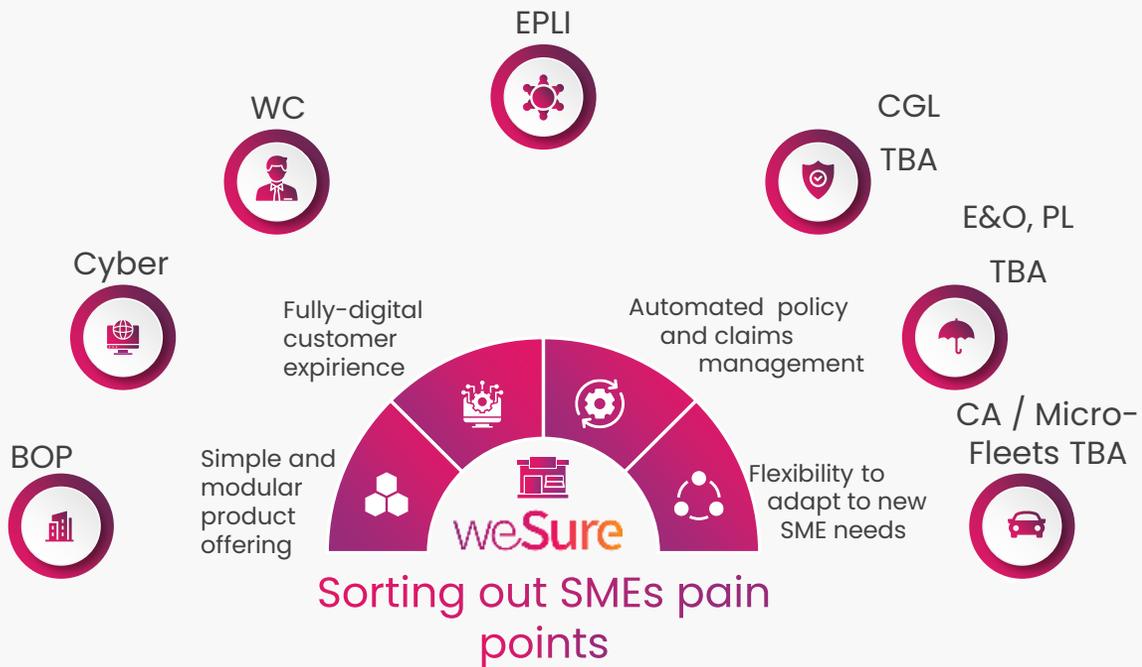
העסקה מחזקת את הנוכחות בשוק האמריקאי, יוצרת סינרגיה בין ביטוח לניהול שכר, מאפשרת פיתוחים של דור חדש של מוצרי ביטוח Pay As You Go Insurance & Embedded וכן מביאה שותפים אסטרטגים משמעותיים לפעילות של החברה בשוק זה

* - אחוזי ההחזקה לעיל הינם בדילול מלא ומתארים את מצב האחזקות כפי שצפוי להיות אחר השלמת הטיפול באופציות שהיו ב- Hourly טרום העסקה (שטרם הושלם).

Group's Structure in the USA - After AmTrust Transaction

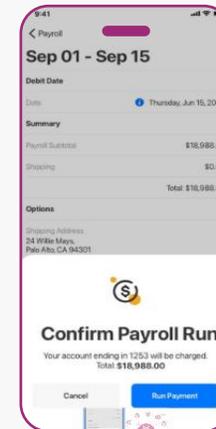


ADVANTAGE OF THE WESURE HOURLY CO-VENTURE



טכנולוגיה מתקדמת בשני התחומים:
ביטוח - ווישור ✓
 מערכות תשלום שכר ושעון ✓
 נוכחות - Hourly

