

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 31 במרס 2024

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 31 במרס 2024
- דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2023



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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2024

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 31 במרס 2024 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו ברבעון הראשון לשנת 2024 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 במרס 2024 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. 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 2023 של החברה.

הנתונים הכספיים הכלולים בדוח זה הינם בסכומים מדווחים. כל הנתונים בדוח זה הם באלפי ש"ח אלא אם צויין 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 במידע צופה פני עתיד המובא בדוח זה. ניתן, במקרים מסוימים, לזהות קטעים המחילים מידע צופה פני עתיד על-ידי הופעת מלים כגון: "החברה מעריכה", "החברה סבורה", "בכוונת החברה" וכדומה, אך ייתכן כי מידע זה יופיע גם בניסוחים אחרים או שיצוין במפורש כי מדובר במידע צופה פני עתיד.

תוכן עניינים

<u>3-4</u>	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
<u>4-7</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>8-9</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>10-12</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>12</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>13</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>13</u>	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
<u>13</u>	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 8



1. תיאור תמציתי של החברה:

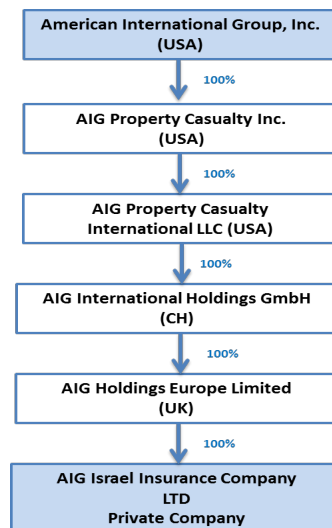
1.1 מבנה ארגוני

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 (ריסק בלבד) 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 ביטוח 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

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 2023, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של כ-27.5 מיליארד ש"ח, כאשר חלקן של 6 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, כלל, מגורה, איילון ומגדל הסתכם לסך של 18.3 מיליארד ש"ח המהווה כ-66% 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' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2023.

אירוע או עניין החורגים מעסקי החברה הרגילים

1. ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בעקבות זאת, 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. עצימות שממשיכה הן בחזית עזה והחזית הצפונית, וכן בחודש אפריל 2024 חלה הסלמה בעימות של ישראל עם אירן. ("אירוע מלחמה").

להשפעת אירוע המלחמה על תוצאות החברה של שנת 2023, ראה סעיף 1 בפרק ב' (דוח דירקטוריון) של הדוח התקופתי של שנת 2023.

בתקופת הדוח, אין השפעה מהותית על התוצאות של החברה בעקבות אירוע המלחמה, למעט קיטון משמעותי בפרמיות נסיעות לחו"ל בענף בריאות, שבהן חלה ירידה עקב ירידה במספר היציאות של ישראלים לחו"ל עקב אירוע המלחמה ועקב כך ירידה ברכישת פוליסות נסיעות לחו"ל שהביאה לירידה בפרמיות.

2. בחודש מרס 2024 אישרה הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 (להלן – הצו) אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר 2025, השיעור של מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי יהיה 18% מהשכר ששילם והרווח שהפיק וזאת במקום השיעור של 17% שקיים כיום. ההשפעה על המיסים הנדחים של החברה אינה מהותית.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

בשנת 2023 ריבית בנק ישראל הועלתה מספר פעמים עד לשיעור שיא של 4.75%. בחודש ינואר 2024 החליט בנק ישראל על הפחתה של 0.25% בשיעור הריבית ובחודשים פברואר ואפריל 2024 החליט על הותרת הריבית ללא שינוי. שיעור הריבית נכון למועד הדוח עומד על 4.5%.

התחזית האחרונה של בנק ישראל¹ גובשה תחת ההנחה שההשפעה הכלכלית הישירה של מלחמת "חרבות ברזל" הגיעה לשיאה ברבעון הרביעי של 2023, ושהיא תימשך עד לסוף 2024 בעצימות הולכת ופוחתת, וכן שעבור שנת 2025 ההנחה היא שלא יהיו השפעות לחימה ישירות נוספות. כמו כן, במסגרת התחזית כאמור מניח בנק ישראל, כי חלק הארי של המלחמה ימשיך להיות מוגבל לעזה. בתחזית צוין, כי מטבע הדברים, היא מאופיינת ברמה גבוהה במיוחד של אי ודאות, בין היתר בנוגע למשך ואופי המלחמה בעזה, השלכותיה לאחר סיומה, והאפשרות להחמרה בחזית הצפונית ובחזיתות אחרות. לפי התחזית כאמור, התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 2.0% בשנת 2024 ושל 5.0% בשנת 2025; שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים (המסתיימים ברבעון הראשון של שנת 2025) צפוי להיות 2.8%; שיעור האינפלציה במהלך שנת 2024 צפוי להיות 2.7%, ואילו במהלך שנת 2025 הוא צפוי לעמוד על 2.3%; וכן ברבעון הראשון של 2025 הריבית צפויה לעמוד על 3.75%.

בחודש פברואר הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's על הורדת דירוג האשראי של החוב של מדינת ישראל מ-A1 ל-A2 ועל הורדת אופק הדירוג לשלילי. חברת הדירוג ציינה בהודעתה כי אחת הסיבות להפחתת הדירוג הינה אי-הוודאות לגבי מועד ואופן סיום המלחמה, והחלטתה לשינוי אופק הדירוג לשלילי הינה בצל אי-הוודאות בדבר התרחבות המלחמה לזירה הצפונית. בחודש אפריל 2024 הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית Fitch, כי היא מותירה את דירוג האשראי של ישראל ללא שינוי ברמה של A+ ועל הורדת אופק הדירוג לשלילי. בחודש אפריל 2024 הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית S&P על הורדת דירוג האשראי של ישראל מ-AA+/A-1 ל-A+/A-1 וכן על הותרת אופק הדירוג השלילי. בהודעתה ציינה חברת הדירוג בין היתר שבין הסיבות להחלטה כאמור הינם המשך הסכסוך בחזית הדרומית והצפוני גם בשנת 2024, הצפי להגדלת הגירעון הממשלתי של ישראל בעיקר כתוצאה מהגדלת הוצאות הביטחון והנחה שהעומות האחרון עם אירן לא יוביל בשלב זה להרחבת הסכסוך האזורי, ואולם אם הסכסוך האזורי יורחב עשויה להיות לכך השפעה שלילית מהותית נוספת על מצבה הבטחוני של ישראל וכתוצאה מכך על הפרמטרים הכלכליים, הפיסקאליים ומאזן התשלומים שלה.

החברה משקיעה חלק ניכר מתיק ההשקעות שלה בשוק ההון, ולכן לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים השלכה מהותית על רווח החברה. להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ:

2023	1-3.2023	1-3.2024	
מדדי אג"ח ממשלתי			
0.6%	0.0%	(0.5%)	אג"ח ממשלתי כללי
(0.5%)	0.6%	(0.5%)	אג"ח ממשלתי צמוד
1.4%	(0.4%)	(0.5%)	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני			
5.2%	0.3%	1.6%	תל בונד 60
5.2%	(0.9%)	1.1%	תל בונד שקלי
מדדי מניות			
4.8%	(4.2%)	8.3%	ת"א 125
24.2%	7.0%	10.2%	S&P 500

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

¹ התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 8 באפריל 2024.

לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2023.

השפעת חוקים, תקנות והוראות חדשות על עסקי החברה בתקופת הדו"ח ועל נתוני הדו"ח הכספי

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

חוזרים

- בחודש אפריל 2024 פורסם עדכון להוראות פרק 9 לחלק 1 בשער 5 של החוזר המאוחד, שכותרתו "אקטואר ממונה ואקטואר ראשי", במסגרתו נקבעה חובת הכנת דוח שנתי של האקטואר השנתי, אשר יוגש במועד הגשת קבצי הדיווח של כושר הפירעון הכלכלי של החברה בגין סוף השנה החולפת. הדוח יכלול סקירה של אופן יישום הוראות סולבנסי בגין התהליכים, החישובים האקטואריים והתוצאות הנגזרים מהם, וכן את עיקרי עבודת המערך האקטוארי בתקופה הנדונה. החוזר מגדיר קווים מנחים לתוכנו של הדוח, ולמידע החיוני שיש לכלול במסגרתו, תוך מתן דגש על נושאים הדורשים התייחסות מיוחדת, כגון חולשות ואי-ודאות, הטבועה בתוצאות על בסיסן גובשו הדוחות, כמו גם מידת העקביות בשיטות עבודה בהן נוקט המערך האקטוארי בענפים השונים.
- בחודש אפריל 2024 פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה - מהדורה 12, במסגרתו עודכנה רשימת מרכיבי הרווח שיש לכלול בפרסום הרבעוני של חברות הביטוח באתר האינטרנט שלהן ובדיווחיהן לרשות לעניין תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרן שלהן, ונוספו לרשימה כאמור קרנות השקעה ותעודות סל (במקום קרנות סל).
- בחודש מרס 2024 פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין חובת הצעת תוכנית בעלת כיסוי ביטוחי משלים לשב"ן, במסגרתו נקבע שפוליסת משלים שב"ן שיפוי מבוטח רק המקרים ו/או ההוצאות המפורטים להלן: (א) ניתוח פרטי בישראל רק במקרה שתוכנית השב"ן שהמבוטח עמית בה אינה כוללת כיסוי ביטוחי להוצאות הניתוח ו/או הרופא המנתח אינו נמצא בהסדר ניתוח עם קופת החולים ונמצא בהסדר ניתוח עם חברת הביטוח; (ב) סכום ההשתתפות העצמית ששולם על-ידי המבוטח בעד ניתוח שמומן באמצעות תוכנית שב"ן, אף אם הרופא לא ברשימת ההסדר עם חברת הביטוח; ו-ג) רכישת אביזר במקרה בו קיים אביזר שלא נמצא בכיסוי השב"ן, אך נמצא בכיסוי פוליסת הביטוח בחברת הביטוח. הוראות אלו יחולו על פוליסות ביטוח משלים שב"ן שיכרתו או יחודשו ממועד פרסומן.
- בחודש פברואר 2024 פרסם הממונה חוזר, הכולל הוראות ביצוע לעניין העברת מבוטחים מפוליסת ביטוח ניתוחים "השקל הראשון" שאינה חלק מפוליסה לביטוח בריאות קבוצתי שנכרתה לפני המועד הקובע (1 באוקטובר 2023) לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", ובכלל זה נוסח מחייב של הודעות חברת הביטוח למבוטח על העברת מבוטח לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", לפני ההעברה ואחריה, והוראות בדבר תוכנו של ההודעות כאמור, מועד שליחתן ואופן מסירתן למבוטחים. עוד כולל החוזר הוראות לעניין ביטול ההעברה כאמור ואופן מסירת הודעת המבוטח כי אינו מעוניין בהעברה כאמור.

טיוטות

- בחודש אפריל 2024 פרסם הממונה טיוטה שמינית לסוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל ("תקן IFRS17"), בהתאם למפת הדרכים שפרסמה הרשות לאימוץ תקן IFRS17, כפי שעודכנה מספר פעמים.² במסגרת טיוטה זו נוספו התייחסויות להשפעות של חוזרים שפורסמו על הטיפול החשבונאי תחת תקן IFRS17 לעניין עריכת תכנית לביטוח בריאות ולעניין ביטוח תאונות אישיות, בוטלה האפשרות לבחור האם להוסיף פרמיית אי נזילות בהתאם להנחיות התקן שדורש לקחת בחשבון במסגרת

² לפרטים אודות מפת הדרכים כאמור ראה ביאור 2(א) לדוחות הכספיים של החברה לשנת 2023, אשר צורפו לדוח התקופתי לשנת 2023.

