

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2023

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 בספטמבר 2023
- דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2023



דוח הדירקטוריון על מצב ענייני איי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 בספטמבר 2023 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2023 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 בספטמבר 2023 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח"). לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות פרק "דין וחשבון לציבור" בקודקס הרגולציה אשר פורסמו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה" ו-"הרשות", בהתאמה). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2022 של החברה.

הנתונים הכספיים הכלולים בדוח זה הינם בסכומים מדווחים. כל הנתונים בדוח זה הם באלפי ש"ח אלא אם צוין אחרת.

עסקי החברה הינם בתחומים הדורשים ידע מקצועי רב ואשר במסגרתו מקובלים מונחים מקצועיים רבים החיוניים להבנת עסקי החברה. על מנת לתאר את עסקי החברה באופן בהיר ככל האפשר, נעשה תיאור עסקי החברה תוך שימוש במונחים מקצועיים אלו בצירוף הסבר ככל שניתן.

דוח הדירקטוריון הינו חלק בלתי נפרד מהדוח הכספי לתקופת הביניים על כל חלקיו, ויש לקרוא אותו יחד עם דוח זה כמקשה אחת.

מידע צופה פני עתיד

דוח דירקטוריון זה, העוסק בתיאור החברה, התפתחות עסקיה ותחומי פעילותה, עשוי להכיל אף מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. מידע צופה פני עתיד הינו מידע בלתי ודאי לגבי העתיד, המבוסס על המידע הקיים בחברה במועד הדוח וכולל את הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה בהתבסס על הנחות והערכות של החברה ו/או כוונותיה נכון למועד דוח זה. אין במסירת מידע כאמור משום התחייבות לנכונותו או שלמותו, ופעילותה ו/או תוצאותיה של החברה בפועל עשויות להיות שונות מאלו שהוצגו כמידע צופה פני עתיד המובא בדוח זה. ניתן, במקרים מסוימים, לזהות קטעים המכילים מידע צופה פני עתיד על-ידי הופעת מלים כגון: "החברה מעריכה", "החברה סבורה", "בכוונת החברה", "צפויה" וכדומה, אך ייתכן כי מידע זה יופיע גם בניסוחים אחרים או שיצוין במפורש כי מדובר במידע צופה פני עתיד.



תוכן עניינים

| | | | |
|--------------|-----|---------------------------------------|--------------|
| <u>3-5</u> | עמ' | תיאור תמציתי של החברה | פרק 1 |
| <u>5-9</u> | עמ' | תיאור הסביבה העסקית | פרק 2 |
| <u>10-11</u> | עמ' | מידע כספי | פרק 3 |
| <u>12-16</u> | עמ' | תוצאות הפעילות | פרק 4 |
| <u>16</u> | עמ' | תזרים מזומנים ונזילות | פרק 5 |
| <u>16</u> | עמ' | מקורות מימון | פרק 6 |
| <u>16</u> | עמ' | אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי | פרק 7 |
| <u>17</u> | עמ' | גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים | פרק 8 |



1. תיאור תמציתי של החברה:

1.1 מבנה ארגוני

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריות בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או קשורות כלשהן. אין לחברה פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים וחברות מוחזקות.

בעלת השליטה הסופית בחברה הינה חברת American International Group, Inc ("קונצרן AIG העולמי"), "AIG". קונצרן AIG העולמי הינו קונצרן ביטוח ופיננסי בינלאומי מוביל ונכון למועד הדוח מדורג BBB+ על פי חברת הדירוג Standard & Poor's (S&P).

בעלת המניות היחידה בחברה הינה AIG Holdings Europe Limited ("AHEL"), המחזיקה בכל הון המניות המונפק של החברה והינה חברה בקונצרן AIG העולמי.

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



לחברה רישיונות מבטח מאת הממונה לעסוק בענפי ביטוח כללי וביטוח חיים, על פי הפירוט כדלקמן: ביטוח רכב רכוש, ביטוח רכב חובה, ביטוח מקיף לדירות, ביטוח בריאות (ביטוח תאונות אישיות, ביטוח מחלות קשות וביטוחי נסיעות לחו"ל), ענפי ביטוח מסחרי (ביטוח אובדן רכוש, ביטוח מקיף לבתי עסק, ביטוח הנדסי, ביטוח אחריות מעבידים, ביטוח אחריות כלפי צד שלישי וביטוח אחריות המוצר), ביטוח מטענים בהובלה, ביטוח מפני סיכונים אחרים (מוגבל לכיסוי נזקי פשיעה ומעילה), ביטוח חיים מקיף וביטוח עסקים שמקורם בחו"ל לענפי ביטוח מסוימים.

החברה פועלת במבנה של שלשה אגפים עסקיים (ביטוחי רכב ודירה, ביטוח חיים ובריאות וביטוחים מסחריים), אגפי מטה וחטיבת לקוחות פרטיים.

החברה משווקת ומוכרת פוליסות בענפי ביטוח הפרט בעיקר ישירות למבוטחים (ללא תיווך של סוכני ביטוח) באמצעות מרכזי מכירות טלפונים ודיגיטליים. למבוטחים ניתן שירות בעיקר במסגרת מערך שירות לקוחות מרכזי. מרבית עסקי החברה בתחום הביטוח המסחרי, וחלק מעסקי ביטוחי הפרט, מתבצעים באמצעות תיווך סוכני ביטוח. כתוצאה משיטות השיווק האמורות המבנה הארגוני של החברה מבוסס על פעילות באמצעות משרד ראשי הממוקם בפתח תקווה.



1.2 תחומי הפעילות

עיקר פעילות החברה הינו בתחום ביטוחי הפרט. תחומי הפעילות העיקריים של החברה הינם כמפורט להלן:

- ביטוח כללי: תחום רכב רכוש
- ביטוח כללי: תחום רכב חובה
- ביטוח כללי: תחום דירות
- ביטוח כללי: תחום ביטוח מסחרי
- ביטוחי בריאות: תחום בריאות
- ביטוח חיים: תחום ביטוח חיים, ריסק בלבד

1.3 אירועים חריגים ומהותיים בתקופת הדוח ולאחר מועד הדוח

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בהמשך לכך, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה - "חרבות ברזל", שבתחילתה התמקדה בעיקר בלחימה בארגון הטרור חמאס באזור הדרום ורצועת עזה, ואולם מאז פרוץ המלחמה חלה הסלמה ביטחונית גם בגזרה הצפונית בגבול מדינת לבנון. על רקע האמור ננקטו פעולות שונות, לרבות גיוס נרחב של אנשי מילואים, ופורסמה על ידי פיקוד העורף מדיניות התגוננות האוכלוסייה ומתכונת עבודה בחירום. כפועל יוצא, מועסקים רבים במשק גויסו למילואים או עברו לעבוד מהבית, והעבודה מבוצעת במתכונת מצומצמת ובתנאים מיוחדים המאפיינים את מצב חירום ומדיניות התגוננות האוכלוסייה עליה הורה פיקוד העורף. צעדים אלו גרמו לצמצום הפעילות במשק הישראלי ולירידה בפעילות הכלכלית. ("אירוע מלחמה"). בעקבות זאת, נערכה החברה להבטיח את המשך פעילותה התקינה בכל הקשור לעמידה בהתחייבויותיה כלפי לקוחותיה והתאמת פעילותה בכל המישורים. המלחמה משפיעה על החברה במספר מישורים:

1. המשכיות עסקית

החברה נערכה והמשיכה לספק את שירותיה באופן מלא לכל הלקוחות ולכל מגזרי הפעילות ואף הפעילה תוכנית להמשכיות עסקית לעבודה מרחוק תוך תמיכה בצרכי העובדים.

מובהר כי על אף מצב הלחימה, החברה פועלת במתכונת מלאה כאשר חלק מהעובדים עובדים מרחוק וחלק ממשרדי החברה. למרות זאת, יש השפעה מסוימת על פעילות המכר של החברה בעיקר במוצרי בריאות וחיים.

2. תוצאות הפעילות החיתומית בביטוח

ברוב מוצרי החברה הפוליסות אינן כוללות נזק לרכוש במקרה של מלחמה. ולכן, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, להערכת הנהלת החברה, עיקר החשיפה הנוגעת לאירוע המלחמה, נובעת מביטוחי חיים ומביטוח בריאות (בעיקר תאונות אישיות). יש לציין, כי לחברה יש חוזי ביטוח משנה לא יחסי, המגן מפני אבדן חיים ותביעות תאונות אישיות הנגרמות על ידי אירוע קטסטרופה, בהתאם לתנאי הפוליסות, המקטין את החשיפה של החברה. לפי הערכת החברה היקף החשיפה של החברה בענף ביטוח חיים ותאונות אישיות אחרי הפעלת חוזי ביטוח משנה לא יחסי, הינו כ- 5.5 מיליון ש"ח.

כאמור, נזקי רכוש הנובעים מאירוע מלחמה אינם מכוסים במסגרת פוליסת רכוש ולפיכך היקף החשיפה לתביעות כתוצאה מהמלחמה אינו צפוי להיות מהותי. בהמשך לאירוע המלחמה החברה החליטה לבטל באופן מלא את התשלום לחודש נובמבר בביטוח רכב כולל ביטוח חובה, מקיף וצד ג', בגין מבוטחי החברה המתגוררים בעוטף עזה ושדרות. ביטול התשלום הוענק ללקוחות הקיימים והמחדשים ונעשה באופן אוטומטי ללא צורך בפניה מצד הלקוחות. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, להערכת הנהלת החברה, סך ההשפעה של אירוע המלחמה על ענפי ביטוח כללי אינה מהותית.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, להערכת הנהלת החברה, היקף החשיפה כתוצאה מהמלחמה בתחום פעילות נסיעות לחו"ל, אינו מהותי.

3. הפסדים מהשקעות

פעילותה של החברה חושפת אותה לירידות בשווקים הפיננסיים ולשינויים בעקומי הריביות. בחודשים אוקטובר ונובמבר, עד למועד אישור הדוחות הכספיים, לא היו לחברה הפסדים מהשקעות.



4. ריבית היוון

לאור אירועי המלחמה חל גידול (מתקופה לפדיון שמעל 3 שנים) בעקום הריבית חסרת סיכון בתוספת פרמיית אי נזילות המשמש בהיוון העתודות לענפי החבויות (חובה, מסחרי חבויות), אשר הביא לקיטון מסוים בעתודות בענפים אלו.

מדובר באירוע מתגלגל הכרוך בעם אי וודאות גבוהה והשלכות כלכליות על כלל המשק ולכן שנכון למועד פרסום אישור הדוחות הכספיים, הנהלת החברה אינה יכולה להעריך את היקף השלכות המלחמה על היקף פעילותה העסקית ותוצאותיה בעתיד. החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בנושא ובוחנת את ההשלכות על פעילותה ועל תוצאותיה.

ראה להלן סעיף 2 - התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה על השפעת על המקרו הכלכלית בישראל, בהמשך לאירוע המלחמה. ראה להלן סעיף 2 - השפעת חוקים, תקנות והוראות חדשות על עסקי החברה בתקופת הדוח ועל נתוני הדוח הכספי, על החוזרים מהפיקות, בהמשך לאירוע המלחמה. יש לציין שהחברה ישמה ועמדה ברגולציה הנדרשת.

הערכות החברה כאמור בדבר השפעות המלחמה על החברה ועסקיה מהוות מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המבוססות, בין היתר, על מידע שמצוי בפני החברה נכון למועד זה ועל הנחיות הרשויות הרלוונטיות והפעולות הננקטות על-ידיהן. קיימת אי-וודאות באשר למשך המלחמה, היקפה ואופייה, וכן ביחס להחלטות רגולטוריות שעשויות להשפיע על החברה. משכך, הערכות אלה עשויות שלא להתממש או להתממש באופן חלקי או שונה מהותית מהאמור לעיל, וזאת בין היתר בשל אי הוודאות הרבה ביחס להיקף המלחמה והתמשכותה, השפעתה על כלכלת ישראל, ובכלל זה על ענפי הביטוח שבהם עוסקת החברה ו/או כתוצאה מגורמים שאינם בשליטת החברה, לרבות החלטות רגולטוריות שעשויות להשפיע על החברה. החברה ממשיכה לבחון את השפעות המצב הכלכלי והלחימה על פעילותה העסקית.

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת הרשות, פועלות בישראל למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון לשנת 2022, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 27.5 מיליארד ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מגדל, מנורה וכלל הסתכם לסך של 17.3 מיליארד ש"ח המהווה כ-63% מסך הפרמיות בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי הפעילות השונים של החברה ולאמצעים שהחברה נוקטת על-מנת להתמודד בשוק תחרותי זה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 ו-2.6.2 בפרק א' (תאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2022.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

בתקופת הדו"ח ריבית בנק ישראל הועלתה מספר פעמים ונכון למועד הדוח הינה עומדת על 4.75%^[1], כאשר התוצר צמח בשנת 2022 בקצב של 6.5%, האינפלציה עומדת בשנים-עשר החודשים האחרונים (עד ספטמבר 2023) על 3.8% ושיעור האבטלה בגילאי העבודה העיקריים (25-64) עמד בחודש ספטמבר 2023 על 2.9%.

ביום 4.1.2023 הוצגה על ידי שר המשפטים תוכנית שעניינה ביצוע שינויים מהותיים במערכת המשפט בישראל אשר עוררה דיון ציבורי ער, הן תמיכה והן מחאה. ההתפתחות הפוליטית בישראל עלולה להעלות את הסיכון במעמדה הכלכלי והפיננסי של המדינה.

ביום 1 באוגוסט 2023 הודיעה חברת הדירוג Fitch על הפחתת הדירוג של ארה"ב מדירוג AAA לדירוג AA+, אופק יציב, שלדעת חברת הדירוג הפחתת הדירוג משקפת את הצפי שלה להידרדרות פסיקאלית בשלוש השנים הקרובות, לצד

[1] בהתאם להחלטת הועדה המונית של בנק ישראל מיום 10.7.2023. ביום 23 באוקטובר 2023 החליטה הועדה המונית להשאיר את שיעור הריבית ללא שינוי.



נטל חוב ממשלתי גבוה בארה"ב והמשך הצמיחה שלו וכן שחיקה בממשל האמריקאי. הפחתת הדירוג מבטאת עלייה בסיכון המיוחס לארה"ב, ומשכך היא עלולה, בין היתר, להביא לעלייה בתשואות אגרות החוב ארוכות הטווח של ארה"ב, וזאת בהמשך לעלייה מתמשכת של אגרות החוב של ארה"ב החל מהחצית השנייה של שנת 2020 וכן לעלייה בשיעורי הריבית בארה"ב. החברה אינה משקיעה באגרות החוב של ארה"ב ולכן אין השפעה על תוצאות החברה.

החברה משקיעה חלק ניכר מתיק ההשקעות שלה בשוק ההון, ולכן לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים השלכה מהותית על רווח החברה.

| 2022 | 7-9.2022 | 7-9.2023 | 1-9.2022 | 1-9.2023 | |
|--------------------------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| מדדי אג"ח ממשלתי | | | | | |
| (9.3%) | (2.4%) | (1.6%) | (8.8%) | (0.8%) | אג"ח ממשלתי כללי |
| (9.8%) | (2.5%) | (2.5%) | (9.1%) | (1.0%) | אג"ח ממשלתי צמוד |
| (8.8%) | (2.3%) | (1.0%) | (8.6%) | (0.6%) | אג"ח ממשלתי שקלי |
| מדדי אג"ח קונצרני | | | | | |
| (8.9%) | (2.2%) | 0.1% | (8.0%) | 2.9% | תל בונד 60 |
| (7.0%) | (2.2%) | 0.4% | (7.1%) | 1.4% | תל בונד שקלי |
| מדדי מניות | | | | | |
| (11.8%) | 0% | 5.6% | (8.4%) | 4.1% | ת"א 125 |
| (19.4%) | (6.3%) | (3.6%) | (24.8%) | 11.7% | S&P 500 |

מלחמת "חרבות ברזל" שפרצה ביום 7 באוקטובר 2023 השפיעה על שווקי ההון בישראל ועל התחזקות הדולר ביחס לשקל. מדדי ת"א-35 ות"א-90 ירדו בחודש אוקטובר 2023 בשיעור חד של כ-10% של כ-15%, בהתאמה. המלחמה הביאה לירידות שערים חדות יותר בבורסה תל אביב לעומת ירידות מתונות של כ-2%-4% בבורסות המובילות בארה"ב באירופה וגם באסיה. ירידות השערים בשוקי העולם החודש הושפעו מהחשש מפני משבר אנרגיה במידה ותרחב הלחימה במזרח התיכון. במרבית אפיקי המסחר נרשמו בחודש אוקטובר 2023 מחזורי מסחר דומים א נמוכים יחסית לממוצע בתשעת החודשים הראשונים של השנה. בשוק אגרות החוב נרשמו בחודש אוקטובר ירידות שערים במרבית המדדים המובילים: אגרות החוב הממשלתיות לטווח ארוך - צמודות המדד והשקליות - בלטו בירידות שערים של כ-10%-13%, זאת לעומת אגרות החוב הממשלתיות לטווח קצר ובינוני, שעלו בכ-0.5%-0.8%. אגרות החוב הקונצרניות רשמו החודש ירידה, בהן תל-בונד 60 ותל בונד שקלי בשיעורים של 2.8% ו-1.2% בהתאמה, למעט אגרות החוב הקונצרניות תל בונד דולר שעלה החודש בכ-1.8%, בהשפעת התחזקות הדולר היחס לשקל בכ-6% במקביל, וזאת בהמשך לעלייה של כ-16% מתחילת השנה.^[2]

בעקבות העלייה בסיכון הכלכלי עקב השלכות המלחמה הודיעו סוכנויות הדירוג הבינלאומיות Fitch ו-Moody's, כי דירוג האשראי של ישראל הינו תחת "מעקב שלילי" (Rating Watch Negative), וסוכנות הדירוג S&P אישרה את דירוג האשראי של ישראל ברמה AA-, אך הורידה את תחזיק הדירוג מ-"יציבה" ל-"שלילית".

חטיבת המחקר עדכנה את התחזית המקרו-כלכלית שלה בהתאם למידע הראשוני שנצבר מתחילת המלחמה. התחזית כוללת הערכה של ההתפתחויות הכלכליות בהנחה שהמלחמה תתרכז בזירה הדרומית במהלך הרבעון האחרון של השנה. התחזית מלווה באי-ודאות גבוהה במיוחד.^[2] התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 2.3% בשנת 2023 ובשיעור של 2.8% בשנת 2024 (בהשוואה לצמיחה של 3% בכל אחת מהשנים בתחזית הקודמת של בנק ישראל מחודש יולי 2023), כאשר לפי התחזית האבטלה בגילי העבודה העיקריים תעלה בחלקה הראשון של שנת 2024 לפני שתחזור לרדת (התחזית לשיעור האבטלה בשנים 2023 ו-2024 הינו 3.2% ו-3.6%, בהתאמה), שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים

^[2] סיכום חודש אוקטובר 2023 של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, מיום 31 באוקטובר 2023.

^[2] התחזית המקרו-כלכלית של חטיבת המחקר מיום 23.10.2023.



הקרובים ובשנת 2024 צפוי לעמוד על 2.9%-2.5%, בהתאמה, ושיעור הריבית ברבעון השלישי של שנת 2024 צפוי לעמוד על 4.0%/4.25%. נוכח הגידול הצפוי בהוצאות המדינה בשל המלחמה לצד פגיעה צפויה בהכנסות ממסים בשל השפעת המלחמה על המשק, צפוי יחס חוב-לתוצר לעלות בשנים 2023 ו-2024 ל-62% ו-65%, בהתאמה.

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראה פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות בביאור 6 בדוחות הכספיים התמציתיים.

לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2022.

השפעת חוקים, תקנות והוראות חדשות על עסקי החברה בתקופת הדוח ועל נתוני הדוח הכספיים

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

חוזרים

- בחודש אוגוסט 2023 פרסם הממונה עדכון של החוזר המאוחד - פרק רואה חשבון מבקר, הכולל מספר עדכונים לחור האמור, ובכלל זה נוספה גם הוראה מכוחה יידרשו חברות ביטוח לבצע סקירה של רואה חשבון מבקר על דוח יחס כושר פירעון כלכלי רבעוני, אשר תבוצע בהתאם לפרקטיקה של הדוחות הכספיים, וכן הוטמעה הוראת הממונה שפורסמה בחודש ינואר 2021 לעניין פגיעה באי-תלותו של רואה החשבון המבקר עקב מתן שירות נלווה.
- בחודש ספטמבר 2023 פרסם הממונה מכתב המופנה לכל הגופים המוסדיים, לפיו נדרש שדוחות מיוחדים מרואי חשבון יתייחסו רק לנאותות דוח או הצהרה מסוימים ולהיות מנוסחים בהתאם לכללים שנקבעו בתנאי הביקורת המקובלים בישראל, ועל גוף מוסדי לבחון ולהגדיר את מתכונת והיקף הדוח המיוחד המבוקש בהתאם לכללים האמורים, לנוכח הנסיבות הפרטניות של כל מקרה.
- בחודש ספטמבר 2023 פרסם הממונה הכרעה לעניין קיזוז סכומים מתגמולי הביטוח בביטוח רכב (רכוש) בגין הפרש במחירי חלפים כאשר הרכב תוקן במוסך שאינו בהסדר, בקשר עם פרקטיקה הנהוגה על-ידי חלק מחברות הביטוח במסגרתה הן מנכות חלק מתגמולי הביטוח, בהתבסס על ההפרש בין מחירון יבואן החלפים אותו מצטט השמאי בשומה לבין הסכום אותו הייתה משלמת חברת הביטוח עבור אותם החלפים אם אלה היו נרכשים מספקי חלפים איתם התקשרה. הממונה הבהיר כי מדובר ביישום של הוראות סעיף 61 לחוק חוזה הביטוח תשמ"א-1981, לעניין חובת המבוטח להקטין את הנזק, הכפופות להוראות הדין הנדרשות בנסיבות העניין, ובכלל זה לחובת המבוטח לוודא כי המבוטח הונחה באופן ברור כיצד עליו לפעול להקטנת הנזק וכן שהפניה למבוטח התרחשה במועד המאפשר לו פעולה סבירה טרם התיקון. עוד הובהר, כי מדובר במידע מהותי, אשר נדרש למסור אותו למבוטח לקראת כריתת חוזה הביטוח. בהתאם לאמור, הבהיר הממונה כי חברת ביטוח אינה רשאית לבצע הפחתה מתגמולי ביטוח למבוטח שפעל בתום לב לתיקון רכבו במוסך שאינו בהסדר, ככל שלא ניתן גילוי מראש כנדרש. בהתאם לאמור, נקבע שחברת ביטוח לא תקזז או תבצע הפחתה מתגמולי הביטוח של סכום כלשהו בגין עלות חלפים, אלא אם ניתן למבוטח גילוי בולט לגבי אופן ההתנהלות המצופה ממנו בעת קרות מקרה ביטוח הן בשלב הצעת הביטוח והן במועד הדיווח על תביעה מצד המבוטח; לעניין פוליסה קיימת, חברת ביטוח תהא רשאית ליידע את המבוטח כל עוד לא התרחש מקרה ביטוחי טרם מתן היידוע, וכן תידרש ליידעו בדבר אפשרות הנתונה לו לבטל את הפוליסה תוך זכות לקבלת החזר יחסי של פרמיית הביטוח ליתרת התקופה, ללא כל חיוב נוסף מצידו.