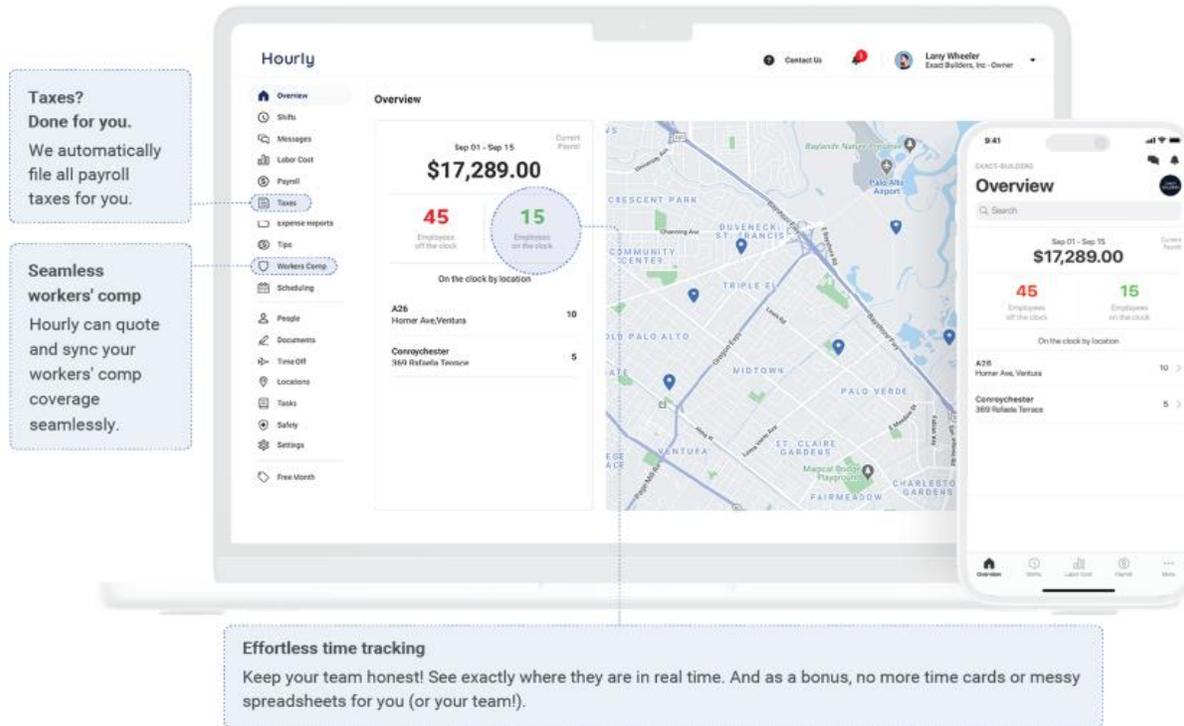
ידע מעמיק בשני התחומים -
ביטוח ותשלום שכר