שיעור ההיוון את מאפייני הנזילות של חוזי הביטוח וכן נוספו הנחיות ברירת מחדל למשקולות לפי תיקים חשבונאיים חלף לפי קבוצות תזרימי מזומנים במקרה שבו קיים קושי תפעולי ליישם לפי קבוצות תזרימי מזומנים. בנוסף לכך, עודכנו ההוראות בנושא התאמת סיכון עבור סיכון לא-פיננסי לעניין התאמת רווח בר הסמך לתיקים בעלי מאפייני סיכון גבוהים וכן נוספו הוראות בנושא מדידה ביום המעבר.

■ בחודש פברואר 2024 פרסם הממונה טיוטת חוזר, הכוללת עקרונות הנוגעים לתנאי הביטוח בענף ביטוח רכב רכוש, במסגרת הגשת תכניות הביטוח בענף רכב רכוש וזאת בהמשך להכרעה בנושא תשלום תגמולי ביטוח מופחתים בביטוח רכב (רכוש) בגין הפרש במחירי חלפים כאשר הרכב תוקן במוסך שאינו בהסדר ("ההכרעה").³ בהתאם, מוצע שחברת ביטוח תעדכן את נוסח הגילוי למבוטח בתכנית ביטוח רכב רכוש תוך התייחסות לתקרת הפחתה שלא תעלה על שיעור שיאושר על ידי הרשות מסך עלות התיקון במקרה בו המבוטח תיקן את רכבו במוסך שאינו בהסדר, וכן שבתוכנית הביטוח כאמור ייקבע כי במקרים בהם מבוטח בחר לתקן את רכבו שלא במוסך הסדר ונקט בהתאם לאמצעים הסבירים שהורתה לו חברת הביטוח או במקרה של הקטנת נזק על ידי חברת הביטוח, תנכה החברה מתגמולי הביטוח השתתפות עצמית, כאילו המבוטח תיקן את רכבו במוסך הסדר. עוד מוצע במסגרת הטיוטה כאמור, כי חברת הביטוח לא תכלול במסגרת תכנית הביטוח רכב רכוש פיצוי בשל אבדן גמור להלכה כהגדרתו בסעיף 6(ב) לתוספת להוראות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), תשמ"ו-1986.

³ בהכרעה נקבעו הוראות לעניין תשלום תגמולי ביטוח, במקרה בו קיים הפרש 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 חברת הביטוח או בגין הנחה הניתנת על ידי מוסך על סך עלות התיקון. לפרטים נוספים אודות ההכרעה ראה סעיף 4.1(ב) לפרק א' (תיאור עסקי החברה) של הדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.



3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

2023 בדצמבר 31	2023 במרס 31	2024 במרס 31	
490,190	521,613	472,777	נכסים אחרים
201,967	196,462	213,647	הוצאות רכישה נדחות
2,381,308	2,159,253	2,543,754	השקעות פיננסיות ומזומנים
761,368	733,007	752,971	נכסי ביטוח משנה
3,834,833	3,610,335	3,983,149	סך כל הנכסים
866,204	781,923	900,033	הון עצמי
2,500,045	2,397,822	2,640,711	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
468,584	430,590	442,405	התחייבות אחרות
3,834,833	3,610,335	3,983,149	סך כל ההון וההתחייבויות

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

2023	1-3.2023	1-3.2024	
1,543,455	350,024	420,838	פרמיות שהורווחו ברוטו
(245,036)	(56,548)	(61,022)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,298,419	293,476	359,816	פרמיות שהורווחו בשייר
113,716	17,864	30,964	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
56,028	13,731	17,500	הכנסות מעמלות
1,468,163	325,071	408,280	סך כל ההכנסות
(974,619)	(257,338)	(259,001)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(384,420)	(87,572)	(97,408)	סה"כ הוצאות אחרות
109,124	(19,839)	51,871	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(37,788)	6,894	(18,042)	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
71,336	(12,945)	33,829	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה

הון ודרישת הון

ההון ליום 31 במרס 2024 הסתכם ב- 900.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 866.2 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח כולל לתקופה סך של כ- 33.8 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 2023.



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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
880,968	954,963	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
669,625	750,829	הון נדרש לכושר פירעון
211,343	204,134	עודף
132%	127%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

לא היו פעולות הוניות או אירועים מהותיים שהתרחשו לאחר תאריך הדוח שהשפיעו על יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה. להערכת החברה בשנה הקרובה היא לא תידרש לגייס מקורות לצורך עמידה ביחס כושר פירעון לפי הוראות הדין ויעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
233,895	276,465	סף הון (MCR)
880,968	954,963	ההון עצמי לעניין סף ההון

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

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
880,968	954,963	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
746,947	790,346	הון נדרש לכושר פירעון
134,021	164,617	עודף
118%	121%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:
130%	130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
(90,063)	(72,487)	חוסר ביחס ליעד

החישובים שערכה החברה ליום 31 דצמבר 2023 וליום 31 בדצמבר 2022 בוקרו על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, ראה דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2023 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:

סך הכל פרמיות ברוטו של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 517.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 433.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023, גידול של 19.4%. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי ביטוח רכב רכוש ורכב חובה.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכם בכ- 462.4 מיליון ש"ח לעומת סכום של 367.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2023, גידול של 25.9%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא בענפי ביטוח רכב רכוש ורכב חובה.

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

1-3.2024	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	41,153	39,126	436,711	516,990
בשייר	32,166	38,100	392,161	462,427
שיעור מסה"כ ברוטו - %	8.0	7.6	84.4	100.0
שיעור משייר - %	7.0	8.2	84.8	100.0

1-3.2023	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	39,972	43,144	349,989	433,105
בשייר	31,135	42,262	293,768	367,165
שיעור מסה"כ ברוטו - %	9.2	10.0	80.8	100.0
שיעור משייר - %	8.5	11.5	80.0	100.0

1-12.2023	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	162,323	185,922	1,301,705	1,649,950
בשייר	128,474	182,220	1,092,811	1,403,505
שיעור מסה"כ ברוטו - %	9.8	11.3	78.9	100.0
שיעור משייר - %	9.2	13.0	77.8	100.0

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

1-12.2023	1-3.2023	1-3.2024	
(4,158)	(9,893)	4,075	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
14,285	(18,697)	28,891	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
4,196	(2,181)	(4,781)	רווח (הפסד) מתחום פעילות דירות
12,751	(5,409)	(6,779)	רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות
8,542	29	5,604	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
17,809	3,447	7,847	רווח מתחום פעילות ביטוח מסחרי
55,699	12,865	17,014	אחר - רווח שלא נזקף לתחומי פעילות
109,124	(19,839)	51,871	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(37,788)	6,894	(18,042)	הטבת (הוצאות) מסים על ההכנסה
71,336	(12,945)	33,829	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:

- ב. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-33.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד כולל בסכום של כ-12.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ-51.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-19.8 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2023. הגורמים העיקריים לרווח בתקופת הדוח הינם רווחים מהשקעות נטו שהסתכמו בסך של כ-31.0 מיליוני ש"ח, ורווח חיתומי בסך של כ-21.1 מיליוני ש"ח שנבע בעיקר מרווח חיתומי בענף רכב רכוש.
- ג. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-31.0 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ-17.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווחים מהשקעות נטו בתקופת הדוח נבעו בעיקר מעליות בשווקים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמיוחד בשוק אגרות החוב הקונצרניות בישראל. לפרטים נוספים, ראו סעיף 2 לעיל.
- ד. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-28.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-18.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-25.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-20.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר לרווח חיתומי בתקופת הדוח נבע מירידה משמעותית ביחס התביעות וזאת בעיקר כתוצאה מפעולות מתמשכות שנוקטת החברה, הכוללות בעיקר העלאת תעריפים, כדי להחזיר את הענף הזה לרווחיות. בהמשך לשיפור בתוצאות החיתומיות, בתקופת הדוח החברה שחררה 9.2 מיליון ש"ח מהעתודה לפרמיה בחסר. יתרת העתודה הסתכמה למועד הדוח בכ-18 מיליון ש"ח.
- ה. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-4.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-9.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר לרווח בתקופת הדוח נבע בעיקר מעלייה ברווחים מהשקעות, וירידה ביחס התביעות. הירידה ביחס התביעות בתקופת הדוח הושפעה מירידה במדד וגם מירידה מהפסדי ה"פול" לעומת התקופה המקבילה של שנת 2023. הפסדי ה"פול" ללא השפעת עקום הריבית הסתכמו בתקופת הדוח ב-3.6 מיליון ש"ח לעומת 5.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנה הקודמת.
- ו. הפסד החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח ב כ-4.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-2.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ-5.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי של כ-2.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה בהפסד נבעה גם מעלייה ביחס התביעות וביחס ההוצאות, כתוצאה מהגדלת עלות הכיסוי של ביטוח משנה לרעידת אדמה וקיטון ביחס השייר.
- ז. הפסד החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח ב כ-6.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-5.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. ההפסד החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח ב כ-7.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-5.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הגידול בהפסד בתקופת הדוח נבע בעיקר מעלייה ביחס התביעות וביחס ההוצאות בענף נסיעות לחו"ל וזאת בעיקר בהתאם הירידה בפרמיות עקב אירוע המלחמה (ראה סעיף 2 לעיל).
- ח. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-5.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-29 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה משמעותית ביחס התביעות, וגם מירידה ביחס ההוצאות.
- ט. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-6.2 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-3.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה ברווח בתקופת הדוח נבעה גם מעלייה ברווחים מהשקעות, וגם מעלייה ברווח החיתומי, כתוצאה מירידה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.
- י. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-0.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.

יא. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 2.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר לרווח בתקופת הדוח נבע בעיקר מירידה ביחס התביעות.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2023	1-3.2023	1-3.2024	
(18,016)	(20,299)	25,128	רכב רכוש
(249)	(2,842)	(5,870)	דירות
903	398	(539)	ענפי רכוש ואחרים

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות⁴ ("LR" Loss Ratio) ויחסי התביעות והוצאות (Combined Ratio "CR"):

1-12.2023		1-3.2023		1-3.2024		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
103%	83%	116%	98%	87%	70%	ברוטו
103%	83%	116%	98%	87%	70%	שייר
						רכוש⁵:
75%	45%	80%	50%	89%	58%	ברוטו
99%	59%	109%	71%	120%	79%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 64.0 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 80.0 מיליון ש"ח שנבעו מפעילות בתקופה המקבילה של שנת 2023.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 5.8 מיליון ש"ח לעומת סכום של 8.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 1.4 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה של שנת 2023.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 56.2 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 31 במרס 2024 בסכום של כ- 199.8 מיליון ש"ח.

⁴ לגבי נתוני הברוטו, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו ברוטו. לגבי נתוני השייר, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו בשייר.

⁵ דירות וענפי רכוש ואחרים



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 על המצב הכספי

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

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

בקורות 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הגוף המוסדי וסמנכ"ל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות 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.

