

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דיווח שבון בניימ

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2024

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת בניימ 30 ביוני 2024



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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2024 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2024 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2024 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

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

3-4	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
4-9	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
10-12	עמ'	מידע כספי	פרק 3
12-15	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
16	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
16	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
16	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
16-17	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 8



1. תיאור תמציתי של החברה:

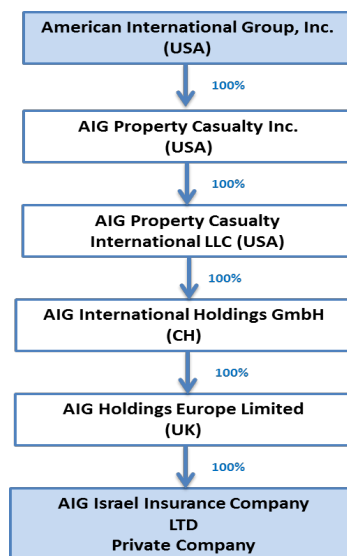
1.1 מבנה ארגוני

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריה 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"), 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 נתונים 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, מנורה, 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.

אירועים או עניינים 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 וסעיף 2 של דוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2024.

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.

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



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 הועלתה ריבית בנק ישראל מספר פעמים עד לשיעור שיא של 4.75%. בחודש ינואר 2024 החליט בנק ישראל על הפחתה של 0.25% בשיעור הריבית ובחודשים פברואר, אפריל, מאי ויולי 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" תימשך עד תחילת שנת 2025. הנחה זו משקפת לחימה ממושכת עצימה יותר בהשוואה להנחה שעמדה בבסיס תחזית בנק ישראל שפורסמה בחודש אפריל 2024 ("תחזית אפריל").¹ בהתאם עדכן בנק ישראל, בין היתר, את תחזית הצמיחה וכן את התחזית בקשר לאינפלציה והריבית. בהתאם לתחזית המעודכנת של בנק ישראל, התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 1.5% בשנת 2024 ושל 4.2% בשנת 2025 (לעומת שיעור של 2.0% בשנת 2024 ושל 5.0% בשנת 2025 בתחזית אפריל). שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים (המסתיימים ברבעון השני של שנת 2025) צפוי להיות 3.2%, בין השאר בשל השפעות צעדי מסוי שבנק ישראל מניח שיאושרו בשנה הקרובה. שיעור האינפלציה במהלך שנת 2024 צפוי להיות 3.0% (לעומת 2.7% בתחזית אפריל), ובמהלך שנת 2025 הוא צפוי לעמוד על 2.8% (לעומת 2.3% בתחזית אפריל). ברבעון השני של 2025 הריבית צפויה לעמוד על 4.25%.

בחודש פברואר 2024 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 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 שהעימות 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. בדוח שפרסמה S&P בחודש מאי 2024 ציינה חברת הדירוג שהתחזית שלה לגידול הריאלי בתוצר בשיעור של 0.5% בשנת 2024 ובשיעור של 5% בשנת 2025 (בהנחה של ייצוב המצב הגיאופוליטי בישראל ושל התאוששות פעילות הייצוא וההשקעות), תיוותר ללא שינוי. כמו-כן, חברת הדירוג צופה, כי על אף ההתאוששות הכלכלית ברבעון הראשון בישראל, העלייה תהא מתונה יותר בשאר שנת 2024. בחודש אוגוסט 2024 הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית Fitch על הורדת דירוג האשראי של ישראל ל-A ועל שינוי אופק הדירוג לשלילי. בהודעתה ציינה חברת הדירוג, בין היתר, שבין הסיבות להחלטה כאמור הינם המשך המלחמה בעזה, התגברות הסיכונים הגיאופוליטיים ופעילות צבאית במספר חזיתות, וכן תחזית לגירעונות תקציביים רחבים, חשש לאי-יישום רפורמות פיסקאליות מתוכננות, צפי לעלייה משמעותית בחוב לתוצר ואי-יציבות פוליטית, וכל זאת לצד אינדיקטורים כלכליים חיוביים, כדוגמת המאזן החיצוני החיובי של ישראל ויתרות המט"ח הגבוהות שלה."

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

¹ לפרטים אודות תחזית אפריל, ראה סעיף 2 לדוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2024.



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	4-6.2023	4-6.2024	1-6.2023	1-6.2024	
מדדי אג"ח ממשלתי					
0.6%	0.9%	-1.8%	0.9%	-2.3%	אג"ח ממשלתי כללי
(0.5%)	1.0%	-2.3%	1.6%	-2.8%	אג"ח ממשלתי צמוד
1.4%	0.8%	-1.5%	0.4%	-2.0%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
5.2%	2.5%	-0.5%	2.8%	1.1%	תל בונד 60
5.2%	1.9%	-0.5%	1.0%	0.6%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
4.8%	2.9%	-4.4%	(1.3%)	3.9%	ת"א 125
24.2%	8.3%	3.9%	15.3%	14.1%	S&P 500

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

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

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

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

חוזרים

▪ בחודש מאי 2024 פרסמה הרשות שני חוזרים כחלק תהליך אסדרה כוללת על תהליך תביעת רכב רכוש, הכוללת אסדרה של תוכניות ביטוח רכב רכוש הקיימות כיום בשוק, ובכלל זה קביעת מגנון שכר הטרחה לשמאי אקראי אשר מורכב ממרכיב קבוע וממרכיב משתנה, והכל כמפורט להלן:

○ **תיקון הוראות החוזר המאוחד שער 6 חלק 2 - הוראות בענף רכב רכוש** – במסגרת התיקון כאמור יבוטלו רשימות שמאי החוץ המצומצמות ונקבע כי כל חברת ביטוח תעשה שימוש במאגר שמאים דינאמי ורחב, ובמגנון בחירה אקראי, שיצמצם את הזיקה בין השמאי לגורמים השונים המעורבים בתהליך ובכך יחזק את עצמאותו המקצועית. כמו כן, נקבעו הוראות שיעודדו את הגדלת כמות מוסכי ההסדר הקיימים באמצעות קביעת כללים מנחים לצירוף מוסך כמוסך הסדר, שייקראו מעתה "מוסכים מוסכמים", והסדרת ההתקשרות שבין חברות הביטוח לבין מוסכים המבצעים תיקונים מטעמן, בהתאם לדרכי הפיזיו בפוליסה. תחילתו של התיקון לחוזר תהא המאוחר מבין יום 1 במאי 2025, או מועד התחילה של הוראות מקצועיות שצפוי משרד התחבורה לפרסם לפיהן שומת הרכב תכלול את מחר

השוק של חלקי חילוף לרכב שנדרש להחליפם או לתקנם, וזאת בהתאם החלטת ממשלה 196 "חלקי חילוף לרכבים".² נכון למועד דוח זה טרם פורסמו ההוראות המקצועיות כאמור.

