

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2025

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2025



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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2025 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2025 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2025 ("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 2024 של החברה.

כמוסבר בביאור 2 לדוחות כספיים ביניים אלו, החל מיום 1 באפריל 2025 החברה אימצה לראשונה את תקני דיווח כספי בינלאומיים 9 ו-17, ומועד המעבר לפי תקני הדיווח הינו 1 בינואר 2024. השפעת המעבר לדיווח בהתאם לתקני הדיווח על מצבה הכספי של החברה ועל תוצאות פעילותיה מפורטים בביאור 2(ד) לדוחות הכספיים ביניים של החברה ליום 30 ביוני 2025, המצורפים כחלק ב' לדוח זה ("הדוחות הכספיים ביניים").

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

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

דוח הדירקטוריון הינו חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים 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 המכילים 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

פרק 1	תיאור תמציתי של החברה	עמ' 3-4
פרק 2	תיאור הסביבה העסקית	עמ' 4-8
פרק 3	יישום לראשונה של תקני דיווח IFRS 9 ו IFRS 17	עמ' 8-9
פרק 4	מידע כספי	עמ' 9-12
פרק 5	תוצאות הפעילות	עמ' 12-14
פרק 6	תזרים מזומנים ונזילות	עמ' 15
פרק 7	מקורות מימון	עמ' 15
פרק 8	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	עמ' 15
פרק 9	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	עמ' 15-16

1. תיאור תמציתי של החברה:

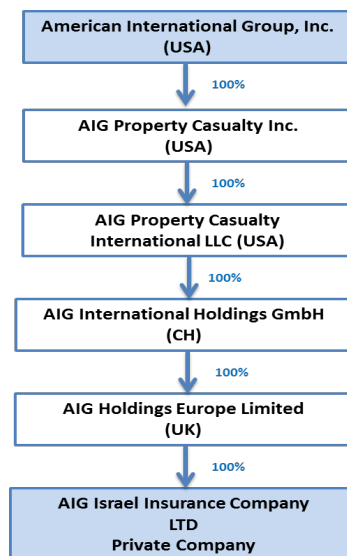
1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

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

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



1.2 תחומי הפעילות

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

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

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הרשות"), פועלות בישראל למעלה מ- 15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 בדצמבר 2024, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 34,364 מיליון ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, כלל, מנורה, וביטוח ישיר הסתכם לסך של 19,887 מיליון ש"ח המהווה כ- 58% 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 2024.

אירוע או עניין החורגים מעסקי החברה הרגילים

1. מלחמת "חרבות ברזל"

מלחמת "חרבות ברזל" החלה ביום 7 באוקטובר 2023 כתוצאה ממתקפת הפתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור ("אירוע מלחמה"). אין השפעה מהותית על תוצאות החברה בתקופת הדוח מאירוע המלחמה.

לפרטים נוספים אודות השפעות אירוע המלחמה בשנת 2024 והיערכות החברה לגביו ראו סעיף 1 (ג) בדוח הכספי לשנת 2024.

2. מבצע "עם כלביא"

ביום 13 ביוני 2025 החל מבצע "עם כלביא" במתקפת פתע ביוזמת ישראל על איראן, והתרחש במשך שנים-עשר ימים רצופים, והסתיים בהפסקת אש ביום 24 ביוני 2025. בישראל הוכרז מצב מיוחד בעורף. בתגובה לפעולות הצבאיות של ישראל שיגרה איראן טילים וכתב"מים כנגד מטרות ישראליות, ובכלל זה תשתיות ומבנים אזרחיים. כתוצאה מהתקיפות נגרם נזק בנפש (עשרות הרוגים ומאות פצועים וכן עשרות אלפי אזרחים שפוננו מבתיים) וכן נזק כבד לרכוש.

בתקופת העימות רק מקומות עבודה חיוניים במשק היו פתוחים, והמשק עבר למתכונת של פעילות הכרחית בלבד ואיסור התקהלות. חברות הביטוח נחשבות כגופים חיוניים, ועל כן נדרשות להמשיך להעניק לציבור שירותים חיוניים גם בעת קיומו של מצב מיוחד בעורף. הממונה פנה לגופים המפוקחים, ביניהם, חברות ביטוח, במכתב בו חידד הנחיות בנושאים שונים, בהם אופן מתן השירות ללקוחות בכלל ובפרט למי שנפגעו באופן ישיר מהמלחמה, וכן הדגיש את חשיבות השמירה על רציפות עסקית ככל הניתן, תוך ניהול קפדני של הסיכונים הנגזרים מהלחימה, לרבות אירועי סייבר וסיכונים פיננסיים. בפנייתו דרש הממונה מהגופים המפוקחים לוודא כי עומדים לרשותם כלל האמצעים המבטיחים את המשך הפעילות הרציפה ולפעול לצמצום שיבושים ככל הניתן וקבע חובת פרסום לציבור של מידע עדכני על ערוצי השירות הזמינים תוך מתן דגש מיוחד למתן מענה דחוף לפניית הנוגעות לאירועים על רקע