שותפים מקומיים -
AM TRUST אחת מ 4 הקבוצות הגדולות בתחום

- Reason to Believe
מוצר ייחודי לנישה רווחית במיוחד

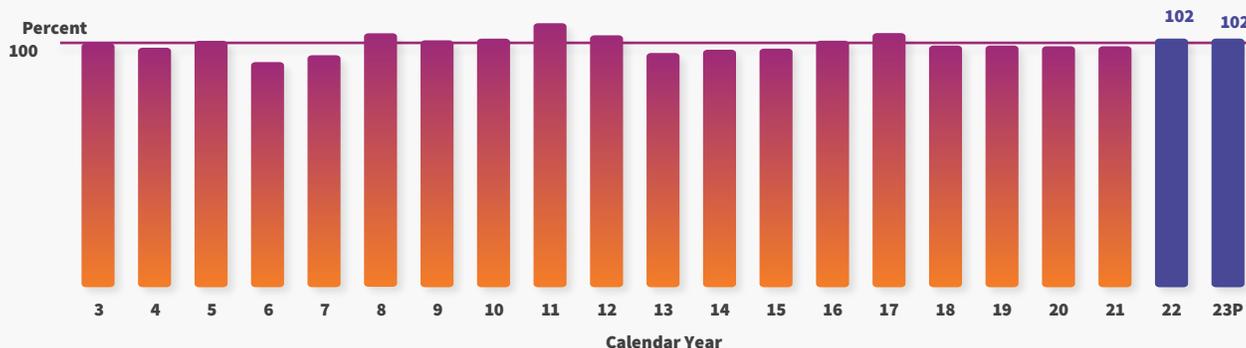
מערכת ניהול השכר הדיגיטלית של Hourly



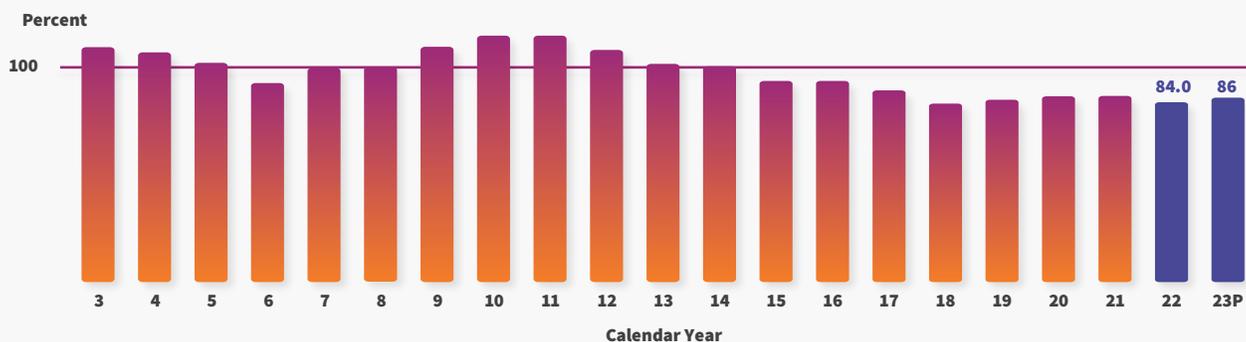
- ☐ מערכת Payroll מלאה ואוטומטית
- ☐ דיווח שעות ומיקום בזמן אמת Real-Time Time (Tracking)
- ☐ דווח העובדים באפליקציית מובייל פשוטה וידידותית
- ☐ ממשק משתמש למעסיק המאפשר ניהול העובדים
- ☐ ניתוח נתונים הנוגעים לעלות השכר
- ☐ טיפול אוטומטי בדיווחי מס (Payroll Taxes)
- ☐ יכולת הקצאת השכר לפרויקטים שונים וסעיפים תקציביים
- ☐ מייעלת תהליכי HR ו-Payroll
- ☐ אינטגרציה חכמה לעולמות Workers' Compensation

WC INSURANCE & WC VIA PAYROLL

P&C Industry Net Combined Ratio
Private Carriers



W&C Net Combined Ratio
Private Carriers



מאפייני הענף WC

מכסה עובדים מנזקי בריאות בזמן ובגלל העבודה

כ- 45 מיליארד דולר בשנה

ברובו מבוטח ע"י חברות ביטוח פרטיות או ציבוריות

ענף חובה במרבית המדינות

רגולציה קפדנית, אך יש בד"כ חופש חיתום ותמחור משמעותיים

CR - תוצאות טובות בעשור האחרון

לא חשוף לשונות של נזקי טבע

מאפייני WC Via Payroll

חיבור טבעי, נישה משמעותית של כ- 10% מהענף בעיקר ADP ו-PAYCHEX, LR - טוב יותר (כ- 15% קיטון בשיעור הנזק)

בסיס הפרמיה הינו השכר - קיטון בשיעור ההונאות

Premium Audit - תהליך פשוט ויעיל יותר שיפור בשיעור החידושים ובגבייה

סלקציה חיובית (בעיקר בתחום של קבלנים)

הזדמנות בארה"ב - גודל שוק יעד כולל בתחומי הפעילות השונים (Total Addressable Market)

Hourly

Workers' Comp (WC)



\$56B

weSure

Business Owners
Policy (BOP)



\$147B

weSure

Cyber Insurance



\$10B

weSure

Employment
Practices Liability
Insurance (EPLI)



\$5B

היקף עמלות ניהול השכר בארה"ב: כ- 21 מיליארד \$

הזדמנות משמעותית בשוק המשרת כ-80 מיליון עובדים שעתיים בארה"ב

החברה דווחה בחודש אוגוסט שהתקשרה במזכר הבנות לא מחייב לרכישת חברת הביטוח
האמריקאית U.S. Insurance Company of America תמורת כ-6.5 מיליון דולר