○ **חוזר בעניין הגשת תוכניות ביטוח בענף רכב רכוש** - בהמשך לפרסום של הממונה בחודש ספטמבר 2023 בעניין הכרעה בנושא תשלומי תגמולי ביטוח מופחתים בביטוח רכב (רכוש) בגין הפרש במחירי חלפים במקרה של תיקון הרכב במוסך שאינו בהסדר,³ וכן בהמשך לפרסום של קול קורא של הרשות בחודש נובמבר 2023 בעניין השלכות ההכרעה כאמור, במסגרתו ביקשה הרשות את התייחסות הציבור לאפשרות קביעת כללים בהם חברות הביטוח יהיו מחויבות במתן תנאים זהים או דומים למבוטח לכאלה שהיה זוכה להם לו היה עושה שימוש במוסך הסדר במקרה בו חברת הביטוח עושה שימוש בפרקטיקה, בחודש מאי 2024 פרסמה הרשות חוזר בעניין הגשת תוכניות ביטוח בענף רכב רכוש, וזאת לאחר בחינת ההתייחסויות שהגיעו לרשות בעקבות קול הקורא האמור ולאחר איסוף ממצאים מביקורות שערכה הרשות. בהתאם לחוזר תידרשנה חברות הביטוח לעדכן את נוסח תוכניות הביטוח, כך שיינתן גילוי בתוכנית הביטוח לכללי ההפחתה של תגמולי הביטוח במקרה של ניכוי הקטנת נזק (היינו, ניכוי חלק מתגמולי הביטוח, או ביצוע פעולה דומה, וזאת בגין ההפרש בין מחירון יבואן החלפים אותו מצטט השמאי בשומה לבין הסכום אותו הייתה משלמת חברת הביטוח עבור אותם החלפים אם אלה היו נרכשים מספקי חלפים איתם התקשרה חברת הביטוח או בגין הנחה הניתנת על ידי מוסך על סך עלות התיקון). כללי ההפחתה כאמור יהיו טעונים אישור הרשות במסגרת בקשה להנהגת תוכנית הביטוח. בנוסף לכך, בתוכנית ביטוח רכב ייקבע, כי במקרים בהם מבוטח בחר לתקן את רכבו שלא במוסך הסדר והמבוטח הודיע לחברת הביטוח, בכפוף לפוליסה שרכש, על מקרה הביטוח טרם תיקון הרכב ונקט באמצעים הסבירים שהורתה לו חברת הביטוח, והמוסך האמור הסכים לקבל את תנאי ההסדר של חברת הביטוח טרם תיקון הרכב, תנכה החברה מתגמולי הביטוח השתתפות עצמית, כאילו המבוטח תיקן את רכבו במוסך הסדר. עוד נקבע בחוזר, כי חברת הביטוח לא תכלול במסגרת תכנית ביטוח רכב רכוש פיצוי בשל אבדן גמור להלכה, למעט בסוגי מקרים שהוגשו על ידי החברה לרשות במסגרת בקשה להנהגת תכנית הביטוח והרשות לא התנגדה להם. הוראות החוזר יחולו על כל תכנית ביטוח רכב רכוש שתשווק החל מיום 1 בספטמבר 2024 (למעט לעניין הכללת פיצוי בשל אובדן גמור להלכה בתוכנית ביטוח רכב רכוש, שהוראה זו תיכנס לתוקף רק לאחר תיקון תקנות רלוונטיות). החברה תידרש להתאים את תכניות הביטוח שלה ולהגישן לרשות תוך התבססות על העקרונות הקבועים בחוזר וכן לגבות השתתפות עצמית ממבוטחים בהתאם לעקרונות אלו. כמו כן, ביטול האפשרות לקבלת פיצוי אבדן גמור להלכה צפוי להביא להפחתת עלויות תביעת הביטוח.

בנוסף לחוזרים כאמור פרסם הממונה מכתב למנהלי חברות הביטוח בעניין האסדרה כאמור שבו התבקשו חברות הביטוח להגיש כחלק מתהליך הנהגת תכנית הביטוח, את מנגנוני בחירת השמאי עד לכניסת החוזר לתוקף, וכן את מבנה שכר הטרחה וגובה שכר הטרחה על רכיביו השונים. בנוסף, כדי לבחון את סבירות מודל העמלות למוסך, על חברות הביטוח לצרף להגשת תוכניות הביטוח לרשות את מודל העמלה שתשולם למוסך, במקרה שהתיקון כולל החלפת חלפים, אשר תחושב, בין היתר, ביחס לעלות החלפים וסוג החלפים (מקורי או חליפי ו/או משומש) במסגרת התיקון. במכתב כאמור צוין כי ככל שיימצא כי מבנה שכר הטרחה או מודל העמלות המשולמות למוסכים אינו מיישם את המטרות אשר לשמן מבוצע תיקון החוזר המאוחד בענף רכוש וחוזר הנהגת תכנית ביטוח, ובכלל זה שמירה על איזון בין בעלי העניין השונים בתביעת רכב רכוש, חיזוק עצמאות השמאי ועידוד השמאי לביצוע שומה איכותית על הנזק ואופן התיקון, ושימוש באמצעים סבירים לצורך הקטנת הנזק, ייבחנו צעדים משלימים על ידי הרשות לגבי מודל שכר טרחה סביר לשמאי אקראי במסגרת תהליך תביעת רכב רכוש ומודל העמלות המשולמות למוסכים.

² במסגרת החלטת הממשלה כאמור הוחלט, בין היתר, להטיל על שרת התחבורה, מכוון סמכותה לפי סעיף 153 לחוק רישוי שירותים ומקצועות בענף הרכב, התשע"ו-2016, להביא להתייעצות בפני המועצה המייעצת לעניין שמאי רכב תוך 30 יום ממועד ההחלטה טיטוט הוראות מקצועיות שיחליפו את אגד הנחיות מקצועיות לשמאי רכב (להלן – ההנחיה), אשר תהיה מבוססת על ההנחיות המקצועיות הקיימות בשינוי זה: שומת הרכב תכלול את מחיר השוק (כהגדרתו בהחלטה) של חלקי חילוף לרכב שנדרש להחליפם או לתקנם כאמור.

³ ראו סעיף 4.1(ב) תחת הכותרת "חוזרים" בפרק א': תיאור עסקי התאגיד, לדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

טיוטות

בחדש מאי 2024 פורסמה טיוטת חוזר השגה על הודעת תשלום בגין ניתוחים שקל ראשון במקרה בו מבוטח אשר מחזיק בפוליסת ניתוחים שקל ראשון עבר ניתוח אשר בוצע על ידי השב"ן, קופת חולים (להלן - הקופה), והקופה דרשה מחברת הביטוח תשלום בעבור הניתוח, וזאת בהתאם לתנאים הקבועים בחוק הפיקוח לעניין חובת תשלום, וחברת הביטוח מבקשת להגיש השגה בפני הרשות על הודעת התשלום ש'יכלה בהתאם לסעיף 78כח לחוק הפיקוח, אם היא סבורה שפוליסת הביטוח של המבוטח אינה כוללת כיסוי ביטוחי לניתוח נשוא ההודעה. מטרת טיוטת החוזר לקבוע הוראות לעניין אופן בירור ההשגה, ובכלל זה לפרט את המידע שחברות הביטוח והקופות נדרשות לצרף בעת ההשגה או תגובה להשגה, לפי העניין.

בחדש אוגוסט 2024 פורסם עדכון רביעי למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאי בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח, במסגרתו עודכנו הוראות הדיווחים להגשה לרשות של סקרי השפעה כמותית QIS2 ו-QIS3, יחד עם עדכון קבצי הדיווח הנדרשים. כמו כן, בשל שינויים אלו הדרישה להכללת גילוי כמותי אודות מועד המעבר בדוחות הרבעון השלישי של שנת 2024 הפכה לדרישה בלתי מחייבת, לצד עדכון זה פורסמה טיוטה עשירית של חוזר "סוגיות מקצועיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל", הכוללת הנחיות המעגנות את עקום הריבית בו ייעשה שימוש בתקן. בכלל זה קבעה הרשות ריבית היוון אחידה לכלל חברות הביטוח, שתהא בהתאם לגישת ה-Bottom-up, שלפיה קביעת שיעור ההיוון עבור חוזים שאינם תלויי תשואה תהא באמצעות הוספת פרמיית אי-נזילות (המבטאת את שיעור אי-הנזילות של ההתחייבות) לשיעור היוון חסר הסיכון, המבוסס על השוק הנזיל.