בקה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2024, 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 בקורות 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

תומס לילנד
Thomas Lillelund
יו"ר הדירקטוריון

21 במאי 2024

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

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 במאי, 2024

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 31.3.24 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או 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 וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 31 במרס 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 במרס 2024, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

אוושר גריי	יפעת רייטר	תומס לילנד
Usher Gray	Yfat Reiter	Thomas Lillelund
סמנכ"ל כספים	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2024

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
4-3	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
6	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
8-7	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
38-9	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים



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 ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2024 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 במאי 2024

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	31 במרס	
	2023	2024
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	
29,623	27,211	31,222
201,967	196,462	213,647
18,623	24,758	16,130
761,368	733,007	752,971
301,932	285,948	350,563
72,696	72,461	2,214
-	30,213	-
67,316	81,022	72,648
<u>1,453,525</u>	<u>1,451,082</u>	<u>1,439,395</u>
1,989,353	1,845,024	2,085,554
116,969	93,457	115,255
131,371	114,960	143,155
<u>2,237,693</u>	<u>2,053,441</u>	<u>2,343,964</u>
143,615	105,812	199,790
<u>3,834,833</u>	<u>3,610,335</u>	<u>3,983,149</u>

נכסים:

נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות רכישה נדחות
רכוש קבוע
נכסי ביטוח משנה
פרמיות לגבייה
נכסי מסים שוטפים
נכסי מסים נדחים, נטו
חייבים ויתרות חובה אחרים
השקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות
סך הכל השקעות פיננסיות
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

אושר גריי
Usher Gray
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

תומס לילנד
Thomas Lillelund
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ביניים: 21 במאי 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר	31 במרס	
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באלפי ש"ח		
6	6	6
250,601	250,601	250,601
15,708	15,708	15,708
599,889	515,608	633,718
<u>866,204</u>	<u>781,923</u>	<u>900,033</u>
2,500,045	2,397,822	2,640,711
4,501	-	10,141
2,830	3,659	2,830
312,346	308,044	296,115
148,907	118,887	133,319
<u>2,968,629</u>	<u>2,828,412</u>	<u>3,083,116</u>
<u>3,834,833</u>	<u>3,610,335</u>	<u>3,983,149</u>

הון והתחייבויות:

הון:

הון מניות
פרמיה על מניות
קרנות אחרות
עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

התחייבויות בגין חווי ביטוח שאינם תלויי תשואה
התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
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

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באלפי ש"ח			
1,543,455	350,024	420,838	פרמיות שהורווחו ברוטו
(245,036)	(56,548)	(61,022)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,298,419	293,476	359,816	פרמיות שהורווחו בשייר
113,716	17,864	30,964	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
56,028	13,731	17,500	הכנסות מעמלות
<u>1,468,163</u>	<u>325,071</u>	<u>408,280</u>	סך כל ההכנסות
(1,118,143)	(285,369)	(286,924)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
143,524	28,031	27,923	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
(974,619)	(257,338)	(259,001)	ותשלומים בגין חוזי ביטוח
			תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(292,652)	(65,832)	(69,923)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(93,764)	(22,981)	(27,303)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,996	1,241	(182)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(1,359,039)	(344,910)	(356,409)	סך כל ההוצאות
109,124	(19,839)	51,871	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(37,788)	6,894	(18,042)	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
71,336	(12,945)	33,829	רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:			
12.45	(2.26)	5.90	רווח (הפסד) בסיסי למניה
<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 באלפי ש"ח</u>	<u>פרמיה על מניות</u>	<u>הון המניות</u>	
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2024
866,204	599,889	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2024 (מבוקר)
33,829	33,829				סך הרווח הכולל לתקופה
<u>900,033</u>	<u>633,718</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 במרס 2024 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2023
794,868	528,553	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)
(12,945)	(12,945)				סך ההפסד הכולל לתקופה
<u>781,923</u>	<u>515,608</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
794,868	528,553	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)
71,336	71,336				סך הרווח הכולל לשנה
<u>866,204</u>	<u>599,889</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (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 2023 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		
	2023	2024	
	(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעולות:			
29,430	(4,011)	(2,983)	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (נספח א')
(176)	(54)	(26)	ריבית ששולמה
44,091	13,241	8,937	ריבית שהתקבלה
(7,280)	(1,477)	(7,235)	מסי הכנסה ששולמו
72,344	72,344	65,315	מסי הכנסה שהתקבלו
138,409	80,043	64,008	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:			
(5,934)	(3,694)	(114)	השקעה ברכוש קבוע
(19,805)	(4,902)	(5,678)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(25,739)	(8,596)	(5,792)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:			
(5,614)	(1,393)	(1,421)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
(5,614)	(1,393)	(1,421)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
838	37	(620)	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
107,894	70,091	56,175	עלייה במזומנים ושווי מזומנים
35,721	35,721	143,615	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
143,615	105,812	199,790	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	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס	
	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באלפי ש"ח		

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות רווח (הפסד) לתקופה

התאמות בגין-

71,336	(12,945)	33,829
--------	----------	--------

פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:

239,001	136,778	140,666
(49,612)	(21,251)	8,397
(17,270)	(11,765)	(11,680)
37,788	(6,894)	18,042
(829)	-	-
10,891	2,516	2,607
16,807	4,316	4,079

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
שינוי בנכסי ביטוח משנה
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
מסים (הטבת מס) על ההכנסה
שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
פחת רכוש קבוע
הפחתת נכסים בלתי מוחשיים

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

(43,686)	4,598	(9,437)
(24,108)	(408)	1,542
(26,057)	(9,646)	(11,784)
(838)	(37)	620
142,087	98,207	143,052

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
תעודות סל סחירות
השפעת התנדדות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

32,853	28,551	(16,231)
(127,287)	(31,430)	(86,592)
(62,847)	(46,863)	(48,631)
11,464	(2,242)	(5,332)
10,132	(24,109)	(14,167)
(4,393)	7	-
(140,078)	(76,086)	(170,953)

התחייבויות למבטחי משנה
השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
פרמיות לגביה
חייבים ויתרות חובה
זכאים ויתרות זכות
נכסי מסים שוטפים (התחייבויות בגין מסים שוטפים), נטו

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

176	54	26
(44,091)	(13,241)	(8,937)
(43,915)	(13,187)	(8,911)
29,430	(4,011)	(2,983)

ריבית ששולמה
ריבית שהתקבלה

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 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 - כללי:

א) היישות המדווחת:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריה בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או מסונפות 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 AIG Holdings Europe Limited ("AHEL") 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.

ג) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:

1. ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בעקבות זאת, 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. עצימות שממשיכה הן בחזית עזה והחזית הצפונית, וכן בחודש אפריל 2024 חלה הסלמה בעימות של ישראל עם אירן. ("אירוע מלחמה").

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס 2024, אין השפעה מהותית על החברה בעקבות אירוע המלחמה, למעט קיטון משמעותי בפרמיות נסיעות לחו"ל בענף בריאות, שבהן חלה ירידה עקב ירידה במספר היציאות של ישראלים לחו"ל עקב אירוע המלחמה.

להשפעת אירוע המלחמה על תוצאות החברה של שנת 2023, ראה ביאור 1 ג' בפרק ג' (דוחות כספיים) של דוח תקופתי של שנת 2023.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 1 – כללי (המשך):

2. בחודש מרס 2024 אישרה הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 (להלן – הצו) אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר 2025, השיעור של מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי יהיה 18% מהשכר ששילם והרווח שהפיק וזאת במקום השיעור של 17% שקיים כיום. ההשפעה על המיסים הנדחים של החברה אינה מהותית.

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 31 במרס 2024 ולתקופה של 3 חודשים שהסתיימה 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 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן – הדוחות הכספיים השנתיים של החברה).

כאמור בביאור 2 (א) לדוחות הכספיים השנתיים 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 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) יחול החל מתקופות רבעוניות ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025. בהתאם, מועד המעבר חל 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 ייושמו לראשונה IFRS 17 ו-IFRS 9 על ידי חברות הביטוח בישראל כאמור לעיל, ממשיכה 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 לאותו מועד 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 במאי 2024.

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחת הנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. ובהר 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 2023.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית:

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 2023.

תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו בהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון:

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

בחודש מאי 2017 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח. בנוסף, בחודש יוני 2020 ודצמבר 2021 פורסמו על ידי ה- IASB תיקונים לתקן (להלן – IFRS 17).

IFRS 17 קובע כללים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא במסגרת IFRS 4 והוראות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון. התקן החדש צפוי להביא לשינויים מהותיים בדיווח הכספי של החברה. מועד היישום לראשונה שנקבע ב-IFRS 17 הינו ה-1 בינואר, 2023, אולם, בהתאם לדרישות הממונה שפורסמו במסגרת "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח" (להלן: "מפת הדרכים"), נדחה מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר, 2025 כאשר מועד המעבר הינו ה-1 בינואר, 2024.

בחודש יולי 2014 פורסם על ידי ה- IASB תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בדבר מכשירים פיננסיים (להלן IFRS 9 - המחליף את IAS 39 וקובע כללים חדשים לסיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים בדגש על נכסים פיננסיים. מועד היישום לראשונה שנקבע ב-IFRS 9 הוא ה-1 בינואר 2018. בספטמבר 2016 פורסם תיקון ל-IFRS 4 אשר התיר לישות שמנפיקה חוזי ביטוח, ועומדת בקריטריונים מסוימים שנקבעו, לדחות את האימוץ של IFRS 9 עד ל-1 בינואר 2023 (מועד היישום לראשונה של IFRS 17) על מנת למנוע את חוסר ההקבלה החשבונאית שעשויה להתרחש עקב יישום של IFRS 9 טרם יישום IFRS 17. החברה עמדה בקריטריונים כאמור ודחתה את היישום של IFRS 9 בהתאם לכך. עם דחיית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ל-1 בינואר 2025 דחה הממונה גם את מועד היישום לראשונה של IFRS 9 ל-1 בינואר 2025 בהתאם.

א) היערכות החברה ליישום IFRS 17 ו-IFRS 9

כחלק מתהליך אימוץ התקנים, החברה מצויה בתהליך יישום והטמעה של מערכות מידע ממוחשבות אשר הכרחיות ליישום ההוראות. נכון למועד הדוח, החברה בוחנת וממפה את הבקורות הנדרשות ואת אופן זרימת המידע אל הדוחות הכספיים. בינואר 2024, העבירה החברה לרשות רשימת בקורות המפתח שעוצבו עד סוף שנת 2023. בנוסף, בהתאם למפת הדרכים, באוגוסט 2023, החברה דיווחה לרשות את התוצאות של סקר ההשפעה הכמותית (studies Impact Quantitative), להלן ("QIS") הראשון לבחינת השפעת היישום לראשונה של IFRS 17. במסגרת ה-QIS הראשון, החברה ביצעה מבדקים כמותיים לצורך בחינת המתודולוגיה של חישוב יתרות הפתיחה על בסיס היתרות ליום 1 בינואר 2023 של חוזי ביטוח מסוימים שנקבעו במסגרת העדכון השלישי. החברה העבירה לרשות עדכון של מסמך המתודולוגיה לחישוב ה-RA ברבעון 4 2023, כמו כן, בחודש מרס 2024 החברה העבירה לרשות טיוטה מעודכנת של המדיניות החשבונאית המלאה ליישום IFRS 17 ו-IFRS 9 בהתאם להנחיות במפת הדרכים. החברה נערכת לביצוע ה-QIS השני לבחינת השפעות היישום לראשונה של IFRS 17 ו-IFRS 9, אשר חובת הגשתו כפי שנקבעה במפת הדרכים הינה עד ליום 31 ביולי 2024.

לצורך היערכותן של חברות הביטוח בישראל לאימוץ IFRS 17, פרסם הממונה נספח לטיוטת חוזר ביטוח בדבר "סוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל" (להלן: "חוזר סוגיות מקצועיות"). המדיניות החשבונאית המתוארת בהמשך מתבססת בין היתר על חוזר זה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

כאמור החברה עמדה עד עתה בלוחות הזמנים של מפת הדרכים ונמצאת בשלב מתקדם בהיערכותה ליישם את התקן בהקשר של קביעת מדיניות חשבונאית, יישום מערכות מידע והבקרה הפנימית.

ב) השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית

להלן עיקרי הדרישות והמדיניות החשבונאית שנכון להיום נבחרו על ידי החברה:

תחולת התקן

IFRS 17 חל על חוזים המקיימים את ההגדרה של חוזה ביטוח

להערכת החברה, ליישום IFRS 17 לא צפויה להיות השפעה מהותית על סיווג חוזים כחוזי ביטוח בהשוואה ל- IFRS 4. בנוסף, החברה לא צופה להפריד מחוזי הביטוח רכיבים שיטופלו בתחולת תקן אחר.