עוד נקבע כי חברת ביטוח שביצעה הפחתה של תגמולי ביטוח בנסיבות כאמור, נדרשת לבחון האם ההפחתה בוצעה לאחר מתן גילוי למבוטח כנדרש, ובמקרה שבוצע קיזוז ללא מתן גילוי, על חברת הביטוח להשיב את ההפרש למבוטחים, ככל שקיים (במקרה שתגמולי הביטוח ששולמו היו נמוכים מסכום התיקון ששולם על-ידי

המבוטחים - בניכוי השתתפות עצמית). חברות הביטוח נדרשו להעביר לידי רשות שוק ההון את תוצאות הבחינה כאמור. הואיל והחברה אינה פועלת בהתאם לפרקטיקה המפורטת לעיל, אין בהכרעת רשות שוק ההון כאמור לעיל כדי להשפיע על החברה.

בחדש ספטמבר 2023 פרסם הממונה חוזר "ממשק מקוון לעניין ניתוחים בישראל" (28.9.2023), אשר כולל הוראות לעניין אופן העברת המידע בין קופות החולים לבין חברות הביטוח, ובכלל זה מפרט את המידע שחברות הביטוח וקופות החולים נדרשות להעביר ביניהן באמצעות הממשק המקוון, לצורך יישום הוראות פרק ז' 3 לחוק הפיקוח (כיסוי ביטוחי דומה לעניין ניתוחים פרטיים בישראל).

- בחדש ספטמבר 2023 פרסם הממונה תיקון הוראות חוזר מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי, לפיו חברות ביטוח המשוקות פוליסת ביטוח ניתוחים, יידרשו להציג את רשימת המנתחים הנמצאים בהסדר עם החברה בפוליסות ביטוח ניתוחים ב-12 החודשים האחרונים או החל מיום 1 באוקטובר 2023, המאוחר מביניהם, וזאת לצורך קבלת המידע שיאפשר לקופת החולים לדרוש את התשלום מחברת הביטוח בעבור ניתוח שמומן על ידי תכנית השב"ן לעמיתיה שהיו מבוטחים במועד ביצוע הניתוח בפוליסת ביטוח ניתוחים שקל ראשון שנכרתה או חודשה החל מיום 1 באוקטובר 2023.

- בחדש אוקטובר 2023 פרסם הממונה הוראות לשעת חירום שנועדו להתאים את עבודתם של גופים מפוקחים, לרבות מבטחים, למצב המלחמה השורר במדינה, כמפורט בסעיף 1.3 לעיל. ההוראות כוללים תיקונים לחוזרים שונים, לרבות החוזרים הבאים:

- תיקון חוזר ביטוח 10-1-2020 "חידוש חוזה ביטוח" (2.2.2021), לפיו חברות ביטוח תהיינה רשאיות להשבית פוליסות ביטוח באופן מלא או חלקי במטרה להקל על מבוטחים שסבורים כי אין להם צורך בכיסוי הביטוחי באמצע תקופת הביטוח ומעוניינים לחסוך בהוצאות הביטוח, והכל בהתאם לתנאים המפורטים בתיקון. בנוסף לכך, חברות ביטוח תוכלנה לחדש כיסוי ביטוחי למבוטח בטרם קבלת הסכמתו, אף לתקופה העולה על 21 הימים המצוינים בחוזר האמור ולפרק זמן ארוך מזה שהודיעה למבוטח בהודעה על תום תקופת הביטוח. התיקון האמור לחוזר יחול עד תום תוקפה של ההכרזה על מצב מיוחד בעורף, או עד ליום 1 בינואר 2024, המוקדם מביניהם.

- תיקון חוזר גופים מוסדיים 1-9-2022 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים" (2.1.2022), לפיו גופים מוסדיים יהיו רשאים להחריג מהמוצע השנתי את נתוני המענה הטלפוני בתקופת המלחמה. התיקון האמור לחוזר יחול עד תום תוקפה של ההכרזה על מצב מיוחד בעורף, או עד ליום 1 בינואר 2024, המוקדם מביניהם.

- תיקון הוראות סעיף 3 בפרק 1 בחלק 4 לשער 5 של החוזר המאוחד, שכותרתו "דין וחשבון לציבור", לפיו תינתן ארכה של 31 ימים עד ליום 31 בדצמבר 2023 לפרסום דוחות תקופתיים של בין היתר מבטחים, לרבות דוח יחס כושר פירעון בגין נתוני 30 ביוני 2023 (בגין היום האחרון של הרבעון השלישי של שנת 2023).

- תיקון הוראות פרק 3 בחלק 4 לשער 5 של החוזר המאוחד שכותרתו "דיווח לממונה על שוק ההון", לפיו תינתן ארכה של 31 ימים עד ליום 31 בדצמבר 2023 בהגשת דוח תקופתי רבעוני (לרבות דוח יחס כושר פירעון ותרומת מרכיבי השקעה של תיק נוסטרו) ובהגשת דוח מרכיבי תשואה, וכן תינתן ארכה של 60 ימים עד ליום 31 במרס 2024 בהגשת הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון – ORSA (דוח שנתי לממונה לגבי חברת ביטוח)

- תיקון הוראות חוזר 2-1-2022 "דיווח לממונה על שוק ההון – הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA) (5.1.2021), לפיו ידחה מועד הדיווח לראשונה על הערכה צופה פני עתיד ועל תרחישים וניתוחי רגישות, הנדרש במסגרת הדיווח על הערכה עצמית, כך שמועד הדיווח לראשונה על הנושאים הללו, ידחה ממועד הדיווח הקרוב למועד הדיווח הבא אחריו, שיחול בחדש ינואר 2025.

- תיקון הוראות החוזר המאוחד, שער 5, חלק 1 פרק 2, "דירקטוריון גוף מוסדי", לפיו תבוטל חבות הדירקטוריון וועדותיו להתכנס לפחות אחת לרבעון באופן פיזי, ובהתאם דירקטוריון גוף מוסדי יהא רשאי שלא להתכנס בפועל, החל מיום 12 באוקטובר 2023 ועד ליום 31 לדצמבר 2023.
- תיקון סעיף 8 בפרק 9, חלק 1, שער 5 לחוזר המאוחד "אקטואר ממונה ואקטואר ראשי", לפיו ניתן יהא להגיש את דוח האקטואר הראשי ליום 31 בדצמבר 2023 ביחד עם הדוחות הנלווים של יחס כושר הפירעון עד חודשיים מתוך הרבעון הראשון של שנת 2024 או עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על הדוחות הכספיים של הרבעון הראשון של שנת 2024, לפי המוקדם מביניהם.

חקיקה/ הצעות חוק/ תקנות

- בחודש אוקטובר 2023 פורסמו שורה של הקלות רגולטוריות עקב מלחמת "חרבות ברזל", ובכלל זה פורסם ברשומות חוק דחיית מועדים (הוראות שעה – חרבות ברזל) (חווה, פסק דין או תשלום לרשות), התשפ"ד-2023, המאפשר דחיית תשלומים בכל חווה (לרבות חוזים מסחריים) ב-30 ימים לפחות (מיום 7.10.2023 ועד ליום 7.11.2023 ("התקופה הקובעת")), על-ידי מי שהוגדר בחוק האמור כזכאי, שהינו ככלל מי שהושפע באופן משמעותי מאירועי "חרבות ברזל", כגון נעדרים, חטופים ושבוים, מפונים ואנשי כוחות הביטחון והצלה. בחודש נובמבר 2023 פורסמה טיוטת צו דחיית מועדים (הוראת שעה – חרבות ברזל)(חווה, פסק דין או תשלום לרשות)(הארכת התקופה הקובעת ותקופת הדחייה), התשפ"ד-2023, במסגרתה מוצע להאריך את "התקופה הקובעת" שנקבעה בחוק האמור (כך שתימשך עד ליום 7 בדצמבר 2023 חלף 7 בנובמבר 2023) ואת "תקופת הדחייה" שנקבעה בחוק לדחיית מועדים שנקבעו בחוזים, לדחייה של מועדים שנקבעו בפס"ד או בהחלטה סופית ולדחיית מועדים לתשלום לרשויות המדינה (כך שתהיה 60 ימים או עד ליום 31 בדצמבר 2023, לפי המוקדם, חלף תקופת דחייה של 30 ימים בלבד שנקבעה בחוק האמור).

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

| 31 בדצמבר 2022 | 30 בספטמבר 2022 | 30 בספטמבר 2023 | |
|------------------|------------------|------------------|--------------------------------|
| 534,724 | 517,803 | 532,886 | נכסים אחרים |
| 184,697 | 188,206 | 204,830 | הוצאות רכישה נדחות |
| 2,052,276 | 2,063,913 | 2,274,003 | השקעות פיננסיות ומזומנים |
| 711,756 | 765,350 | 754,030 | נכסי ביטוח משנה |
| 3,483,453 | 3,535,272 | 3,765,749 | סך כל הנכסים |
| 794,868 | 799,648 | 829,783 | הון עצמי |
| 2,261,044 | 2,304,661 | 2,505,086 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| 427,541 | 430,963 | 430,880 | התחייבות אחרות |
| 3,483,453 | 3,535,272 | 3,765,749 | סך כל ההון וההתחייבויות |



להלן נתונים עיקריים על הרווח הכולל (באלפי ש"ח):

| 1-12.2022 | 7-9.2022 | 7-9.2023 | 1-9.2022 | 1-9.2023 | |
|------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|--|
| 1,312,434 | 339,293 | 404,062 | 964,647 | 1,134,975 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (211,375) | (55,339) | (61,148) | (155,896) | (180,089) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 1,101,059 | 283,954 | 342,914 | 808,751 | 954,886 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| (77,993) | (28,093) | 15,644 | (83,161) | 70,034 | רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 54,767 | 13,648 | 13,912 | 40,147 | 41,857 | הכנסות מעמלות |
| 1,077,833 | 269,509 | 372,470 | 765,737 | 1,066,777 | סך כל ההכנסות |
| (887,754) | (220,996) | (249,278) | (655,889) | (732,050) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (337,625) | (86,035) | (95,422) | (251,048) | (281,646) | סה"כ הוצאות אחרות |
| (147,546) | (37,522) | 27,770 | (141,200) | 53,081 | רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה |
| 49,288 | 13,285 | (9,650) | 47,722 | (18,166) | מסים על ההכנסה |
| (98,258) | (24,237) | 18,120 | (93,478) | 34,915 | רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה |

הון ודרישת הון

ההון ליום 30 בספטמבר 2023 הסתכם ב- 829.8 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 794.9 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח כולל לתקופה בסך של כ- 34.9 מיליון ש"ח.

למיטב ידיעת החברה, במועד הדוח, לא קיימים אירועים העלולים להצביע על קשיים כספיים או גירעון בהון העצמי המינימאלי הנדרש. כמו כן, להערכת החברה בשנה הקרובה היא לא תידרש לגייס מקורות מימון לצורך עמידה בהון העצמי המינימאלי הנדרש.

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

בחודש יולי 2019, עברה החברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי). לפרטים בדבר האסדרה לעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II, ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון לשנת 2022.

ביום 21 בנובמבר 2023 פרסמה החברה בהתאם להוראות הממונה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 30 ביוני 2023 באתר האינטרנט שלה.

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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

| 31 בדצמבר 2022 | 30 ביוני 2023 | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| 880,968 | 895,538 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון |
| 669,625 | 643,771 | הון נדרש לכושר פירעון |
| 211,343 | 251,767 | עודף |
| 132% | 139% | יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים) |



לא היו פעולות הוניות שהתרחשו לאחר תאריך הדוח שהשפיעו על יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה. לגבי אירוע המלחמה שהתרחש לאחר תאריך הדוח, ראה הסבר בדוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2023. להערכת החברה בשנה הקרובה היא לא תידרש לגייס מקורות לצורך עמידה ביחס כושר פירעון לפי הוראות הדין ויעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

ספ הון (MCR) (באלפי ש"ח):

| 31 בדצמבר 2022 | 30 ביוני 2023 | |
|----------------|---------------|--------------------------|
| 233,895 | 251,424 | ספ הון (MCR) |
| 880,968 | 895,538 | ההון עצמי לעניין ספ ההון |

יחס כושר פירעון ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות (באלפי ש"ח):

| 31 בדצמבר 2022 | 30 ביוני 2023 | |
|-----------------|-----------------|--|
| 880,968 | 895,538 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון |
| 746,947 | 718,714 | הון נדרש לכושר פירעון |
| 134,021 | 176,824 | עודף |
| 118% | 125% | יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים) |
| | | עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון: |
| 130% | 130% | יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים) |
| (90,063) | (38,790) | עודף - ביחס ליעד |

החשוב שערכה החברה כאמור ליום 30 ביוני 2023 נסקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לעקרונות תקן בינלאומי ISAE 3000 – התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי. החשוב שערכה החברה ליום 31 בדצמבר 2022 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400.

לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, באתר האינטרנט של החברה - <https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio>

המידע המופיע בסעיף זה לעיל, הינו בגדר מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מצב פעילותה של החברה כיום. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן התוצאות המוערכות, לרבות באופן מהותי מזה שנחזה כאמור, כתוצאה מגורמים שונים, שהעיקריים שבהם הינם שינויים רגולטוריים החלים על החברה.



4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 20.9% לעומת היקף הפרמיות הברוטו בתקופה המקבילה. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 1,276 מיליון ש"ח לעומת כ- 1,055 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. עיקר הגידול בפרמיות הברוטו הוא בענפי רכב רכוש, רכב חובה דירות ונסיעות לחו"ל.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 1,084 מיליון ש"ח לעומת סכום של 886 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022, גידול של 22.3%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר הוא בענפי רכב רכוש, רכב חובה וביטוח נסיעות לחו"ל.

להלן פרמיות לפי מגזרי פעילות עיקריים (באלפי ש"ח):

| סה"כ | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | 1-9.2023 |
|-----------|------------|--------------|------------|-----------------------|
| 1,276,219 | 1,009,493 | 145,374 | 121,352 | ברוטו |
| 1,083,817 | 845,373 | 142,635 | 95,809 | בשייר |
| 100.0 | 79.1 | 11.4 | 9.5 | שיעור מסה"כ ברוטו - % |
| 100.0 | 78.0 | 13.2 | 8.8 | שיעור משייר - % |

| סה"כ | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | 1-9.2022 |
|-----------|------------|--------------|------------|-----------------------|
| 1,055,319 | 808,272 | 130,777 | 116,270 | ברוטו |
| 885,885 | 664,906 | 128,487 | 92,492 | בשייר |
| 100.0 | 76.6 | 12.4 | 11.0 | שיעור מסה"כ ברוטו - % |
| 100.0 | 75.1 | 14.5 | 10.4 | שיעור משייר - % |

| סה"כ | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | 1-12.2022 |
|-----------|------------|--------------|------------|-----------------------|
| 1,380,341 | 1,049,506 | 174,710 | 156,125 | ברוטו |
| 1,160,050 | 864,275 | 171,560 | 124,215 | בשייר |
| 100.0 | 76.0 | 12.7 | 11.3 | שיעור מסה"כ ברוטו - % |
| 100.0 | 74.5 | 14.8 | 10.7 | שיעור משייר - % |



להלן נתונים עיקריים של הרווח הכולל לפי מגזרי פעילות עיקריים (באלפי ש"ח):

| 1-12.2022 | 7-9.2022 | 7-9.2023 | 1-9.2022 | 1-9.2023 | |
|------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|---|
| 10,054 | 4,833 | 9,927 | 7,992 | 10,539 | רווח מתחום פעילות רכב חובה |
| (151,282) | (31,382) | (2,897) | (113,048) | (20,431) | הפסד מתחום פעילות רכב רכוש |
| 2,274 | 1,400 | 1,845 | 4,270 | 3,533 | רווח מתחום פעילות דירות |
| 24 | (50) | 5,804 | (5,942) | 4,683 | רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות |
| 8,872 | 1,475 | 3,706 | 1,273 | 11,335 | רווח מתחום פעילות ביטוח חיים |
| 784 | (290) | 3,416 | (2,856) | 6,958 | רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי |
| (18,272) | (13,508) | 5,969 | (32,889) | 36,464 | אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות |
| (147,546) | (37,522) | 27,770 | (141,200) | 53,081 | רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה |
| 49,288 | 13,285 | (9,650) | 47,722 | (18,166) | מסים על ההכנסה |
| (98,258) | (24,237) | 18,120 | (93,478) | 34,915 | רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה |

נתונים נוספים לפי ענפים עיקריים- ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים התמציתיים.

להלן הסברי דירקטוריון החברה לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

א. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-34.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-93.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הרווח לפני מסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-53.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-141.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הגורמים העיקריים לרווח הם רווחי השקעות בכ-70.0 מיליוני ש"ח בקיזוז הפסד חיתומי בכ-17.6 מיליוני ש"ח. ההפסד החיתומי של החברה בתקופה המקבילה הסתכם בכ-63.8 מיליון ש"ח, הקיטון בהפסד החיתומי נובע בעיקר מקיטון ניכר בהפסדים החיתומיים בענף רכב רכוש.

הרווח הכולל של החברה הסתכם ברבעון השלישי בכ-18.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד כולל בסכום של כ-24.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הרווח לפני מסים ברבעון השלישי הסתכם בכ-27.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-37.5 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022. הרווח החיתומי של החברה ברבעון השלישי של שנת 2023 הסתכם בכ-12.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי של כ-10.3 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2022. המעבר מהפסד חיתומי לרווח חיתומי כאמור נובע בעיקר מקיטון משמעותי בהפסד החיתומי בענף רכב רכוש.

ב. הרווחים מהשקעות נטו- הסתכמו בתקופת הדוח בכ-70.0 מיליון ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסכום של כ-83.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר מהפסדים מהשקעות בתקופה המקבילה של שנת 2022 לרווחים מהשקעות בתקופת הדוח הוא תוצאה של עליות שהיו בשערי האג"ח הקונצרניות ובמדדי המניות בתקופה הדוח, לעומת ירידות שערים חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם שנוצרו בתקופה המקבילה. (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-20.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-113.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-28.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי בכ-106.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. השיפור בתוצאות החיתומיות נבע מירידה משמעותית ביחס התביעות וזאת בעיקר כתוצאה מפעולות מתמשכות שנוקטת החברה, הכוללות בעיקר העלאת תעריפים, כדי להחזיר את הענף לרווחיות. בהמשך לשיפור בתוצאות החיתומיות לתקופה, החברה שחררה 12.1 מיליון ש"ח מהעתודה לפרמיה בחסר. יתרת העתודה הסתכמה למועד הדוח בכ-34 מיליון ש"ח.

ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם הפסד החברה מביטוח רכב רכוש בכ- 2.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 31.6 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2022. ברבעון השלישי של שנת 2023 הסתכם הפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש בכ- 5.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי של כ- 29.3 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2022. השיפור ברווחיות נבע מירידה ניכרת ביחס התביעות כפי שתואר לעיל.

ד. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 10.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 8.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. העלייה ברווח נבע מעלייה ברווחי השקעות. הפסדי ה"פול" ללא השפעת עקום הריבית, הסתכמו בתקופת הדוח ב- 12.4 מיליון ש"ח לעומת 17.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

ברבעון השלישי הסתכם רווח החברה מביטוח רכב חובה בכ- 9.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 4.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. העלייה ברווח נבעה מעלייה ברווחי השקעות בתקופת הדוח לעומת תקופה מקבילה.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 3.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווח החיתומי, שהתקזזה באופן חלקי עם עליה ברווחי השקעות בתקופת הדוח לעומת הפסד בהשקעות בתקופה המקבילה של שנת 2022. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.6 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ- 6.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הירידה ברווח החיתומי נבעה מעלייה גם ביחס התביעות וביחס ההוצאות.

ברבעון השלישי של שנת 2023 הסתכם רווח החברה מביטוח דירות בכ- 1.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 1.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. ברבעון השלישי הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות בכ- 1.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 2.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הירידה ברווח החיתומי ברבעון השלישי נבעה מעלייה ביחס ההוצאות.

ו. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 4.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 5.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר מהפסד לרווח נבע מעלייה ברווח החיתומי וגם מעלייה ברווחי ההשקעות. הרווח החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח ב- כ- 2.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 3.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר מהפסד חיתומי לרווח חיתומי בתקופת הדוח נבע בעיקר משיפור בתוצאות בענף נסיעות לחו"ל ובענף תאונות האישיות.

ברבעון השלישי הסתכם הרווח מביטוח בריאות בכ- 5.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 50 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר מהפסד לרווח נבע מעלייה ברווח החיתומי וגם מעלייה ברווחי ההשקעות. הרווח החיתומי מביטוח בריאות ברבעון השלישי הסתכם בכ- 5.2 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הגידול ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבע מגידול ביחס התביעות בעיקר בענף תאונות האישיות.

ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 11.3 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה משמעותית ביחס התביעות.

ברבעון השלישי של שנת 2023, הסתכם רווח החברה מביטוח חיים בכ- 3.7 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 1.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות.

ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בכ- 6.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 2.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה של שנת 2022 לרווח בתקופת הדוח נבע בעיקר מעלייה ניכרת ברווחי השקעות.



ברבעון השלישי של שנת 2023, הסתכם הרווח מביטוח אחריות מקצועית בכ- 2.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 42 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ניכרת ברווחי השקעות.

ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

ברבעון השלישי הסתכם רווח החברה מענפי רכוש אחרים בכ- 0.7 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 0.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

י. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 1.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הירידה בהפסד בתקופת הדוח נבעה בעיקר מעלייה ברווחי ההשקעות בתקופת הדוח, אך עלייה זו התקווה עם ירידה ברווח החיתומי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2022 עקב עליה ביחס התביעות בתקופת הדוח לעומת השנה המקבילה כתוצאה מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בתקופה המקבילה.

ברבעון השלישי של שנת 2023, הסתכם הרווח מענפי חבויות אחרים בכ- 0.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

| 1-12.2022 | 7-9.2022 | 7-9.2023 | 1-9.2022 | 1-9.2023 | |
|-----------|----------|----------|-----------|----------|------------------|
| (25,548) | (29,273) | (5,457) | (106,110) | (28,738) | רכב רכוש |
| 37,580 | 2,039 | 1,007 | 6,298 | 640 | דירות |
| 1,723 | 460 | 468 | 1,198 | 501 | ענפי רכוש ואחרים |

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות¹ ("LR") ויחסי התביעות וההוצאות (Combined Ratio "CR"):

| 1-12.2022 | | 1-9.2022 | | 1-9.2023 | | |
|-----------|------|----------|------|----------|-----|--------------------------|
| CR% | LR% | CR% | LR% | CR% | LR% | |
| | | | | | | רכב רכוש: |
| 132% | 111% | 132% | 111% | 107% | 88% | ברוטו |
| 132% | 111% | 132% | 111% | 107% | 88% | שייר |
| | | | | | | רכוש²: |
| 81% | 52% | 78% | 49% | 76% | 47% | ברוטו |
| 96% | 59% | 92% | 56% | 99% | 60% | שייר |

¹ לגבי נתוני הברוטו, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו ברוטו. לגבי נתוני השייר, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו בשייר.

² דירות וענפי רכוש ואחרים



| 7-9.2022 | | 7-9.2023 | | |
|----------|------|----------|-----|--------------------------|
| CR% | LR% | CR% | LR% | |
| | | | | רכב רכוש: |
| 125% | 105% | 103% | 86% | ברוטו |
| 125% | 105% | 103% | 86% | שייר |
| | | | | רכוש²: |
| 77% | 49% | 81% | 53% | ברוטו |
| 90% | 51% | 95% | 57% | שייר |

5. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 86.3 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 64.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 19.7 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 8.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 4.2 מיליון ש"ח לעומת סכום של 4.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

כתוצאה מהנ"ל עלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 61.9 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2023, בכ- 97.6 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון:

כל פעולות החברה ממומנות ממקורות עצמיים ומהונה העצמי. נכון למועד אישור הדוח, החברה אינה משתמשת במימון ממקורות חיצוניים.

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

ראה סעיף 1.3 לעיל בגין אירוע המלחמה.