חקיקה/ הצעות חוק/ תקנות

בחדש יולי 2024 פורסמה הצעת חוק תובענות ייצוגיות (תיקון מס' 16), התשפ"ד-2024, שבמסגרתה מוצע, בין היתר, לקבוע שיקולים שישקול בית המשפט הנוגעים לתובענות ייצוגיות בעניין חוזים ארוכי טווח בתחום הביטוח. עוד מוצע, ליתן לבתי המשפט שיקול דעת לסלק תביעות על הסף, כאשר נראה שהן הוגשו בנושא שאין בו חשיבות ציבורית ושהתביעות הן קנטרניות ונראה שמטרתן אינה באמת להביא לתועלת ממשית לחברי הקבוצה או לציבור. עוד מוצע להגביל את מספר התובענות הייצוגיות שכל תובע ייצוגי יכול להגיש בכל שנה. וכן כי בקשה לאישור תובענה ייצוגית תוגש לבית המשפט ללא ציון סכום התביעה הכולל לחברי הקבוצה. לצד הצעות אלה, עוד מוצע לבטל את דרישת הקושי להגיש את התובענה בידי אדם בעל עילה אישית, הקיימת על ארגון המעוניין להגיש תובענה ייצוגית בתחום אחת המטרות הציבוריות שבהן הוא עוסק.

ביום 5 באוגוסט אישרה הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את תיקון מס' 13 לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ("חוק הגנת הפרטיות"), שעיקריו הינם כדלקמן: הרחבת סמכויות הפיקוח והאכיפה של הרשות להגנת הפרטיות, לרבות עיצומים כספיים שעשויים להגיע בנסיבות מסוימות לסכומים ניכרים; קביעת חובה למנות ממונה הגנת הפרטיות, בין היתר, בארגונים שעיסוקם העיקרי כולל עיבוד מידע אישי רגיש בהיקף ניכר ו/או כרוך במעקב או התחקות שיטתית אחר אנשים בהיקף ניכר. תפקידו של הממונה לפעול להבטחת קיום הוראות חוק הגנת הפרטיות על-ידי בעל השליטה במאגר או המחזיק במאגר, ולקידום השמירה על הפרטיות ואבטחת המידע במאגרי המידע; ביטול חובת הרישום של מאגרי מידע, למעט גופים ציבוריים וגופים המנהלים מאגר מידע, אשר מטרתו העיקרית היא איסוף מידע אישי לשם מסירתו לאחר כדרך עיסוק או בתמורה, לרבות שירותי דיוור ישיר ("Brokers Data"), בכפוף לכך שבמאגר מצוי מידע אישי על יותר מ-10,000 בני אדם. עם זאת, לצד צמצום חובת הרישום, התיקון לחוק קובע חובה חדשה בדבר מתן הודעה לרשות הגנת הפרטיות על ניהול מאגרי מידע שאינם חייבים ברישום אך כוללים מידע רגיש במיוחד (כהגדרתו בתיקון) הנוגע ליותר מ-100,000 בני אדם; הרחבת דרישת הגילוי במסגרת פניה לנושא המידע לקבלת מידע אישי; קביעת איסור על עיבוד מידע אישי שנאסף באופן שאינו חוקי והוספת עבירות פליליות במאגרי מידע, הכוללות, בין היתר, עיבוד



מידע ללא הרשאה של בעל השליטה במאגר המידע והטעיה מכוונת של אדם בעת פנייה אליו לקבלת מידע אישי אודותיו; התאמת ההגדרות בחוק הגנת הפרטיות לסטנדרטים המקובלים בעולם לעניין הגנה על מידע אישי, לרבות התקנות הכלליות להגנה על מידע של האיחוד האירופי (GDPR); וכן הורחבה סמכות בתי המשפט לפסוק פיצוי כספי ללא הוכחת נזק לאזרח התובע בגין הפרת הוראות חוק הגנת הפרטיות מכוח עילות נוספות הקבועות בחוק האמור ביחס למאגרי מידע. התיקון לחוק צפוי להיכנס לתוקף שנה מיום פרסומו. נכון למועד הדוח, טרם פורסם התיקון האמור ברשומות. בתקופת הביניים בין אישורו של התיקון ועד כניסתו לתוקף, תמשכנה לחול החובות המוטלות על-פי נוסחו הקיים של חוק הגנת הפרטיות, ויש לפעול על-פיו.



3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
490,190	505,537	466,986	נכסים אחרים
201,967	195,585	209,977	הוצאות רכישה נדחות
2,381,308	2,192,964	2,640,497	השקעות פיננסיות ומזומנים
761,368	732,411	756,136	נכסי ביטוח משנה
3,834,833	3,626,497	4,073,596	סך כל הנכסים
866,204	811,663	937,632	הון עצמי
2,500,045	2,407,366	2,675,100	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
468,584	407,468	460,864	התחייבות אחרות
3,834,833	3,626,497	4,073,596	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2023	4-6.2023	4-6.2024	1-6.2023	1-6.2024	
1,543,455	380,889	445,988	730,913	866,826	פרמיות שהורווחו ברוטו
(245,036)	(62,393)	(59,075)	(118,941)	(120,097)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,298,419	318,496	386,913	611,972	746,729	פרמיות שהורווחו בשייר
113,716	36,526	15,078	54,390	46,042	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
56,028	14,214	13,577	27,945	31,077	הכנסות מעמלות
1,468,163	369,236	415,568	694,307	823,848	סך כל ההכנסות
(974,619)	(225,434)	(255,992)	(482,772)	(514,993)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(384,420)	(98,652)	(102,051)	(186,224)	(199,459)	סה"כ הוצאות אחרות
109,124	45,150	57,525	25,311	109,396	רווח לפני מסים על הכנסה
(37,788)	(15,410)	(19,926)	(8,516)	(37,968)	מסים על ההכנסה
71,336	29,740	37,599	16,795	71,428	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה

הון ודרישת הון

ההון ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב- 937.6 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- 71.4 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. בחודש מאי 2024 פרסמה החברה בהתאם להוראות הממונה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2023 באתר האינטרנט שלה.

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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

2022 בדצמבר 31	2023 בדצמבר 31	
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, אין לאירוע המלחמה נכון ליום הפרסום השפעה מהותית על יחס כושר פירעון 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):

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

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.

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

2022 בדצמבר 31	2023 בדצמבר 31	
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



החיישובים 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:

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 18.6% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 963.9 מיליון ש"ח לעומת כ- 812.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי ביטוח רכב רכוש ורכב חובה.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 852.3 מיליון ש"ח לעומת סכום של 690.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2023, גידול של 23.4%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא בענפי ביטוח רכב רכוש ורכב חובה.