מודל המדידה

בהתאם לתקן החדש החברה תכיר ותמדוד קבוצות של חוזי ביטוח בהתאם לערך נוכחי מותאם לסיכון של תזרימי המזומנים העתידיים מהחוזים אשר מתייחס לכל המידע הזמין על תזרימי המזומנים באופן עקבי עם נתונים נצפים בשוק; בתוספת (במקרה של התחייבות) או בניכוי (במקרה של נכס) הסכום המייצג את הרווח שטרם מומש מקבוצת החוזים (מרווח השירות החוזי). הכנסות בגין חוזי ביטוח, לכל תקופת דיווח, נגזרות משינויים בהתחייבויות בגין כיסוי עתידי המתייחסים לרכיבים השונים של התמורה אותה דורשת חברת הביטוח בגין החוזה, כגון: עלויות רכישת חוזי ביטוח, התאמת הסיכון, ייחוס מרווח השירות החוזי לתקופה, צפי תביעות והוצאות לתקופה.

יחד עם זאת, חברה רשאית ליישם מודל מדידה פשוט יותר לגבי חוזים עם תקופת כיסוי ביטוחי של עד שנה או כאשר לא צפוי שהתחייבות תהיה שונה מהותית מיישום המודל הכללי, לפיו הסכום המיוחס לשירותים שטרם סופקו יימדד על ידי הקצאת הפרמיה על פני תקופת הכיסוי (גישת הקצאת פרמיה – PAA).

התקן כולל שלושה מודלים למדידת ההתחייבות בגין חוזי ביטוח, החברה מתייחסת במדיניות שלה ל-2 המודלים הרלוונטיים לפעילותה:

1. מודל כללי – מודל ה-GMM

מודל זה מהווה את מודל ברירת המחדל של התקן.

המוצרים העיקריים אשר ימדדו תחת מודל ה-GMM הן בחוזי ביטוח המונפקים על ידי החברה והן חוזי ביטוח משנה המוחזקים על ידי הנהלים ביטוחיים וביטוחי בריאות לרבות ביטוח תאונות אישיות.

2. גישת הקצאת הפרמיה - מודל ה-PAA

החברה בחרה ליישם את גישת הקצאת הפרמיה (PAA) ככל שהדבר יתאפשר בהתאם להוראות התקן, וזאת על מנת לפשט את המדידה של קבוצת חוזי ביטוח שהיא מנפיקה וחוזי ביטוח המשנה בהם היא מחזיקה. בהתאם לתקן יישום גישת הקצאת הפרמיה אפשרי כאשר מתקיימים הקריטריונים הבאים בעת יצירת הקבוצה:

- תקופת הכיסוי של כל חוזה בקבוצה הינה שנה או פחות. או
- החברה צופה באופן סביר שתוצאת המדידה של ההתחייבות או הנכס בגין יתרת הכיסוי ביישום מודל ה-PAA לא תהיה שונה באופן מהותי מתוצאת חישוב ההתחייבות או הנכס בגין יתרת הכיסוי ביישום מודל ה-GMM, בהתאם לעניין (להלן: "בחירת PAA Eligibility").

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

החברה בחרה למדוד תחת מודל ה-PAA את קבוצות חווי הביטוח הבאות:

ביטוח אלמנטרי

במרבית תיקי הביטוח האלמנטרי, תקופת הכיסוי של כל החוזים הינה עד שנה. קבוצות חווי ביטוח אלו כשירות באופן אוטומטי ליישום מודל ה-PAA. בגין יתרת קבוצות החוזים, החברה תבצע מבחן כשירות ליישום מודל ה-PAA. החברה צופה כי כל חווי הביטוח האלמנטרי שלה יעמדו בקריטריונים ליישום גישה זו. מדידת חווי הביטוח תחת מודל ה-PAA הינה דומה למדידה של חווי ביטוח אלמנטרי בהתאם למדיניות הקיימת של החברה תחת IFRS 4 עם מספר התאמות.

ביטוח בריאות

חווי ביטוח נסיעות לחו"ל בענף בריאות.

רמת הקיבוץ

IFRS 17 דורש קיבוץ של חווי ביטוח לקבוצות לצורך הכרה ומדידה. החברה תקבע את הקבוצות בעת ההכרה לראשונה ולא תשנה את הרכב הקבוצות לאחר מכן. ראשית על החברה לזהות תיקים של חווי ביטוח. תיק מורכב מחוזים הכפופים לסיכונים דומים והמנוהלים יחד. לאחר זיהוי תיק, החברה תפצל אותו לכל הפחות לקבוצות הבאות על בסיס הרווחיות הצפויה בעת ההכרה לראשונה:

- קבוצה של חוזים שהם מכבידים בעת ההכרה לראשונה;
- קבוצה של חוזים שבעת ההכרה לראשונה לא קיימת אפשרות משמעותית שיהפכו למכבידים לאחר מכן; וכן
- קבוצה של יתרת החוזים בתיק.

בהתאם לתקן, עבור חווי ביטוח אשר לגביהם החברה מיישמת את מודל ה-PAA, החברה תניח שאין חוזים בתיק שהם מכבידים במועד ההכרה לראשונה, אלא אם ישן עובדות ונסיבות מצביעות אחרת. IFRS 17 קובע כי חוזים שהונפקו בפער של יותר משנה אחת לא יכללו באותה קבוצה כך שכל שנת חיתום משויכת לקבוצה נפרדת של חווי ביטוח.

יחידת המדידה הנמוכה ביותר לצורך IFRS 17 היא חוזה הביטוח על כל כיסויי הביטוח שנכללים בו ולפיכך בדרך כלל החברה תשייך את חוזה הביטוח בכללותו לקבוצת חווי ביטוח אחת. גישה זו שונה מהותית מהמדיניות של החברה תחת IFRS 4 לפיה החברה בדרך כלל מכירה ומודדת כל כיסוי בנפרד.

IFRS 17 מאפשר לכלול חוזים באותה קבוצה אם הם ישתייכו לקבוצות שונות רק מאחר שחוק או תקנה מגבילים באופן ספציפי את יכולתה המעשית של החברה לקבוע מחיר שונה או רמה שונה של הטבות עבור בעל פוליסה עם מאפיינים שונים. חלקה היחסי של החברה בפוליסות ביטוח רכב חובה המונפקות באמצעות תאגיד ה-"פול" עונה על דרישה זאת ולפיכך בחרה החברה לכלול את חלקה היחסי בפוליסות אלה באותה קבוצה המתייחסת לביטוחי החובה הרגילים שהחברה מוכרת.

בביטוח אלמנטרי, בענפי ביטוח מסוימים (כגון רכב רכוש) רמת הקיבוץ עשויה להיות נמוכה יותר מזו שמיושמת כיום תחת IFRS 4 וכתוצאה מכך היקף החוזים שיזוהו כמכבידים (onerous) עשוי לגדול. בענפי ביטוח אחרים (כגון בתי עסק ודירות) הכוללים כיסויי רכוש וחבויות, וכיום מוכרים ונמדדים בנפרד, יטופלו כחוזה ביטוח אחד תחת IFRS 17. שינוי זה צפוי להקטין את ההפסד בגין חוזים מכבידים בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

גבולות החוזה

עבור חוזה ביטוח, תזרימי מזומנים הינם בתוך גבולות החוזה אם הם נובעים מזכויות וממחויבויות ממשיות שקיימות במהלך תקופת הדיווח בה החברה יכולה לחייב את בעל הפוליסה לשלם פרמיות או שיש לה התחייבות ממשית לספק לו שירותים. התחייבות ממשית מסתיימת בנקודה בה לחברה קיימת יכולת מעשית להעריך מחדש את הסיכונים של בעל הפוליסה (מבוטח בודד) או של התיק של חוזה הביטוח. בנקודה זו, לחברה קיימת יכולת מעשית לקבוע מחיר חדש או לשנות את תנאי ההטבות המשקפים באופן מלא את אותם סיכונים, ובלבד שבתמחור ברמת התיק, הפרמיה הכוללת לא כללה עלות סיכון עתידית. יכולת המעשית של החברה לקבוע מחיר במועד עתידי, אשר משקף באופן מלא את הסיכונים בחוזה מאותו מועד, קיימת כאשר אין מגבלות המונעות מהחברה לתמחר את החוזה מחדש באופן זהה לאופן שבו החברה הייתה מתמחרת חוזה חדש עם אותם מאפיינים.

בהתייחס לפוליסות ביטוח בריאות פרט שהונפקו משנת 2016 ואילך

בהתאם לעמדת הממונה בטיוטה 8 לחוזר סוגיות מקצועיות במועד החידוש הקבוע לא ניתן לומר כי קיימת יכולת מעשית להעריך מחדש את הסיכונים של התיק ובהתאמה לקבוע מחיר חדש המשקף באופן מלא את אותם סיכונים. בהתאם לכך, התקופות שלאחר מועד החידוש הקבוע יכללו בגבולות החוזה.

ייחוס הוצאות

בהתאם להוראות IFRS 17, החברה מייחסת במסגרת גבולות חוזה הביטוח, תזרימי מזומנים הניתנים לייחוס במישרין לחוזה הביטוח לרבות תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח. במסגרת זאת, החברה לא תייחס לחוזה הביטוח עלויות פיתוח מוצר ועלויות הכשרה וכן עלויות ניהול השקעות.

הקצאת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח לחידושים של חוזה ביטוח תיעשה רק במקרים בהם החברה מצפה להשיב את התזרימים המתייחסים באמצעות החידושים של אותם חוזים ובהתבסס על האופן בו החברה מצפה שיושבו.

עקומי הריבית:

החברה קובעת את עקומי הריבית עבור כל קבוצות חוזה הביטוח בגישת ה-Bottom-Up. בגישה זו שיעור ההיוון מתקבל על ידי הוספת פרמיית אי-נזילות (המבטאת את שיעור אי-הנזילות של ההתחייבות) לעקום הריבית חסרת הסיכון.

יחידות הכיסוי ואופן שחרור מרווח השירות החוזי (CSM) לגבי קבוצות חוזים הנמדדות במודל ה-GMM

ה-CSM מייצג את ההתחייבות בגין הרווח שטרם מומש המתייחס לשירותים עתידיים. בהתאם לתקן, ה-CSM יוכר ברווח והפסד על פני תקופת הכיסוי בתבנית שמשקפת את שירות הביטוח שסופק על ידי החברה בקשר עם החוזים שנכללים בקבוצת חוזה הביטוח. תבנית זו נקבעת על בסיס יחידות הכיסוי שסופקו בתקופה ביחס ליחידות הכיסוי שצפוי שסופקו בעתיד בקשר עם קבוצת חוזה הביטוח.

מספר יחידות הכיסוי בקבוצה הוא הכמות של שירותי חוזה ביטוח המסופקים על ידי החוזים בקבוצה, הנקבע על ידי הבאה בחשבון, לכל חוזה, של הכמות של ההטבות המסופקות בהתאם לחוזה ואת התקופה החזויה של הכיסוי שלו.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

הוראות מעבר:

יש ליישם את IFRS 17 למפרע (להלן: "יישום למפרע מלא") אלא אם הדבר אינו מעשי. ביישום גישת היישום למפרע המלא, החברה תזהה, תכיר ותמדוד כל קבוצה של חוזי ביטוח, וכן נכסים כלשהם בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח, כאילו IFRS 17 היה מיושם מאז ומעולם. בנוסף, החברה תגרע יתרות קיימות כלשהן שלא היו קיימות אילו IFRS 17 היה מיושם מאז ומעולם. הפרש נטו הנובע מכך יוכר בהון.