הלחימה והמצב הביטחוני, ובכללם לצורך בקבלת תגמולי ביטוח, משיכת כספים, הקפאת ביטוח וכיו"ב. ביחס לביטוח נסיעות לחו"ל הובהר, כי מצופה מחברות הביטוח כי יאריכו באופן אוטומטי את תקופת הביטוח עבור מבטחים השוהים בחו"ל עד שתתאפשר חזרתם לארץ. עוד הובהר, כי במקרים בהם נזק לרכוש עקב אירועי המלחמה, תבוטל פוליסת הביטוח ממועד הנזק לרכוש, ובמקביל המבטחים יהיו זכאים להחזר פרמיה, וגביית הפרמיה בגין הפוליסות כאמור תיפסק. הגופים המוסדיים נדרשו לנקוט באמצעים להבטחת מודעות הלקוחות למועד סיום התוקף של פוליסות הביטוח על מנת להימנע מהעדר כיסוי ביטוחי בשל המצב וכן הגופים המוסדיים הוזהרו מפני התגברות ניסיונות של תקיפות סייבר ובשל כך הם התבקשו להיערך בהתאם.

ההשפעה העיקרית על החברה היא ירידה בפרמיות נסיעות לחו"ל עקב ביטולי טיסות, ועלייה בתביעות נסיעות לחו"ל. השפעה זו לא הייתה מהותית לתוצאות החברה בתקופה.

3. עסקה עם בעלי ענין

ביום 27 במאי, 2025, אישר דירקטוריון החברה (לאחר אישור ועדת הביקורת), הסכם שירותים בין החברה ובין חברה נוספת בקונצרן AIG העולמי. בהתאם להסכם, החל מיום 1 בינואר, 2025, תשלם החברה עבור שירותים ביטוחיים ותפעוליים שמתקבלים מקונצרן AIG, ובכלל זה: תמיכה במרכזי רווח, שירותי ניהול אסטרטגיים, הכוונה בניהול סיכונים ואסטרטגיה, שירותי ניהול של ביטוחי משנה, שירותי תמיכה בשיווק ובתקשורת, שירותי אדמיניסטרציה, שירותי תמיכה בכספים ובחשבונאות, שירותי תמיכה במשאבי אנוש, שירותי תמיכה בתפעול ומערכות (טכנולוגיית מידע) ושירותי תמיכה בתביעות. התמורה שתשלם החברה בגין השירותים, תיקבע בהתאם למודל חלוקת עלויות בין החברות בקונצרן AIG שמקבלות שירותים אלו. ההסכם הועבר לאישור הממונה על שוק ההון. השלכות ההסכם הינן מהותיות לחברה ובוצעה הפרשה בתקופת הדוח בהתאם. להערכת החברה החיובים בגין שנת 2025 צפויים לעמוד על סך של כ- 40 מיליון ש"ח. בדוחותיה הכספיים של החברה נכון ליום 30 ביוני 2025 נכללה הפרשה יחסית לתקופת הדוח.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

הכלכלה בישראל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2025 ועד למועד פרסום דוח המשיכה להתמודד עם אתגרים כלכליים משמעותיים, ובעיקר המשך אירוע המלחמה וכן ההודעה של ארה"ב בחודש אפריל 2025 על הטלת מכסי ייבוא, לרבות על יצוא מישראל, וזאת לצד שמירה על יציבות בתחומים מסוימים.

בחודש ינואר 2025 החלה הפסקת אש בלחימה בעזה ואולם החל מחודש מרס 2025 חודשה הפעילות הצבאית של ישראל בעזה, לצד פעילות צבאית מתמשכת בגזרות נוספות, כאשר קיים חשש להסלמה במצב הביטחוני והגברת עצימות המלחמה. בשל כך ממשיכה להתקיים אי-וודאות גיאופוליטית וכלכלית.

לאחר שהוריד את הריבית בחודש ינואר 2024 בשיעור של 0.25% החליט בנק ישראל מספר פעמים להותיר את הריבית בשיעור של 4.5% ללא שינוי.

דירוג האשראי של מדינת ישראל על ידי שלוש סוכנויות הדירוג הבינלאומיות הגדולות נותר יציב נכון למחצית הראשונה של 2025, אך כולן מותירות את תחזית הדירוג (Outlook) על "שלילית". בחודש מרס 2025 הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית Fitch על הותרת דירוג האשראי של ישראל A ללא שינוי ואת אופק הדירוג ברמה "שלילית", ובחודש מאי 2025 הודיעה חברת הדירוג S&P על הותרת דירוג האשראי של ישראל A ללא שינוי ואת אופק הדירוג ברמה "שלילית".