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

1-6.2024	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	82,726	84,195	797,014	963,935
בשייר	65,452	82,122	704,738	852,312
שיעור מסה"כ ברוטו - %	8.6	8.7	82.7	100.0
שיעור משייר - %	7.7	9.6	82.7	100.0

1-6.2023	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	80,529	89,850	642,083	812,462
בשייר	63,351	88,057	539,478	690,886
שיעור מסה"כ ברוטו - %	9.9	11.1	79.0	100.0
שיעור משייר - %	9.2	12.7	78.1	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	4-6.2023	4-6.2024	1-6.2023	1-6.2024	
14,285	10,505	(858)	612	3,217	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
(4,158)	1,171	41,080	(17,534)	69,971	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
4,196	3,862	(445)	1,688	(5,226)	רווח (הפסד) מתחום פעילות דירות
8,542	4,288	(112)	(1,121)	(6,891)	רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות
17,809	7,600	2,947	7,629	8,551	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
12,751	94	3,351	3,542	11,198	רווח מתחום פעילות ביטוח מסחרי
55,699	17,630	11,562	30,495	28,576	אחר – רווח שלא נזקף לתחומי פעילות
109,124	45,150	57,525	25,311	109,396	רווח לפני מסים על הכנסה
(37,788)	(15,410)	(19,926)	(8,516)	(37,968)	מסים על ההכנסה
71,336	29,740	37,599	16,795	71,428	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה

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

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

- א. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-71.4 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-16.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-109.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-25.3 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2023. הגורמים העיקריים לרווח בתקופת הדוח הינם רווחים מהשקעות נטו שהסתכמו בסך של כ-46.0 מיליון ש"ח, ורווח חיתומי בסך של כ-58.7 מיליון ש"ח שנבע בעיקר מרווח חיתומי בענף רכב רכוש.
- ב. הרווח הכולל של החברה הסתכם ברבעון השני בכ-37.6 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-29.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווח לפני מיסים הסתכם בכ-57.5 מיליון ש"ח לעומת רווח לפני מיסים של כ-45.2 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2023. הרווח החיתומי של החברה ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם בכ-37.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-9.3 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2023.
- ב. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-46.0 מיליון ש"ח לעומת רווח מהשקעות בסכום של כ-54.4 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.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-70.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-17.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-63.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-23.3 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 את כל יתרת העתודה לפרמיה בחסר של כ-26.9 מיליון ש"ח.
- ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם רווח החברה מביטוח רכב רכוש בכ-41.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-1.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש בכ-38.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-3.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר לרווח חיתומי בתקופת הדוח נבע מירידה ניכרת ביחס התביעות כפי שתואר לעיל.

- ד. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 3.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה ברווח בתקופת הדוח נבעה מירידה ביחס התביעות שגם הושפעה מהעלייה בעקום הריבית בתקופת הדוח לעומת תקופה המקבילה. עלייה זו התקווה עם ירידה ברווחי השקעות של כ-1.7 מיליון ש"ח בתקופת הדוח לעומת תקופה מקבילה. הפסדי ה"פול" ללא השפעת עקום הריבית הסתכמו בתקופת הדוח ב 7.4 מיליון ש"ח לעומת 9.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנה הקודמת.
- ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם הפסד החברה מביטוח רכב חובה בכ-0.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-10.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר להפסד נבע גם מירידה של 4.9 מיליון ש"ח ברווחי השקעות לעומת התקופה המקבילה, וגם מעלייה ביחס התביעות בתקופת הדוח.
- ה. הפסד החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ-5.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-1.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ-7.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי של כ-0.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה בהפסד נבעה גם מעלייה ביחס התביעות וביחס ההוצאות, בעיקר כתוצאה מהגדלת עלות הכיסוי של ביטוח משנה לרעידת אדמה וקיטון ביחס השייר.
- ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם הפסד החברה מביטוח דירות בכ-0.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-3.9 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2023. המעבר להפסד ברבעון השני של שנת 2024 נבע בעיקר מעלייה ביחס התביעות.
- ו. הפסד החברה מביטוחי בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ-6.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-1.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. ההפסד החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-8.1 מיליון ש"ח בתקופת הדוח לעומת הפסד חיתומי של כ-2.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה בהפסד בתקופת הדוח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות וביחס ההוצאות בענף נסיעות לחו"ל וזאת בעיקר בהתאם לירידה בפרמיות עקב אירוע המלחמה (ראה סעיף 2 לעיל).
- ברבעון השני הסתכם ההפסד מביטוח בריאות בכ-0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-4.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. ברבעון השני הסתכם ההפסד החיתומי מביטוח בריאות בכ-0.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-3.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר להפסד ברבעון השני של שנת 2024 נבע בעיקר מעלייה ביחס התביעות וביחס ההוצאות בענף נסיעות לחו"ל.
- ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בכ-8.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-7.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.
- ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם רווח החברה מביטוח חיים בכ-2.9 מיליון ש"ח לעומת כ-7.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח נבעה מעלייה ביחס התביעות.
- ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בכ-9.0 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-4.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה ברווח בתקופת הדוח נבעה מעלייה ברווח החיתומי, כתוצאה מירידה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.
- ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם הרווח מביטוח אחריות מקצועית בכ-2.8 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-0.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח ברבעון השני של שנת 2024 נבעה מעלייה ברווח החיתומי, בעיקר כתוצאה מירידה ביחס התביעות.
- ט. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ-0.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.



ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם רווח החברה מענפי רכוש אחרים בכ-0.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

י. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ-2.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה ברווח בתקופת הדוח נבעה מעלייה ברווח החיתומי, כתוצאה בעיקר מירידה ביחס התביעות.

ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם הרווח מענפי חבויות אחרים בכ-0.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 0.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2023	4-6.2023	4-6.2024	1-6.2023	1-6.2024	
(18,016)	(2,982)	(3,533)	(23,281)	63,803	רכב רכוש
(249)	2,475	(998)	(367)	(7,032)	דירות
903	(365)	(243)	33	(521)	ענפי רכוש ואחרים

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

1-12.2023		1-6.2023		1-6.2024		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
103%	83%	109%	89%	84%	66%	ברוטו
103%	83%	109%	89%	84%	66%	שייר
						רכוש⁵:
75%	45%	73%	44%	81%	50%	ברוטו
99%	59%	101%	61%	112%	70%	שייר

4-6.2023		4-6.2024		
CR%	LR%	CR%	LR%	
				רכב רכוש:
102%	82%	81%	62%	ברוטו
102%	82%	81%	62%	שייר
				רכוש²:
68%	39%	73%	42%	ברוטו
93%	51%	103%	61%	שייר

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



5. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 30.2 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 38.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 14.7 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 14.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 2.8 מיליון ש"ח בדומה לסכום של 2.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.