אם יישום למפרע מלא לקבוצה של חוזי ביטוח ו/או לנכס בגין תזרים מזומנים לרכישת ביטוח אינו מעשי, החברה תיישם את אחת מהגישות הבאות:

א. גישת היישום למפרע המותאם – לצורך השגת התוצאה הקרובה ביותר האפשרית ליישום למפרע מלא תוך יישום הקלות מסוימות המפורטות בתקן העושות שימוש במידע סביר וניתן לביסוס, שניתן להשגה ללא עלות או מאמץ מופרזים; או

ב. גישת השווי ההוגן – בגישה זו החברה תקבע את מרווח השירות החוזי או את רכיב ההפסד של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי במועד המעבר כהפרש בין השווי ההוגן של קבוצה של חוזי ביטוח באותו מועד לבין תזרימי המזומנים לקיום חוזה הנמדדים באותו מועד.

החברה תיישם את הוראות התקן ביישום למפרע מלא לגבי חוזי ביטוח כללי ואילו לגבי חוזי ביטוח חיים ובריאות (בפרט אלו עם גבולות חוזה ארוכים - GMM) החברה צופה כי תיישם את גישת השווי ההוגן במועד המעבר.

IFRS 9 – השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית

סיווג ומדידה:

ביישום IFRS 9, החברה תסווג נכסים פיננסיים בהתאם למדידה העוקבת שלהם בעלות מופחתת, בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר או בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, על בסיס המודל העסקי של הישות לניהול הנכסים הפיננסיים, וכן מאפייני תזרים המזומנים החוזי של הנכס הפיננסי. IFRS 9 כולל גם מודל חדש להכרה בהפסדי אשראי אשר מחליף את מודל ירידת הערך הקיים של IAS 39 במודל הפסדי האשראי החזויים (expected credit loss model). המודל חל על נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת והשקעות בנכסי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, והוא אינו חל על השקעות במכשירים הוניים.

נכס פיננסי יימדד בעלות מופחתת אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

- א) הנכס הפיננסי מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק נכסים פיננסיים על מנת לגבות תזרימי מזומנים חוזיים; וכן
- ב) התנאים החוזיים של הנכס הפיננסי מספקים זכאות במועדים מוגדרים לתזרימי מזומנים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה (להלן: "מבחן הקרן והריבית").

נכס פיננסי יימדד בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

- א) הנכס הפיננסי מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו היא הן לגבות תזרימי מזומנים חוזיים והן למכור נכסים פיננסיים; וכן
- ב) מתקיים מבחן הקרן והריבית.

נכס פיננסי יימדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד אלא אם הוא נמדד בעלות מופחתת או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. על אף האמור לעיל, במועד ההכרה לראשונה, החברה יכולה ליעד נכס פיננסי כנמדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד אם יעוד שכזה מבטל או מקטין משמעותית חוסר עקביות במדידה או בהכרה, שהיו נוצרים אילו לא כן ממדידת נכסים או התחייבויות או מהכרה ברווחים ובהפסדים בגינם לפי בסיסים שונים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

בכוונת החברה לייעד לשווי הוגן דרך רווח או הפסד את כל ההשקעות שלה בנכסי חוב העומדים כנגד ההתחייבויות הביטוחיות.

– החברה אינה צופה לייעד השקעות פיננסיות במכשירים הוניים למדידה בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. כפועל יוצא, השקעות אלו ימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

– החברה מייעדת את ההשקעה בנכסי חוב לפי שווי ההוגן דרך רווח או הפסד. לגבי מדידת הנכסים הפיננסיים במועד המעבר – בכוונת החברה ליישם את עיקרון ההמשכיות כפי שנדון במסמך השאלות והתשובות המעודכן של רשות שוק ההון בנושא.

לאור האמור צופה החברה שלגבי רוב רובם של הנכסים הפיננסיים שלה תישם מדידה בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ובהתאם, לא צפויה לחברה הפרשה להפסדי אשראי צפויים בסכום מהותי.

(2) תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 18, הצגה וגילוי בדוחות הכספיים (להלן: "התקן" או "IFRS 18")

תקן זה מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי IAS 1 הצגת דוחות כספיים. מטרת התקן הינה לספק מבנה ותוכן משופרים לדוחות הכספיים, בפרט בדוח רווח והפסד.

התקן כולל דרישות גילוי והצגה חדשות וכן דרישות אשר הובאו מתקן חשבונאות בינלאומי IAS 1 הצגת דוחות כספיים עם שינויי נוסח קלים.

כחלק מדרישות הגילוי החדשות, חברות ידרשו להציג שני סיכומי ביניים בדוח על הרווח או ההפסד: רווח תפעולי ורווח לפני מימון ומס. בנוסף, עבור מרבית החברות, התוצאות בדוח על הרווח או ההפסד יסווגו לשלוש קטגוריות: רווח תפעולי, רווח מהשקעות, ורווח ממימון.

בנוסף לשנויים במבנה הדוחות על הרווח והפסד, התקן כולל גם דרישה למתן גילוי נפרד בדוחות הכספיים בנוגע לשימוש במדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה (מדדי "non-GAAP").

כמו כן, במסגרת התיקון, נוספו הנחיות ספציפיות לקיבוץ ופיצול של פריטים בדוחות הכספיים ובביאורים. התקן יעודד חברות להימנע מסיווג פריטים כ"אחרים" (למשל, הוצאות אחרות), וסיווג כזה יגרור דרישות גילוי נוספות.

מועד היישום לראשונה של התקן הינו לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027, עם אפשרות ליישום מוקדם.

החברה בוחנת את השלכות התיקון על הדוחות הכספיים ללא כוונה ליישום מוקדם.

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 וענפי 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 כדון, 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 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2024
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
420,838 (61,022)		342,142 (51,008)	37,806 (1,026)	40,890 (8,988)	פרמיות שהורווחו ברוטו
359,816		291,134	36,780	31,902	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
30,964	17,960	12,051	757	196	פרמיות שהורווחו בשייר
17,500		11,997	180	5,323	רווחים מהשקעות, נטו
408,280	17,960	315,182	37,717	37,421	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(286,924)		(234,852)	(33,134)	(18,938)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
27,923		22,285	2,235	3,403	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(259,001)		(212,567)	(30,899)	(15,535)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(69,923)		(50,886)	(8,493)	(10,544)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(27,303)		(16,461)	(5,104)	(5,738)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(182)	(946)	764	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
51,871	17,014	36,032	(6,779)	5,604	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
2,640,711		2,438,252	124,045	78,414	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2024

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2023
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
350,024 (56,548)		267,520 (46,828)	42,475 (882)	40,029 (8,838)	פרמיות שהורווחו ברוטו
293,476		220,692	41,593	31,191	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
17,864	12,336	5,176	335	17	פרמיות שהורווחו בשייר
13,731		11,338	155	2,238	רווחים מהשקעות, נטו
325,071	12,336	237,206	42,083	33,446	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(285,369)		(232,887)	(32,108)	(20,374)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
28,031		24,818	977	2,236	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(257,338)		(208,069)	(31,131)	(18,138)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(65,832)		(44,275)	(10,971)	(10,586)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(22,981)		(12,898)	(5,390)	(4,693)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
1,241	529	712	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
(19,839)	12,865	(27,324)	(5,409)	29	הכנסות מימון, נטו
2,397,822		2,202,070	108,430	87,322	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2023

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
1,543,455		1,192,824	187,891	162,740	פרמיות שהורווחו ברוטו
(245,036)		(207,483)	(3,702)	(33,851)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,298,419		985,341	184,189	128,889	פרמיות שהורווחו בשייר
113,716	55,689	54,067	3,692	268	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
56,028		46,730	678	8,620	הכנסות מעמלות
1,468,163	55,689	1,086,138	188,559	137,777	סה"כ הכנסות
(1,118,143)		(919,388)	(124,985)	(73,770)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
143,524		124,067	7,942	11,515	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(974,619)		(795,321)	(117,043)	(62,255)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(292,652)		(204,878)	(46,003)	(41,771)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(93,764)		(60,851)	(16,971)	(15,942)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,996	10	1,986	-	-	הכנסות מימון
109,124	55,699	27,074	8,542	17,809	סך כל הרווח הכולל לפני מס
2,500,045		2,307,877	114,753	77,415	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2023

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

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 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2024 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי		אחריות מקצועית	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
	חבויות אחרים**	ענפי רכוש אחרים*				
באלפי ש"ח						
436,711	8,681	4,326	25,233	48,631	260,643	89,197
(44,550)	(7,599)	(4,153)	(22,453)	(9,139)	-	(1,206)
392,161	1,082	173	2,780	39,492	260,643	87,991
(101,027)	64	12	(473)	(7,372)	(73,750)	(19,508)
291,134	1,146	185	2,307	32,120	186,893	68,483
12,051	810	120	1,315	765	3,327	5,714
11,997	2,211	2,596	6,867	323	-	-
315,182	4,167	2,901	10,489	33,208	190,220	74,197
(234,852)	(4,488)	(4,622)	(11,184)	(26,356)	(130,419)	(57,783)
22,285	4,321	4,223	12,970	1,140	-	(369)
(212,567)	(167)	(399)	1,786	(25,216)	(130,419)	(58,152)
(50,886)	(1,731)	(2,600)	(5,642)	(8,732)	(23,775)	(8,406)
(16,461)	(188)	(321)	(452)	(4,365)	(7,571)	(3,564)
764	1	-	3	324	436	-
(279,150)	(2,085)	(3,320)	(4,305)	(37,989)	(161,329)	(70,122)
36,032	2,082	(419)	6,184	(4,781)	28,891	4,075
2,438,252	220,735	100,726	347,523	146,273	604,802	1,018,193
1,705,981	35,800	2,713	37,678	140,710	604,802	884,278

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

רווחים מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים 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 31.03.2024

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2024

(*) 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 צד ג אשר הפעילות בגינו מהווה 43% 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

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חביות אחרים**	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
באלפי ש"ח						
349,989	11,681	14,593	26,697	44,398	182,658	69,962
(56,221)	(10,364)	(14,562)	(24,475)	(5,859)	-	(961)
293,768	1,317	31	2,222	38,539	182,658	69,001
(73,076)	(440)	1	(366)	(7,559)	(51,863)	(12,849)
220,692	877	32	1,856	30,980	130,795	56,152
5,176	428	52	593	348	1,210	2,545
11,338	1,527	2,194	7,326	291	-	-
237,206	2,832	2,278	9,775	31,619	132,005	58,697
(232,887)	(10,317)	(777)	(11,676)	(23,432)	(127,616)	(59,069)
24,818	8,608	1,023	12,494	1,270	-	1,423
(208,069)	(1,709)	246	818	(22,162)	(127,616)	(57,646)
(44,275)	(1,587)	(1,901)	(6,584)	(8,190)	(18,213)	(7,800)
(12,898)	(121)	(173)	(434)	(3,761)	(5,265)	(3,144)
712	3	-	4	313	392	-
(264,530)	(3,414)	(1,828)	(6,196)	(33,800)	(150,702)	(68,590)
(27,324)	(582)	450	3,579	(2,181)	(18,697)	(9,893)
2,202,070	222,010	101,495	311,763	133,793	488,166	944,843
1,489,041	36,334	2,228	35,084	128,438	488,166	798,791

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

רווחים מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים
בגין חוזי ביטוח
גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים 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 31.03.2023