כמו כן החברה פירסמה את דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2023. ראה ביאור 5 של ההון העצמי בדוח הכספי.



8. גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים אודות אפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה

בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

הנהלת הגוף המוסדי, בשיתוף עם המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של הגוף המוסדי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הנן אפקטיביות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2023, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי. לעניין סעיף זה, "התקופה המכוסה" – הרבעון המדווח.

הצהרות המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של בקרות פנימיות ביחס לדוחות הכספיים מצורפות להלן.

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

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

21 בנובמבר 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.23 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-

5. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של חברת הביטוח, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של חברת הביטוח לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי.

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

21 בנובמבר, 2023

הצהרה (certification)

אני, אושר גריי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.23 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-

5. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של חברת הביטוח, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של חברת הביטוח לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי.

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

אושר גריי- סמנכ"ל כספים

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

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

| | | |
|------------------|-------------|--------------|
| אדוורד לוין | יפעת רייטר | אושר גריי |
| Edward Levin | Yfat Reiter | Usher Gray |
| יו"ר הדירקטוריון | מנכ"ל | סמנכ"ל כספים |

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

**מידע כספי לתקופת בנייים
(בלתי מבוקר)**

30 בספטמבר 2023

תוכן העניינים

| עמוד | |
|-------------|---|
| 2 | דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח): |
| 3-4 | תמצית דוחות על המצב הכספי בנייים |
| 5 | תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר בנייים |
| 6-7 | תמצית דוחות על השינויים בהון בנייים |
| 8-9 | תמצית דוחות על תזרימי המזומנים בנייים |
| 10-41 | ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים בנייים |



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 איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בביאור 2. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות 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 להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 כמתואר בביאור 2 למידע הכספי.

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 למידע הכספי הנ"ל בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

21 בנובמבר 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

| 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | 30 בספטמבר 2022 2023 (בלתי מבוקר) | | |
|------------------------------|--|-----------|-------------------------------|
| | באלפי ש"ח | | |
| | | | נכסים: |
| 26,625 | 22,926 | 27,341 | נכסים בלתי מוחשיים |
| 184,697 | 188,206 | 204,830 | הוצאות רכישה נדחות |
| 23,580 | 22,754 | 21,242 | רכוש קבוע |
| 711,756 | 765,350 | 754,030 | נכסי ביטוח משנה |
| 239,085 | 250,417 | 333,419 | פרמיות לגבייה |
| 139,712 | 128,454 | 70,400 | נכסי מסים שוטפים |
| 26,942 | 18,135 | 11,296 | נכסי מסים נדחים, נטו |
| 78,780 | 75,117 | 69,188 | חייבים ויתרות חובה אחרים |
| 1,431,177 | 1,471,359 | 1,491,746 | |
| | | | השקעות פיננסיות: |
| 1,817,997 | 1,773,938 | 1,946,105 | נכסי חוב סחירים |
| 93,244 | 81,358 | 103,630 | נכסי חוב שאינם סחירים |
| 105,314 | 95,148 | 126,653 | אחרות |
| 2,016,555 | 1,950,444 | 2,176,388 | סך הכל השקעות פיננסיות |
| 35,721 | 113,469 | 97,615 | מזומנים ושווי מזומנים |
| 3,483,453 | 3,535,272 | 3,765,749 | סך כל הנכסים |

אושר גריי
Usher Gray
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 21 בנובמבר 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

| 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | 30 בספטמבר | |
|------------------------------|--------------|------|
| | 2022 | 2023 |
| | (בלתי מבוקר) | |
| | באלפי ש"ח | |

הון והתחייבויות:

הון:

| | | |
|----------------|----------------|----------------|
| 6 | 6 | 6 |
| 250,601 | 250,601 | 250,601 |
| 15,708 | 15,708 | 15,708 |
| 528,553 | 533,333 | 563,468 |
| <u>794,868</u> | <u>799,648</u> | <u>829,783</u> |

| |
|---|
| הון מניות |
| פרמיה על מניות |
| קרנות הון |
| עודפים |
| סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה |

התחייבויות:

| | | |
|------------------|------------------|------------------|
| 2,261,044 | 2,304,661 | 2,505,086 |
| 3,659 | 4,161 | 3,569 |
| 279,493 | 311,576 | 306,723 |
| 144,389 | 115,226 | 120,588 |
| <u>2,688,585</u> | <u>2,735,624</u> | <u>2,935,966</u> |
| <u>3,483,453</u> | <u>3,535,272</u> | <u>3,765,749</u> |

| |
|--|
| התחייבויות בגין חווי ביטוח וחווי השקעה שאינם תלויי תשואה |
| התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו |
| התחייבויות למבטחי משנה |
| זכאים ויתרות זכות |
| סך כל ההתחייבויות |
| סך כל ההון וההתחייבויות |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

| השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | 3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר | | 9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר | | |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---|
| | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | |
| | (בלתי מבוקר) | | | | |
| | באלפי ש"ח | | | | |
| 1,312,434 (211,375) | 339,293 (55,339) | 404,062 (61,148) | 964,647 (155,896) | 1,134,975 (180,089) | פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 1,101,059 (77,993) | 283,954 (28,093) | 342,914 15,644 | 808,751 (83,161) | 954,886 70,034 | פרמיות שהורווחו בשייר רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 54,767 | 13,648 | 13,912 | 40,147 | 41,857 | הכנסות מעמלות |
| <u>1,077,833</u> | <u>269,509</u> | <u>372,470</u> | <u>765,737</u> | <u>1,066,777</u> | סך כל ההכנסות |
| (932,241) | (253,099) | (288,497) | (721,137) | (834,325) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ובתשלומים בגין חוזי ביטוח |
| 44,487 | 32,103 | 39,219 | 65,248 | 102,275 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| <u>(887,754)</u> | <u>(220,996)</u> | <u>(249,278)</u> | <u>(655,889)</u> | <u>(732,050)</u> | |
| (263,759) | (65,940) | (71,983) | (192,740) | (211,855) | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| (85,615) | (20,996) | (23,459) | (64,090) | (70,426) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 11,749 | 901 | 20 | 5,782 | 635 | הכנסות מימון |
| <u>(1,225,379)</u> | <u>(307,031)</u> | <u>(344,700)</u> | <u>(906,937)</u> | <u>(1,013,696)</u> | סך כל ההוצאות |
| (147,546) | (37,522) | 27,770 | (141,200) | 53,081 | רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה |
| 49,288 | 13,285 | (9,650) | 47,722 | (18,166) | מסים על ההכנסה |
| <u>(98,258)</u> | <u>(24,237)</u> | <u>18,120</u> | <u>(93,478)</u> | <u>34,915</u> | רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה |
| | | | | | רווח בסיסי למניה: |
| (17.15) | (4.23) | 3.16 | (16.31) | 6.09 | רווח (הפסד) בסיסי למניה (באלפי ש"ח) |
| <u>5,730</u> | <u>5,730</u> | <u>5,730</u> | <u>5,730</u> | <u>5,730</u> | מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

| <u>סך הכל</u> | <u>עודפים</u> | <u>קרנות אחרות</u> | <u>פרמיה על מניות</u> | <u>הון המניות</u> | |
|----------------|----------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|---|
| | | <u>באלפי ש"ח</u> | | | |
| | | | | | לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 |
| 794,868 | 528,553 | 15,708 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר) |
| 34,915 | 34,915 | | | | סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר) |
| <u>829,783</u> | <u>563,468</u> | <u>15,708</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) |
| | | | | | לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022 |
| 893,126 | 626,811 | 15,708 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר) |
| (93,478) | (93,478) | | | | סך ההפסד הכולל לתקופה (בלתי מבוקר) |
| <u>799,648</u> | <u>533,333</u> | <u>15,708</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) |
| | | | | | לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 |
| 811,663 | 545,348 | 15,708 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 ביולי 2023 (בלתי מבוקר) |
| 18,120 | 18,120 | | | | סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר) |
| <u>829,783</u> | <u>563,468</u> | <u>15,708</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

| <u>סך הכל</u> | <u>עודפים</u> | <u>קרנות הון</u> | <u>פרמיה על מניות</u> | <u>הון המניות</u> | |
|----------------|----------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|---|
| באלפי ש"ח | | | | | |
| | | | | | לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022 |
| 823,885 | 557,570 | 15,708 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 ביולי 2022 (בלתי מבוקר) |
| (24,237) | (24,237) | | | | סך ההפסד הכולל לתקופה (בלתי מבוקר) |
| <u>799,648</u> | <u>533,333</u> | <u>15,708</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) |
| | | | | | לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 |
| 893,126 | 626,811 | 15,708 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר) |
| (98,258) | (98,258) | | | | סך ההפסד הכולל לשנה |
| <u>794,868</u> | <u>528,553</u> | <u>15,708</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

| לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2022 | לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר | | לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר | |
|--|--|------|--|------|
| | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | | |
| באלפי ש"ח | | | | |

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

| | | | | | |
|----------|----------|---------|----------|----------|---|
| | | | | | |
| 5,445 | 48,850 | 38,790 | 67,172 | (13,427) | מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (נספח א') |
| (287) | (68) | (40) | (225) | (142) | ריבית ששולמה |
| 43,890 | 13,350 | 11,007 | 36,153 | 33,282 | ריבית שהתקבלה |
| (60,676) | (18,331) | (2,163) | (48,860) | (5,803) | מסי הכנסה ששולמו |
| 9,728 | - | - | 9,730 | 72,344 | מסי הכנסה שהתקבלו |
| (1,900) | 43,801 | 47,594 | 63,970 | 86,254 | מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת |

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

| | | | | | |
|----------|---------|---------|---------|----------|----------------------------------|
| | | | | | |
| (4,084) | (391) | (1,261) | (912) | (5,701) | רכישת רכוש קבוע |
| (15,016) | (3,175) | (4,367) | (7,267) | (14,014) | רכישת נכסים בלתי מוחשיים |
| (19,100) | (3,566) | (5,628) | (8,179) | (19,715) | מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה |

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

| | | | | | |
|----------|---------|---------|---------|---------|---|
| | | | | | |
| (5,503) | (1,379) | (1,407) | (4,117) | (4,200) | פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה |
| (5,503) | (1,379) | (1,407) | (4,117) | (4,200) | מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון |
| 642 | 248 | (783) | 213 | (445) | השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים |
| (25,861) | 39,104 | 39,776 | 51,887 | 61,894 | עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים |
| 61,582 | 74,365 | 57,839 | 61,582 | 35,721 | יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה |
| 35,721 | 113,469 | 97,615 | 113,469 | 97,615 | יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

| לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2022 | 3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר | | 9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר | |
|---|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|------------------|
| | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | | |
| באלפי ש"ח | | | | |
| (98,258) | (24,237) | 18,120 | (93,478) | 34,915 |
| נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות רווח (הפסד) לתקופה | | | | |
| התאמות בגין: | | | | |
| הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים: | | | | |
| 109,631 | 74,929 | 97,720 | 153,248 | 244,042 |
| 55,853 | (18,328) | (21,619) | 2,259 | (42,274) |
| (12,170) | (7,017) | (9,245) | (15,679) | (20,133) |
| (49,288) | (13,285) | 9,650 | (47,722) | 18,166 |
| (1,602) | (500) | - | (1,100) | (90) |
| 9,454 | 2,362 | 2,775 | 7,108 | 8,039 |
| 15,585 | 3,872 | 4,495 | 11,535 | 13,298 |
| שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה שינוי בנכסי ביטוח משנה שינוי בהוצאות רכישה נדחות מסים על ההכנסה שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו פחת רכוש קבוע פחת נכסים בלתי מוחשיים | | | | |
| 116,838 | 34,686 | (2,240) | 104,438 | (15,622) |
| (12,292) | (2,828) | (3,976) | (405) | (10,755) |
| 3,056 | 6,293 | (2,218) | 13,222 | (21,339) |
| (642) | (248) | 783 | (213) | 445 |
| 234,423 | 79,936 | 76,125 | 226,691 | 173,777 |
| הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות: נכסי חוב סחירים נכסי חוב שאינם סחירים תעודות סל סחירות השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים | | | | |
| שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות: | | | | |
| (26,097) | 7,643 | 20,173 | 5,986 | 27,230 |
| (29,652) | 23,680 | (32,829) | 26,804 | (112,117) |
| (43,336) | (25,692) | (41,735) | (54,668) | (94,334) |
| 5,468 | (1,904) | 5,073 | 9,131 | 9,592 |
| 13,151 | 2,664 | 4,646 | (17,398) | (19,601) |
| (6,651) | 42 | 184 | 32 | 251 |
| (87,117) | 6,433 | (44,488) | (30,113) | (188,979) |
| התאמות בגין ריבית ודיבידנד: ריבית ששולמה ריבית שהתקבלה | | | | |
| 287 | 68 | 40 | 225 | 142 |
| (43,890) | (13,350) | (11,007) | (36,153) | (33,282) |
| (43,603) | (13,282) | (10,967) | (35,928) | (33,140) |
| 5,445 | 48,850 | 38,790 | 67,172 | (13,427) |
| מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) | | | | |

תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת כוללים רכישות ומכירות נטו של השקעות פיננסיות, הנובעים מהפעילות בגין חוזי ביטוח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

(א) היישות המדווחת:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריות בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או קשורות כלשהן. אין לחברה פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים או חברות מוחזקות.

בעלת השליטה הסופית בחברה הינה חברת American International Group, Inc (להלן "קונצרן AIG העולמי" או "AIG"). קונצרן AIG העולמי הינו קונצרן ביטוח ופיננסים בינלאומי מוביל.

בעלת המניות היחידה בחברה הינה ("AHEL") AIG Holdings Europe Limited המחזיקה בכל הון המניות המונפק של החברה. AHEL הינה חברת בקונצרן AIG העולמי.

כתובת משרדה הרשום של החברה הינה רחוב הסיבים 25 פתח תקווה.

(ב) הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) הממונה - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 3) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- 4) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.
- 5) תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R) ובתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R).
- 6) חוזה ביטוח - חוזה לפיו צד אחד (המבטח) לוקח סיכון ביטוחי משמעותי מצד אחר (בעל הפוליסה), על ידי הסכמה לפצות את בעל הפוליסה אם אירוע עתידי לא ודאי מוגדר (מקרה הביטוח) ישפיע באופן שלילי על בעל הפוליסה.
- 7) התחייבויות בגין חוזה ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 8) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 9) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 1 – כללי (המשך):

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

א) מסגרת הדיווח הכספי

עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו דוחותיה הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS. כפי שיפורט להלן, תמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023 ולתקופות של 9 ו-3 חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הפיקוח") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן – הדוחות הכספיים השנתיים של החברה).

בהמשך לאמור בביאור 2 (כג) (1) לדוחות הכספיים השנתיים בנוגע לטיוטת מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח שפרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדצמבר 2022 (להלן: "מפת הדרכים"), ביום 1 ביוני 2023, פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח – עדכון שלישי" (להלן: "מפת הדרכים העדכנית").

בהתאם למפת הדרכים העדכנית מועד היישום הראשונה של IFRS 17 ושל IFRS 9, לגבי חברות הביטוח בישראל (אשר מועד היישום המחייב שלהם על ידי החברה בהתאם לתקני ה-IFRS היה אמור להיות 1 בינואר 2023) עודכן ויחול החל מתקופות רבעוניות ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025. בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2024. מפת הדרכים העדכנית מציינת שבשלב זה אין כוונה להתיר אימוץ מוקדם של IFRS 17 בישראל.

בהתאם לכך, החל מיום 1 בינואר 2023 ועד למועד בו יישמו לראשונה IFRS 17 ו-IFRS 9 על ידי חברות הביטוח בישראל כאמור לעיל, תמשיך החברה ליישם את הוראות תקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" ותקן חשבונאות בינלאומי 39 – "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" אשר יושמו על ידי החברה עד כה, ואשר אותם החליפו IFRS 17 ו-IFRS 9, בהתאמה. יתר תקני ה-IFRS מיושמים על ידי החברה בהתאם למועדים הקבועים בהם.

לפיכך, החל מיום 1 בינואר 2023, דוחותיה הכספיים של החברה אינם מצייתים באופן מלא לתקני ה-IFRS אלא ערוכים בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח.

המידע הכספי לתקופת הביניים אושר לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 21 בנובמבר 2023.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחות הנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2022.

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

למעט האמור להלן, עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2022.

תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון:

תקן דיווח כספי בינלאומי 17, חוזי ביטוח (להלן: "התקן" או "IFRS 17") ותקן דיווח כספי בינלאומי 9, מכשירים פיננסיים (להלן: "IFRS 9")

עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו דוחותיה הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS. כאמור בביאור 2 (א) לעיל, בהתאם למפת הדרכים העדכנית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ושל IFRS 9, לגבי חברות הביטוח בישראל (אשר מועד היישום המחייב שלהם על ידי החברה בהתאם לתקני ה-IFRS היה אמור להיות 1 בינואר 2023) עודכן ויחול החל מתקופות רבעוניות ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025. בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2024. מפת הדרכים העדכנית מציינת שבשלב זה אין כוונה להתיר אימוץ מוקדם של IFRS 17 בישראל.

בהתאם לכך, החל מיום 1 בינואר 2023 ועד למועד בו יישמו לראשונה IFRS 17 ו-IFRS 9 על ידי חברות הביטוח בישראל כאמור לעיל, תמשיך החברה ליישם את הוראות תקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" ותקן חשבונאות בינלאומי 39 – "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" אשר יושמו על ידי החברה עד כה, ואשר אותם החליפו IFRS 17 ו-IFRS 9, בהתאמה. יתר תקני ה-IFRS מיושמים על ידי החברה בהתאם למועדים הקבועים בהם.

לפיכך, החל מיום 1 בינואר 2023, דוחותיה הכספיים של החברה אינם מצייתים באופן מלא לתקני ה-IFRS אלא ערוכים בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.

בנוסף לאמור לעיל, מפרטת מפת הדרכים העדכנית, את הגילוי שיש לתת לציבור על השפעות אימוץ IFRS 17 ו-IFRS 9 בדוחות הכספיים ביניים ושנתי, של שנת 2024. בנוסף, מפרטת מפת הדרכים העדכנית את צעדי ההיערכות ולוחות הזמנים המרכזיים העדכניים שלדעת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון נדרש לנקוט במטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן, בין היתר, בנוגע להתאמת מערכת המידע, השלמת גיבוש המדיניות החשבונאית והיערכות לדיווחים השונים הנדרשים, ביצוע מבדקים לבחינת ההשלכות הכמותיות של יישום IFRS 17 ו-IFRS 9 (Quantitative Impact Studies), היערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) והיערכות לביקורת של רואי החשבון המבקרים.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

מגזרי הפעילות נקבעו בהתבסס על המידע שנבחן על ידי מקבל החלטות התפעוליות הראשי לצורכי קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים והערכת ביצועים.

החברה פועלת במגזרי הפעילות הבאים: ביטוח כללי, ביטוח בריאות וביטוח חיים כמפורט להלן. הפעילות שאינה מיוחסת למגזרים כוללת את ההון, ההתחייבויות שאינן בעסקי הביטוח ואת הנכסים המוחזקים כנגדם.

א. מגזר ביטוח החיים

מגזר ביטוח החיים כולל כיסויים ביטוחיים של ביטוח חיים ריסק בלבד, וכן ביטוחים של סיכונים שונים כגון נכות, אובדן כושר עבודה ושירותי בריאות נוספים.

ב. מגזר ביטוח בריאות

מגזר ביטוח בריאות מרכז את כל פעילות החברה בביטוח בריאות - המגזר כולל את ביטוח תאונות אישיות, ביטוח מפני מחלות קשות וביטוח נסיעות לחו"ל.

ג. מגזר ביטוח כללי

מגזר הביטוח הכללי כולל את ענפי החבויות והרכוש. בהתאם להוראות הממונה מפורט מגזר הביטוח הכללי לפי ענפי רכב חובה, רכב רכוש, ביטוח דירות, ענפי רכוש אחרים, ענפי חבויות אחרים וענף אחריות מקצועית.

• ענף רכב חובה

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

• ענף רכב רכוש

ענף רכב רכוש מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שרכב המבוטח יגרום לצד שלישי.

• ענף ביטוח דירה

ענף ביטוח דירה מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לדירות וכולל כיסוי עבור נזקי רעידות אדמה.

• ענף אחריות מקצועית

כיסוי לבעלי מקצועות חופשיים שונים מפני תביעות שתוגשנה נגדם בגין נזקים הנגרמים לצד ג' כתוצאה מטעות או רשלנות מקצועית. כיסוי לדירקטורים ונושאי משרה בגין מעשה או מחדל, שלא כדין, שביצעו בעת היותם בתפקיד, כיסוי בגין נזקי מעילות וכיסוי בגין ארועי סייבר.

• ענפי רכוש ואחרים

יתר ענפי הרכוש שאינם רכב וחבויות ובעיקר ביטוחי רכוש, קבלנים ושבר מכני.