כתוצאה מהנ"ל חלה עלייה ביתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 11.6 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2024, בכ- 155.3 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון:

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

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

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:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2024, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה 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

27 באוגוסט 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 30.6.24 (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

27 באוגוסט, 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 30.6.24 (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 30 ביוני 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 30 ביוני 2024, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

אושר 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)

30 ביוני 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2024

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
4-5	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
6	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
7-8	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
9-10	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
11-46	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 אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בביאור 2. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

27 באוגוסט 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר	30 ביוני		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	באלפי ש"ח		
			נכסים:
29,623	27,469	34,043	נכסים בלתי מוחשיים
201,967	195,585	209,977	הוצאות רכישה נדחות
18,623	22,756	15,344	רכוש קבוע
761,368	732,411	756,136	נכסי ביטוח משנה
301,932	291,684	349,991	פרמיות לגבייה
72,696	71,996	-	נכסי מסים שוטפים
-	17,371	-	נכסי מסים נדחים, נטו
67,316	74,261	67,608	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,453,525	1,433,533	1,433,099	
			השקעות פיננסיות:
1,989,353	1,911,036	2,220,253	נכסי חוב סחירים
116,969	99,654	118,146	נכסי חוב שאינם סחירים
131,371	124,435	146,841	אחרות
2,237,693	2,135,125	2,485,240	סך הכל השקעות פיננסיות
143,615	57,839	155,257	מזומנים ושווי מזומנים
3,834,833	3,626,497	4,073,596	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 המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 27 באוגוסט 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	30 ביוני	
	2023	2024
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

הון והתחייבויות:

הון:

6	6	6
250,601	250,601	250,601
15,708	15,708	15,708
599,889	545,348	671,317
866,204	811,663	937,632

הון מניות
פרמיה על מניות
קרן הון
עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

2,500,045	2,407,366	2,675,100
4,501	-	10,167
2,830	3,569	2,098
312,346	286,550	307,397
-	-	6,886
148,907	117,349	134,316
2,968,629	2,814,834	3,135,964
3,834,833	3,626,497	4,073,596

התחייבויות בגין חווי ביטוח וחווי השקעה
שאינם תלויי תשואה
התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
התחייבויות למבטחי משנה
התחייבויות בגין מסים שוטפים
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 ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני 2023		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני 2023		
	2023	2024	2023	2024	
	(בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
1,543,455	380,889	445,988	730,913	866,826	פרמיות שהורווחו ברוטו
(245,036)	(62,393)	(59,075)	(118,941)	(120,097)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,298,419	318,496	386,913	611,972	746,729	פרמיות שהורווחו בשייר
113,716	36,526	15,078	54,390	46,042	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
56,028	14,214	13,577	27,945	31,077	הכנסות מעמלות
<u>1,468,163</u>	<u>369,236</u>	<u>415,568</u>	<u>694,307</u>	<u>823,848</u>	סך כל ההכנסות
(1,118,143)	(260,459)	(285,149)	(545,828)	(572,073)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
143,524	35,025	29,157	63,056	57,080	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(974,619)	(225,434)	(255,992)	(482,772)	(514,993)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(292,652)	(74,040)	(78,532)	(139,872)	(148,455)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(93,764)	(23,986)	(28,391)	(46,967)	(55,694)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,996	(626)	4,872	615	4,690	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
<u>(1,359,039)</u>	<u>(324,086)</u>	<u>(358,043)</u>	<u>(668,996)</u>	<u>(714,452)</u>	סך כל ההוצאות
109,124	45,150	57,525	25,311	109,396	רווח לפני מסים על ההכנסה
(37,788)	(15,410)	(19,926)	(8,516)	(37,968)	מסים על ההכנסה
<u>71,336</u>	<u>29,740</u>	<u>37,599</u>	<u>16,795</u>	<u>71,428</u>	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:					
<u>12.45</u>	<u>5.19</u>	<u>6.56</u>	<u>2.93</u>	<u>12.47</u>	רווח בסיסי למניה
<u>5,730</u>	<u>5,730</u>	<u>5,730</u>	<u>5,730</u>	<u>5,730</u>	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
					לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024
866,204	599,889	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2024 (מבוקר)
71,428	71,428				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
937,632	671,317	15,708	250,601	6	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023
794,868	528,553	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)
16,795	16,795				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
811,663	545,348	15,708	250,601	6	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024
900,033	633,718	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2024 (בלתי מבוקר)
37,599	37,599				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
937,632	671,317	15,708	250,601	6	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

<u>סך הכל</u>	<u>עודפים</u>	<u>קרנות אחרות</u>	<u>פרמיה על מניות</u>	<u>הון המניות</u>	
באלפי ש"ח					
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023
781,923	515,608	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2023 (בלתי מבוקר)
29,740	29,740				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>811,663</u>	<u>545,348</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 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-30 ביוני		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
באלפי ש"ח					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:					
29,430	(48,206)	(33,033)	(52,217)	(36,016)	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעולות (נספח א')
(176)	(48)	(19)	(102)	(45)	ריבית ששולמה
44,091	9,034	10,000	22,275	18,937	ריבית שהתקבלה
(7,280)	(2,163)	(10,788)	(3,640)	(18,023)	מסי הכנסה ששולמו
72,344	-	-	72,344	65,315	מסי הכנסה שהתקבלו
138,409	(41,383)	(33,840)	38,660	30,168	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:					
(5,934)	(746)	(1,825)	(4,440)	(1,939)	רכישת רכוש קבוע
(19,805)	(4,745)	(7,013)	(9,647)	(12,691)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(25,739)	(5,491)	(8,838)	(14,087)	(14,630)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:					
(5,614)	(1,400)	(1,428)	(2,793)	(2,849)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
(5,614)	(1,400)	(1,428)	(2,793)	(2,849)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
838	301	(427)	338	(1,047)	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
107,894	(47,973)	(44,533)	22,118	11,642	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
35,721	105,812	199,790	35,721	143,615	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
143,615	57,839	155,257	57,839	155,257	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

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	3 החודשים		6 החודשים	
	שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות:
רווח לתקופה

התאמות בגין:

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה
שינוי בנכסי ביטוח משנה
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
מיסים על ההכנסה
שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
פחת רכוש קבוע
הפחתת נכסים בלתי מוחשיים

רווחים נטו מהשקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

אחרות

השפעת התנדדות בשער החליפין על יתרות מזומנים
ושווי מזומנים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

התחייבויות למבטחי משנה

השקעות בנכסים פיננסיים, נטו

פרמיות לגביה

חייבים ויתרות חובה

זכאים ויתרות זכות

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

ריבית ששולמה

ריבית שהתקבלה

מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעולות

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

א) היישות המדווחת:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית 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 חוזי 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 פרץ 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").

לתקופת הדוח שהסתיימה ב-30 ביוני 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 30 ביוני 2024 ולתקופות של 6 חודשים ו-3 חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הפיקוח") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן – "הדוחות הכספיים השנתיים של החברה").

בהמשך לאמור בביאור 2 (א) לדוחות הכספיים השנתיים ביום 12 באוגוסט 2024 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח – עדכון רביעי" (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 שאין 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 27 באוגוסט 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:

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 הדרכים העדכנית, 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 של מפת הדרכים. 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 העדכנית הינה עד ליום 15 בספטמבר 2024.

לצורך היערכותן של חברות הביטוח בישראל לאימוץ IFRS 17, פרסם הממונה נספח לטיטוט חוזר ביטוח בדבר "סוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל" (להלן: "חוזר סוגיות מקצועיות") שטיטוט גרסה עדכנית אחרונה שלו פורסמה ב-12 באוגוסט 2024. 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'י 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 כללי

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.

בביטוח חיים, מחלות קשות ותאונות אישיות, יחידות הכיסוי נקבעו על פי סכום הביטוח הנקוב בכיסוי בהוצאות רפואיות, יחידות הכיסוי נקבעו לפי כמות הכיסויים בתוקף.

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.

בנוסף, 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 גם תבחן את המודל העסקי בו מנוהלות ההשקעות שלה ביתר נכסי החוב העומדים כנגד ההון וההתחייבויות האחרות וככל שהמודל העסקי לניהול השקעות אלו הינו ניהול בשווי הוגן כשגביית תזרימי המזומנים הינה רק אקראית (אינסידנטלית) - נכסים אלו ימדדו גם הם בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

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 יסווג 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.