- החברה הנרכשת פועלת במספר מדינות בארה"ב, בעיקר בתחום ביטוח רכוש וחבויות לבתי עסק קטנים ובינוניים ולה רישיונות לפעילות בתחומי ביטוח נוספים.
- לחברה הנרכשת, שנוסדה בשנת 2007, שלוש חברות בנות בבעלות מלאה, שהעיקרית שבהן הינה חברת הביטוח U.S. Insurance Company of America, שבסיסה במדינת אילינוי.
- היא בעלת רישיונות למכירת ביטוחי פרט, בענפי הרכב והדירות.
- לפי מידע שנמסר מ USICOA, בשנת 2024 נרשם רווח של כ-0.9 מיליון דולר על פרמיות ברוטו בסך כ-4.7 מיליון דולר, וברבעון הראשון נרשם רווח של כ-0.2 מיליון דולר על פרמיות של כ-1.5 מיליון דולר.
- מחיר הרכישה במזכר ההבנות נקבע על בסיס ההון של USICOA אשר יותאם ליתרת ההון העצמי שלה ברבעון בו תושלם העסקה, בתוספת 1 מיליון דולר. על פי התנאים שהוסכמו בין הצדדים במזכר ההבנות, 2 מיליון דולר מסך התמורה יופקדו בנאמנות למשך כשנתיים ממועד השלמת העסקה לצורך וידוא קיומם של מצגי קבוצת USICOA ולצורך התאמת מחיר הרכישה להתפתחות התביעות התלויות.



התרחבות בארה"ב - מזכר הבנות לרכישת חברת הביטוח האמריקאית USICOA

ראו דיווח מידי של החברה מיום 5 באוגוסט 2025
אסמכתא: 2025-01-057957

אירועים מהותיים
weSure



WGT | GROUP

- **השלמת עסקת Hourly:** ראו פירוט במסגרת שקפים 26-27 למצגת זו.
- **חלוקת דיבידנד גלובלטק בסך 25 מיליון ש"ח:** ביום 27 בנובמבר 2025 אישר דירקטוריון החברה הכרזה וחלוקת דיבידנד ביניים נוסף בסך של 25 מיליון ש"ח בגין שנת 2025, שישולם על ידי החברה ביום 17 בדצמבר 2025.
- **חלוקת דיבידנד איילון ביטוח בסך 50 מיליון ש"ח:** ביום 27 בנובמבר 2025, אישר דירקטוריון איילון ביטוח הכרזה וחלוקת דיבידנד ביניים נוסף בסך של 50 מיליון ש"ח בגין שנת 2025 (חלקה של החברה הינו כ- 32 מיליון ש"ח), אשר ישולם על ידי איילון ביטוח ביום 15 בדצמבר 2025.
- **הנפקת אגרות חוב סדרה א' והרחבת הסדרה בסך כולל של כ- 200 מיליון ש"ח:** מהלך פיננסי, שמטרתו חיזוק מבנה ההון של החברה והרחבת מקורות המימון להמשך התרחבות פעילות הקבוצה. החברה ביצעה הצעת מדף לציבור של אגרות חוב (סדרה א') וכתבי אופציה (סדרה 1) הניתנים למימוש למניות רגילות של החברה. ההנפקה בוצעה במכרז אחיד, בהתאם לתשקיף המדף הקיים. בהנפקה הראשונית של סדרה א' התקבלו 166.2 מיליון ש"ח ברוטו והוצעו 6,446,358 אופציות, שבהנחת מימושן המלא, קיימת אפשרות לתמורה עתידית לחברה של כ-87 מיליון ש"ח.
- בהמשך בוצעה הקצאה פרטית של אגרות חוב (סדרה א') וכתבי אופציה (סדרה 1) לכלל חברה לביטוח, על דרך של הרחבת סדרה, בתמורה לכ- 29.4 מיליון ש"ח. בהנחת מימושן המלא של האופציות שהוצעו לכלל ביטוח, קיימת אפשרות לתמורה עתידית נוספת לחברה של כ-15.1 מיליון ש"ח.