• ענפי חבויות אחרים

ענפי החבויות מיועדים לכיסוי של חבויות המבוטח בגין נזק שהוא יגרום לצד שלישי. ענפים אלו כוללים: אחריות כלפי צד ג', אחריות מעבידים ואחריות המוצר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023
(בלתי מבוקר)

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות * | ביטוח חיים | |
|------------------|------------------------------|------------------|-------------------|----------------|---|
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 1,134,975 | | 871,347 | 142,229 | 121,399 | |
| (180,089) | | (151,806) | (2,739) | (25,544) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 954,886 | | 719,541 | 139,490 | 95,855 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 70,034 | 37,815 | 30,007 | 2,027 | 185 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 41,857 | | 34,801 | 497 | 6,559 | הכנסות מעמלות |
| 1,066,777 | 37,815 | 784,349 | 142,014 | 102,599 | סה"כ הכנסות |
| (834,325) | | (690,890) | (90,155) | (53,280) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 102,275 | | 90,215 | 3,627 | 8,433 | חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| (732,050) | | (600,675) | (86,528) | (44,847) | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח |
| (211,855) | | (145,176) | (34,418) | (32,261) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (70,426) | | (39,885) | (16,385) | (14,156) | עמלות והוצאות רכישה אחרות |
| 635 | (1,351) | 1,986 | - | - | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 53,081 | 36,464 | 599 | 4,683 | 11,335 | הכנסות (הוצאות) מימון, נטו |
| 2,505,086 | | 2,308,904 | 115,497 | 80,685 | סך כל הרווח הכולל לפני מס |
| | | | | | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2023 |

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022
(בלתי מבוקר)

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות * | ביטוח חיים | |
|------------------|------------------------------|------------------|-------------------|---------------|---|
| אלפי ש"ח | | | | | |
| 964,647 | | 720,389 | 126,922 | 117,336 | |
| (155,896) | | (129,832) | (2,290) | (23,774) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 808,751 | | 590,557 | 124,632 | 93,562 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| (83,161) | (36,817) | (43,626) | (2,723) | 5 | רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 40,147 | | 33,384 | 340 | 6,423 | הכנסות מעמלות |
| 765,737 | (36,817) | 580,315 | 122,249 | 99,990 | סה"כ הכנסות |
| (721,137) | | (565,757) | (82,662) | (72,718) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 65,248 | | 43,900 | 2,164 | 19,184 | חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| (655,889) | | (521,857) | (80,498) | (53,534) | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח |
| (192,740) | | (128,740) | (32,546) | (31,454) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (64,090) | | (35,214) | (15,147) | (13,729) | עמלות והוצאות רכישה אחרות |
| 5,782 | 3,928 | 1,854 | - | - | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (141,200) | (32,889) | (103,642) | (5,942) | 1,273 | הכנסות מימון, נטו |
| 2,304,661 | | 2,116,181 | 103,532 | 84,948 | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |
| | | | | | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2022 |

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות ונסיעות לחו"ל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023
(בלתי מבוקר)

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות * | ביטוח חיים | |
|-----------|------------------------------|---------------|-------------------|---------------|---|
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 404,062 | | 309,502 | 53,553 | 41,007 | |
| (61,148) | | (51,835) | (946) | (8,367) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 342,914 | | 257,667 | 52,607 | 32,640 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 15,644 | 6,668 | 8,300 | 592 | 84 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 13,912 | | 11,603 | 175 | 2,134 | הכנסות מעמלות |
| 372,470 | 6,668 | 277,570 | 53,374 | 34,858 | סה"כ הכנסות |
| (288,497) | | (238,311) | (31,106) | (19,080) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 39,219 | | 33,927 | 1,683 | 3,609 | חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות |
| (249,278) | | (204,384) | (29,423) | (15,471) | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח |
| (71,983) | | (48,449) | (12,586) | (10,948) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (23,459) | | (13,165) | (5,561) | (4,733) | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| 20 | (699) | 719 | - | - | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 27,770 | 5,969 | 12,291 | 5,804 | 3,706 | הכנסות (הוצאות) מימון, נטו |
| | | | | | סך כל הרווח הכולל לפני מס |

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022
(בלתי מבוקר)

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות * | ביטוח חיים | |
|-----------|------------------------------|---------------|-------------------|---------------|---|
| אלפי ש"ח | | | | | |
| 339,293 | | 250,845 | 48,774 | 39,674 | |
| (55,339) | | (46,524) | (825) | (7,990) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 283,954 | | 204,321 | 47,949 | 31,684 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| (28,093) | (13,798) | (13,394) | (906) | 5 | רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 13,648 | | 11,310 | 131 | 2,207 | הכנסות מעמלות |
| 269,509 | (13,798) | 202,237 | 47,174 | 33,896 | סה"כ הכנסות |
| (253,099) | | (199,288) | (29,880) | (23,931) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 32,103 | | 25,624 | 350 | 6,129 | חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| (220,996) | | (173,664) | (29,530) | (17,802) | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח |
| (65,940) | | (43,278) | (12,539) | (10,123) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (20,996) | | (11,345) | (5,155) | (4,496) | עמלות והוצאות רכישה אחרות |
| 901 | 290 | 611 | - | - | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (37,522) | (13,508) | (25,439) | (50) | 1,475 | הכנסות מימון, נטו |
| | | | | | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות ונסיעות לחו"ל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר) | | | | | |
|---|-------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---|
| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | |
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 1,312,434 | | 982,045 | 173,216 | 157,173 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (211,375) | | (176,316) | (3,150) | (31,909) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 1,101,059 | | 805,729 | 170,066 | 125,264 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| (77,993) | (27,633) | (47,311) | (3,066) | 17 | רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 54,767 | | 45,610 | 485 | 8,672 | הכנסות מעמלות |
| 1,077,833 | (27,633) | 804,028 | 167,485 | 133,953 | סה"כ הכנסות |
| (932,241) | | (738,360) | (105,670) | (88,211) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 44,487 | | 21,174 | 2,126 | 21,187 | חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| (887,754) | | (717,186) | (103,544) | (67,024) | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח |
| (263,759) | | (179,391) | (43,718) | (40,650) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (85,615) | | (48,009) | (20,199) | (17,407) | עמלות והוצאות רכישה אחרות |
| 11,749 | 9,361 | 2,388 | - | - | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (147,546) | (18,272) | (138,170) | 24 | 8,872 | הכנסות מימון, נטו |
| 2,261,044 | | 2,078,448 | 101,754 | 80,842 | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |
| | | | | | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2022 |

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות ונסיעות לחו"ל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים* | ענפי רכוש אחרים* | אחריות מקצועית | דירות | רכב רכוש | רכב חובה |
|-----------|-----------------------|---------------------|-------------------|----------|-----------|-----------|
| אלפי ש"ח | | | | | | |
| 1,009,493 | 25,730 | 43,487 | 78,489 | 125,988 | 533,058 | 202,741 |
| (164,120) | (22,610) | (43,423) | (72,196) | (23,150) | - | (2,741) |
| 845,373 | 3,120 | 64 | 6,293 | 102,838 | 533,058 | 200,000 |
| (125,832) | (385) | (4) | (67) | (10,441) | (101,558) | (13,377) |
| 719,541 | 2,735 | 60 | 6,226 | 92,397 | 431,500 | 186,623 |
| 30,007 | 2,236 | 318 | 3,500 | 1,991 | 7,243 | 14,719 |
| 34,801 | 5,037 | 6,947 | 21,915 | 902 | - | - |
| 784,349 | 10,008 | 7,325 | 31,641 | 95,290 | 438,743 | 201,342 |
| (690,890) | (25,362) | (14,691) | (44,308) | (57,103) | (380,420) | (169,006) |
| 90,215 | 20,276 | 13,784 | 39,724 | 2,913 | - | 13,518 |
| (600,675) | (5,086) | (907) | (4,584) | (54,190) | (380,420) | (155,488) |
| (145,176) | (4,992) | (4,981) | (19,304) | (26,968) | (63,110) | (25,821) |
| (39,885) | (363) | (518) | (1,301) | (11,501) | (16,708) | (9,494) |
| 1,986 | 7 | 1 | 12 | 902 | 1,064 | - |
| (783,750) | (10,434) | (6,405) | (25,177) | (91,757) | (459,174) | (190,803) |
| 599 | (426) | 920 | 6,464 | 3,533 | (20,431) | 10,539 |
| 2,308,904 | 226,133 | 107,617 | 337,833 | 131,971 | 545,131 | 960,219 |
| 1,574,878 | 37,825 | 2,789 | 38,421 | 126,555 | 545,131 | 824,157 |

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין
חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

עמלות והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו
סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2023

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2023

* ענפי רכוש אחרים כולל בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ 97% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 39% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

תוננים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים* | ענפי רכוש ואחרים* | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 808,272 (143,366) | 21,206 (18,586) | 33,551 (33,107) | 81,764 (75,519) | 112,125 (13,746) | 381,820 - | 177,806 (2,408) |
| 664,906 (74,349) | 2,620 (259) | 444 3 | 6,245 (269) | 98,379 (7,381) | 381,820 (48,454) | 175,398 (17,989) |
| 590,557 | 2,361 | 447 | 5,976 | 90,998 | 333,366 | 157,409 |
| (43,626) | (4,041) | (500) | (5,474) | (2,875) | (7,924) | (22,812) |
| 33,384 | 4,029 | 5,779 | 22,810 | 766 | - | - |
| 580,315 | 2,349 | 5,726 | 23,312 | 88,889 | 325,442 | 134,597 |
| (565,757) | (1,993) | (12,194) | (31,511) | (52,290) | (371,687) | (96,082) |
| 43,900 (521,857) | 2,495 502 | 11,398 (796) | 25,866 (5,645) | 1,499 (50,791) | - (371,687) | 2,642 (93,440) |
| (128,740) (35,214) | (4,193) (184) | (3,973) (259) | (18,914) (802) | (24,833) (9,842) | (53,397) (14,392) | (23,430) (9,735) |
| 1,854 (683,957) | 4 (3,871) | - (5,028) | 17 (25,344) | 847 (84,619) | 986 (438,490) | - (126,605) |
| (103,642) | (1,522) | 698 | (2,032) | 4,270 | (113,048) | 7,992 |
| 2,116,181 | 225,088 | 96,562 | 325,272 | 117,972 | 418,789 | 932,498 |
| 1,375,436 | 36,986 | 2,138 | 39,400 | 112,613 | 418,789 | 765,510 |

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו
סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2022

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2022

* ענפי רכוש אחרים כולל בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ 98% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 47% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים* | ענפי רכוש אחרים* | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה |
|-----------|-----------------------|---------------------|-------------------------------|----------|-----------|----------|
| 367,410 | 8,058 | 18,834 | 28,386 | 44,143 | 195,734 | 72,255 |
| (61,515) | (6,903) | (18,805) | (26,103) | (8,738) | - | (966) |
| 305,895 | 1,155 | 29 | 2,283 | 35,405 | 195,734 | 71,289 |
| (48,228) | (100) | (9) | 117 | (4,474) | (37,993) | (5,769) |
| 257,667 | 1,055 | 20 | 2,400 | 30,931 | 157,741 | 65,520 |
| 8,300 | 610 | 103 | 958 | 532 | 2,147 | 3,950 |
| 11,603 | 1,648 | 2,394 | 7,256 | 305 | - | - |
| 277,570 | 3,313 | 2,517 | 10,614 | 31,768 | 159,888 | 69,470 |
| (238,311) | (7,191) | (9,702) | (10,416) | (18,092) | (135,939) | (56,971) |
| 33,927 | 5,840 | 9,333 | 8,733 | 971 | - | 9,050 |
| (204,384) | (1,351) | (369) | (1,683) | (17,121) | (135,939) | (47,921) |
| (48,449) | (1,582) | (1,305) | (6,009) | (9,263) | (21,756) | (8,534) |
| (13,165) | (122) | (174) | (439) | (3,852) | (5,490) | (3,088) |
| 719 | 2 | - | 4 | 313 | 400 | - |
| (265,279) | (3,053) | (1,848) | (8,127) | (29,923) | (162,785) | (59,543) |
| 12,291 | 260 | 669 | 2,487 | 1,845 | (2,897) | 9,927 |

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין
חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

עמלות והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו
סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ 95% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 49% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים* | ענפי רכוש אחרים* | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה |
|--|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------------------------|
| 284,547 (53,472) | 6,456 (5,534) | 12,909 (12,839) | 31,222 (28,995) | 39,906 (5,284) | 133,391 - | 60,663 (820) |
| 231,075 (26,754) | 922 (49) | 70 (5) | 2,227 201 | 34,622 (4,078) | 133,391 (16,788) | 59,843 (6,035) |
| 204,321 | 873 | 65 | 2,428 | 30,544 | 116,603 | 53,808 |
| (13,394) 11,310 | (1,117) 1,409 | (143) 1,976 | (1,673) 7,660 | (939) 265 | (2,412) - | (7,110) - |
| 202,237 | 1,165 | 1,898 | 8,415 | 29,870 | 114,191 | 46,698 |
| (199,288) 25,624 (173,664) | (1,519) 1,302 (217) | (4,040) 3,770 (270) | (12,804) 10,993 (1,811) | (17,885) 758 (17,127) | (122,994) - (122,994) | (40,046) 8,801 (31,245) |
| (43,278) (11,345) 611 (227,676) | (1,451) (63) 1 (1,730) | (1,222) (89) - (1,581) | (6,377) (276) 7 (8,457) | (8,423) (3,220) 300 (28,470) | (18,254) (4,628) 303 (145,573) | (7,551) (3,069) - (41,865) |
| (25,439) | (565) | 317 | (42) | 1,400 | (31,382) | 4,833 |

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו
סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 37% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים* | ענפי רכוש ואחרים* | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה |
|-----------|-----------------------|----------------------|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 1,049,506 | 28,935 | 42,742 | 103,598 | 145,743 | 497,661 | 230,827 |
| (185,231) | (25,532) | (42,648) | (95,159) | (18,763) | - | (3,129) |
| 864,275 | 3,403 | 94 | 8,439 | 126,980 | 497,661 | 227,698 |
| (58,546) | (277) | 2 | 158 | (5,056) | (41,363) | (12,010) |
| 805,729 | 3,126 | 96 | 8,597 | 121,924 | 456,298 | 215,688 |
| (47,311) | (4,406) | (533) | (5,980) | (3,155) | (8,184) | (25,053) |
| 45,610 | 5,901 | 8,060 | 30,608 | 1,041 | - | - |
| 804,028 | 4,621 | 7,623 | 33,225 | 119,810 | 448,114 | 190,635 |
| (738,360) | 7,279 | (19,891) | (23,304) | (72,268) | (505,981) | (124,195) |
| 21,174 | (5,642) | 18,255 | 19,065 | 2,308 | - | (12,812) |
| (717,186) | 1,637 | (1,636) | (4,239) | (69,960) | (505,981) | (137,007) |
| (179,391) | (5,754) | (5,456) | (26,534) | (34,895) | (74,972) | (31,780) |
| (48,009) | (454) | (650) | (1,620) | (13,778) | (19,713) | (11,794) |
| 2,388 | 5 | - | 16 | 1,097 | 1,270 | - |
| (942,198) | (4,566) | (7,742) | (32,377) | (117,536) | (599,396) | (180,581) |
| (138,170) | 55 | (119) | 848 | 2,274 | (151,282) | 10,054 |
| 2,078,448 | 211,077 | 101,945 | 301,527 | 119,656 | 428,059 | 916,184 |
| 1,386,665 | 34,755 | 2,634 | 36,529 | 114,397 | 428,059 | 770,291 |

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
ותשלומים בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון
סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2022
התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2022

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 45% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
 ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| | |
|--------------------------------------|--|
| פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון | |
| סיכון הנמכר כפוליסה בודדת | |
| פרט | |
| 121,352 | פרמיות ברוטו ריסק |
| 53,280 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| | |
|--------------------------------------|--|
| פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון | |
| סיכון הנמכר כפוליסה בודדת | |
| פרט | |
| 116,270 | פרמיות ברוטו ריסק |
| 72,718 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| | |
|--------------------------------------|--|
| פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון | |
| סיכון הנמכר כפוליסה בודדת | |
| פרט | |
| 40,823 | פרמיות ברוטו ריסק |
| 19,080 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון | |
|--------------------------------------|--|
| סיכון הנמכר כפוליסה בודדת | |
| פרט | |
| 39,464 | פרמיות ברוטו ריסק |
| 23,931 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון | |
|--------------------------------------|--|
| סיכון הנמכר כפוליסה בודדת | |
| פרט | |
| 156,125 | פרמיות ברוטו ריסק |
| 88,211 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ | זמן קצר | זמן ארוך | |
|-----------|---------|----------|---|
| * 145,374 | 47,602 | 97,772 | פרמיות ברוטו |
| 90,155 | 24,588 | 65,567 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

* כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ | זמן קצר | זמן ארוך | |
|-----------|---------|----------|--|
| * 130,777 | 35,863 | 94,914 | פרמיות ברוטו |
| 82,662 | 18,414 | 64,248 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ | זמן קצר | זמן ארוך | |
|----------|---------|----------|--|
| * 55,524 | 22,813 | 32,711 | פרמיות ברוטו |
| 31,106 | 10,147 | 20,959 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ | זמן קצר | זמן ארוך | |
|----------|---------|----------|--|
| * 50,326 | 18,144 | 32,182 | פרמיות ברוטו |
| 29,880 | 4,944 | 24,936 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ | זמן קצר | זמן ארוך | |
|-----------|---------|----------|--|
| * 174,710 | 47,454 | 127,256 | פרמיות ברוטו |
| 105,670 | 25,128 | 80,542 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

* כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה להבטחת כושר הפירעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה. דירקטוריון החברה קבע יעד ליחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי II.

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

1. ביום 1 ביוני 2017, פורסם הממונה חוזר בעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II. הוראות החוזר מבוססות בעיקרן על הנדבך הכמותי של הדירקטיבה האירופאית בנושא תוך התאמות לשוק הישראלי.

2. בתאריך 7 ביולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי בעקבות הביקורת על דוח יחס ההון שהוגש על ידה בהתאם להנחיות, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענף "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).

3. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון עד ליום 31 בדצמבר 2024.

4. בהתאם להנחיות הממונה מיום 1 באוקטובר 2017 בנוגע לחלוקת דיבידנד, חברת ביטוח שחילקה דיבידנד תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:

- תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
- תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות.
- תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.

5. ביום 21 בנובמבר 2023 פרסמה החברה בהתאם להוראות הממונה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 30 ביוני 2023 באתר האינטרנט שלה. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2022, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. החישוב שערכה החברה כאמור ליום 30 ביוני 2023 נסקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לעקרונות תקן בינלאומי ISAE 3000 – התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי. החישוב שערכה החברה כאמור ליום 31 בדצמבר 2022 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקנים אלו רלוונטים לבדיקת חישובי הסולבנסי וסקירתו ואיננו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים.

יודגש כי התחזיות וההנחות, שהיוו בסיס להכנת דוח יחס כושר פירעון כלכלי, מבוססות, בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. 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 (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 הנמדדים בעלות מופחתת ואשר שווים הוגן מוצג לצרכי גילוי בלבד (ראה ד(2) להלן) מהוות רמה 2.

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמות השונות במדרג השווי ההוגן.

ב. שווים הוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

- היתרה בדוחות הכספים של מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגבייה, חייבים יתרות חובה, זכאים ויתרות זכות תואמות או קרובה לשווי הוגן שלהם.
- לפירוט שווי הוגן של השקעות הפיננסיות ראה סעיף ג'.

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

| ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | | | |
|--|-----------------|------------------------------------|---------------------------|
| סה"כ | הלוואות וחייבים | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד | |
| 1,946,105 | - | 1,946,105 | (1) נכסי חוב סחירים |
| 103,630 | 103,630 | - | (2) נכסי חוב שאינם סחירים |
| 126,653 | - | 126,653 | (3) אחר |
| 2,176,388 | 103,630 | 2,072,758 | סה"כ |
| ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | | | |
| סה"כ | הלוואות וחייבים | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד | |
| 1,773,938 | - | 1,773,938 | (1) נכסי חוב סחירים |
| 81,358 | 81,358 | - | (2) נכסי חוב שאינם סחירים |
| 95,148 | - | 95,148 | (3) אחר |
| 1,950,444 | 81,358 | 1,869,086 | סה"כ |
| ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) אלפי ש"ח | | | |
| סה"כ | הלוואות וחייבים | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד | |
| 1,817,997 | - | 1,817,997 | (1) נכסי חוב סחירים |
| 93,244 | 93,244 | - | (2) נכסי חוב שאינם סחירים |
| 105,314 | - | 105,314 | (3) אחר |
| 2,016,555 | 93,244 | 1,923,311 | סה"כ |

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(1) הרכב נכסי חוב סחירים (יועדו בעת ההכרה לראשונה לקטגוריית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

| ליום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר) | | |
|------------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| עלות מופחתת | הערך בספרים | |
| אלפי ש"ח | | |
| 850,004 | 829,814 | אגרות חוב ממשלתיות |
| | | נכסי חוב אחרים: |
| 1,159,245 | 1,116,291 | נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה |
| <u>2,009,249</u> | <u>1,946,105</u> | סך הכל נכסי חוב סחירים |

| ליום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) | | |
|------------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| עלות מופחתת | הערך בספרים | |
| אלפי ש"ח | | |
| 559,739 | 540,996 | אגרות חוב ממשלתיות |
| | | נכסי חוב אחרים: |
| 1,284,243 | 1,232,942 | נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה |
| <u>1,843,982</u> | <u>1,773,938</u> | סך הכל נכסי חוב סחירים |

| ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר) | | |
|------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| עלות מופחתת | הערך בספרים | |
| אלפי ש"ח | | |
| 565,277 | 559,822 | אגרות חוב ממשלתיות |
| | | נכסי חוב אחרים: |
| 1,309,394 | 1,258,175 | נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה |
| <u>1,874,671</u> | <u>1,817,997</u> | סך הכל נכסי חוב סחירים |

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

| ליום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר) | |
|------------------------------------|----------------|
| שווי הוגן | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 576 | 569 |
| 102,941 | 103,061 |
| <u>103,517</u> | <u>103,630</u> |

פיקדונות בבנקים
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

| ליום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) | |
|------------------------------------|---------------|
| שווי הוגן | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 769 | 684 |
| 80,641 | 80,674 |
| <u>81,410</u> | <u>81,358</u> |

פיקדונות בבנקים
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

| ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר) | |
|------------------------------|---------------|
| שווי הוגן | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 770 | 700 |
| 92,462 | 92,544 |
| <u>93,232</u> | <u>93,244</u> |

פיקדונות בבנקים
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(3) הרכב השקעות פיננסיות אחרות (יועדו בעת ההכרה לראשונה לקטגורית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

| ליום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר) | |
|------------------------------------|-------------|
| עלות | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 95,837 | 126,653 |

השקעות פיננסיות סחירות

| ליום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) | |
|------------------------------------|-------------|
| עלות | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 95,837 | 95,148 |

השקעות פיננסיות סחירות

| ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר) | |
|------------------------------|-------------|
| עלות | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 95,837 | 105,314 |

השקעות פיננסיות סחירות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה או לכמתה, הנובעת בין היתר, ממורכבותם של השירותים הניתנים על ידי החברה למבוטחיה ושינויי הרגולציה התכופים. מורכבות הסדרים אלה טומנת בחובה, בין היתר, פוטנציאל לטענות הנוגעות לשורה ארוכה של תנאים מסחריים ורגולטוריים. לא ניתן לצפות מראש את סוגי הטענות והפרשנויות שיועלו בתחום זה ואת החשיפה הנובעת מטענות אלה ואחרות. בנוסף, קיימת חשיפה כללית, הנובעת מכך שכנגד החברה מוגשות, מעת לעת, תלונות לרשויות שונות דוגמת הפיקוח ביחס לזכויות מבוטחים על פי פוליסות ביטוח ו/או הדין. תלונות אלו מטופלות באופן שוטף על-ידי האחראים על פניות הציבור בחברה. הכרעות הרשויות בתלונות אלו, אם וככל שניתנה בהן הכרעה, ניתנות לעיתים כהכרעות רוחביות. לעיתים, הגורמים המתלוננים אף מאיימים כי ינקטו בהליכים משפטיים ביחס לתלונתם, לרבות במסגרת בקשה לאישורם כתביעה ייצוגית. בשלבים ראשוניים כאלה לא ניתן להעריך כיצד יתפתחו הליכים אלה וממילא לא ניתן להעריך את החשיפה הפוטנציאלית לגביהן או לגבי עצם פתיחתם של הליכים כאמור. לפיכך לא נכללה הפרשה בגין החשיפה האמורה.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעת יועציה המשפטיים באשר לסיכויי הליכים אלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתביעות אלו. בהליכים אשר מצויים בשלב ראשוני ולא ניתן להעריך את סיכויי ההליך, לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים. במקרה בו, במי מההליכים הני"ל, יש לחברה נכונות לפשרה, נכללה הפרשה בגובה הנכונות לפשרה. סך ההפרשה הכלולה בדוחות הכספיים אינה מהותית.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

1. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה, במסגרתה נטען כי החברה לא שילמה שכר והטבות סוציאליות בהתאם לחוק. סכום התביעה הייצוגית הכולל מוערך בבקשה בסך של כ- 9,769 אלפי ש"ח.

תשובת החברה לבקשת אישור התביעה כייצוגית הוגשה ביום 1 בינואר 2017. המבקשות הגישו תגובה מטעמן לתשובת החברה ביום 1 ביוני 2017. בד בבד, הגישו המבקשות בקשה לגילוי מסמכים. ביום 1 באוקטובר 2017 הגישה החברה תגובה מטעמה לבקשה לגילוי מסמכים.

ביום 12 בפברואר 2018 התקיים דיון קדם משפט ראשון בתיק. ביום 15 ביולי 2018 ניתנה החלטה על עיכוב ההליך עד להכרעה בערעור שהוגש לבג"צ על פסק דין של בית הדין הארצי בעניין אחר (בג"צ 5148/18, אור שחם ואח' – ביה"ד הארצי לעבודה וקסטרו מודל בע"מ. להלן: "בג"צ קסטרו"), בסוגיית השעות הנוספות.