3) תיקונים ל-IFRS 9 מכשירים פיננסיים ול-IFRS 7 מכשירים פיננסיים: גילויים: תיקונים לסיווג ולמדידה של מכשירים פיננסיים התיקונים מתייחסים לנושאים הבאים:

- מוסיפים הבהרות לעניין מועד ההכרה והגרעה של מכשירים פיננסיים, והוספת חריג לעניין מועד גריעתן של התחייבויות פיננסיות המסולקות בהעברות אלקטרונית של מזומנים;
- סווג נכסים פיננסיים:

○ עדכון הנחיות היישום לעניין אופן ההערכה האם תזרימי מזומנים חוזיים של נכס פיננסי הם רק תשלומי קרן וריבית (SPPI) כאשר התנאים החוזיים של הנכס כוללים מאפיינים מותנים (למשל, הצמדה למדדי ESG), והוספת דוגמאות בנושא;

○ הבהרה לגבי מתי מכשירים פיננסיים הינם צמודים לפי חוזה (contractually linked) ומתי מהווים נכסים פיננסיים ללא זכות חזרה (non-recourse) לצורך קביעה האם הם כוללים רק תשלומי קרן וריבית (SPPI);

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

- עדכון דרישות הגילוי בעבור מכשירים פיננסיים בעלי מאפיינים מותנים שאינם קשורים במישרין לשינוי בסיכונים/עלויות בסיסיים/בסיסיות של המכשיר ; וכן
- עדכון דרישות הגילוי עבור השקעות במכשירים הוניים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר (FVOCI).

התיקונים ייושמו החל מתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2026. יישום מוקדם אפשרי. ניתן לבחור ליישם ביישום מוקדם את כלל התיקונים או רק את התיקונים לעניין סיווגם של נכסים פיננסיים (לרבות התיקון ל-IFRS 7 הכולל את דרישות הגילוי הקשורות). התיקון ל-IFRS 9 ייושם למפרע ללא חובת הצגה מחדש של מספרי השוואה. בעת יישום התיקון ל-IFRS 7, לא נדרש לספק גילויים על התקופות הקודמות למועד היישום לראשונה של התיקונים.

כאמור ב-(1) לעיל, החברה טרם יישמה את הוראות IFRS 9 בכללותם. החברה בוחנת את השלכות התיקונים 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 וענף אחריות מקצועית.

• ענף רכב חובה

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

• ענף רכב רכוש

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

• ענף ביטוח דירה

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

• ענף אחריות מקצועית

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

• ענפי רכוש ואחרים

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

• ענפי חבויות אחרים

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
866,826 (120,097)		702,686 (100,751)	81,289 (2,073)	82,851 (17,273)	פרמיות שהורווחו ברוטו
746,729		601,935	79,216	65,578	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
46,042	25,274	19,168	1,230	370	פרמיות שהורווחו בשייר
31,077		23,408	364	7,305	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
823,848	25,274	644,511	80,810	73,253	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(572,073)		(465,140)	(65,378)	(41,555)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
57,080		42,618	5,489	8,973	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(514,993)		(422,522)	(59,889)	(32,582)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(148,455)		(109,726)	(17,397)	(21,332)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(55,694)		(34,491)	(10,415)	(10,788)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
4,690	3,302	1,388	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
109,396	28,576	79,160	(6,891)	8,551	הכנסות מימון, נטו
2,675,100		2,454,553	134,796	85,751	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2024

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
730,913 (118,941)		561,845 (99,971)	88,676 (1,793)	80,392 (17,177)	פרמיות שהורווחו ברוטו
611,972		461,874	86,883	63,215	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
54,390	31,147	21,707	1,435	101	פרמיות שהורווחו בשייר
27,945		23,198	322	4,425	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
694,307	31,147	506,779	88,640	67,741	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(545,828)		(452,579)	(59,049)	(34,200)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
63,056		56,288	1,944	4,824	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(482,772)		(396,291)	(57,105)	(29,376)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(139,872)		(96,727)	(21,832)	(21,313)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(46,967)		(26,720)	(10,824)	(9,423)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
615	(652)	1,267	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
25,311	30,495	(11,692)	(1,121)	7,629	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
2,407,366		2,215,630	109,203	82,534	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2023

* 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):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
445,988		360,544	43,483	41,961	פרמיות שהורווחו ברוטו
(59,075)		(49,743)	(1,047)	(8,285)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
386,913		310,801	42,436	33,676	פרמיות שהורווחו בשייר
15,078	7,314	7,117	473	174	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
13,577		11,411	184	1,982	הכנסות מעמלות
415,568	7,314	329,329	43,093	35,832	סה"כ הכנסות
(285,149)		(230,288)	(32,244)	(22,617)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
29,157		20,333	3,254	5,570	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(255,992)		(209,955)	(28,990)	(17,047)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(78,532)		(58,840)	(8,904)	(10,788)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(28,391)		(18,030)	(5,311)	(5,050)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
4,872	4,248	624	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
57,525	11,562	43,128	(112)	2,947	הכנסות מימון
					סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
380,889		294,325	46,201	40,363	פרמיות שהורווחו ברוטו
(62,393)		(53,143)	(911)	(8,339)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
318,496		241,182	45,290	32,024	פרמיות שהורווחו בשייר
36,526	18,811	16,531	1,100	84	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
14,214		11,860	167	2,187	הכנסות מעמלות
369,236	18,811	269,573	46,557	34,295	סה"כ הכנסות
(260,459)		(219,692)	(26,941)	(13,826)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
35,025		31,470	967	2,588	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(225,434)		(188,222)	(25,974)	(11,238)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(74,040)		(52,452)	(10,861)	(10,727)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(23,986)		(13,822)	(5,434)	(4,730)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(626)	(1,181)	555	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
45,150	17,630	15,632	4,288	7,600	הכנסות (הוצאות) מימון
					סך כל הרווח הכולל לפני מס

* 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):

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	
(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, נטו
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 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים **	ענפי רכוש אחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
797,014 (92,276)	15,304 (13,522)	16,453 (16,202)	44,668 (41,418)	89,967 (18,957)	465,988 -	164,634 (2,177)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
704,738 (102,803)	1,782 230	251 11	3,250 (372)	71,010 (5,737)	465,988 (76,821)	162,457 (20,114)	פרמיות בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
<u>601,935</u>	<u>2,012</u>	<u>262</u>	<u>2,878</u>	<u>65,273</u>	<u>389,167</u>	<u>142,343</u>	פרמיות שהורווחו בשייר
19,168 23,408	1,266 4,081	185 5,191	2,066 13,473	1,188 663	5,405 -	9,058 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
<u>644,511</u>	<u>7,359</u>	<u>5,638</u>	<u>18,417</u>	<u>67,124</u>	<u>394,572</u>	<u>151,401</u>	סה"כ הכנסות
(465,140) 42,618	(8,378) 7,428	(6,165) 5,574	(14,363) 17,245	(47,265) 1,971	(255,756) -	(133,213) 10,400	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
<u>(422,522)</u>	<u>(950)</u>	<u>(591)</u>	<u>2,882</u>	<u>(45,294)</u>	<u>(255,756)</u>	<u>(122,813)</u>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(109,726)	(3,499)	(4,721)	(11,358)	(18,799)	(53,476)	(17,873)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(34,491) 1,388	(386) 1	(662) -	(938) 6	(8,875) 618	(16,132) 763	(7,498) -	הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות מימון, נטו
<u>(565,351)</u>	<u>(4,834)</u>	<u>(5,974)</u>	<u>(9,408)</u>	<u>(72,350)</u>	<u>(324,601)</u>	<u>(148,184)</u>	סך כל ההוצאות
<u>79,160</u>	<u>2,525</u>	<u>(336)</u>	<u>9,009</u>	<u>(5,226)</u>	<u>69,971</u>	<u>3,217</u>	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
<u>2,454,553</u>	<u>217,973</u>	<u>100,483</u>	<u>337,639</u>	<u>145,275</u>	<u>601,269</u>	<u>1,051,914</u>	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2024
<u>1,723,110</u>	<u>35,553</u>	<u>2,667</u>	<u>35,784</u>	<u>139,231</u>	<u>601,269</u>	<u>908,606</u>	התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2024