אירועים מהותיים

הנפקת אגרות חוב סדרה א' והרחבת הסדרה בסך כולל של כ- 200 מיליון ש"ח (המשך):

מאפייני אגרות החוב סדרה א':

- ערך נקוב: 1 ש.
- שיעור ריבית: כ-4.25%.
- כתבי האופציה ניתנים למימוש במחיר של 13.25 ש למניה.

לאחר ההנפקה וההקצאה, במחזור קיימות אגרות חוב סדרה א' של החברה בסך כולל של 199.6 מיליון ש"ח ערך נקוב.

המהלך אפשר לחברה לגייס הון משמעותי, לשמור על גמישות פיננסית, ולחזק את יכולתה לממן את המשך צמיחתה העסקית ופעילותה השוטפת.



אירועים מהותיים

- **באוגוסט 2025** בוצעה הקצאה פרטית של מניות איילון ביטוח וכתבי אופציה לא סחירים, הניתנים למימוש למניות איילון, לניצעים שהינם צדדים שלישיים, הכוללים את כלל חברה לביטוח בע"מ, מגדל חברה לביטוח בע"מ וש. שסטוביץ בע"מ, בתמורה כוללת של כ- 150 מיליון ש"ח לאיילון ביטוח.
- **באוקטובר /נובמבר 2025** הקמת חברה בת בשם **גלובלטק מימון בע"מ** והגשת בקשה לקבלת רישיון אשראי מורחב והיתר שליטה מרשות שוק ההון, כחלק מהיערכות הקבוצה לכניסה לתחום האשראי החוץ בנקאי לפעילות של מימון וערביות לעסקים קטנים ובינוניים). החברה אף פנתה לחברת הבת איילון על מנת לייצר מולה הסדר תיחום פעילות בתחום האשראי, אשר כפוף לאישור בעלי מניות המיעוט באסיפה הכללית של איילון ביטוח.
- **בספטמבר 2025** נבחרה ווישור ביטוח כאחת החברות הזוכות במכרז ביטוח רכב לעובדי מדינה לשנת 2026, זו השנה החמישית (ווישור ביטוח נמנית על המבטחות במכרז זה החל משנת 2022), חלקה של ווישור ביטוח במכרז זה צפוי לגדול ביחס לחלקה בשנת 2025.
- **בספטמבר 2025** קיבלה ווישור ביטוח רישיון לפעול גם בענף ביטוח נסיעות לחו"ל
- **ביולי 2025** - איילון ביטוח נבחרה כזוכה במכרז ביטוח תאונות אישיות תלמידים לתקופה נוספת. בהתאם לתנאי המכרז, איילון ביטוח תבטח בביטוח תאונות אישיות את כלל התלמידים במדינת ישראל (כ-2.6 מיליון תלמידים). הפרמיה השנתית המוערכת (תחזית בלבד) הינה בסך של כ-183 מיליון ש"ח. המכרז הינו לתקופה של עד שלוש שנים, כפוף לאפשרות לסיום מוקדם לפי תנאי המכרז.
- **הקמת קופת גמל על ידי איילון ביטוח** - איילון ביטוח פועלת להקמת חברה לניהול קופות גמל. ביום 31 במרץ 2025 הוגשה לרשות שוק ההון בקשה לקבלת רישיון והיתר שליטה לחברה לניהול קופות גמל, "איילון קופות גמל בע"מ".