ביום 11 ביולי 2022 ניתן פסק דין בבג"צ קסטרו, הקובע כי ניתן לאשר תובענה ייצוגית לתשלום שעות נוספות על עמלות או תמריצים. עוד נקבע בפסק הדין, כי השאלה האם הזכות המהותית קיימת, תידון במסגרת התביעה הייצוגית עצמה. פסיקה זו הפכה את החלטת ביה"ד הארצי לעבודה באותו ענין ולמעשה אישרה את פסק הדין של ביה"ד האזורי לעבודה, בו ניתן אישור חלקי להכיר בתובענה כייצוגית. שני הרכיבים הנוספים הנתבעים בתובענה הייצוגית (מתן יום בחירה ו/או איחור בתשלום השכר), לא נכללו בבג"צ קסטרו.

ביום 7 במרס הגישו המבקשות הודעת עדכון לבית הדין, במסגרתה ציינו שלאור פסק הדין בעניין קסטרו היה מקום לחדש את ההליכים בתיק. יחד עם זאת, המבקשות הציעו להמשיך ולעכב את הדיון בהליך, עד לקבלת פסק דין בהליך אחר התלוי ועומד בבית הדין הארצי כנגד איי. די. אי חברה לביטוח (להלן: "עניין ביטוח ישיר"). תגובת החברה הייתה כי עניין ביטוח ישיר שונה מהותית מעניינה של החברה (לנוכח היחסים הקיבוציים המתקיימים בחברה), ועל כן, החברה שומרת על כל טענותיה בעניין והיא אינה כבולה לקביעות שתיתנה בעניין ביטוח ישיר. החברה הותירה את ההחלטה בעניין עיכוב ההליכים להכרעת בית הדין.

ביום 13 במרס ניתנה החלטה דיונית לפיה ההליך הועבר למותב אחר בבית הדין האזורי לעבודה. ביום 23 באפריל 2023, בית הדין הורה על חידוש עיכוב ההליכים בתיק.

להערכת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר שתתקבל.

2. ביום 8 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה וחברת ביטוח נוספת ("המשיבות").

במסגרת הבקשה נטען לגביית יתר מן המבוטחים והפרת חובותיהן המוגברות של חברות הביטוח כלפי מבוטחיהן, הדבר בא לידי ביטוי בכל הנוגע לאפשרות עדכון הגיל ו/או וותק הנהיגה בעת חציית מדרגת גיל ו/או וותק נהיגה המזכה את המבוטחים בהפחתה של פרמיית הביטוח.

סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 12,250 אלפי ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 18 ביולי 2019 נעתר בית המשפט לבקשה משותפת מטעם הצדדים לאישור הסדר דיוני. בחודשים אוקטובר עד נובמבר 2020 ומרס עד מאי 2021 התקיימו דיוני הוכחות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 28 ביוני 2021 הוגשה בקשה מטעם התובעים לתיקון פרוטוקול דיוני ההוכחות שהתקיימו בימים 22 באפריל 2021 ו-19 במאי 2021. ביום 11 ביולי 2021 בית המשפט נעתר לבקשה.

ביום 9 בפברואר 2022 התקיים דיון הוכחות נוסף בתיק בו העידו המצהירים מטעם מנורה מבטחים בע"מ.

ביום 3 במרס 2022 הגישו המבקשים 1 - 12 הודעת עדכון לבית המשפט לפיה בחודש פברואר 2022 ניתן פסק דין בת"צ 48191-07-14 ליטבינוב נ' כלל (להלן: "עניין ליטבינוב"), במסגרתו נדחתה התובענה הייצוגית שם. במסגרת ההודעה צוין כי בכוונת התובע המייצג בעניין ליטבינוב להגיש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין שם. כמו כן, במסגרת ההודעה צוין כי ב"כ המבקשים סבורים שיהיה נכון לעכב את ההליכים כאן בתום שלב ההוכחות בתיק, עד למתן פסק דינו של בית המשפט העליון בערעור הצפוי להיות מוגש בעניין ליטבינוב.

ביום 10 במרס 2022 הגישו המשיבות התייחסות להודעת המבקשים.

דיון ההוכחות שהיה קבוע ליום 20 במרס 2022 הומר לשיבת קדם משפט שבה נידונה סוגיית עיכוב ההליכים בתיק.

בית המשפט הוציא מלפניו החלטה לפיה הוא מורה על עיכוב הליכים בתיק עד למתן פסק הדין בערעור בעניין ליטבינוב. בית המשפט לא קבע שמדובר בעניינים דומים או זהים, אך ציין שלשלב זה, ההכרעה בערעור שיוגש רלוונטית להליך ויכולות להיות לה השלכות כבדות משקל על המשך ההליכים. ככל שיחודש ההליך לאחר מתן פסק הדין בבית המשפט העליון ובהתאם לו, הוא יחודש מהשלב בו הופסק בטרם שמיעת עדי ההגנה מטעם המשיבות ובכפוף לשינויים מחויבים מפסק הדין של בית המשפט העליון.

ביום 25 באפריל 2022 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז בעניין ליטבינוב. ביום 20 ביולי 2023 התקיים דיון בבית המשפט העליון בעניין ליטבינוב.

הצדדים יגישו הודעת עדכון בסמוך למתן פסק הדין בעניין ליטבינוב ועד ליום 31 בינואר 2024.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר שתתקבל.

3. ביום 16 בינואר 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 3 חברות נוספות ("המשיבות") בקשה לאישור תובענה כייצוגית.

במסגרת הבקשה נטען, כי החברה אינה מספקת שמשות מקוריות ובעלות תו תקן ישראלי למבוטחים בהתאם לכתב השירות בנושא שמשות.

ביום 23 במרס 2020 נעתר בית המשפט לבקשת המבקשים לתיקון בקשת אישור התובענה כייצוגית. ביום 27 באוקטובר 2020 הגישה החברה כתב תשובה לבקשת אישור התובענה כייצוגית. ביום 16 בדצמבר 2020 הגישו המבקשים את תשובתם לתגובת המשיבות לבקשת האישור.

ביום 18 במרס 2021 התקיים דיון בבית המשפט. בדיון נקבע, כי הצדדים יבדקו תוך 45 יום אפשרות לתיקון נוסח הסעיף הרלוונטי בכתבי השירות, על מנת לקדם הבנות שיביאו לסיומה המוסכם של התובענה.

ביום 13 ביולי 2021 הוגשה הודעת עדכון מטעם המבקשים לפיה המגעים בין הצדדים לא הניבו הסכמה. ביום 4 באוקטובר 2021 התקיים דיון שמטרתו הייתה לבחון מדוע הצדדים לא הגיעו להסכמות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 2 בנובמבר 2021 הוגשה הודעת עדכון נוספת מטעם המבקשים במסגרתה עדכנו את בית המשפט כי המגעים בין הצדדים לא הניבו הסכמה, ולפיכך ביקשו מבית המשפט ליתן ההחלטות בבקשות שעניינן גילוי מסמכים ושאלונים ובקשה לזימון עד לשם הצגת מסמכים.

ביום 10 בדצמבר 2021 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה לפיה הוא דחה את הבקשות ברובן המוחלט. את החברה חייב בית המשפט לענות על שתי שאלות בלבד ולצרף את ההסכם עם אילן קאר גלאס במלואו תוך השחרת נתונים מסחריים.

ביום 7 בספטמבר 2022 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו נקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים.

ביום 14 בספטמבר 2022 הגישו המשיבות תשובות לשאלון עליו התבקשו להשיב.

המבקש הגיש את סיכומיו ביום 15 בנובמבר 2022; המשיבה הגישה סיכומים מטעמה ביום 29 במרס 2023. ביום 29 במאי 2023 הוגשו סיכומי התשובה מטעם המבקש.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

4. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 11 חברות נוספות, בקשה לאישור תובענה כייצוגית.

במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') וזאת למרות שעקב משבר הקורונה בעלי רכבים רבים לא יכולים לעשות שימוש ברכבם. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 47,000 אלפי ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 20 באפריל 2020 נתנה החלטה לפיה מעיון בבקשה נראה שהיא אינה עוסקת בהסכם הביטוח האישי שבין כל אחד מחברי הקבוצה לבין חברת הביטוח שבה הוא מבוטח, אלא בהסכם כללי בין כל תושבי המדינה לבין כל חברות הביטוח. על כן, בית המשפט קבע שעל המבקשים להבהיר אם הבקשה עוסקת בהסכמי הביטוח האישיים שבין חברי הקבוצה לחברות הביטוח בהם הם מבוטחים, או בהסכם ביטוח נטען כללי בין כל המבוטחים לכל 12 חברות הביטוח.

ביום 26 באפריל 2020 הודיעו המבקשים לבית המשפט כי נודע להם שבנוסף לתביעה זו הוגשו שתי תביעות לשני בתי משפט אחרים, בקשר עם אותן שאלות של עובדה ומשפט. לאור זאת, התנהלו מגעים יחד עם ב"כ הצדדים בשלוש התביעות לצורך הגעה להסכמה על העברת התביעות לבית משפט אחד.

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בקשה להעברת הדיון. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת הדיון לבית המשפט בתל אביב. דיון נקבע ליום 21 בינואר 2021. בהתאם לבקשה למתן הבהרה שהוגשה בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון, ביום 12 באוקטובר 2020 השיב ביהמ"ש כי במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006. כמו כן, קבע ביהמ"ש כי תשובות מטעם כל המשיבות לבקשת אישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021 וכי תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק, ללא דיון.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה המבקשים בתביעה זו ובתביעה 5 להלן ינהלו יחדיו את התביעה כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בת"צ 17072-04-20 מנירב ואח' נ' הראל (להלן: "עניין מנירב") בעניין פוליסות ביטוחי רכב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה בהסכמה בת"צ 3510-04-20 סגל ואח' נ' ביטוח חקלאי – אגודה שיתופית מרכזית בע"מ ואח' (להלן: "עניין סגל") לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בת"צ 25472-04-20 קמה מיה טקסטיל בע"מ ואח' נ' מגדל חברה לביטוח בע"מ ואח' (להלן: "עניין קמה מיה") המתנהל בבית המשפט המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

ביום 5 באוקטובר 2021 הוגשה עמדת המבקשים לבקשה לעיכוב הדיון. ביום 19 באוקטובר 2021 נתן בית המשפט החלטה במסגרתה הורה על עיכוב הליכים בתיק.

ביום 5 בנובמבר 2021 בית המשפט נתן החלטה לפיה מועד הדיון שנקבע ליום 28 בפברואר 2022 מבוטל, כן קבע כי עד למועד האמור, יגישו הצדדים הודעת עדכון הנוגעת לתוצאות ההליך המקביל המתנהל (עניין קמה מיה).

ביום 6 בדצמבר 2021 הוגשה הודעה ע"י המבקשים בהליך דנן (בקשת ניר) ובהליך ת"צ 19832-04-20 (בקשת נחום) לפיה, הוחלט ע"י ב"כ המבקשים, שהינם גם ב"כ המבקשים בבקשת קמה מיה, שלא להגיש ערעור על פסק הדין בבקשת קמה מיה ולפיכך, אין עוד צורך לעיכוב ההליכים בבקשות ניר ונחום.

בהתאם להודעה כאמור, הגישו הצדדים הסדר דיוני לעניין המועדים להגשת תשובות המשיבות ותגובת המבקשים לתשובות וכן מועדים מוסכמים לדיון קדם משפט.

ביום 8 באפריל 2022 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 1 בדצמבר 2022 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

דיון קדם משפט בכל התיקים התקיים ביום 3 בינואר 2023. במסגרת הדיון, נקבע כי הצדדים יפנו להליך גישור ויעדכנו את בית המשפט אודות סטטוס ההידברות ביניהם עד ליום 12 בפברואר 2023.

עוד נקבע, כי הדיון בעניין מנירב יופרד מההליך וינוהל בנפרד.

ביום 12 בפברואר 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המשיבות לפיה הן סבורות כי אין מקום לקיים הליך גישור בתיק זה וכי על בית המשפט ליתן החלטה בבקשת האישור על יסוד החומר הקיים בתיק.

ביום 23 באפריל 2023 הגישו הצדדים בקשה משותפת למתן תוקף של החלטה להסדר דיוני, במסגרתו הודיעו כי הם מוותרים על חקירת המצהירים והמומחים בתיק.

ההליך נקבע לשני ימי דיון לצורך השלמת טיעונים בעל פה, לימים 9 ו-10 בינואר 2024.

ביום 29 ביוני 2023 הוגשו סיכומים מטעם המבקשים וכן בקשה לצירוף ראיה. תגובת המשיבות לצירוף ראיה הוגשה ביום 24 ביולי 2023. על המשיבות להגיש סיכומים מטעמן עד ליום 23 באוקטובר 2023; על המבקשים להגיש סיכומי תשובה מטעמם עד ליום 24 בדצמבר 2023.

ביום 15 באוקטובר 2023 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה במסגרתה, התיר לצרף לתיק כראיה את הדו"ח האקטוארי של חברת מנברא שנערך עבור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

על המשיבות להגיש סיכומים מטעמן עד ליום 1 בינואר 2024; על המבקשים להגיש סיכומי תשובה מטעמם עד ליום 3 במרס 2024.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

5. ביום 20 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 7 חברות נוספות, תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית. במסגרתן נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') וזאת למרות שעקב משבר הקורונה בעלי רכבים רבים לא יכלו לעשות שימוש ברכבם.

הסעד המבוקש הינו להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את דמי הביטוח ביתר ששולמו על ידי חברי הקבוצה למשיבות וכן להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את החלק של דמי הביטוח

שישולם על ידם ביתר ביחס לסיכון הביטוחי האמיתי שיחול לאחר הגשת התובענה ועד למתן פסק דין סופי. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 37,285 אלפי ש"ח. סכום הנוק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בקשה להעברת הדיון בהתאם להוראות סעיף 7(א) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב.

בהתאם לבקשה למתן הבהרה שהגישו המשיבות בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021, ביום 12 באוקטובר 2020 השיב בית המשפט כי במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו- 2006. כמו כן, קבע בית המשפט כי תשובות מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה הליך 4 לעיל והליך זה יתנהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בעניין מנירב בעניין פוליסות ביטוחי רכב.

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בעניין קמא מיה המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

ביום 19 באוקטובר 2021 נתן בית המשפט החלטה במסגרתה הורה על עיכוב הליכים בתיק.

ביום 5 בנובמבר 2021 בית המשפט נתן החלטה לפיה מועד הדיון הקבוע ליום 28 בפברואר 2022 מבוטל, וכי עד למועד זה, יגישו הצדדים הודעת עדכון הנוגעת לתוצאות ההליך המקביל המתנהל (עניין קמה מיה).

ביום 6 בדצמבר 2021 הוגשה הודעה ע"י המבקשים בהליך דנן (בקשת נחום) ובהליך ת"צ -16971-04-20 (בקשת ניר) לפיה הוחלט ע"י ב"כ המבקשים, שהינם גם ב"כ המבקשים בבקשת קמה מיה, שלא להגיש ערעור על פסק הדין בבקשת קמה מיה ולפיקד, אין עוד צורך לעיכוב ההליכים בבקשות ניר ונחום.

ביום 7 באפריל 2022 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 1 בדצמבר 2022 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

דיון קדם משפט בכל התיקים התקיים ביום 3 בינואר 2023. במסגרת הדיון, נקבע כי הצדדים יפנו להליך גישור ויעדכנו את בית המשפט אודות סטטוס ההידברות ביניהם עד ליום 12 בפברואר 2023.

עוד נקבע, כי הדיון בעניין מנירב יופרד מההליך וינהל בנפרד.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 12 בפברואר 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המשיבות לפיה הן סבורות כי אין מקום לקיים הליך גישור בתיק זה.

ביום 23 באפריל 2023 הגישו הצדדים בקשה משותפת למתן תוקף של החלטה להסדר דיוני, במסגרתו הודיעו כי הם מוותרים על חקירת המצהירים והמומחים בתיק.

ההליך נקבע לשני ימי דיון לצורך השלמת טיעונים בעל פה, לימים 9 בינואר 2024 ו-10 בינואר 2024.

ביום 29 ביוני 2023 הוגשו סיכומים מטעם המבקשים וכן בקשה לצירוף ראיה. תגובת המשיבות לצירוף ראיה הוגשה ביום 24 ביולי 2023.

ביום 15 באוקטובר 2023 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה במסגרתה, התיר לצרף לתיק כראיה את הדו"ח האקטוארי של חברת מנברא שנערך עבור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

על המשיבות להגיש סיכומים מטעמן עד ליום 1 בינואר 2024; על המבקשים להגיש סיכומי תשובה מטעמם עד ליום 3 במרס 2024.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

6. ביום 17 בינואר 2021 הוגשה נגד החברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית.

עניינה של הבקשה בטענה כי החברה שהינה חברת ביטוח המשווקת, בין השאר, פוליסות לביטוח מבנה דירה, מחדשת באופן אוטומטי את פוליסות ביטוחי הדירה למבוטחים וזאת מבלי לקבל את הסכמתם להעלאת פרמיית הביטוח.

סכום התובענה של כלל חברי הקבוצה כלפי החברה הוערך בסך של מעל 2.5 מיליון ש"ח. סכום הנוק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

המבקש עותר לסעד של צו עשה שיורה לחברה להימנע מעריכת פוליסות ביטוח באופן חד צדדי, ככל שיש בהן שינוי לעומת הפוליסה הקודמת שאושרה על ידי המבוטח ו/או ככל שהמבוטח לא אישר לחדש את הפוליסה באופן אוטומטי ולהורות לחברה להשיב ללקוחותיהן את הכספים ששולמו ביתר לנוכח העלאות מחירי הפרמיה ו/או השתתפות עצמית באופן חד צדדי, אלא אם קיבלו מהמבוטח אישור לשינוי הפוליסה. כמו כן, ביקש להורות לחברה לפצות את חברי הקבוצה בסכום השווה לעשיית העושר שעשתה במסגרת השינויים בפוליסות של חברי הקבוצה וכי סכום עשיית העושר ישקף את הרווחים שעשתה החברה בניכוי סכום ההשבה של גביית היתר, ויחולק בין חברי הקבוצה באופן לינארי.

ביום 15 ביוני 2021 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 19 ביולי 2021 הוגש כתב תגובה לתשובה לבקשה לאישור.

ביום 2 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבה במסגרתה התבקש ביהמ"ש להורות למבקש לתקן (לקצר) את תגובתו לתשובת המשיבה בהתאם לתקנה 2(ז) לחוק תובענות ייצוגיות, התש"ע – 2010. ביום 13 בספטמבר 2021 הגיש המבקש כתב תגובה מתוקן.

ביום 18 באוקטובר 2021 התקיים דיון בו נקבע שככל שהצדדים לא יגיעו להסכמות בתוך 60 ימים, יוכל ב"כ המבקש להגיש בקשה לגילוי מסמכים בתוך 30 ימים נוספים. לאחר מספר בקשות ארכה, ביום 8 במרס 2022 הגישו הצדדים הודעת עדכון לפיה הם מקיימים בנייהם הידברות בניסיון להביא לסיום ההליך מחוץ לכותלי בית המשפט.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 12 במאי 2022 הגיש המבקש רשימת בקשות. ביום 23 ביוני 2022 הגישה המשיבה תשובה לרשימת הבקשות.

ביום 5 בינואר 2023 התקיים דיון קדם משפט בתיק, במסגרתו נקבע כי המשיבה תשיב על הבקשה לגילוי מסמכים והשאלונים שהוגשו מטעם המבקשת, עד ליום 15 בינואר 2023.

ביום 13 בינואר 2023 הוגשה הודעה ובקשה מטעם המשיבה בה עדכנה המשיבה כי העבירה למבקש רשימה של כל המסמכים והשאלונים שהיא נאותה למסור. אולם, עדכנה המשיבה, כי לאחר הידברות בין הצדדים, עדיין קיימות מחלוקות באשר לגילוי המסמכים והמענה על השאלונים אשר ילובנו בהמשך.

בימים 20 בפברואר 2023 ו-13 במרס 2023 הוגשו הודעות מטעם המבקש בעניין ההליכים המקדמיים והמשך ניהול ההליך.

ביום 30 במרס 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המבקש, במסגרתה בית המשפט נתבקש לקבוע את התיק לדיון הוכחות ולאשר הגשת מסמכים שהתקבלו במסגרת גילוי המסמכים; וביום 8 במאי 2023 הגיש המבקש את המסמכים שהתקבלו כחלק מהליך גילוי המסמכים. דיון הוכחות קבוע בתיק ליום 8 בינואר 2024.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב זה, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

7. ביום 5 באוגוסט 2021 הוגשה נגד החברה תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית.

המבקש הינו צד ג' ברכב אשר מכוניתו נפגעה מרכב המבוטח בחברה. עפ"י הנתען, במקרים בהם הנזק לא תוקן בפועל על ידי הצד השלישי, החברה אינה מפצה את הצד השלישי במלוא עלות הנזק כפי שפורטה בדוח השמאי מטעם הצד השלישי.

המבקש מעריך את נזקי הקבוצה ביותר מ- 2.5 מיליון ש"ח (סמכות בית המשפט המחוזי). סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

בין הצדדים הושגה הסכמה על ביצוע מדגם להערכת היקפה הפוטנציאלי של הקבוצה. במסגרת ההסכמה, מונה מבקר חיצוני לבקר את הנתונים שתציג החברה במסגרת המדגם.

ביום 9 במאי 2023 קבלו הצדדים את טיוטת דוח המבקר החיצוני והם מנהלים מו"מ על בסיסו.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, ככל שבית המשפט יידרש לממצאי המבקר החיצוני ויאמץ את חוות דעתו, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

8. ביום 30 בנובמבר 2022 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד החברה, שעניינה בטענות לגבייה פסולה שמבצעת החברה בפוליסת ביטוח נסיעות לחו"ל.

במסגרת הבקשה נטען, כי במקרה בו המבוטח רוכש פוליסה ביטוח נסיעות לחו"ל ומקצר את שהותו בחו"ל או מבטל את נסיעתו, החברה אינה משיבה למבוטח את מלוא דמי הביטוח לו הוא זכאי בגין ההרחבות שנרכשו על ידו וכן החברה מייקרת באופן רטרואקטיבי את תעריף דמי הביטוח מבלי ליידע את המבוטח ולקבל את הסכמתו.

הנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו למעלה מ-2.5 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 13 באפריל 2023, הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור; ביום 8 ביוני 2023, הוגשה תשובת המבקש לתשובת החברה.

הדיון שהיה קבוע בתיק ליום 30 באוקטובר 2023 בוטל בשל המצב הביטחוני, וטרם נקבע מועד חדש. לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב זה, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

9. ביום 12 בינואר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד החברה, שעניינה בביטוח מסוג תאונות אישיות.

במסגרת הבקשה נטען, כי החברה אינה מפצה את מבוטחיה בגין ימי אשפוז במוסד שיקומי (במקרה של המבקש – 'בית לוינשטיין'), משום שמוסד שיקומי מוחרג בפוליסת הביטוח מהגדרת "בית חולים" ולכן אינו מקים זכות לפיצוי. עוד נטען בבקשה, כי הגדרת "בית החולים" כפי שהיא מופיעה בפוליסה אינה מתיישבת עם חובת הגילוי המוגברת המוטלת על מבטחת, המחייבת את החברה לרמה גבוהה של בהירות וגילוי בניסוח חוזה הביטוח.

הנזק האישי של המבקש כנגד המשיבה עומד על 800 ש"ח ליום אשפוז ולמשך 100 ימים, ובסך של 80,000 ש"ח נומינלי. אומדן הנזק הקבוצתי המצטבר הינו 2.5 מיליון ש"ח, אך אינו ניתן להערכה מדויקת בשלב הבקשה לאישור.