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ-99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-41% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים **	ענפי רכוש ואחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
642,083	17,672	24,653	50,103	81,845	337,324	130,486	פרמיות ברוטו
(102,605)	(15,707)	(24,618)	(46,093)	(14,412)	-	(1,775)	פרמיות ביטוח משנה
539,478	1,965	35	4,010	67,433	337,324	128,711	פרמיות בשייר
(77,604)	(285)	5	(184)	(5,967)	(63,565)	(7,608)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
461,874	1,680	40	3,826	61,466	273,759	121,103	פרמיות שהורווחו בשייר
21,707	1,626	215	2,542	1,459	5,096	10,769	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
23,198	3,389	4,553	14,659	597	-	-	הכנסות מעמלות
506,779	6,695	4,808	21,027	63,522	278,855	131,872	סה"כ הכנסות
(452,579)	(18,171)	(4,989)	(33,892)	(39,011)	(244,481)	(112,035)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
56,288	14,436	4,451	30,991	1,942	-	4,468	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(396,291)	(3,735)	(538)	(2,901)	(37,069)	(244,481)	(107,567)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(96,727)	(3,410)	(3,676)	(13,295)	(17,705)	(41,354)	(17,287)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(26,720)	(241)	(344)	(862)	(7,649)	(11,218)	(6,406)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,267	5	1	8	589	664	-	הכנסות מימון, נטו
(518,471)	(7,381)	(4,557)	(17,050)	(61,834)	(296,389)	(131,260)	סך כל ההוצאות
(11,692)	(686)	251	3,977	1,688	(17,534)	612	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
2,215,630	223,306	95,518	326,382	130,024	494,233	946,167	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2023
1,502,387	37,212	2,714	37,782	124,297	494,233	806,149	התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2023

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ-99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-35% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים **	ענפי רכוש אחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
360,303	6,623	12,127	19,435	41,336	205,345	75,437
(47,726)	(5,923)	(12,049)	(18,965)	(9,818)	-	(971)
312,577	700	78	470	31,518	205,345	74,466
(1,776)	166	(1)	101	1,635	(3,071)	(606)
310,801	866	77	571	33,153	202,274	73,860
7,117	456	65	751	423	2,078	3,344
11,411	1,870	2,595	6,606	340	-	-
329,329	3,192	2,737	7,928	33,916	204,352	77,204
(230,288)	(3,890)	(1,543)	(3,179)	(20,909)	(125,337)	(75,430)
20,333	3,107	1,351	4,275	831	-	10,769
(209,955)	(783)	(192)	1,096	(20,078)	(125,337)	(64,661)
(58,840)	(1,768)	(2,121)	(5,716)	(10,067)	(29,701)	(9,467)
(18,030)	(198)	(341)	(486)	(4,510)	(8,561)	(3,934)
624	-	-	3	294	327	-
(286,201)	(2,749)	(2,654)	(5,103)	(34,361)	(163,272)	(78,062)
43,128	443	83	2,825	(445)	41,080	(858)

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

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

עמלות והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות

הכנסות מימון, נטו

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אחריות מעבידים אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 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 (המשך)

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

סה"כ	ענפי חביות אחרים **	ענפי רכוש אחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
292,094	5,991	10,060	23,406	37,447	154,666	60,524	פרמיות ברוטו
(46,384)	(5,343)	(10,056)	(21,618)	(8,553)	-	(814)	פרמיות ביטוח משנה
245,710	648	4	1,788	28,894	154,666	59,710	פרמיות בשייר
(4,528)	155	4	182	1,592	(11,702)	5,241	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
241,182	803	8	1,970	30,486	142,964	64,951	פרמיות שהורווחו בשייר
16,531	1,198	163	1,949	1,111	3,886	8,224	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
11,860	1,862	2,359	7,333	306	-	-	הכנסות מעמלות
269,573	3,863	2,530	11,252	31,903	146,850	73,175	סה"כ הכנסות
(219,692)	(7,861)	(4,212)	(22,216)	(15,579)	(116,858)	(52,966)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
31,470	5,835	3,428	18,497	665	-	3,045	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(188,222)	(2,026)	(784)	(3,719)	(14,914)	(116,858)	(49,921)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(52,452)	(1,823)	(1,775)	(6,711)	(9,515)	(23,141)	(9,487)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(13,822)	(120)	(171)	(429)	(3,888)	(5,952)	(3,262)	הוצאות הנהלה וכלליות
555	2	1	4	276	272	-	הכנסות מימון, נטו
(253,941)	(3,967)	(2,729)	(10,855)	(28,041)	(145,679)	(62,670)	סך כל ההוצאות
15,632	(104)	(199)	397	3,862	1,171	10,505	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ** ענפי חביות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אחריות מעבידים אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 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 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)

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

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
82,726	פרמיות ברוטו ריסק
41,555	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
80,529	פרמיות ברוטו ריסק
34,200	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
41,573	פרמיות ברוטו ריסק
22,617	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):

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

<u>פוליסות שאינן</u> <u>כוללות מרכיב חיסכון</u>	
<u>סיכון הנמכר</u> <u>כפוליסה בודדת</u>	
<u>פרט</u>	
40,557	פרמיות ברוטו ריסק
<u>13,826</u>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

<u>פוליסות שאינן</u> <u>כוללות מרכיב חיסכון</u>	
<u>סיכון הנמכר</u> <u>כפוליסה בודדת</u>	
<u>פרט</u>	
162,323	פרמיות ברוטו ריסק
<u>73,770</u>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

<u>סה"כ</u>	<u>זמן קצר</u>	<u>זמן ארוך</u>	
* 84,195	19,216	64,979	פרמיות ברוטו
<u>65,378</u>	<u>13,100</u>	<u>52,278</u>	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.

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 89,850	24,789	65,061	פרמיות ברוטו
59,049	14,441	44,608	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 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 45,069	12,707	32,362	פרמיות ברוטו
32,244	6,201	26,043	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 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 46,706	14,112	32,594	פרמיות ברוטו
26,941	6,346	20,595	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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה להבטחת כושר הפירעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה. דירקטוריון החברה קבע יעד של 130% ליחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי II.

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

1. החל מחודש יולי 2019, באישור הממונה, החברה מיישמת את הוראות החוזר בעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II שפורסם על ידי הממונה ביום 1 ביוני 2017 ועודכן בחודש אוקטובר 2020 (וזאת חלף תקנות ההון הישנות לעניין "הון עצמי מינמאלי נדרש"). הוראות החוזר מבוססות בעיקרן על הנדבך הכמותי של הדירקטיבה האירופאית בנושא תוך התאמות לשוק הישראלי.

2. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון עד ליום 31 בדצמבר 2024. נכון ליום 31 בדצמבר 2023, בהתאם להוראות המעבר, נדרשת החברה לעמוד ב- 95% מסך דרישות ההון (SCR). כמו כן, נקבעה דרישת הון מוקטנת, שתלך ותגדל באופן הדרגתי עד לשנת 2023, על סוגים מסוימים של השקעות וכן מגבלת הכרה בהון רובד 2 - 50% מה- SCR (במקום 40%) לתקופת הפריסה.

3. 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.

4. ביום 21 במאי 2024 החברה פרסמה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2023 באתר האינטרנט שלה. בהתאם לדוח יחס כושר פירעון כלכלי, 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 ההוגן מוצג לצרכי גילוי בלבד (ראה ד(2) להלן) מהוות רמה 2.

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

ב. שווים ההוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

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

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
2,220,253	-	2,220,253	(1) נכסי חוב סחירים
118,146	118,146	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
146,841	-	146,841	(3) אחר
2,485,240	118,146	2,367,094	סה"כ

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,911,036	-	1,911,036	(1) נכסי חוב סחירים
99,654	99,654	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
124,435	-	124,435	(3) אחר
2,135,125	99,654	2,035,471	סה"כ

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
2,237,693	116,969	2,120,724	סה"כ

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
1,099,641	1,077,150	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
1,168,375	1,143,103	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
2,268,016	2,220,253	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
753,084	734,426	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
1,220,741	1,176,610	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
1,973,825	1,911,036	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
886,167	875,655	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
1,137,668	1,113,698	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
2,023,835	1,989,353	סך הכל נכסי חוב סחירים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
432	429	
117,670	117,717	פיקדונות בנקים
118,102	118,146	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
		סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
572	556	
99,055	99,098	פיקדונות בנקים
99,627	99,654	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	פיקדונות בנקים
116,902	116,969	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 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
95,837	146,841	השקעות פיננסיות סחירות

ליום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
95,837	124,435	השקעות פיננסיות סחירות

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

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (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 שתניתנה 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 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 11 חברות נוספות, בקשה לאישור תובענה כייצוגית.

במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיות 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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

כל תושבי המדינה לבין כל חברות הביטוח. על כן, בית המשפט קבע שעל המבקשים להבהיר אם הבקשה עוסקת בהסכמי הביטוח האישיים שבין חברי הקבוצה לחברות הביטוח בהם הם מבוטחים, או בהסכם ביטוח נטען כללי בין כל המבוטחים לכל 12 חברות הביטוח.

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

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

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

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

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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. ביום 23 במאי 2024 הגישו המבקשים סיכומי תשובה מטעמם.

בימים 2 ביוני 2024 ו-9 ביולי 2024 התקיימו דיוני השלמת סיכומים בעל פה. ביום 21 ביוני 2024 הוגשה בקשה מטעם המבקשים לצירוף ראיות; על הצדדים להגיש תגובה לבקשות לצירוף ראיות עד ליום 8 בספטמבר 2024.

3. 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 הדיון בעניין קמא מיה המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

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

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

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

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

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

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

עוד נקבע, כי הדיון בעניין מנירב יופרד מההליך 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.

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. ביום 23 במאי 2024 הגישו המבקשים סיכומי תשובה מטעמם.

בימים 2 ביוני 2024 ו-9 ביולי 2024 התקיימו דיוני השלמת סיכומים בעל פה.

ביום 21 ביוני 2024 הוגשה בקשה מטעם המבקשים לצירוף ראיות; על הצדדים להגיש תגובה לבקשות לצירוף ראיות עד ליום 8 בספטמבר 2024.

4. 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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.

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

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

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

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

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

ביום 8 בינואר 2024 התקיים דיון הוכחות בתיק, במסגרתו נקבעו המועדים להגשת סיכומים כדלקמן: המבקש הגיש סיכומים מטעמו ביום 8 באפריל 2024; המשיבה הגישה סיכומים מטעמה ביום 19 באוגוסט 2024.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

5. 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 הנטען, 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 אלפי ש"ח. בית המשפט הורה על פרסום הבקשה לציבור וקבע תקופה של 45 ימים להגשת התנגדויות ככל שישנן. משחלף המועד ולא הוגשו התנגדויות הצדדים הגישו בקשה למתן פסק דין. עמדת היועמ"ש לבקשה לאישור הסדר פשרה צפויה להינתן עד ליום 4 בספטמבר 2024.

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

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

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

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

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.

לאחר החלפת המותב שדן בבקשה לאישור, נקבע התיק לדיון מקדמי נוסף ליום 9 בספטמבר 2024.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

במסגרת הבקשה נטען, כי החברה אינה מפצה את מבטחיה 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 2024 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.

8. ביום 12 בספטמבר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה ונגד חברת ביטוח נוספת, שעניינה בטענה שהחברה פועלת שלא כדן 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.

ביום 2 ביולי 2024, עדכן המבקש כי הצדדים לא הגיעו להסכמה וביקש לקבוע מועד להגשת תשובה לתשובה לבקשת האישור ולקבוע דיון מקדמי; ביום 10 ביולי 2024, קבע בית המשפט כי על המבקש להגיש תשובה לתשובה לבקשה לאישור עד ליום 5 באוקטובר 2024.

התיק נקבע לדיון מקדמי ליום 1 בינואר 2025.

9. 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 5 במאי 2024 המשיבה הגישה בקשה לסילוק על הסף. בית המשפט הורה לצדדים לעדכן בדבר הליך הגישור עד ליום 8 בספטמבר 2024 ועל המבקש 1 להגיש תגובתו לאחר מכן.

ביום 27 ביוני 2024 בית המשפט הורה על העברת התיק להמשך טיפול בפני מותב אחר. בו ביום נדחה מועד הדיון הקבוע בתיק ליום 9 בדצמבר 2024.

10. ביום 5 ביוני 2024 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה, בטענה לגביית יתר בעקבות שימוש באפליקציית JUST DRIVE, בשל חישוב שגוי ומופרז של מרחקי הנסיעה לאור שיבושי GPS הקיימים מאז פרוץ מלחמת חרבות ברזל.

המבקש העריך את הנזק הכולל שנגרם לקבוצה בסך של כ-30 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

על המשיבה להגיש תשובה מטעמה לבקשת האישור עד ליום 29 באוקטובר 2024.

דיון קדם משפט בתיק נקבע ליום 13 במאי 2025.

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
126,274	6	צוין סכום התביעה
-	4	לא צוין סכום התביעה
<u>126,274</u>	<u>10</u>	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לאחר תקופת הדוח:

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לאחר תקופת הדוח (המשך):

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 לישיבת 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 16 ביוני 2024 התקיים דיון קדם משפט. בית המשפט קבע, בעקבות דחיית הערעור בעניין ליטבינוב, כי המבקשים יגישו הודעת הסתלקות מבקשת האישור. ביום 1 ביולי 2024 הגישו המבקשים בקשת הסתלקות מהבקשות לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 16 ביולי 2024 התקבל פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים. בית המשפט פסק תשלום הוצאות לטובת החברה, בסך 10 אלפי ש"ח.

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לאחר תקופת הדוח (המשך):

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

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

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

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

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

ביום 4 ביולי 2024 התקבל פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בית המשפט פסק תשלום הוצאות לטובת החברה, בסך 12 אלפי ש"ח.