אירועים מהותיים

נספחים
תמצית דוחות רווח והפסד
ומאזן



WGT | GROUP

דוח רווה"ס מאוחד

אלפי שקלים | בלתי מבוקר

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2024	30.9.2024	30.9.2025	30.9.2024	30.9.2025	
4,661,082	1,188,276	1,241,288	3,478,218	3,651,202	הכנסות משירותי ביטוח
3,845,434	933,330	1,011,425	2,840,242	2,940,065	הוצאות משירותי ביטוח
815,648	254,946	229,863	637,976	711,137	רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
1,339,819	339,890	345,036	1,006,987	1,005,496	הוצאות מביטוח משנה
813,799	184,410	203,770	652,757	572,165	הכנסות מביטוח משנה
(526,020)	(155,480)	(141,266)	(354,230)	(433,331)	הוצאות נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
289,628	99,466	88,597	283,746	277,806	רווח משירותי ביטוח
648,759	189,245	278,896	455,372	736,436	רווחים מהשקעות, נטו מנכסים המוחזקים כנגד חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
					רווחים (הפסדים) מהשקעות אחרות נטו:
4,454	935	357	3,591	2,751	הכנסות ריבית שחושבו תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית
424,603	168,486	163,550	241,020	447,986	רווחים (הפסדים) אחרים מהשקעות, נטו
429,057	169,421	163,907	244,611	450,737	סה"כ רווחים (הפסדים) מהשקעות אחרות, נטו
1,077,816	358,666	442,803	699,983	1,187,173	סה"כ רווחים מהשקעות, נטו
926,341	339,076	324,182	658,286	900,806	הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
164,575	81,513	63,226	134,845	143,852	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
(122,221)	(32,153)	(70,134)	(90,998)	(162,074)	גידול בהתחייבויות בגין חוזי השקעה בשל מרכיב התשואה
193,829	68,950	111,713	85,544	268,145	רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו
483,457	168,416	200,310	369,290	545,951	רווח נטו מביטוח ומהשקעה
7,031	2,055	3,222	5,195	8,192	הכנסות מדמי ניהול
23,710	6,418	5,402	17,623	19,816	הכנסות מעמלות מסוכנויות ביטוח
84,956	15,871	30,752	56,438	88,063	הוצאות תפעוליות אחרות
1,944	600	987	1,080	3,028	הכנסות אחרות, נטו
65,952	15,559	15,611	48,424	46,846	הוצאות מימון אחרות
3,217	920	838	2,346	2,550	חלק ברווחי חברות מוחזקות המטפלות לפי שיטת השווי המאזני, שאינן קשורות באופן הדוק לפעילות ההשקעה
368,451	146,979	164,396	290,672	444,628	רווח לפני מסים על הכנסה
142,837	63,463	50,903	112,542	143,296	מסים על הכנסה
225,614	83,516	113,493	178,130	301,332	רווח לתקופה
8,807	(32)	(1,660)	560	(1,693)	רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה, נטו ממס
234,421	83,484	111,833	178,690	299,639	סך הכל הרווח הכולל לתקופה
169,776	61,054	74,811	127,628	205,738	מיוחס ל: בעלי מניות של החברה
64,645	22,430	37,022	51,062	93,901	זכויות שאינן מקנות שליטה
234,421	83,484	111,833	178,690	299,639	רווח כולל לתקופה

תמצית דוח רווח"ס סולו

אלפי שקלים | בלתי מבוקר

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים		לתשעה חודשים		
	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לתשעה חודשים	לתשעה חודשים	
	31.12.2024	30.9.2024	30.9.2024	30.9.2025	
9,922	1,885	2,540	7,461	6,936	הכנסות מדמי ניהול
9,492	1,616	481	7,638	3,810	הכנסות מהשקעות
348	156	-35	250	356	הכנסות אחרות
19,762	3,657	2,986	15,349	11,102	סה"כ הכנסות
16,887	4,418	3,861	12,407	12,927	הוצאות הנהלה וכלליות
14,798	4,092	2,531	11,738	7,521	הוצאות מימון
31,685	8,510	6,392	24,145	20,448	סה"כ הוצאות
(11,923)	(4,853)	(3,406)	(8,796)	(9,346)	
175,012	65,939	79,877	136,019	216,777	רווח מחברות מוחזקות
163,089	61,086	76,471	127,223	207,431	רווח לפני מסים על ההכנסה
0	0	0	0	0	מסים על ההכנסה
163,089	61,086	76,471	127,223	207,431	רווח המיוחס לבעלי המניות של החברה
					רווח כולל אחר:
					סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח והפסד:
103	(32)	(1,660)	82	(1,693)	רווח (הפסד) כולל אחר
6,584	0	0	323	0	רווח כולל המיוחס לחברות מוחזקות (לאחר השפעת המס)
6,687	(32)	(1,660)	405	(1,693)	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר
169,776	61,054	74,811	127,628	205,738	סה"כ רווח כולל המיוחס לבעלי המניות של החברה