ביום 6 ביולי 2023 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 11 בספטמבר 2023 התקיים דיון קדם משפט בתיק. במסגרת הדיון נקבע, בין היתר, כי על המשיבה למסור את עמדתה לעניין הפניית ההליך לגישור עד ליום 10 בנובמבר 2023 (עמדת המשיבה טרם הוגשה).

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב זה, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

10. ביום 12 בספטמבר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה ונגד חברת ביטוח נוספת, שעניינה בטענה שהחברה פועלת שלא כדין בכך שמבצעת את החיוב בפוליסות נסיעות לחו"ל לפי שער ההמרה של היום שקדם לביצוע התשלום, למרות שבהתאם לתנאי הפוליסה, יש לחייב בהתאם לשער שהיה ביום ביצוע התשלום.

הנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו 2.1 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

על החברה להשיב לבקשה לאישור עד ליום 17 בינואר 2024. התיק נקבע לדיון מקדמי ליום 16 ביוני 2024. בשלב זה מוקדם להעריך את סיכויי התביעה והבקשה לאישור.

11. ביום 14 בספטמבר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה ו-7 חברות ביטוח נוספות, בטענה כי המשיבות מסרבות לספק שירותי גרירה לרכבים בהם נדרשת גרירה בהרמה במסגרת כתב השירות למתן שירותי גרירה, ומחייבות את בעלי הרכבים בתשלום נפרד נוסף.

הנזק הכולל שמיוחס לכל החברות שנתבעו, הינו 80 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח. בשלב זה מוקדם להעריך את סיכויי התביעה והבקשה לאישור.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

| הסכום הנתבע באלפי ש"ח | כמות התביעות | בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות: |
|--------------------------|-----------------|--|
| 108,554 | 6 | צוין סכום התביעה |
| - | 5 | לא צוין סכום התביעה |
| 108,554 | 11 | סך הכל |

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

1. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 12 חברות נוספות ("המשיבות"), בקשה לאישור תובענה כייצוגית.

במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') ובביטוח תכולה לדירה, וזאת למרות שעקב משבר הקורונה העולמי פחת הסיכון הקשור בכל אחת מהפוליסות האמורות. הסעדים המבוקשים הינם: חיוב המשיבות בהשבת דמי הביטוח שנגבו על ידן כתוצאה מהפחתה בסיכון, להורות למשיבות להמציא למבקשים כל נתון ומידע הנמצא ברשותם לשם חישוב הנזק המדוייק ופיצוי לפי הנזק שנגרם. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 35,194 אלפי ש"ח.

ביום 26 באפריל 2020 ניתנה החלטה לפיה נראה שאין כל הצדקה להגשת תובענה אחת כנגד כל הנתבעים, על אף שעילת התביעה זהה ו/או דומה. על כן המבקשים התבקשו להגיש תשובה עד ליום 11 במאי 2020 מדוע לא תוגש תביעה נפרדת כנגד כל אחת מהנתבעות. ביום 7 במאי 2020 הגישו המבקשים את תגובתם בנוגע לשאלת בית המשפט הנוגעת להגשת בקשות אישור נפרדות כנגד כל אחת מהמשיבות. ביום 12 במאי 2020 נתנה החלטה לפיה הסוגיה תידון בקדם המשפט.

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בתביעה מס' 4 לעיל ובתביעה מס' 6 להלן בקשה להעברת הדיון בהתאם להוראות סעיף 7(א) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת הדיון לבית המשפט בתל אביב, בו מתנהלת בקשה זו.

ביום 22 ביוני 2020 הגישו המבקשים בתביעה מספר 4 לעיל ובתביעה מספר 6 מטה בקשה למחיקת תביעה זו. ביום 21 ביולי הגישו המבקשים הודעה לפיה מסכימים להפנות את התיק להליך גישור.

ביום 26 ביולי 2020 הגישו המשיבות את התשובה לבקשת המבקשים בבקשות בהליך מספר 4 לעיל ובהליך מספר 6 להלן.

ביום 3 באוגוסט 2020 הגישו המשיבות הודעה לפיה אינן מסכימות לקיום הליך הגישור.

ביום 12 באוגוסט 2020 הגישו המבקשים בהליך מספר 4 לעיל ובהליך מספר 6 להלן את תגובתם לתשובות לבקשה.

ביום 12 באוקטובר 2020 נתן בית המשפט החלטה על בקשת הבהרה שהגישו המשיבות, לפיה במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006. כמו כן, קבע בית המשפט כי תשובות מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב). ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח (המשך):

העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021 וכי תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק, ללא דיון.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה הליך מספר 4 לעיל והליך מספר 6 להלן יתנהלו יחדיו כנגד כל המשיבות בהליכים שם ואשר נתבעו גם בהליך זה בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעת התובע בתביעה זו ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב, למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ (אשר לא נתבעה בהליך מספר 4 לעיל ובהליך מספר 6 להלן). בנוסף, נקבע כי המבקש בהליך זה ימשיך לנהל את ההליך בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל המשיבות שבבקשת האישור.

ביום 6 באפריל 2021 הוגשה בקשה מאוחדת לאישור התובענה כייצוגית. במהלך חודש אפריל 2021 הוגשו תשובות המשיבות לתיקון הבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

ביום 28 באפריל 2021 הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות לבקשה להתרת תיקון של הבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

ביום 8 ביוני 2021 בית המשפט דחה את הבקשה בעניין תיקון הבקשה לאישור התובענה כייצוגית וקבע כי המבקשים יישאו בהוצאות המשיבות בסך כולל של 39 אלפי ש"ח.

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, ב-3510-04-20 לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בהליך 25472-04-20 המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

ביום 19 באוקטובר 2021 נתן בית המשפט החלטה במסגרתה הורה על עיכוב הליכים בתיק.

ביום 5 באפריל 2022 הוגשה הודעה מוסכמת כי מאחר שאין בבקשת האישור מבקש שרכש ביטוח תכולת דירה אצל החברה, הטענות בהליך דנא בכל הנוגע לביטוח תכולת דירה אינן מופנות כלפיה, ולכן היא אינה נדרשת להגיש תשובה לבקשת האישור.

ביום 1 בדצמבר 2022 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

דיון קדם משפט בכל התיקים התקיים ביום 3 בינואר 2023. במסגרת הדיון, נקבע כי החברה והמשיבה 10 ימחקו מכתב התביעה.

ביום 27 בפברואר 2023 ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות שהגישו המבקשים, ללא פסיקת גמול ושכ"ט ומבלי להורות על מציאת תובע חלופי.

2. ביום 16 בינואר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד החברה, שעניינה בטענה כי החברה מפרה את הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת (בזק ושידורים), התשמ"ב בכך שהיא שולחת דברי פרסומות אסורים מבלי לקבל את הסכמתם המפורשת של הנמענים.

סכום התביעה של המבקש עומד על סך של 350 ש"ח; והנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו לפחות 3.5 מיליון ש"ח.

ביום 17 במאי 2023 הוגשה בקשת הסתלקות מוסכמת, במסגרתה התבקש בית המשפט לאשר את ההסתלקות המבקש מהבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית וכן להורות על דחיית תביעתו האישית של המבקש נגד החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח (המשך):

ביום 30 במאי 2023, אישר בית המשפט את הסתלקות המבקש, דחה את תביעתו האישית ומחק את בקשת האישור שהוגשה.

3. ביום 16 בינואר 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד החברה וחברות ביטוח נוספות, במסגרתה נטען כי המבטחות נמנעות מלשלם למבוטחיהן ו/או לצדדים שלישיים את רכיב המע"מ החל על עלות הנזקים במקרים בהם הנזקים הנטענים לא תוקנו בפועל. התובע העריך את הפיצוי המגיע לחברי הקבוצה בגין כל שנה בכל הנוגע לחברה בסך של 5,744 אלפי ש"ח. לאחר קיומם של דיוני הוכחות והגשת סיכומי הצדדים, ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית תוך חיוב המבקשת בהוצאות.

ביום 11 באפריל 2022 הוגש ערעור אזרחי על פסק הדין של בית המשפט המחוזי. במסגרת הערעור נטען כי בית המשפט טעה כאשר קבע כי לא הוכח שקיימת תופעה של אי תשלום מע"מ; כי בית המשפט טעה כאשר לא נתן משקל להיעדר הגרסה של המשיבות, וביניהן החברה, בעניין ביטוח רכב; כי בית המשפט טעה כאשר קבע כי יש קושי בבירור הטענות בהליך ייצוגי; כי בית המשפט טעה כאשר קבע כי המערער לא מתאים לייצג את הקבוצה; וכי בית המשפט טעה בעניין תקופת ההתיישנות, כאשר לשיטת המערער התקופה הרלוונטית הינה מיום מתן פס"ד של בית המשפט העליון בע"א 17229/99 זלוצין נ' דיור לעולה בע"מ, שניתן ביום 4 ביוני 2001 ושם נקבע כי גם מקום בו לא בוצעו תיקונים בפועל, על הנתבע (המזיק באותו עניין) לשאת בתשלום המע"מ.

ביום 27 בספטמבר 2023 ניתן פסק דין הדוחה את הערעור.

ביאור 8 – אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בהמשך לכך, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה - "חרבות ברזל", שבתחילתה התמקדה בעיקר בלחימה בארגון הטרור חמאס באזור הדרום ורצועת עזה, ואולם מאז פרוץ המלחמה חלה הסלמה ביטחונית גם בגזרה הצפונית בגבול מדינת לבנון. על רקע האמור ננקטו פעולות שונות, לרבות גיוס נרחב של אנשי מילואים, ופורסמה על ידי פיקוד העורף מדיניות התגוננות האוכלוסייה ומתכונת עבודה בחירום. כפועל יוצא, מועסקים רבים במשק גויסו למילואים או עברו לעבוד מהבית, והעבודה מבוצעת במתכונת מצומצמת ובתנאים מיוחדים המאפיינים את מצב חירום ומדיניות התגוננות האוכלוסייה עליה הורה פיקוד העורף. צעדים אלו גרמו לצמצום הפעילות במשק הישראלי ולירידה בפעילות הכלכלית. ("אירוע מלחמה").

בעקבות זאת, נערכה החברה להבטיח את המשך פעילותה התקינה בכל הקשור לעמידה בהתחייבויותיה כלפי לקוחותיה והתאמת פעילותה בכל המישורים. המלחמה משפיעה על החברה במספר מישורים:

1. המשכיות עסקית

החברה נערכה והמשיכה לספק את שירותיה באופן מלא לכל הלקוחות ולכל מגזרי הפעילות.

מובהר כי על אף מצב הלחימה, החברה פועלת במתכונת מלאה כאשר חלק מהעובדים עובדים מרחוק וחלק ממשרדי החברה. למרות זאת, יש השפעה מסוימת על פעילות המכר של החברה בעיקר במוצרי בריאות וחיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 8 - אירועים לאחר תאריך המאזן (המשך):

2. תוצאות הפעילות החיתומית בביטוח

ברוב מוצרי החברה הפוליסות אינן כוללות נזק לרכוש במקרה של מלחמה. ולכן, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, להערכת הנהלת החברה, עיקר החשיפה הנוגעת לאירוע המלחמה, נובעת מביטוחי חיים ומביטוח בריאות (בעיקר תאונות אישיות). יש לציין, כי לחברה יש חוזי ביטוח משנה לא יחסי, המגן מפני אבדן חיים ותביעות תאונות אישיות הנגרמות על ידי אירוע קטסטרופה, בהתאם לתנאי הפוליסות, המקטיין את החשיפה של החברה. לפי הערכת החברה היקף החשיפה של החברה בענף ביטוח חיים ותאונות אישיות אחרי הפעלת חוזי ביטוח משנה לא יחסי, הינו כ- 5.5 מיליון ש"ח.

כאמור, נזקי רכוש הנובעים מאירוע מלחמה אינם מכוסים במסגרת פוליסת רכוש ולפיכך היקף החשיפה לתביעות כתוצאה מהמלחמה אינו צפוי להיות מהותי. בהמשך לאירוע המלחמה החברה החליטה לבטל באופן מלא את התשלום לחודש נובמבר בביטוח רכב כולל ביטוח חובה, מקיף וצד ג', בגין מבוטחי החברה המתגוררים בעוטף עזה ושדרות. ביטול התשלום הוענק ללקוחות הקיימים והמחדשים ונעשה באופן אוטומטי ללא צורך בפניה מצד הלקוחות. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, להערכת הנהלת החברה, סך ההשפעה של אירוע המלחמה על ענפי ביטוח כללי אינה מהותית.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, להערכת הנהלת החברה, היקף החשיפה כתוצאה מהמלחמה בתחום פעילות נסיעות לחו"ל, אינו מהותי.

3. הפסדים מהשקעות

פעילותה של החברה חושפת אותה לירידות בשווקים הפיננסיים ולשינויים בעקומי הריביות. בחודשים אוקטובר ונובמבר, עד ליום פרסום מועד אישור הדוחות הכספיים, לא היו לחברה הפסדים מהשקעות.

4. ריבית היוון

לאור אירועי המלחמה חל גידול (מתקופה לפדיון שמעל 3 שנים) בעקום הריבית חסרת סיכון בתוספת פרמיית אי נזילות המשמש בהיוון העתודות לענפי החבויות (חובה, מסחרי חבויות), אשר הביא לקיטון מסוים בעתודות בענפים אלו.

מדובר באירוע מתגלגל הכרוך באי וודאות גבוהה והשלכות כלכליות על כלל המשק ולכן נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, החברה אינה יכולה להעריך את היקף השלכות המלחמה על היקף פעילותה העסקית ותוצאותיה בעתיד. החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בנושא ובוחנת את השלכות על פעילותה ועל תוצאותיה.



**דוח יחס כושר פירעון כלכלי של
איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ליום 30.06.2023**

תוכן עניינים

| | | |
|----|---|----|
| 5 | כללי | .1 |
| 10 | יחס כושר פירעון כלכלי וסף הון | .2 |
| 11 | מאזן כלכלי | .3 |
| 16 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון | .4 |
| 18 | הון נדרש לכושר פירעון (SCR) | .5 |
| 19 | סף הון (MCR) | .6 |
| 20 | השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה | .7 |
| 21 | מגבלת על חלוקת דיבידנד | .8 |
| 22 | אירועים אחרי תאריך חישוב סולבנסי | .9 |



סומך חייקין

KPMG מגדל המילניום

רחוב הארבעה 17, תא דואר 609

תל אביב 6100601

8000 684 03

לכבוד

הדירקטוריון של איי ג'י חברה לביטוח בע"מ

א.ג.נ.

הנדון: דיווח של רואה החשבון המבקר בקשר לדוח יחס כושר פירעון

כלכלי מבוסס Solvency II של איי ג'י חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) ליום 30 ביוני 2023

מבוא

ביצענו את הנהלים המפורטים להלן בקשר לדוח יחס כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II של החברה, ליום 30 ביוני 2023 (להלן "הדוח" או "דוח יחס כושר פירעון"). הדיווח שלנו מתייחס אך ורק לחישובי יחס כושר פירעון ואופן ההצגה של דוח יחס כושר פירעון ואינו מתייחס לכל פעילות אחרת של החברה.

אחריות

הדירקטוריון והנהלה אחראים להכנה ולהצגה של הדוח בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן – "הממונה") בעניין כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II כפי שנכללו בפרק 2 חלק 2 שער 5 של החוזר המאוחד ובהנחיות נלוות (להלן ביחד – "הוראות הממונה"). החישובים, התחזיות וההנחות שהיוו בסיס להכנת המידע הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה. אחריות זו כוללת בחירה ויישום של שיטות מתאימות להכנת המידע הערוך ושימוש בהנחות ואומדנים לגילויים פרטניים, שהם סבירים בנסיבות הנתונות. יתרה מזאת, אחריות זו כוללת תכנון, הטמעה ותחזוקה של מערכות ותהליכים הרלוונטיים להכנת המידע הערוך באופן שאינו כולל מידע מוטעה מהותית.

אחריותנו היא להביע מסקנה על עריכת והצגת חישובי דוח יחס כושר פירעון בהתאם להוראות הממונה בהתבסס על הנהלים המפורטים להלן.

היקף הסקירה

ביצענו את התקשרותנו בהתאם לעקרונות תקן בינלאומי (ISAE) 3000 (Revised) לגבי "התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי" שפורסם ע"י IAASB. נהלי העבודה כללו את הנהלים המפורטים להלן, על מנת להעריך האם החישובים שבוצעו על ידי החברה בנושא האמור, ליום 30 ביוני 2023, מכל הבחינות המהותיות, אינם בהתאם להוראות הממונה. עם זאת, איננו מספקים מסקנה נפרדת עבור כל גילוי.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

נהלי העבודה כללו את הנהלים הבאים:

עיון בדוח יחס כושר פירעון וההסברים שנכללו בו;

עריכת בירורים, בעיקר עם האנשים האחראים על הפקת דוח יחס כושר פירעון ועל עריכת חישובים בקשר ליחס כושר פירעון; לרבות

בירורים אודות השינויים המהותיים שהתרחשו במודלים, במתודולוגיות בתהליכי החישוב ובמערכות;

סקירת שינויים מהותיים במחקרים שהשפיעו על דוח זה, ככל שרלוונטי;

ביצוע נהלי סקירה אנליטיים, ובכלל זה בחינת סבירות השינויים המהותיים בסעיפי הדוח המרכזיים.

עבודתנו הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, 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 הנהלים שבוצעו, לא בא לתשומת לבנו דבר הגורם לנו לסבור כי חישובי יחס כושר הפירעון ואופן ההצגה של דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2023 של החברה, אינם ערוכים בהתאם להוראות הממונה, מכל הבחינות המהותיות.

יודגש כי התחזיות וההנחות מבוססות, בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח וההיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות. המידע מתבסס לעיתים על הנחות לגבי אירועים עתידיים, על פעולות ההנהלה וכן על דפוס ההתפתחות העתידי של מרווח הסיכון, שלא בהכרח יתמשו או שיתמשו באופן שונה מההנחות אשר שימשו בסיס למידע. כמו כן, התוצאות בפועל עלולות להיות שונות באופן מהותי מהמידע, מאחר והתרחישים המשולבים של אירועים עשויים להתמש באופן שונה מהותית מההנחות במידע.

אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בסעיף 1.1.2, הוראות בתקופת הפריסה, בדבר אי הודאות הנגזרת משינויים רגולטוריים והשיפה לתלויות שלא ניתן להעריך את השפעתה על יחס כושר הפירעון וכן בדבר אי הוודאות הגלומה בהנחות ובתחזיות האקטואריות והפיננסיות בהן נעשה שימוש במסגרת הכנת הדוח.

בכבוד רב,

סומך חייקין

רואי חשבון

1. כללי

1.1. רקע ודרישות גילוי

ביום 3 בדצמבר 2017 פרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הממונה") חוזר ביטוח 2017-1-20 שעניינו מבנה הגילוי הנדרש בדוח התקופתי ובאתר האינטרנט של חברות ביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II. ביום 26 ביוני 2019 פרסם הממונה עדכון להוראות חוזר זה (חוזר ביטוח 2019-1-1 (8)). החוזר המעודכן הוסיף גילוי איכותי לדוח יחס כושר פירעון כלכלי. ביום 14 באוקטובר 2020 פרסם הממונה עדכון נוסף (חוזר 2020-1-17), אשר הוסיף גילויים בדבר השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה, תנועה בעודף ההון (ליישום החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021), מבחני רגישות לגורמי סיכון מהותיים (ליישום החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021) ומגבלות על חלוקת דיבידנד. החוזר על עדכוניו יכונה להלן "חוזר הגילוי".

החברה מפרסמת בזה את דוח יחס כושר הפירעון הכלכלי שלה ליום 30 ביוני 2023. דיווח זה נערך על פי הכללים והעקרונות שקבע הממונה בחוזר מיום 14 באוקטובר 2020 (חוזר ביטוח 2020-1-15) (להלן "חוזר סולבנסי" או "ההנחיה") העוסק בהוראות ליישום משטר כושר הפירעון הכלכלי של חברת הביטוח בהתבסס על דירקטיבת סולבנסי II האירופאית.

במסגרת החוזר קיימת הדרישה לקיומו של הון עצמי שישמש לספיגת הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכונים בלתי צפויים להם החברה חשופה. משטר כושר הפירעון הבוחן את הסיכונים והסטנדרטים לניהולם ולמדידתם מתבסס על שלושה נדבכים: נדבך ראשון כמותי, שעניינו יחס כושר פירעון מבוסס סיכון. נדבך שני איכותי הנוגע לתהליכי בקרה פנימיים, לניהול סיכונים, ממשל תאגידי ולתהליך הערכה העצמי של סיכונים וכושר פירעון (ORSA) ונדבך שלישי הנוגע לקידום משמעת שוק, גילוי ודיווח.

יצוין כי בהתאם להוראות חוזר סולבנסי, מתבצע חישוב של המאזן הכלכלי באמצעות הערכת שווים של הנכסים וההתחייבויות של חברת ביטוח בכפוף להוראות חלק א' בנספח לחוזר סולבנסי. חישוב ההון הנדרש (SCR) מבוסס על פריטי המאזן הכלכלי שחושבו כאמור, תחת תרחישים בהסתברות של 1 ל-200 שנה תוך התחשבות ברמת המתאם של גורמי הסיכון השונים בכפוף להוראות חלק ג' בנספח לחוזר סולבנסי. חישוב ההון העצמי המוכר מתבצע בכפוף להוראות חלק ב' בנספח לחוזר הסולבנסי.

הוראות החוזר קובעות, בין היתר, כי בתקופה שתחילתה ביום 30 ביוני 2017, וסיומה ביום 31 בדצמבר 2024 ("תקופת הפריסה"), יחולו ההוראות ביחס להון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה בעליה הדרגתית של 5% בשנה כך שהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה ליום 30 ביוני 2017, לא יפחת מ-60% מההון הנדרש לכושר פירעון לפי הוראות הנספח לחוזר ("SCR") והון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח שיחושב על נתוני 31 דצמבר 2024 ואילך, לא יפחת מ-SCR.

ביום 7 באוגוסט 2018 פורסמו הנחיות בדבר לוחות הזמנים לדיווח ופרסום תוצאות יחס כושר פירעון כלכלי כפי שפורסמו בחוזר הגילוי. כמו כן החוזר כולל הוראות בקשר למבנה דוח יחס כושר פירעון כלכלי, אישורו על ידי האורגנים המתאימים בחברה, ביקורתו על ידי רואה החשבון המבקר של החברה ודרישות הגילוי לגביו.

בהתאם לחוזר, רואה החשבון המבקר של החברה ביצע ב-2019 ביקורת לראשונה בהתאם לתקן ISAE 3400 ובחודש יולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי ביצעה ביקורת על יישום הוראות משטר סולבנסי בהתאם להוראות חוזר גילוי סולבנסי, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לעניין "הון עצמי מינימאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

בחדש מרס 2020, נשלח מכתב ממונה לחברות הביטוח שעניינו כוונת הרשות לפעול להתאמת משטר כושר הפירעון הכלכלי בישראל להוראות דירקטיבה EC/2009/138 ("הדירקטיבה"), כלומר במתכונת שאומצה על ידי האיחוד האירופי. במסגרת המכתב כאמור פורטו, בין היתר, אבני הדרך העיקריות לביצוע ההתאמות הנדרשות לדירקטיבה והוראות לגבי הדיווחים הנדרשים בתקופה הקרובה לעניין משטר כושר פירעון כלכלי.