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2023

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
(**) ענפי חביות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג אשר הפעילות בגינו מהווה 38% 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים**	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית באלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
1,301,705	34,322	57,302	93,840	160,263	693,630	262,348
(208,894)	(30,084)	(56,967)	(86,355)	(31,940)	-	(3,548)
1,092,811	4,238	335	7,485	128,323	693,630	258,800
(107,470)	(418)	(7)	561	(6,565)	(94,354)	(6,687)
985,341	3,820	328	8,046	121,758	599,276	252,113
54,067	4,024	585	6,360	3,542	12,792	26,764
46,730	7,096	9,501	28,925	1,208	-	-
1,086,138	14,940	10,414	43,331	126,508	612,068	278,877
(919,388)	(28,310)	(16,959)	(70,497)	(74,136)	(495,094)	(234,392)
124,067	23,205	16,245	63,072	3,399	-	18,146
(795,321)	(5,105)	(714)	(7,425)	(70,737)	(495,094)	(216,246)
(204,878)	(6,807)	(7,006)	(25,273)	(37,511)	(93,201)	(35,080)
(60,851)	(701)	(1,206)	(1,717)	(14,966)	(28,995)	(13,266)
1,986	7	1	12	902	1,064	-
(1,059,064)	(12,606)	(8,925)	(34,403)	(122,312)	(616,226)	(264,592)
27,074	2,334	1,489	8,928	4,196	(4,158)	14,285
2,307,877	224,332	107,719	345,109	129,270	518,429	983,018
1,566,105	37,313	2,577	40,075	124,175	518,429	843,536

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי 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 (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2023

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2023

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 98% מסך הפרמיות בענפים אלו.
(**) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג, אשר הפעילות בגינו מהווה 46% 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 חיים

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2024 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן	
כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
41,153	פרמיות ברוטו ריסק
18,938	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן	
כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
39,972	פרמיות ברוטו ריסק
20,374	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן	
כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
162,323	פרמיות ברוטו ריסק
73,770	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):

נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2024 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 39,126	6,509	32,617	פרמיות ברוטו
33,134	6,899	26,235	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כל הפרמיות הינן פרט. אין פרמיות בגין קולקטיב. הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 43,144	10,677	32,467	פרמיות ברוטו
32,108	8,095	24,013	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כל הפרמיות הינן פרט. אין פרמיות בגין קולקטיב. הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 185,922	55,387	130,535	פרמיות ברוטו
124,985	31,141	93,844	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כל הפרמיות הינן פרט. אין פרמיות בגין קולקטיב. הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

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 של 130% ליחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי II.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

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 לענין "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 במאי 2024 החברה פרסמה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2023 באתר האינטרנט שלה. בהתאם לדוח סולבנסי, לחברה יש עודף הון גם ללא התחשבות בהוראות המעבר. גילוי לנושא ניתן בסעיף 3 (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II) בדוח הדירקטוריון.
- החישוב שערכה החברה בגין נתוני 31 בדצמבר 2023, נבדק על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקן זה רלוונטי לבדיקת חישובי הסולבנסי ואיננו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים.
- יודגש כי התחזיות וההנחות, שהיוו בסיס להכנת דוח יחס כושר פירעון כלכלי, מבוססות, בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות.

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 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2024, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת 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 31 במרס 2024 (בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח

נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ		
2,085,554	-	2,085,554	(1)	נכסי חוב סחירים
-	115,255	115,255	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
143,155	-	143,155	(3)	אחר
2,228,709	115,255	2,343,964		סה"כ

ליום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)
אלפי ש"ח

נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ		
1,845,024	-	1,845,024	(1)	נכסי חוב סחירים
-	93,457	93,457	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
114,960	-	114,960	(3)	אחר
1,959,984	93,457	2,053,441		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):

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,989,353	-	1,989,353	(1) נכסי חוב סחירים
116,969	116,969	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
131,371	-	131,371	(3) אחר
<u>2,237,693</u>	<u>116,969</u>	<u>2,120,724</u>	סה"כ

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

ליום 31 במרס, 2024 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
872,337	883,542	אגרות חוב ממשלתיות
<u>1,213,217</u>	<u>1,230,889</u>	<u>נכסי חוב אחרים:</u>
<u>2,085,554</u>	<u>2,114,431</u>	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
		סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
624,740	643,569	אגרות חוב ממשלתיות
<u>1,220,284</u>	<u>1,274,024</u>	<u>נכסי חוב אחרים:</u>
<u>1,845,024</u>	<u>1,917,593</u>	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
		סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
875,655	886,167	אגרות חוב ממשלתיות
<u>1,113,698</u>	<u>1,137,668</u>	<u>נכסי חוב אחרים:</u>
<u>1,989,353</u>	<u>2,023,835</u>	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
		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 31 במרס, 2024 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
426	415
114,765	114,840
<u>115,191</u>	<u>115,255</u>

פיקדונות בנקים
מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
616	540
92,784	92,917
<u>93,400</u>	<u>93,457</u>

פיקדונות בנקים
מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
585	579
116,317	116,390
<u>116,902</u>	<u>116,969</u>

פיקדונות בנקים
מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
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 לקטגוריית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 31 במרס, 2024 (בלתי מבוקר)		השקעות פיננסיות סחירות
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
95,837	143,155	

ליום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר)		השקעות פיננסיות סחירות
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
95,837	114,960	

ליום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)		השקעות פיננסיות סחירות
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
95,837	131,371	

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה או לכמותה, 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 הנ"ל, יש לחברה נכונות לפשרה, נכללה הפרשה בגובה הנכונות לפשרה. סך ההפרשה הכלולה בדוחות הכספיים אינה מהותית.

הבקשות לאישור תובענות כייצוגיות, המפורטות להלן, מצויות בשלבים שונים של התדיינות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות, המפורטות להלן, אשר בהן, להערכת ההנהלה, המתבססת בין היתר על חוות דעת משפטיות שקיבלה, יותר סביר מאשר לא ("more likely than not") כי טענות ההגנה של החברה תתקבלנה והבקשה לאישור התובענה כייצוגית תידחה, לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים. בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות אשר לגביהן יותר סביר מאשר לא כי טענות ההגנה של החברה ידחו, בחלקן או במלואן, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות לכיסוי החשיפה המוערכת על ידי החברה. בהליכים אשר מצויים בשלב ראשוני ולא ניתן להעריך את סיכויי ההליך, לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים. במקרה בו, לגבי מי מההליכים הנ"ל, יש לחברה נכונות לפשרה, נכללה הפרשה בגובה הנכונות לפשרה.

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

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

ביום 28 ביוני 2021 הוגשה בקשה מטעם התובעים לתיקון פרוטוקול דינוני 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 10 במרס 2024 ניתן פסק דין הדוחה את הערעור בעניין ליטבינוב.

ביום 24 במרס 2024 המבקשים 1-12 הגישו בקשה לזמן את הצדדים לדיון. ביום 10 באפריל 2024 הוגשה תגובה ראשונית מטעם המשיבות להודעת המבקשים ובקשה להורות על הבהרה להודעתם.

ביום 5 במאי 2024 הוגשה תשובת המבקשים. על המשיבות להגיש את תגובתן לתשובה עד ליום 3 ביוני 2024.

דיון בתיק נקבע ליום 16 ביוני 2024.

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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.

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.

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 ואחי' נ' הראל (להלן: "עניין מנירב") בעניין פוליסות ביטוחי רכב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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 ולפיקד, 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 כאשר החברה אינה צד להליך זה.

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.

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.

ביום 13 במרס 2024 הגישו המשיבות את הסיכומים מטעמן. על המבקשים להגיש סיכומי תשובה מטעמם עד ליום 20 במאי 2024. דיוני השלמת הטיעונים בתיק נקבעו לימים 2 ביוני 2024 ו-19 ביוני 2024.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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 הנזק 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 -04-16971-20 (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 וינוהל בנפרד כאשר החברה אינה צד להליך זה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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.

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.

ביום 13 במרס 2024 הגישו המשיבות את הסיכומים מטעמן. על המבקשים להגיש סיכומי תשובה מטעמם עד ליום 20 במאי 2024. דיוני השלמת הטיעונים בתיק נקבעו לימים 2 ביוני 2024 ו-19 ביוני 2024.

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 הנזק 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 בניהם הידברות בניסיון להביא לסיום ההליך מחוץ לכותלי בית המשפט.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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 לובנו 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.

ביום 8 בינואר 2024 התקיים דיון הוכחות בתיק, במסגרתו נקבעו המועדים להגשת סיכומים כדלקמן: המבקש הגיש סיכומים מטעמו ביום 8 באפריל 2024; על המשיבה להגיש סיכומים מטעמה עד ליום 8 ביולי 2024.

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 וניהלו מו"מ על בסיס הנתונים שנמצאו. ביום 25 בפברואר 2024 הוגשה בקשה לאישור הסדר פשרה לבית המשפט, לפיה המשיבה תעביר לנציגיה המטפלים בתביעות רכב צד ג' הנחיות באשר לטיפול בתביעות; כמו כן, הוסכם על תשלום גמול ושכ"ט בסכום כולל של 120,000 ש"ח. בית המשפט הורה על פרסום הבקשה לציבור וקבע תקופה של 45 ימים להגשת התנגדויות ככל שישנן. משחלף המועד ולא הוגשו התנגדויות הצדדים ממתנינים לעמדת היועמ"ש לבקשה לאישור הסדר פשרה.

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

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 נדחה בשל המצב הביטחוני, ונקבע ליום 2 בינואר 2024.

ביום 2 בינואר 2024, התקיים דיון מקדמי בהליך וניתנה לצדדים האפשרות להגיש הודעה תוך שלושים ימים האם עלה בידם להגיע להסכמות ביחס להליך זה.

ביום 7 במרס 2024 הגישה המשיבה הודעה מוסכמת במסגרתה ביקשה לעדכן את בית המשפט בתוך 30 ימים האם עלה בידי הצדדים להגיע להסכמות; ביום 8 באפריל 2024, הגישה החברה הודעה במסגרתה פירטה שהצדדים לא הגיעו להסכמות וביקשה לקבוע מועד לשמיעת ראיות בבקשה לאישור התביעה כייצוגית.

התיק נקבע לשמיעת ראיות ליום 14 בנובמבר 2024.

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. ביום 6 בפברואר הגיש המבקש הודעת עדכון לפיה המשיבה סבורה כי אין מקום לפנות להליך גישור, ועל כן התבקש בית המשפט לקבוע את התיק לדיון. ביום 16 באפריל 2024 התקיים דיון קדם משפט בתיק. דיון הוכחות נקבע ליום 25 בספטמבר 2024.

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.

ביום 6 במרס 2024 הגישה החברה תשובתה לבקשת האישור.

ביום 15 במאי 2024 הגישו הצדדים הודעה שברצונם לנהל מו"מ להסתלקות המבקש מבקשת האישור. בהתאם, בוטל הדיון המקדמי שהיה קבוע ליום 10 ביוני 2024, ובית המשפט נתן לצדדים 30 יום לקידום המו"מ.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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.

ביום 9 בנובמבר 2023 הוגשה בקשה מטעם המבקשים לתיקון בקשת האישור על דרך של הוספת שני מבקשים ושתי משיבות. בו ביום, בית המשפט הוציא מלפניו החלטה לדחות את בקשת התיקון בין היתר, עקב העומס הנוסף והמוגבר שיש בה להטיל על בית המשפט.

על המשיבות להגיש תשובה מטעמן לבקשת האישור עד ליום 23 במאי 2024. תגובת המבקשים לתשובה תוגש עד ליום 2 ביוני 2024.

דיון קדם המשפט בתיק נקבע ליום 7 ביולי 2024.

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
108,524	6	צוין סכום התביעה
-	5	לא צוין סכום התביעה
<u>108,524</u>	<u>11</u>	סך הכל



**דוח יחס כושר פירעון כלכלי של
איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ליום 31.12.2023**

תוכן עניינים

4 כללי	.1
7 יחס כושר פירעון כלכלי וסף הון	.2
8 מאזן כלכלי	.3
12 הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון	.4
14 הון נדרש לכושר פירעון (SCR)	.5
15 סף הון (MCR)	.6
16 השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה	.7
17 דוח תנועה בעודף ההון	.8
18 מבחני רגישות	.9
18 מגבלת על חלוקת דיבידנד	.10



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

מאי 2024

לכבוד

הדירקטוריון של

AIG ישראל חברה לביטוח בע"מ

הנדון: בדיקה של יישום הוראות מסוימות של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בעניין כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency

II של חברת איי אי ג'י חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) ליום 31 בדצמבר, 2023

בדקנו את ההון הנדרש לשמירה על כושר פירעון (להלן – "SCR") ואת ההון הכלכלי של חברת איי אי ג'י חברה לביטוח בע"מ ליום 31 בדצמבר, 2023 (להלן "המידע"), הכלולים בדוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה המצורף בזה (להלן "הדו"ח").