תמצית מאזן (מאוחד) - ווישור גלובל טק בע"מ

ליום 31 בדצמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2025	התחייבויות
---------------------------	----------------------------	----------------------------	------------

ליום 31 בדצמבר 2024 בלתי מבוקר	ליום 30 בספטמבר 2024 בלתי מבוקר	ליום 30 בספטמבר 2025 בלתי מבוקר	נכסים
---	--	--	-------

אלפי ש"ח			
880,802	897,176	952,570	הלוואות ואשראי (ראו באור 7)
3,783	21,368	500	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ראו באור 6)
202,561	170,527	168,909	זכאים יתרות זכות
38,109	28,599	24,179	התחייבויות בגין מסים שוטפים
983,460	915,078	1,840,231	התחייבויות בגין חוזי השקעה תלויי תשואה
13,554,333	13,270,489	14,439,382	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
356	756	580	התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה
68,665	69,660	70,129	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
162,284	133,822	198,623	התחייבויות בגין מסים נדחים
15,894,353	15,507,475	17,695,103	סה"כ התחייבויות
הון (ראו באור 8)			
473,443	412,198	474,970	הון מניות ופרמיה
-	19,984	8,356	תקבולים על חשבון מניות
45,661	41,024	115,008	קרנות הון
296,380	258,678	464,076	עודפים
815,484	731,884	1,062,410	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
214,879	215,617	539,226	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,030,363	947,501	1,601,636	סה"כ הון
16,924,716	16,454,976	19,296,739	סך הכל התחייבויות והון

אלפי ש"ח			
83,089	83,742	346,172	מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה
707,382	729,033	873,837	מזומנים ושווי מזומנים אחרים
5,081,201	4,926,172	6,024,789	השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה הנמדדות בשווי הוגן
5,483,002	5,211,395	6,182,730	השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן
50,619	65,819	53,202	השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בעלות מופחתת
129,575	149,624	163,097	חייבים ויתרות חובה
5,175	2,802	2,523	נכסי מסים שוטפים
250,415	219,932	328,165	נכסי חוזי ביטוח
3,541,262	3,537,305	3,453,627	נכסי חוזי ביטוח משנה
16,533	16,854	16,299	השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
101,294	96,966	101,332	נדל"ן להשקעה עבור חוזים תלויי תשואה
836,035	801,838	985,394	נדל"ן להשקעה - אחר
203,770	187,374	192,431	רכוש קבוע הנמדד בשווי הוגן
47,828	54,646	53,279	רכוש קבוע אחר
379,207	364,152	507,599	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,038	3,641	5,913	עלויות להשגת חוזי שירותי ניהול השקעות
4,291	3,681	6,350	נכסי מסים נדחים
16,924,716	16,454,976	19,296,739	סך כל הנכסים
5,279,159	5,121,930	6,498,259	סך כל הנכסים עבור חוזים תלויי תשואה

weSure

תודה רבה



אנחנו גאים בתוצאות,
זו תוצאה של השקעה ומיקוד במטרות
בשילוב טכנולוגיה חדשנית והרתמות
של כל עובדי ומנהלי חברות הקבוצה.
נמשיך להציב רף גבוה למטרות וליעדים.



תודה רבה על האמון שלכם,
זה לא מובן מאילו ואנו מחוייבים להמשיך
ולייצר ערך ותשואות גבוהות גם בעתיד.
אנחנו נרגשים מההזדמנויות שעוד לפנינו
ומקווים שתמשיכו להיות שותפים להצלחות.



הנהלת ועובדי הקבוצה זוכרים את הנופלים,
מייחלים להחזרתם בהקדם של כל החטופים
ומאחלים החלמה מלאה לפצועים.
חברות הקבוצה ועובדיה תמכו וממשיכים
לתמוך במיזמים שונים והתנדבו במגוון פעילויות
למען הקהילה ותמיכה בעוטף ובלוחמים.

תודה על היותכם חלק מהמסע שלנו