בחדש אוגוסט 2020 פרסם הממונה חוזר 2020-1-15 המעדכן את הוראות החוזר המאוחד לעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency 2. ההוראות הוסיפו, בין היתר, הוראות מעבר לפריסת ההתחייבויות בהתאם לתנאים שקבע המפקח ובאישורו; הכרה בנכסי מיסים נדחים בתרחיש בהתאם לתנאים שקבע המפקח ובאישורו; ועדכון ההוראות לעניין אי עמידה ביחס ההון הנדרש לכושר פירעון בנסיבות שונות, ככל שהן משפיעות לרעה באופן מהותי על יחס כושר הפירעון של מספר חברות ביטוח אשר מחזיקות במצטבר נתח שוק משמעותי בענף ביטוח מסוים, לרבות נפילה בלתי צפויה וחדה בשווקים פיננסיים, סביבת ריבית נמוכה המתמשכת לאורך זמן ואירוע קטסטרופלי.

1.2. הוראות בתקופת הפריסה

בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי נקבעה תקופת פריסה בה תיושמה ההנחיות הבאות:

- דרישת ההון בגין תת רכיב סיכון מניית, כהגדרתו בהוראות, תגדל באופן הדרגתי במשך שבע שנים, החל משיעור של 22% ועד לשיעורים של 30%, 39% ו-49% להשקעה במניות תשתיות, סוג 1 וסוג 2, בהתאמה. הגידול ההדרגתי יחול גם על ההתאמה האנטי מחזורית, כהגדרתה בהוראות.
- בנוסף, בחירה באחת מהחלופות הבאות:
 - (1) פריסה הדרגתית של ההון הנדרש, עד לשנת 2024 (להלן "תקופת הפריסה"), כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה ב-5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR בשנת 2017 ועד למלוא ה-SCR;
 - (2) הגדלת ההון הכלכלי באמצעות ניכוי מעתודות הביטוח, כאשר הניכוי ילך ויקטן בצורה הדרגתית, עד לשנת 2032 (להלן "ניכוי בתקופת הפריסה"). החברה אינה זכאית להשתמש בחלופה זו מאחר ובעתודות ארוכות הטווח גלום רווח עתידי.

מידע צופה פני עתיד בדוח

הנתונים הכלולים בדוח יחס כושר פירעון כלכלי זה, לרבות ההון העצמי המוכר וההון הנדרש לכושר פירעון, מבוססים, בין השאר, על תחזיות, הערכות ואומדנים לאירועים עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ואינם בשליטתה של החברה, ויש לראות בהם "מידע צופה פני עתיד" כהגדרתו בסעיף 32א לחוק ניירות ערך התשכ"ח 1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מכפי שבא לידי ביטוי בדוח יחס כושר פירעון כלכלי זה, כתוצאה מכך שתחזיות, הערכות ואומדנים אלה, כולם או חלקם לא יתממשו או שיתממשו באופן שונה מכפי שנחזה. בהתייחס, בין היתר, להנחות אקטואריות (בכלל זה שיעורי תמותה, תחלואה, החלמה, ביטולים, הוצאות ושיעור רווח חיתומי), שיעורי ריבית חסרת סיכון, תשואות בשוק ההון, הכנסות עתידיות ונזק בתרחישי קטסטרופה.

האומדן המיטבי חושב בהתאם למתודולוגיה, לכללים והעקרונות שנקבעו בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי. ההנחות במודל הן לפי "ההנחות הצפויות באופן המיטבי" (Best Estimate Assumptions), דהיינו, הנחות שהינן פרי השלכת הניסיון הקיים כלפי העתיד במסגרת הסביבה בה פועלות חברות הביטוח וללא מקדמי שמרנות.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

מטבע הדברים, כאמור לעיל, היות שמדובר בהערכות עתידיות לזמן ארוך, התוצאות בפועל צפויות להיות שונות מאלה שהוערכו בעת חישוב האומדן המיטבי.

סטיות מהפרמטרים הבאים יכולות להשפיע באופן מהותי על התוצאה:

(1) גורמים כלכליים (לדוגמא - ריבית היוון, תשואות)

(2) גורמים דמוגרפיים (לדוגמא - שינויים בתמותה ותחלואה)

(3) חקיקה והסדרים תחיקתיים בנושאים רלוונטיים

(4) התחייבויות תלויות

(5) מיסוי

(6) שינויים בסביבה העסקית

תוצאות עתידיות, הסוטות מההערכות שבוצעו על בסיס "ההנחות הצפויות באופן המיטבי" הן טבעיות וצפוי שיתרחש ואף אם לא יתרחש שינוי כלשהו בפרמטרים האמורים. על כן צפוי כי התוצאות בפועל מדי שנה, תהיינה שונות מאלו החזויות במודל האומדן המיטבי ולו רק בשל תנודות אקראיות רגילות.

בשנים האחרונות חלו רפורמות רבות בתחום הביטוח והבריאות שהשפיעו ומשפיעות על הערכת האומדן המיטבי וחישבו. קיימת אי ודאות אשר להשפעה הצפויה של הרפורמות בחקיקה וזאת בין היתר לאור העובדה כי חלק מן הרפורמות עדין לא הושלמו או לא החל בביצוען וכי יישומן של חלק מהרפורמות בפועל עשוי להיות שונה מהאופן בו נחזה מראש, והוא תלוי במשתנים שונים שאינם ודאיים, ביניהם תנאי התחרות, טעמי המבוטחים, התנהגות גורמים מתחרים והמפיצים לפיכך, חישוב ערך הגלום אינו מתחשב בהשלכות עתידיות אפשריות של רפורמות אלו.

1.3. הגדרות

"**אומדן מיטבי**" (BE): ממוצע ההסתברויות המשוקלל (תוחלת) של תזרימי המזומנים, שנדרשים לפרוע את התחייבויות הביטוח במהלך כל תקופת קיומן, כשהם מהוונים בריבית חסרת סיכון מותאמת. והכול, בהתחשב בכל תזרימי המזומנים החיוביים והשליליים ללא מרווחי שמרנות

"**ביטוח בריאות דומה לביטוח חיים**" (בריאות SLT): ביטוח בריאות המתנהל בדומה לביטוח חיים.

"**ביטוח בריאות דומה לביטוח כללי**" (בריאות NSLT): ביטוח בריאות המתנהל בדומה לביטוח כללי.

"**הון נדרש בסיסי לכושר פירעון**" (BSCR): הון נדרש מחברת ביטוח לשמירת כושר הפירעון, המחושב על פי הוראות משטר כושר פירעון כלכלי ללא התחשבות בהון הנדרש בשל סיכון תפעולי, התאמה לספיגת הפסדים בשל מס נדחה והון נדרש בשל חברות מנהלות.

"**הון נדרש לכושר פירעון**" (SCR): הון נדרש מחברת ביטוח לשמירת כושר הפירעון, המחושב על פי הוראות משטר כושר פירעון כלכלי.

"**הון עצמי מוכר / הון כלכלי**": סך הון רובד 1 והון רובד 2 של חברת ביטוח, לאחר ניכויים והפחתות בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי.

"**הון רובד 1 בסיסי**": סך כל הרכיבים המנויים בפסקה (1) להלן בניכוי הרכיבים המנויים בפסקה (2) להלן:

(1) עודף נכסים על התחייבויות, כשהוא מוערך לפי ההוראות לעניין מאזן כלכלי, הכולל את הרכיבים הבאים:

(א) הון מניות רגילות מונפק ונפרע

(ב) פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

(ג) יתרת עודפים

(ד) קרנות הון בניכוי קרנות הון בחובה והשינוי בעודף נכסים על התחייבויות הנובע מפערים בין אופן

הערכת הנכסים וההתחייבויות לפי ההוראות (Reconciliation reserve)

(2) סכומים לניכוי מהון רובד 1 בסיסי:

(א) נכסים בלתי מוכרים

(ב) השקעה עצמית במניות רגילות

(ג) דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח

"הוראות משטר כושר פירעון כלכלי": חוזר ביטוח 15-1-2020 "תיקון החוזר המאוחד לעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברות ביטוח מבוסס Solvency II והנחיות נלוות של הממונה לעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי.

"החברה": איי אי ג'י חברה לביטוח בע"מ.

"הממונה": הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

"הרשות": רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

"השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון": הפער בין סכימה פשוטה של רכיבי הסיכון במודל ובין סכימה הלוקחת בחשבון את המתאם החלקי ביניהם. ככל שיש יותר פיזור בין מגזרי הפעילות בתיק ובין רכיבי הסיכון כך השפעת המתאם גדלה והוא מפחית את הסיכון הכולל.

"התאמת תרחיש מניות": דרישת הון מוקטנת על סוגי השקעות מסוימים שתגדל בהדרגתיות עד לשנת 2023 כשדרישת ההון בגין השקעות אלו תגיע לשיעורה המלא.

"יחס כושר פירעון": היחס שבין ההון העצמי המוכר של חברת ביטוח להון הנדרש לכושר פירעון.

"מאזן כלכלי": מאזן חברת ביטוח בהתאם להוראות חלק א' בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי.

"מרווח סיכון" (Risk Margin): סכום נוסף על האומדן המיטבי המשקף את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו, לצורך קבלת התחייבויות הביטוח של חברת ביטוח, המחושב בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי.

"סף הון" (MCR): הון מינימלי נדרש מחברת ביטוח המחושב בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי.

"תקופת פריסה": במסגרת הוראות המעבר ליישום משטר כושר פירעון כלכלי, בשנים 2016 עד 2024 הון נדרש של חברת הביטוח יעלה בהדרגה מ- 60% בשנת 2016 ועד עמידה מלאה (SCR) לכושר פירעון בהון נדרש לכושר פירעון (100%) בשנת 2024.

UFR: שיעור הריבית העתידית האחרונה הנגזר מהריבית הריאלית הצפויה בטווח הארוך ומהציפיות לאינפלציה בטווח הארוך, אליה מתכנס עקום הריבית המתואמת, בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי.

מבוקר -ביקורת רואה החשבון המבקר של החברה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי ובהתאם להנחיות הממונה, כפי שנכללו בנספח ב' לחוזר ביטוח 1-20-2017 מ-3 בדצמבר 2017, המפרט הוראות לעניין ביקורת על דוח יחס כושר פירעון כלכלי.

לא מבוקר -סקירת רואה החשבון המבקר של החברה, תקן בינלאומי (ISAE) 3000 (Revised) לגבי "התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי" ובהתאם להנחיות הממונה

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

שנכללו בחוזר ביטוח 10-1-2023 מ-28 באוגוסט 2023, המפרט הוראות לעניין סקירה על דוח יחס כושר פירעון כלכלי רבעוני.

1.4. מתודולוגיית החישוב

הוראות משטר כושר פירעון כלכלי קובעות הנחיות לחישוב על בסיס כלכלי של ההון העצמי וההון הנדרש לכושר פירעון.

בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי, ככלל, סעיפי המאזן הכלכלי מחושבים לפי שווי כלכלי, ובפרט ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על בסיס האומדן המיטבי של מכלול התזרימים העתידיים הצפויים מהעסקים הקיימים, ללא מרווחי שמרנות, ובתוספת מרווח סיכון (Risk Margin), המשקף את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו, לצורך קבלת התחייבויות הביטוח במאזן הכלכלי. במאזן הכלכלי, ככלל, אין הכרה בנכסים לא מוחשיים והוא נערך על בסיס הדוחות הכספיים של החברה.

חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון מבוסס על הערכת החשיפה של ההון העצמי הכלכלי לרכיבי סיכון אשר קבועים בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי, אשר הינם סיכונים ביטוח חיים, סיכונים ביטוח בריאות, סיכונים ביטוח כללי, סיכונים שוק וסיכונים צד נגדי. רכיבי סיכון אלה כוללים תתי רכיבי סיכון בהתייחס לסיכונים ספציפיים אליהם חשופה חברת הביטוח. הערכת חשיפת ההון העצמי הכלכלי לכל תתי רכיבי סיכון מתבצעת על בסיס תרחיש מוגדר שנקבע בהוראות.

קביעת ההון הנדרש לכושר פירעון מבוססת על סכמה של דרישות ההון בגין רכיבי הסיכון ותתי רכיבי הסיכון כאמור, בהתחשב במתאמים המיוחסים להם, בניכוי התאמה לספיגת הפסדים בשל מס נדחה, כמפורט בהוראות. בנוסף, כולל חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון רכיבים של הון נדרש בגין סיכון תפעולי.

יודגש כי לתוצאות המודלים המשמשים בחישוב ההון העצמי המוכר וההון הנדרש לכושר פירעון, רגישות גבוהה לתחזיות ולהנחות הכלולות בהם וכן לאופן יישומן של ההנחות. ליחס כושר הפירעון הכלכלי רגישות גבוהה למשתני שוק ולמשתנים אחרים ובהתאם עשוי להיות תנודתי.

דרישת ההון בגין כל סיכון מחושבת בהתאם לחשיפת החברה לסיכון זה ובהתחשב בפרמטרים שנקבעו על ידי ההוראות. גובה ההון הנדרש מייצג, על פי ההוראות, את היקף ההון העצמי שיאפשר לחברת הביטוח לספוג, בשנה הקרובה, הפסדים בלתי צפויים ולעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים ומוטבים במועדן, ברמת בטחון של 99.5%.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

2. יחס כושר פירעון כלכלי וסף הון

הנתונים ל-30/6 נסקרו בהתאם לתקן ISAE 3000 לגבי "התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי"

2.1. יחס כושר פירעון כלכלי

| ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--|
| 880,968 | 895,538 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון - ראו סעיף 5 (באלפי ש"ח) |
| 669,625 | 643,771 | הון נדרש לכושר פירעון - ראו סעיף 5 (באלפי ש"ח) |
| 211,343 | 251,767 | עודף (גירעון) (באלפי ש"ח) |
| 132% | 139% | יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים) |

השפעת פעולות הוניות מהותיות שהתרחשו בתקופה שבין

תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון:
גיוס (פדיון) מכשירי הון

| - | - | |
|---------|---------|---|
| 880,968 | 895,538 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (באלפי ש"ח) |
| 211,343 | 251,767 | עודף (באלפי ש"ח) |
| 132% | 139% | יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים) |

שינויים מהותיים ביחס כושר פירעון כלכלי לעומת אשתקד:

במהלך המחצית הראשונה של 2023, ההון העצמי לעניין ההון הנדרש לכושר פירעון הושפע מהפסדים חיתומיים שהשפיעו לרעה, השפעה שלילית של עליית עקום הריבית על הנכסים, השפעה חיובית של עליית עקום הריבית על ההתחייבויות ומרווחי השקעות שהשפיעו לטובה, סה"כ חלה עלייה בהון החברה.

דרישת ההון קטנה בעקבות רכישת שכבה נוספת של ביטוח משנה למקרה קטסטרופה בענף דירות. סך ההשפעות תרמו לגידול ביחס כושר הפירעון.

שיעור ההון הנדרש לכושר הפירעון בתקופת הפריסה בדצמבר 2022 וביוני 2023 השיעור הינו 90%. לפרטים בדבר יחס כושר פירעון כלכלי ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה, וללא התאמת תרחיש מניות ובדבר יעד יחס כושר הפירעון כלכלי ומגבלות החלות על החברה לעניין חלוקת דיבידנד ראה סעיף 0 להלן.

2.2. סף הון (MCR)

| ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--|
| אלפי ש"ח | | |
| 233,895 | 251,424 | סף הון (MCR) - ראו סעיף 6.1. |
| 880,968 | 895,538 | הון עצמי לעניין סף הון - ראו סעיף 6.2. |

3. מאזן כלכלי

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

3.1. מאזן כלכלי

| ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | | ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|--|
| מאזן כלכלי | מאזן לפי תקינה חשבונאית | מאזן כלכלי | מאזן לפי תקינה חשבונאית | הערות |
| אלפי ש"ח | | | | |
| נכסים: | | | | |
| 13,435 | 26,625 | 11,942 | 27,469 | 3.2.1 נכסים בלתי מוחשיים |
| - | 184,697 | - | 195,585 | 3.2.2 הוצאות רכישה נדחות |
| 23,580 | 23,580 | 22,756 | 22,756 | 3.2.3 רכוש קבוע |
| 624,255 | 711,756 | 638,979 | 732,414 | נכסי ביטוח משנה |
| 433,135 | 484,519 | 410,000 | 455,312 | 3.2.4 חייבים ויתרות חובה |
| השקעות פיננסיות אחרות: | | | | |
| 1,817,997 | 1,817,997 | 1,911,036 | 1,911,036 | נכסי חוב סחירים |
| 93,232 | 93,244 | 99,628 | 99,654 | 3.2.5 נכסי חוב שאינם סחירים |
| 105,314 | 105,314 | 124,435 | 124,435 | אחרות |
| 2,016,543 | 2,016,555 | 2,135,099 | 2,135,125 | סך כל השקעות פיננסיות אחרות |
| 35,721 | 35,721 | 57,839 | 57,839 | מזומנים ושווי מזומנים אחרים |
| 3,146,669 | 3,483,453 | 3,276,615 | 3,626,500 | סך כל הנכסים |
| הון | | | | |
| 880,968 | 794,868 | 895,538 | 811,663 | הון רובד 1 בסיסי |
| 880,968 | 794,868 | 895,538 | 811,663 | סך כל ההון |
| התחייבויות: | | | | |
| 1,676,624 | 2,261,044 | 1,806,988 | 2,407,367 | 3.2.6 התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה |
| 165,819 | - | 162,662 | - | 3.2.7 מרווח סיכון (RM) |
| 17,768 | (*) - | 26,182 | (*) - | 3.2.8 התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו |
| 405,490 | 427,541 | 385,245 | 407,470 | 3.2.4 זכאים ויתרות זכות |
| 2,265,701 | 2,688,585 | 2,381,077 | 2,814,837 | סך כל ההתחייבויות |
| 3,146,669 | 3,483,453 | 3,276,615 | 3,626,500 | סך כל ההון וההתחייבויות |

(*) ליום 30 ביוני 2023 ישנו נכס בגין מסים נדחים, נטו שמופיע בסעיף חייבים ויתרות חובה.

3.2. מידע אודות מאזן כלכלי

השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות במאזן הכלכלי חושב בהתאם להוראות הכלולות בפרק המדידה של נכסים והתחייבויות לצורכי הדוחות הכספיים, בחוזר המאוחד (פרק 1 חלק 2 של שער 5) (להלן – "פרק מדידה בחוזר המאוחד"), למעט פריטים שנקבע לגביהם אחרת בחלק א' של משטר כושר פירעון כלכלי, כדלהלן:

3.2.1. נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בלתי מוחשיים אחרים, משוערכים בשווי אפס אלא אם להערכת החברה ניתן למכור אותם בנפרד בהתאם למחיר שוק מצוטט בשוק פעיל.

3.2.2. הוצאות רכישה נדחות

הוצאות רכישה נדחות משוערכות בשווי אפס.

3.2.3. רכוש קבוע

נכסים עבורם קיים שוק פעיל משוערכים בהתאם לשווי ההוגן. נכסים שלהערכת החברה לא קיים עבורם שוק פעיל מוערכים בשווי אפס.

3.2.4. חייבים וזכאים

זכאים ויתרות זכות שוערכו בהתאם לעקרונות שנקבעו בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי לעניין המאזן הכלכלי, ובכלל זה הוצאות רכישה של מבטחי משנה והתחייבויות החברה בשל הטבות לעובדים. בהתאם להנחיה, החברה לא חישה שווי הוגן לפריטים בעלי מח"מ קצר משנה.

3.2.5. נכסי חוב שאינם סחירים

שוויים ההוגן של נכסי חוב בלתי סחירים מחושב לפי מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוט מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים.

3.2.6. התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה

חישוב התחייבויות הביטוח נעשה על בסיס האומדן המיטבי, על בסיס הנחות שהינן בעיקר פרי השלכת הניסיון הקיים ביחס לאירועי עבר כלפי העתיד, במסגרת הסביבה בה פועלת החברה וללא מקדמי שמרנות. חישוב התחייבויות הביטוח בוצע בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי, אשר ככלל בהתייחס להתחייבויות ביטוח חיים ובריאות SLT בוצע בהתאם לפרקטיקת החישוב של ה-EV בישראל, ובהתייחס לביטוח כללי ובריאות NSLT בוצע על בסיס החלק המתייחס ל-BE בפרק המדידה בחוזר המאוחד.

מדידת ההתחייבויות הביטוחיות במאזן הכלכלי מבוססת על היוון התזרימים העתידיים הצפויים, כולל רווח עתידי, בריבית חסרת סיכון¹ ובהתחשב ב-UFR, על בסיס הערכה מיטבית שאינה כוללת מרווחי שמרנות, כאשר לסיכון ניתן ביטוי ברכיב ה-RM שהינו התחייבות נפרדת. זאת, בשונה מהדוחות הכספיים בהן מוערכות ההתחייבויות הביטוחיות עם מרווחי שמרנות, בשיטות ובשיעורי היוון כמתואר בביאור 27 לדוחות השנתיים של החברה. חישוב התחייבויות בגין ביטוח חיים ובריאות ארוך טווח בוצע על ידי היוון תזרימי מזומנים עתידיים הצפויים של החברה, באמצעות מודל המיושם על המידע הקיים במערכות התפעוליות של החברה, לגבי הכיסויים הביטוחיים.

¹ ללא תוספת VA.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

ההנחות המשמשות את המודל כוללות, בין היתר, הנחות בגין ביטולים, הוצאות תפעול, תמותה ותחלואה, ונקבעות על-פי ניסיון העבר ומחקרים רלוונטיים אחרים.

חישוב ההתחייבויות אינו כולל תזרימים בגין מכירות עתידיות, אך כולל הנחה של המשך קבלת פרמיות בגין עסקים קיימים. בנוסף, החישוב מניח המשך פעילות עסקית או "עסק חי", דהיינו שמבנה החברה לא ישתנה ולפיכך חלק מההוצאות הקבועות בעתיד לא תיוחסנה לתיק הקיים כיום, אלא לעסק חדש שצפוי להימכר בעתיד. סביר כי תזרימי המזומנים בפועל יהיו שונים, במידה כזו או אחרת, מההערכות שבוצעו על בסיס "האומדן המיטבי" וזאת אף אם לא יתרחש שינוי כלשהו בפרמטרים העומדים בבסיס החישוב.