הדירקטוריון והנהלה אחראים להכנה ולהצגה של המידע הערוך בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - "הממונה") בעניין כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II, כפי שנכללו בחוזר הממונה מספר 1-15-2020 מתאריך 14 באוקטובר 2020 על נספחיו ותיקונו (להלן - "ההוראות").

החשובים, התחזיות וההנחות שהיוו בסיס להכנת המידע הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה.

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

בהתבסס על בדיקת הראיות התומכות בחישובים, בתחזיות ובהנחות, כפי שמוזכר להלן, אשר שימשו את הדירקטוריון והנהלה של החברה בהכנת המידע, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהתחזיות וההנחות, בכללותן, אינן מהוות בסיס סביר למידע בהתאם להוראות. כמו כן לדעתנו, המידע, לרבות אופן קביעת ההנחות והתחזיות, הוכן והוצג מכל הבחינות המהותיות בהתאם להוראות.

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

אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בסעיף 1 (ו) (2) - הערות והבהרות בדוח יחס כושר פירעון כלכלי, בדבר אי הודאות הנגזרת משינויים רגולטורים וחשיפה לתלויות שלא ניתן להעריך את השפעתה על יחס כושר הפירעון.

בכבוד רב,

סומך חייקין

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 2019-1-8). 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 31 בדצמבר 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 מהתמשותם 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 להוראת חלק ג' בנספח לחוזר סולבנסי. חישוב ההון העצמי המוכר מתבצע בכפוף להוראות חלק ב' בנספח לחוזר הסולבנסי.

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).

בחודש 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.

בחודש 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.

בשנת 2025 יכנס לתוקף תקן IFRS 17 קיימת אי וודאות לגבי אופן השפעתו על סולבנסי (טרם פורסמו הנחיות בנושא).

בחודש מרס 2024 אישרה הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 (להלן – הצו) אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר 2025, השיעור של מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי יהיה 18% מהשכר ששילם והרווח שהפיק וזאת במקום השיעור של 17% שקיים כיום. ההשפעה על המיסים הנדחים של החברה אינה מהותית.

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בעקבות זאת, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה - "חרבות ברזל", שבתחילתה התמקדה בעיקר בלחימה בארגון הטרור

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

חמאס באזור הדרום ורצועת עזה, ואולם מאז פרוץ המלחמה חלה הסלמה ביטחונית גם בגזרה הצפונית בגבול מדינת לבנון. עצימות שממשיכה הן בחזית עזה והחזית הצפונית, וכן בחודש אפריל 2024 חלה הסלמה בעימות של ישראל עם אירן. ("אירוע מלחמה"). השפעות אפשריות של המלחמה על יחס סולבנסי:

להערכת החברה, אין לאירוע המלחמה נכון ליום הפרסום השפעה מהותית על יחס כושר פירעון של החברה, לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס 2024, אין השפעה מהותית על החברה בעקבות אירוע המלחמה, למעט קיטון משמעותי בפרמיות נסיעות לחו"ל בענף בריאות, שבהן חלה ירידה עקב ירידה במספר היציאות של ישראלים לחו"ל עקב אירוע המלחמה שהביאה לירידה בפרמיות. 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 פעילותה ותוצאותיה

1.2. הוראות בתקופת הפריסה

- בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי נקבעה תקופת פריסה בה תיושמה ההנחיות הבאות:
- ההקלה בדרישת ההון בגין תת רכיב סיכון מניות, הסתיימה בתאריך 31.12.2023
- בנוסף, בחירה באחת מהחלופות הבאות:

- פריסה הדרגתית של ההון הנדרש, עד לסוף שנת 2024 (להלן "תקופת הפריסה"), כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה ב-5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR בשנת 2017 ועד למלוא ה-SCR;
- 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. 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 שהשפיעו ומשפיעות על הערכת האומדן המיטבי וחישובו. 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,

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

התנהגות גורמים מתחרים והמפיצים לפיכך, חישוב אומדן מיטבי 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.

(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 2020-1-15 "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**": ההקלה בדרישת ההון בגין תת רכיב סיכון מניות, הסתיימה בתאריך 31.12.2023 "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.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

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%.

2. יחס כושר פירעון כלכלי וסף הון

הנתונים בוקרו בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE3400 – בדיקה של מידע כספי עתידי.

2.1. יחס כושר פירעון כלכלי

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2023	
880,968	954,963	□ הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון - ראו סעיף 5 (באלפי ש"ח)
669,625	750,829	הון נדרש לכושר פירעון - ראו סעיף 5 (באלפי ש"ח)
211,343	204,134	עודף (גירעון) (באלפי ש"ח)
132%	127%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

לא היו השפעות פעולות הוניות מהותיות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון.

שינויים מהותיים ביחס כושר פירעון כלכלי לעומת אשתקד:

במהלך שנת הדיווח, ההון העצמי לעניין ההון הנדרש לכושר פירעון הושפע מרווחים השקעתיים, ומצמצום בהפסדים החיתומיים, ומקיטון תיק תאונות אישיות הארוך טווח הנמצא ב-run-off. דרישת ההון גדלה בעקבות גידול בתיק הדירות ולא נרכשה שכבה נוספת של ביטוח משנה למקרה קטסטרופה. שיעור ההון הנדרש לכושר הפירעון בתקופת הפריסה ליום 31 בדצמבר 2022 היה 90% ו ליום 31 בדצמבר 2023 השיעור הינו 95%.

סך ההשפעות תרמו לצמצום קל ביחס כושר הפירעון בהתאם להוראות המעבר. לפרטים בדבר יחס כושר פירעון כלכלי ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה, ובדבר יעד יחס כושר הפירעון כלכלי ומגבלות החלות על החברה לעניין חלוקת דיבידנד ראה סעיף 8 להלן

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

2.2 סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2023
אלפי ש"ח	
233,895	276,465
880,968	954,963

סף הון (MCR) - ראו סעיף 6.1
הון עצמי לעניין סף הון - ראו סעיף 6.2

3. מאזן כלכלי

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 31 בדצמבר 2023		
מאזן כלכלי	מאזן לפי תקינה חשבונאית	מאזן כלכלי	מאזן לפי תקינה חשבונאית	הערות
אלפי ש"ח				
13,435	26,625	8,957	29,623	3.1.1
-	184,697	-	201,967	3.1.2
23,580	23,580	18,623	18,623	3.1.3
624,255	711,756	665,144	761,368	
433,135	484,519	410,521	441,944	3.1.4
1,817,997	1,817,997	1,989,353	1,989,353	
93,232	93,244	116,902	116,969	3.1.5
105,314	105,314	131,371	131,371	
2,016,543	2,016,555	2,237,626	2,237,693	
35,721	35,721	143,615	143,615	
3,146,669	3,483,453	3,484,486	3,834,833	
880,968	794,868	954,963	866,204	
880,968	794,868	954,963	866,204	
1,676,624	2,261,044	1,865,204	2,500,045	3.1.6
165,819	-	174,669	-	3.1.7
17,768	(*) -	48,816	4,501	3.1.8
405,490	427,541	440,834	464,083	3.1.4
2,265,701	2,688,585	2,529,523	2,968,629	
3,146,669	3,483,453	3,484,486	3,834,833	

נכסים:

נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות רכישה נדחות
רכוש קבוע
נכסי ביטוח משנה
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות אחרות:

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות

סך כל השקעות פיננסיות אחרות

מזומנים ושווי מזומנים אחרים
סך כל הנכסים

הון

הון רובד 1 בסיסי
סך כל ההון

התחייבויות:

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה
שאינם תלויי תשואה
מרווח סיכון (RM)

התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו

זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

(*) ליום 31 בדצמבר 2022 ישנו נכס בגין מסים נדחים, נטו שמופיע בסעיף חייבים ויתרות חובה.

3.1. 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:

3.1.1. נכסים בלתי מוחשיים

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

3.1.2. הוצאות רכישה נדחות

הוצאות רכישה נדחות משוערכות בשווי אפס.

3.1.3. רכוש קבוע

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

3.1.4. 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.

3.1.5. 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.

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

חישוב התחייבויות 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.

¹ ללא תוספת VA.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

3.1.6.1 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 ריאליזטיות 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.

ההנחות העיקריות עליהן הסתמכה החברה בחישובים הינן כדלקמן:

3.1.6.2 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 - הכל כפי שפורסם על ידי הממונה

3.1.6.3 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 שונים אשר משפיעים על סך ההתחייבויות.

3.1.6.4 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.

3.1.6.5 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.

3.1.7. 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.

3.1.8. התחייבויות בגין מיסים נדחים, נטו

החישוב נערך בהתאם לעקרונות שנקבעו בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי, על בסיס הפער בין השווי שיוחס לנכסים והתחייבויות 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.

שינויים מהותיים במאזן הכלכלי לעומת אשתקד:

- חייבים ויתרות חובה – ירידה לעומת היתרה של שנה קודמת, בעיקר עקב ירידה 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.

3.2. הרכב ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 31 בדצמבר 2023

אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות		
ברוטו	ביטוח משנה	שייר
אלפי ש"ח		
(181,225)	8,352	(189,577)
2,046,429	656,792	1,389,637
1,865,204	665,144	1,200,060
1,865,204	665,144	1,200,060

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

אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות		
ברוטו	ביטוח משנה	שייר
אלפי ש"ח		
(182,462)	3,990	(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 בהתחייבויות ברוטו ובשייר של הביטוח האלמנטרי ובריאות קצר טווח. עיקר הגידול נובע מגידול פורטפוליו הרכב בחצי שנה האחרונה.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

• בענפי ביטוח SLT ההתחייבויות ברוטו ושייר ניתן להתרשם משיפור קל לעומת השנה הקודמת. השיפור נובע מייעול שיעור ההוצאות.

4. הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

ליום 31 בדצמבר 2023			
סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1	
		הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 בסיסי
אלפי ש"ח			
954,963	-	-	954,963
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
954,963	-	-	954,963
203,610	-	-	203,610
הון עצמי			
ניכויים מהון רובד 1 (א)			
הפחתות (ב)			
חריגה ממגבלות כמותיות (ג)			
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ד)			
מתוך זה - סכום רווח צפוי בגין פרמיות עתידיות (EPIFP) לאחר מס			
ליום 31 בדצמבר 2022			
סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1	
		הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 בסיסי
אלפי ש"ח			
880,968	-	-	880,968
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
880,968	-	-	880,968
206,875	-	-	206,875
הון עצמי			
ניכויים מהון רובד 1 (א)			
הפחתות (ב)			
חריגה ממגבלות כמותיות (ג)			
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ד)			
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	ליום 31 בדצמבר 2023
באלפי ש"ח	
880,968	954,963
880,968	954,963

הון רובד 1:
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 וההתחייבויות לפי ההוראות (Reconciliation Reserve) בניכוי: נכסים בלתי מוכרים, השקעה עצמית במניות רגילות ודיבידנד שהוכרו 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:

- ההון העצמי גדל לעומת אשתקד בעיקר עקב גידול ברווחי השקעות וכן שיפור ברווחים החיתומיים.
- חל שיפור בתוצאות החיתומיות בתיק הרכב לעומת אשתקד.
- ההתחייבות למס נדחה גדלה בעקבות רווחי השקעות, שמקזזת את הגידול בהון העצמי

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

5. הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2023
אלפי ש"ח	
91,878	101,293
112,850	99,330
184,430	188,390
147,005	159,655
570,010	654,736
1,106,173	1,203,404
(369,554)	(389,178)
6,718	4,478
743,337	818,704
55,773	61,393
(55,082)	(89,751)
744,028	790,346
90%	95%
669,625	750,829

הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR):

הון נדרש בשל רכיב סיכון שוק
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 7 "השפעת יישום הוראות לתקופת הפריסה" להלן.

5.1. הון נדרש לכושר פירעון

חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון מבוסס על העקרונות הבאים:

- החברה פועלת כעסק חי;
- ההון מתייחס לסיכונים הנובעים מעסקים קיימים ומעסקי ביטוח כללי וביטוח בריאות NSLT שצפויים להיחתם במהלך 12 חודשים לאחר מועד הדוח;
- בנוגע לעסקים קיימים ההון צפוי לכסות 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 רובד 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.
- 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:

- גידול בדרישת ההון לביטוח בריאות בעיקר נובע מגידול בתיק NSLT, גידול בתיק נסיעות לחו"ל וגם בתאונות אישיות פוליסות עד שנתיים.
- רכיב ביטוח אלמנטרי – הגידול הושפע בעיקר מ:
- כמחצית הגידול נבעה מהגידול בתיק הרכב שהשפיע על דרישת ההון בגין פרמיות ורזרבות.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

- המחצית השנייה של הגידול נבעה מחשיפה לסיכון רעידת אדמה גדולה יותר אבל עדיין במסגרת התיאבון לסיכון.
- בדרישת הון צד נגדי, ישנה ירידה בחשיפה מסוג 1 וגם מחשיפה סוג 2. תמהיל הדירוגים מכיל אחוז דירוגים גבוהים יותר מאשר בעבר.
- שיעור ההון הנדרש לכושר הפירעון בתקופת הפריסה ה-SCR (באחוזים) גדל בכל שנה ב-5% עד ל-100% בשנת 2024. בשנת 2022 השיעור היה 90% ובשנת 2023 השיעור הינו 95%.
- חל גידול בדרישת ההון בסיכוני שוק בעקבות הרווחים ההשקעתיים.

6. סף הון (MCR)

6.1. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
233,895	276,465
167,406	187,707
301,331	337,873
233,895	276,465

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 31 בדצמבר 2023		
סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1
אלפי ש"ח		
954,963	-	954,963
-	-	
954,963	-	954,963

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

ליום 31 בדצמבר 2022		
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 (באלפי ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2023

ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	השפעת שיעור של 50% הון רובד 2 בתקופת הפריסה	השפעת גידול הדרגתי בהון השפעת התאמת נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה		הוראות המעבר השפעת הכללה של ניכוי בתקופת הפריסה	כולל יישום הוראות המעבר השפעת הכללה לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	
2,039,873	-	-	-	-	2,039,873	סך התחייבויות ביטוח, לרבות מרווח הסיכון (RM) הון רובד 1 בסיסי
954,963	-	-	-	-	954,963	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
954,963	-	-	-	-	954,963	הון נדרש לכושר פירעון
790,346	-	(39,517)	-	-	750,829	

ליום 31 בדצמבר 2022

ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	השפעת שיעור של 50% הון רובד 2 בתקופת הפריסה	השפעת גידול הדרגתי בהון השפעת התאמת נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה		הוראות המעבר השפעת הכללה של ניכוי בתקופת הפריסה	כולל יישום הוראות המעבר השפעת הכללה לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	
1,842,443	-	-	-	-	1,842,443	סך התחייבויות ביטוח, לרבות מרווח הסיכון (RM) הון רובד 1 בסיסי
880,968	-	-	-	-	880,968	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
880,968	-	-	-	-	880,968	הון נדרש לכושר פירעון
746,947	-	(74,403)	(2,919)	-	669,625	

7.1. הוראות בתקופת הפריסה

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

- ההקלה בדרישת ההון בגין תת רכיב סיכון מניות, הסתיימה בתאריך 31.12.2023
- 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.

8. דוח תנועה בעודף ההון

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון	הון נדרש לכושר פירעון (SCR)	עודף (גירעון) הון
אלפי ש"ח		
880,968	669,625	211,343
	77,322	(77,322)
880,968	746,947	134,021
(102,563)	37,150	(139,713)
187,557	22,977	164,580
20,049	14,320	5,729
(31,048)	(31,048)	
954,963	790,346	164,617
	(39,517)	39,517
954,963	750,829	204,134

ליום 1 בינואר 2023
 נטרול הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת מניות ליום 1 בינואר 2023, ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות

השפעת פעילות תפעולית (א)
 השפעת פעילות כלכלית (ב)
 עסקים חדשים (ג)
 השפעת הנפקות מכשירי הון (בניכוי פדיונות) ודיבידנד שהוכרז (ד)
 השפעת שינויים במס נדחה, הון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2 ליום 31 בדצמבר 2023, ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות

השפעת הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת מניות ליום 31 בדצמבר 2023

- הנתונים מתייחסים לעודף הון ללא השפעת פעולות הוניות (גיוסים ופדיונות מכשירי הון) מהותיות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי.
- סדר הסעיפים אינו מייצג בהכרח את סדר החישוב של הסעיפים השונים.

השפעת פעילות תפעולית (א):

התזרים החוזי שהיה גלום ביתרת הפתיחה והצפי לשחרור בשנת הדו"ח, סטיות מהנחות דמוגרפיות ותפעוליות בשנת הדיווח, שינויים בכללי הרגולציה, שינוי בהנחות דמוגרפיות ותפעוליות ביחס לאלו שהיו בשימוש במועד הדוח הקודם, עדכוני מודל, חוזי ביטוח חדשים בביטוח כללי ובריאות קצרי טווח שנחתמו בשנת הדו"ח ותיקי ביטוח בענפים אלו שנרכשו או שנמכרו בשנת הדוח, השקעה בנכסים לא מוחשיים ושינויים אחרים שאינם כלולים בסעיפים האחרים.

הפעילות התפעולית הביאה לירידה בעודפי ההון, בעיקר בשל עלייה בהתחייבויות של ביטוח כללי וכתוצאה מכך חלה עלייה בהון נדרש.

בנוסף, שחרור רווחים בתזרים החוזי בענפי חיים ובריאות (שמוכרים בדוח רווח והפסד), מגדיל את ההתחייבויות הנתרות ומוריד את ההון העצמי. מנגד, חל קיזוז מסוים בהון הנדרש על ידי ספיגת הפסדים של מס נדחה כנגד רווחים עתידיים.

השפעת פעילות כלכלית (ב):

שינויים בשווים של נכסי השקעה; שינויים בהון נדרש בגין רכיב סיכון שוק, לרבות שינוי ברכיב התאמה סימטרית SA; השפעת שינוי עקום ריבית חסרת סיכון לכושר פירעון; השפעת האינפלציה. השפעת הפעילות הכלכלית תרמה להגדלת עודפי ההון במהלך תקופת הדוח. עיקר ההשפעה נובעת מהתשואה החיובית על נכסי השקעות. ישנם מספר גורמים שמקזזים חלקית את ההשפעה: הגדלה בנכסי השקעות תורמת להגדלת דרישות ההון, וכן העלייה בריבית תרמה לירידה בנכסים.

עסקים חדשים (ג):

השפעת חוזי ביטוח חדשים (חיים ובריאות SLT) שנחתמו בשנת הדוח ותיקי ביטוח בענפים אלו שנרכשו או נמכרו בשנת הדוח, ללא השפעתם על סיכוני שוק; סיכון צד נגדי וסיכון תפעולי.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

עסקים חדשים, שנמכרו במהלך שנת 2023 הינם בעלי תרומה חיובית לרווחיות החברה ומשפרים את ההון העצמי, ומנגד מוסיפים לדרישת ההון. השפעה נטו הינה עלייה בעודפי ההון.

השפעת הנפקות מכשירי הון (בניכוי פדיונות) ודיבידנד שהוכרו (ד):

פעולות הוניות, לרבות הנפקה ופדיון של מכשירי הון רובד 1 והון רובד 2 וכן דיבידנד שהוכרו לאחר מועד פרסום דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2022 למועד פרסום הדוח ליום 31 בדצמבר 2023.

השפעת שינויים במס נדחה, הון רובד 1 נוסף והון רובד 2:

השפעה זו הינה בגין שינוי בהתחייבות מס נדחה במאזן הכלכלי. העלייה בהתחייבות מס נדחה, מורידה את ההון העצמי, אבל מנגד, גם מורידה את דרישת ההון (דרך ספיגת הפסדים). כשמודדים את עודפי ההון, שתי ההשפעות האלו מקזזות אחת את השנייה.

הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת מניות

נכון ליתרת הפתיחה של 1 ינואר 2023, ההתאמות כללו גם התאמות מניות וגם הכפלת פקטור של 90% על ה-SCR. ביתרת הסגירה, הסתיימה תקופת התאמת מניות והפקטור להכפלה עודכנה ל-95%.

9. מבחני רגישות

בהתאם לדרישות רגולציה שנוספו השנה, החברה ביצעה תחשיבים של מבחני רגישות לגורמים העיקריים: שיעורי תמותה, שיעורי תחלואה, שיעורי ביטולים, שיעור תרחיש מניות, שיעורי ריבית וגידול בחשיפה לרעידת אדמה. מבחני הרגישות שחושבו השנה בחברה מביאים לידי ביטוי השפעות ישירות, ובנוסף השפעות משניות על גורמי סיכון אחרים.

ליום 31 בדצמבר 2023

לא מהותי	עליה בריבית של 50 נקודות בסיס בריבית חסרת הסיכון
לא מהותי	ירידה של 25% בערכם של נכסים הוניים
-6%	עלייה של 5% בשיעור התחלואה
לא מהותי	עלייה של 5% בשיעורי התמותה
-6%	עלייה של 10% בשיעורי הביטולים

בחישוב הרגישויות בוצע חישוב מחדש של הנכסים וההתחייבויות הרגישים לשינויים. מבחני הרגישות בוצעו על בסיס המאזן הכלכלי.

בחישוב הרגישות לירידה בריבית, נבנה עקום ריבית חסר סיכון לאחר ירידה של 50 נקודות בסיס עד לנקודת ה (LLP) ולאחריו אקסטרפולציה סמית-ווילסון, עד ה (UFR). נבחנה הרגישות הרלוונטית לחברה, שהינה עליית ריבית. בחנו מבחן רגישות נוסף שהינו, עלייה של 50 מ"ש בחשיפה לרעידת אדמה שיגרום לירידה של שישה אחוזים ביחס כושר הפירעון.

10. מגבלות על חלוקת דיבידנד

בהתאם להוראות הממונה, 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 בהקשר זה.

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, בכפוף לבדיקות כפי שנקבעו בנוהל החברה.

להלן נתונים על יחס כושר פירעון כלכלי של החברה כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2023	
		ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות:
880,968	954,963	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (באלפי ש"ח)
746,947	790,346	הון נדרש לכושר פירעון (SCR) (באלפי ש"ח)
134,021	164,617	עודף (גירעון) (באלפי ש"ח)
118%	121%	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	954,963	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (באלפי ש"ח)
134,021	164,617	עודף (גירעון) (באלפי ש"ח)
118%	121%	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)
(90,063)	(72,487)	עודף (חסר) הון ביחס ליעד (באלפי ש"ח)
<p>יחס כושר הפירעון הושפע מרווחים השקעתיים ומשיפור בתוצאות החיתומיות. בעקבות כך יחס ההון של החברה עלה מ 118% בשנת 2022 ל 121% בשנת 2023.</p>		

תאריך: 21 במאי 2024

אוליביה זוהר
Olivia Zohar
סמנכ"ל ניהול סיכונים

אושר גריי
Usher Gray
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

תומאס ליללנד
Thomas Lillelund
יו"ר הדירקטוריון