3.2.6.1 מגבלות והסתייגויות בחישוב האומדן המיטבי

- ככלל, ההנחות שביסוד המודלים גובשו בעיקר על סמך מחקרים וניתוחים המבוססים על ניסיון החברה לאורך השנים האחרונות, אשר לא כללו אירועים קיצוניים. אי לכך, ישנה אפשרות לתרחישים קיצוניים אשר ההסתברות להתרחשותם נמוכה מאוד ואשר אין ביכולתה של החברה להעריכה וכן את מידת השפעתם של אירועים אלה. אירועים כאלה לא הובאו בחשבון בקביעת ההנחות שביסוד המודלים.
- בשל העדר נתונים מספקים, בחישוב האומדן המיטבי לא הונח והחברה לא בדקה, את רמת המתאם (קורלציה) בין הנחות דמוגרפיות ותפעוליות לבין הנחות הנוגעות לתנאי השוק (למשל שיעור הריבית), מתאם אשר עלול להשפיע על האומדן המיטבי באופן מהותי.
- קביעת ההערכה המיטבית אמורה להתבסס על הערכת ההתפלגות של תוצאות ההערכה האפשריות. בהיעדר נתונים סטטיסטיים מובהקים מתאימים להערכת התפלגות ההערכה המיטבית לכל הגורמים הדמוגרפיים והתפעוליים בביטוח חיים ובריאות SLT, השתמשה החברה בהנחות ריאליות של כל פרמטר ופרמטר כשלעצמו, לפי התוחלת של כל גורם רלוונטי וללא התחשבות של תלות או התאמה בין ההנחות השונות, או בין ההנחות לפרמטרים כלכליים חיצוניים.
- תזרימי המזומנים העתידיים מתייחסים, במקרים רבים, לעשרות שנים קדימה. ההנחות שבבסיס התזרימים מבוססות על מחקרים בעיקר בהתאם לניסיון של השנים האחרונות ועל מיטב ידיעתה של ההנהלה. קיימת מידה רבה של חוסר וודאות האם ההנחות בבסיס התזרימים אכן תתממשנה.
- כל ההנחות להן השפעה מהותית על החישוב נקבעו לפי האומדנים הטובים ביותר של החברה לגבי כל גורם דמוגרפי ותפעולי, ומשקפות את הציפייה של החברה לעתיד בגין גורמים אלה. ההנחות הדמוגרפיות, הכלולות בחישוב, נלקחו מתוך מחקרים פנימיים של החברה, ככל שישנם, ומסקנות פרי הפעלת שיקול דעת מקצועי, המבוססים הן על ניסיון רלוונטי והן על שילוב של מידע ממקורות חיצוניים, כגון מידע שהתקבל ממבטחי משנה ולוחות תמותה ותחלואה שפורסמו על ידי הרשות.
- ככלל ההנחות לצורך ה-BE זהות להנחות המשמשות לחישוב התחייבויות ביטוחיות במאזן החברה. עם זאת, השיטות האקטואריות המשמשות לעריכת ה-BE עשויות להיות שונות מאלו המשמשות עבור חישוב ההתחייבויות המאזניות.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

ההנחות העיקריות עליהן הסתמכה החברה בחישובים הינן כדלקמן:

3.2.6.2 הנחות כלכליות

ריבית היוון – בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות, התשואה העתידית וריבית ההיוון נקבעו על-פי עקום ריבית חסרת סיכון לכושר פירעון מותאמת, הכוללת הנחת UFR של 2.6%, וללא תוספת מרווח VA - החברה בנתה עקום ריבית חסרת סיכון לכושר פירעון מותאמת עפ"י הריבית המפורסמת של מרווח הוגן.

3.2.6.3 הנחות תפעוליות (עבור ביטוח חיים ובריאות SLT)

הוצאות הנהלה וכלליות – החברה ניתחה את ההוצאות אשר מיוחסות למגזרי הביטוח הרלוונטיים בדוח הכספי. מחקר ההוצאות מתעדכן מידי תקופה וסוגי ההוצאות השונות מועמסים על תזרים המזומן העתידי ביחס למשתנים הרלוונטיים כגון כמות פרמיות ועלות התביעות. קביעת ההוצאות העתידיות וכן אופן הקצאתן לתזרימים העתידיים כוללים בתוכן הערכות של החברה ושיקולי דעת רבים אשר משפיעים על סך ההתחייבויות.

3.2.6.4 הנחות דמוגרפיות

- ביטולים – הפסקת תשלום פרמיה וקיצור חיי הפוליסה. ניתוח הביטולים מושפע בעיקר על ידי וותק המבוטח בפוליסה או במוצר או בכיסוי.
- תמותה – ניתוח שיעורי התמותה מבדיל בין פרמטרים של גיל, מין וסטטוס עישון.
- תחלואה – שיעור התביעות במוצרים או כיסויים במוצרי שב"ן, מחלות קשות, תאונות אישיות ונכות. ניתוח של ניסיון התביעות לפי מוצר או כיסוי מתעדכן מדי תקופה.

3.2.6.5 הנחות בביטוח כללי

עלות תביעות, בגין נזקים עתידיים ונזקים שאירעו אך טרם שולמה התביעה בגינם – בהתאם לניסיון העבר של החברה בענפים השונים בקשר לשיעורי התביעות, גובה התביעות וקצב תשלומי התביעות בענפים בעלי זנב ארוך או קצר.

3.2.7 מרווח סיכון (Risk Margin)

בנוסף להתחייבויות הביטוחיות על בסיס אומדן מיטבי, מחושב רכיב של מרווח סיכון (Risk Margin) המשקף את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו, לצורך קבלת התחייבויות הביטוח של חברת ביטוח, המחושבות על בסיס אומדן מיטב. ה-Risk Margin מחושב בהתאם להוראות הממונה על סמך שיעור עלות הון של 6% ומהוון בריבית חסרת סיכון מותאמת. דרישת ההון העתידית מחושבת על פי "שיטת גורמי הסיכון", על ידי שינוי רכיבי דרישת ההון שחושבו למועד הדיווח בהתאם להתפתחות החזויה של גורמי הסיכון שיוחסו להם. גורמים אלה נועדו לשקף את ההתפתחות של סיכוני המודל הסטנדרטי על פני ציר הזמן. בהתאם להנחיה, התחשיב אינו לוקח בחשבון את דרישת ההון בגין סיכוני שוק.

3.2.8 התחייבויות בגין מיסים נדחים, נטו

החישוב נערך בהתאם לעקרונות שנקבעו בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי, על בסיס הפער בין השווי שיוחס לנכסים וההתחייבויות במאזן הכלכלי לבין השווי שמיוחס להם לצרכי מס בהתאם להוראות ההכרה, המדידה וההצגה של תקן חשבונאות בינלאומי 12 (IAS 12). הכרה בנכסי מיסים נדחים תאפשר רק אם החברה תעמוד במבחנים הכלולים בהנחיה, וזאת בנוסף על המבחנים הכלולים בתקן החשבונאות האמור.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

שינויים מהותיים במאזן הכלכלי לעומת אשתקד:

במהלך שנת הדיווח השינויים העיקריים נובעים מ:

- חייבים ויתרות חובה – ירידה לעומת היתרה של שנה קודמת, בעיקר קיטון ביתרת חובה של מס הכנסה.
- סך כל השקעות פיננסיות אחרות – עלייה מול היתרה של שנה קודמת, בעיקר כתוצאה מרווחי השקעות.
- מזומנים - עלייה מול היתרה של שנה קודמת.
- שינויים בהתחייבויות - ראה סעיף 3.3.

3.3. הרכב ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 30 ביוני 2023

(לא מבוקר)

| אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות | | |
|--------------------------------|----------------|------------------|
| ברוטו | ביטוח משנה | שייר |
| אלפי ש"ח | | |
| (160,439) | 3,953 | (164,392) |
| 1,967,427 | 635,026 | 1,332,401 |
| 1,806,988 | 638,979 | 1,168,009 |
| 1,806,988 | 638,979 | 1,168,009 |

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה:

חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)

חוזי ביטוח כללי וביטוח בריאות קצר טווח (NSLT)

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

| אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות | | |
|--------------------------------|----------------|------------------|
| ברוטו | ביטוח משנה | שייר |
| אלפי ש"ח | | |
| (182,462) | 3,991 | (186,453) |
| 1,859,086 | 620,265 | 1,238,821 |
| 1,676,624 | 624,255 | 1,052,368 |
| 1,676,624 | 624,255 | 1,052,368 |

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה:

חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)

חוזי ביטוח כללי וביטוח בריאות קצר טווח (NSLT)

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

שינויים מהותיים בהרכב ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה לעומת אשתקד:

- במהלך שנת הדיווח חל גידול קל בהתחייבויות ברוטו ובשייר בחוזי ביטוח SLT, לאור גידול תיק תאונות אישיות הקצר.
- ההתחייבויות בביטוח אלמנטרי גדלו בעיקר ברכב רכוש ורכב חובה עקב התפתחות שלילית בניסיון התביעות.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

4. הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

| ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) | | | | |
|----------------------------------|------------|--------------------|---------------------|--|
| סה"כ | הון רובד 2 | הון רובד 1 | | |
| | | הון רובד 1 נוסף | הון רובד 1 בסיסי | |
| אלפי ש"ח | | | | |
| 895,538 | - | - | 895,538 | הון עצמי |
| - | | | - | ניכויים מהון רובד 1 (א) |
| - | | | | הפחתות (ב) |
| - | | | | חריגה ממגבלות כמותיות (ג) |
| 895,538 | - | - | 895,538 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ד) |
| 191,075 | | | 191,075 | מתוך זה - סכום רווח צפוי בגין פרמיות עתידיות (EPIFP) לאחר מס |
| | | | | |
| ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | | | | |
| סה"כ | הון רובד 2 | הון רובד 1 | | |
| | | הון רובד 1 נוסף | הון רובד 1 בסיסי | |
| אלפי ש"ח | | | | |
| 880,968 | - | - | 880,968 | הון עצמי |
| - | | | - | ניכויים מהון רובד 1 (א) |
| - | | | | הפחתות (ב) |
| - | | | | חריגה ממגבלות כמותיות (ג) |
| 880,968 | - | - | 880,968 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ד) |
| 206,875 | | | 206,875 | מתוך זה - סכום רווח צפוי בגין פרמיות עתידיות (EPIFP) לאחר מס |

- (א) **ניכויים מהון רובד 1** - בהתאם להגדרת "הון רובד 1 בסיסי" בנספח לסימן ב' בפרק 2 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד - "משטר כושר פירעון כלכלי" (להלן - נספח משטר כושר פירעון כלכלי), ניכויים אלה כוללים את סכום הנכסים המוחזקים כנגד התחייבויות בשל חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה בניגוד לתקנות כללי ההשקעה, סכום השקעה עצמית במניות רגילות וסכום דיבידנד שהוכרז לאחר יום הדוח ועד ליום הפרסום לראשונה של הדוח.
- (ב) **הפחתות** - בהתאם להוראות פרק 6 בחלק ב' "הוראות לעניין הון עצמי של חברת ביטוח" לנספח משטר כושר פירעון כלכלי.
- (ג) **חריגה ממגבלות כמותיות** - בהתאם להוראות פרק 2 בחלק ב' "הוראות לעניין הון עצמי של חברת ביטוח" לנספח משטר כושר פירעון כלכלי.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

(ד) הרכב הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון:

| ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--|
| באלפי ש"ח | | |
| 880,968 | 895,538 | הון רובד 1: |
| 880,968 | 895,538 | הון רובד 1 בסיסי |
| | | סך הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון |

4.1. הרכב ההון המוכר

הוראות משטר כושר פירעון כלכלי קובעות הוראות לעניין הרכב ההון המוכר על בסיס כלכלי, לפיהן ההון העצמי יהיה סך ההון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראות:

- הון רובד 1: הון רובד 1 בסיסי - עודף נכסים על התחייבויות, כשהוא מוערך לפי ההוראות לעניין מאזן כלכלי הכולל את הרכיבים הבאים: הון מניות רגילות מונפק ונפרע, פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות, יתרת עודפים, קרנות הון בניכוי קרנות הון בחובה והשינוי בעודף נכסים על התחייבויות הנובע מפערים באופן הערכת הנכסים והתחייבויות לפי ההוראות (Reconciliation Reserve) בניכוי: נכסים בלתי מוכרים, השקעה עצמית במניות רגילות ודיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח. הון רובד 1 נוסף (עד 20%) - שטר הון צמית, מניות בכורה לא צוברות, מכשיר הון רובד 1 נוסף ומכשיר הון ראשוני מורכב.
 - הון רובד 2: מכשיר הון רובד 1 נוסף שלא נכלל ברובד 1, מכשיר הון רובד 2, מכשיר הון משני מורכב, מכשיר הון שלישוני מורכב ומכשיר הון משני נחות.
- שיעור רכיבים הכלולים בהון רובד 1, לאחר הפחתות, לא יפחת בכל עת מ- 60% SCR ומ- 80% MCR. שיעור רכיבים הכלולים בהון רובד 2, לאחר הפחתות, לא יעלה בכל עת על 40% מ- SCR ועל 20% מ- MCR. לפרטים אודות מידע בדבר הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות ראה סעיף 7 "השפעת יישום הוראות לתקופת הפריסה" להלן.

שינויים מהותיים בהון העצמי לעומת אשתקד:

- גידול בהתחייבויות הביטוחיות בעיקר ברכב חובה ורכב רכוש המצביעים על הפסדיים בענפים.
- קיטון ברווח הצפוי בביטוח חיים בעקבות שכיחות גבוהה בתביעות וכן בעקבות עדכון הנחות המודל.
- התאמה לספיגת הפסדים בשל נכס מס נדחה – חל גידול ביוני 2023 לעומת שנת 2022. ההנחות הרגולטוריות מאפשרות להכיר בתוספת של עד 5% מדרישת ההון הבסיסי (BSCR) במידה שלחברה יש רווחים צפויים בשנים הבאות.

5. הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

| ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| אלפי ש"ח | |
| 91,878 | 94,157 |
| 112,850 | 106,446 |
| 184,430 | 186,943 |
| 147,005 | 157,113 |
| 570,010 | 541,435 |
| 1,106,173 | 1,086,094 |
| (369,554) | (373,506) |
| 6,718 | 5,971 |
| 743,337 | 718,559 |
| 55,773 | 59,023 |
| (55,082) | (62,281) |
| 744,028 | 715,301 |
| 90% | 90% |
| 669,625 | 643,771 |

הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR):

| |
|--|
| הון נדרש בשל רכיב סיכון שוק ² |
| הון נדרש בשל רכיב סיכון צד נגדי |
| הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח חיים |
| הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח בריאות (SLT+NSLT) |
| הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח כללי |
| סה"כ |

השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון
הון נדרש בשל רכיב סיכון נכסים בלתי מוחשיים
סה"כ הון נדרש בסיסי לכושר פירעון BSCR

הון נדרש בשל סיכון תפעולי
התאמה לספיגת הפסדים בשל נכס מס נדחה

סה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR) בהתחשב בהתאמת תרחיש מניות
שיעור הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה מ-SCR (באחוזים)
סה"כ הון נדרש לכושר פירעון

לפרטים אודות מידע בדבר הון נדרש לכושר פירעון ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות ראה סעיף **Error! Reference source not found.** "השפעת יישום הוראות לתקופת הפריסה" להלן.

5.1. הון נדרש לכושר פירעון

חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון מבוסס על העקרונות:

- החברה פועלת כעסק חי;
- מתייחס לסיכונים הנובעים מעסקים קיימים ומעסקי ביטוח כללי וביטוח בריאות NSLT שצפויים להיחתם במהלך 12 חודשים לאחר מועד הדוח;
- בנוגע לעסקים קיימים הוא יכסה הפסדים בלתי צפויים בלבד;
- משקף את היקף ההון העצמי שיאפשר לחברת ביטוח לספוג הפסדים בלתי צפויים ולעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים ומוטבים במועדן, ומהווה את הערך בסיכון (VAR) של הון רוברד 1 בסיסי של החברה, ברמת ביטחון של 99.5% על פני תקופה של 12 חודשים;
- מכסה את רכיבי הסיכון הבאים: ביטוח חיים, ביטוח בריאות, ביטוח כללי, שוק, צד נגדי וסיכון תפעולי;
- מתחשב באמצעים ושיטות להפחתת סיכונים.

² בהתאמת תרחיש מניות. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

- חישוב התרחישים מבוסס על הערכת הסטייה מהערכה של שווי הוגן רובד 1 בסיסי, על בסיס הערכת הסטיות בשווי הנכסים וההתחייבויות במאזן הכלכלי בעת התממשות התרחיש. בפרט, ברכיבי סיכון חיים ובריאות SLT הערכת תוצאות התרחישים מבוססת על תוצאות המודלים לביצוע האומדן המיטבי.

שינויים מהותיים בהון הנדרש לעומת אשתקד

- רכיב ביטוח אלמנטרי – הקיטון מושפע מרכישת כיסוי לרעידה אדמה רחב יותר מאשר אשתקד בענף הדירות.
- בשאר הרכיבים השינויים אינם מהותיים לעומת אשתקד.
- שיעור ההון הנדרש לכושר הפירעון בתקופת הפריסה ה-SCR (באחוזים) גדל בכל שנה ב-5% עד ל-100% בשנת 2024. בדצמבר 2022 השיעור היה 90% כמו כן ביוני 2023.

6. סף הון (MCR)

6.1. סף הון (MCR)

| ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| אלפי ש"ח | |
| 233,895 | 251,424 |
| 167,406 | 160,943 |
| 301,331 | 289,697 |
| 233,895 | 251,424 |

סף הון לפי נוסחת MCR
גבול תחתון (25% מהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה)
גבול עליון (45% מהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה)
סף הון (MCR)

6.2. הון עצמי לעניין סף הון:

| ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) | | |
|----------------------------------|------------|------------|
| סה"כ | הון רובד 2 | הון רובד 1 |
| אלפי ש"ח | | |
| 895,538 | - | 895,538 |
| - | - | |
| 895,538 | - | 895,538 |

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון לפי סעיף
חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון (*)
הון עצמי לעניין סף הון

| ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) | | |
|--------------------------------|------------|------------|
| סה"כ | הון רובד 2 | הון רובד 1 |
| אלפי ש"ח | | |
| 880,968 | - | 880,968 |
| - | - | |
| 880,968 | - | 880,968 |

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון לפי סעיף
חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון (*)
הון עצמי לעניין סף הון

(*) בהתאם להוראות פרק 3 בחלק ב' לנספח משטר כושר פירעון כלכלי, הון רובד 2 לא יעלה על 20% מ-MCR.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

7. השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה

| ללא יישום | השפעת שיעור של 50% הון | השפעת גידול הדרגתי בהון | | | כולל יישום | |
|---|------------------------|---|----------------------------------|------------------------|---|--|
| הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות | רוכד 2 בתקופת הפריסה | השפעת התאמת נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה | תרחיש מניות פירעון בתקופת הפריסה | של ניכוי בתקופת הפריסה | הוראות המעבר השפעת הכללה לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות | |
| 1,969,650 | - | - | - | - | 1,969,650 | סך התחייבויות ביטוח, לרבות מרווח הסיכון (RM) |
| 895,538 | - | - | - | - | 895,538 | הון רוכד 1 בסיסי |
| 895,538 | - | - | - | - | 895,538 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון |
| 718,714 | - | (71,530) | (3,413) | - | 643,771 | הון נדרש לכושר פירעון |

7.1. הוראות בתקופת הפריסה

בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי נקבעה תקופת פריסה בה תיושמנה ההנחיות הבאות:

- דרישת ההון בגין תת רכיב סיכון מניות, כהגדרתו בהוראות, תגדל באופן הדרגתי במשך שבע שנים החל מיום התחילה, החל משיעור של 22% ועד לשיעורים של 30%, 39% ו-49% להשקעה במניות תשתיות, סוג 1 וסוג 2, בהתאמה. הגידול ההדרגתי יחול גם על ההתאמה האנטי-מחזורית, כהגדרתה בהוראות.
- פריסה הדרגתית של ההון הנדרש, עד לשנת 2024, כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה ב-5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR בשנת 2017 ועד למלוא ה-SCR.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

8. מגבלות על חלוקת דיבידנד

בהתאם למכתב שפרסם הממונה אוקטובר 2017, חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד רק אם לאחר ביצוע החלוקה יש לחברה יחס כושר פירעון בשיעור של לפחות 100%, כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה. בנוסף, נקבעו הוראות דיווח לממונה. בהתאם למדיניות ניהול ההון של החברה, שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, הכוללת גם מדיניות ביחס לחלוקת דיבידנדים, החברה תהיה רשאית לשלם דיבידנד לבעלי מניותיה מעל סף של 130% יחס כושר פירעון.

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

| ליום 30 ביוני 2023 ליום 31 בדצמבר | | ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות: |
|---|--------------|--|
| (לא מבוקר) | 2022 (מבוקר) | |
| 895,538 | 880,968 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (באלפי ש"ח) |
| 718,714 | 746,947 | הון נדרש לכושר פירעון (SCR) (באלפי ש"ח) |
| 176,824 | 134,021 | עודף (גירעון) (באלפי ש"ח) |
| 125% | 118% | יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים) |
| השפעת פעולות הוניות מהותיות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון: | | |
| - | - | גיוס (פדיון) מכשירי הון |
| 895,538 | 880,968 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (באלפי ש"ח) |
| 176,824 | 134,021 | עודף (גירעון) (באלפי ש"ח) |
| 125% | 118% | יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים) |
| עודף ההון לאחר פעולות הוניות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון, ביחס ליעד הדירקטוריון: | | |
| 130% | 130% | יעד יחס כושר הפירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים) |
| (38,790) | (90,063) | עודף (חוסר) הון ביחס ליעד (באלפי ש"ח) |

כתוצאה מהשינויים שפורטו לעיל יחס ההון של החברה עלה מ 118% בדצמבר 2022 ל 125% ביוני 2023.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

9. אירועים אחרי תאריך הישוב סולבנסי

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בהמשך לכך, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה - "חרבות ברזל", שבתחילתה התמקדה בעיקר בלחימה בארגון הטרור חמאס באזור הדרום ורצועת עזה, ואולם מאז פרוץ המלחמה חלה הסלמה ביטחונית גם בגזרה הצפונית בגבול מדינת לבנון. על רקע האמור ננקטו פעולות שונות, לרבות גיוס נרחב של אנשי מילואים, ופורסמה על ידי פיקוד העורף מדיניות התגוננות האוכלוסייה ומתכונת עבודה בחירום. כפועל יוצא, מועסקים רבים במשק גויסו למילואים או עברו לעבוד מהבית, והעבודה מבוצעת במתכונת מצומצמת ובתנאים מיוחדים המאפיינים את מצב חירום ומדיניות התגוננות האוכלוסייה עליה הורה פיקוד העורף. צעדים אלו גרמו לצמצום הפעילות במשק הישראלי ולירידה בפעילות הכלכלית. ("אירוע מלחמה").

בעקבות זאת, נערכה החברה להבטיח את המשך פעילותה התקינה בכל הקשור לעמידה בהתחייבויותיה כלפי לקוחותיה והתאמת פעילותה בכל המישורים.

השפעות אפשריות של המלחמה על יחס סולבנסי:

להערכת החברה, אין לאירוע המלחמה נכון ליום הפרסום השפעה מהותית על יחס כושר פירעון של החברה, ראה ביאור 8 בדוח הכספי לגבי ארועים לאחר תאריך המאזן.

מתום הרבעון השני ולאחר מכן, לאור אירועי המלחמה חל שינוי בעקום הריבית חסרת סיכון המשמש בהיוון העתודות לענפי החבויות (חובה, מסחרי חבויות), אשר הביא לקיטון מסוים בעתודות בענפים אילו.

ברוב מוצרי החברה הפוליסות אינן כוללות נזק לרכוש במקרה של מלחמה. ולכן, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, להערכת הנהלת החברה, עיקר החשיפה הנוגעת לאירוע המלחמה, נובעת מביטוחי חיים ומביטוח בריאות (בעיקר תאונות אישיות). יש לציין, כי לחברה יש חוזי ביטוח משנה לא יחסי, המגן מפני אבדן חיים ותביעות תאונות אישיות הנגרמות על ידי אירוע קטסטרופה, בהתאם לתנאי הפוליסות, המקטין את החשיפה של החברה. לפי הערכת החברה היקף החשיפה של החברה בענף ביטוח חיים ותאונות אישיות אחרי הפעלת חוזי ביטוח משנה לא יחסי, אינו מהותי.

מדובר באירוע מתגלגל הכרוך באי וודאות גבוהה והשלכות כלכליות על כלל המשק ולכן נכון למועד אישור דוחות הכספיים החברה אינה יכולה להעריך את היקף השלכות המלחמה על היקף פעילותה העסקית ותוצאותיה בעתיד, החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחות בנושא ובוחנת את ההשלכות על פעילותיה ותוצאותיה.

תאריך: 21 נובמבר 2023

| | | | |
|----------------------|--------------|-------------|------------------|
| אוליביה זוהר | אושר גריי | יפעת רייטר | אדוורד לוין |
| Olivia Zohar | Usher Gray | Yfat Reiter | Edward Levin |
| סמנכ"ל ניהול סיכונים | סמנכ"ל כספים | מנכ"ל | יו"ר הדירקטוריון |