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2025, השקל נחלש אל מול הדולר בכ-2% ובכ-6% אל מול האירו. כמו כן, נחלש השקל ב-3.7% מול מטבעות שותפות הסחר העיקריות של ישראל, כפי שמשוקלל במדד שער החליפין הנומינלי האפקטיבי. ואולם, לאורך הרבעון השני של שנת 2025 חלה מגמה הפוכה והשקל התחזק משמעותית מול הדולר. בסוף חודש יוני 2025, בתום מבצע "עם כלביא" בין ישראל לאיראן, נסחר הדולר ב-3.372 ש"ח (ירידה של קרוב ל-8% מתחילת השנה), ושערו המשיך לרדת גם בתחילת הרבעון השלישי של שנת 2025. לעומת זאת, האירו שמר על יציבות

יחסית לאורך המחצית הראשונה של שנת 2025 והציג התחזקות עקבית מול השקל, בדומה למטבעות מרכזיים אחרים, לאור נתונים מאקרו-כלכליים מעודדים בגוש האירו. אף שבמהלך הרבעון השני התמתנה מגמת ההתחזקות, שערן של האירו מול השקל נותר גבוה מערכו בסוף שנת 2024 (עלייה כוללת של כ-4%). מתחילת השנה נחלש הדולר מול רוב המטבעות העיקריים בעולם, בין היתר בעקבות חוסר הוודאות בנוגע למדיניות המכסים החדשה של ארה"ב הכוללת העלאת שיעורי המכס על ייבוא ממדינות שונות. ברבעון השני של שנת 2025, על רקע החרפת המתיחות הגיאופוליטית במזרח התיכון, ובפרט בשל מבצע "עם כלביא", התחזקה מגמת ההיחלשות של הדולר. בתקופה זו נחלש הדולר בכ-7% מול הלירה שטרלינג, בכ-5% מול היין היפני ובכ-12% מול האירו.¹

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל,² התוצר צפוי לצמוח בשנת 2025 בשיעור של 3.3% וב-4.6% בשנת 2026. בשנים עשר החודשים בין יוני 2025 לעומת יוני 2024, מדד המחירים לצרכן עלה ב-3.3%.³ בנק ישראל צופה, כי שיעור האינפלציה במהלך ארבעת הרבעונים המסתיימים ברבעון השני של שנת 2026 יעמוד על 2.2%, בשנת 2025 יעמוד על 2.6% ובשנת 2026 על 2.0%. עוד צופה בנק ישראל, כי הריבית תעמוד על 3.75% בממוצע ברבעון השני של שנת 2026. התחזית גובשה לאחר שהוכרזה הפסקת האש בתום מבצע "עם כלביא", ובהנחה שהיא תישמר. למבצע "עם כלביא" יש השפעה על התחזית, הן בשל ההשפעה הכלכלית שהיתה לו בעת התרחשותו והן ביחס לתחזית קדימה. באשר ללחימה בעזה, התחזית גובשה תחת ההנחה שהחל מחודש יולי 2025 לא תהיה בעזה לחימה עצימה. בהשוואה לתחזית של בנק ישראל מחודש אפריל 2025, התחזית הנוכחית משקפת התמתנות מסוימת של ההערכות לגבי השפעת מכסי הייבוא עליהם הודיעה ארה"ב בחודש אפריל 2025. התחזית מאופיינת ברמה גבוהה במיוחד של אי-ודאות, עם אפשרויות חיוביות ושליליות, הן בתחום הגיאופוליטי והן בהקשר של תכנית המכסים של הממשל האמריקאי. בשלב זה קיימת גם אי-ודאות ניכרת לגבי החלטות הממשלה בנוגע לתקציב המדינה בשנים 2025 ו-2026, והתחזית מתבססת על הערכות והנחות עבודה שגובשו בחטיבת המחקר של בנק ישראל לגבי ההחלטות שיתקבלו.

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:

2024	4-6.2024	4-6.2025	1-6.2024	1-6.2025	
מדדי אג"ח ממשלתי					
2.7%	(1.8%)	2.8%	(2.3%)	3.1%	אג"ח ממשלתי כללי
2.3%	(2.3%)	2.7%	(2.8%)	2.0%	אג"ח ממשלתי צמוד
3.0%	(1.5%)	2.8%	(2.0%)	3.7%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
5.9%	(0.5%)	2.9%	1.1%	3.1%	תל בונד 60
6.1%	(0.5%)	2.7%	0.6%	3.1%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
28.6%	(4.4%)	23.6%	3.9%	24.4%	ת"א 125
23.3%	3.9%	10.1%	14.1%	5.5%	S&P 500

המחצית הראשונה של שנת 2025 התאפיינה בהמשך מגמת ההתאוששות בשוק ההון בישראל, שביצעו בלטו בהשוואה לשווקי הון מרכזיים בעולם. ברבעון הראשון של שנת 2025 על רקע הפסקת האש בעזה, הציג שוק ההון בישראל עליות שערים ותשואות יתר ביחס לשוקי ההון בעולם. ואולם, משחזרה ישראל ללחימה בעזה, נרשמו ירידות שערים בכל המדדים המובילים בבורסה בישראל ותשואות חסר ביחס לשווקי ההון בעולם. במקביל, שווקי ההון בארה"ב התאפיינו בתנודתיות גבוהה בעיקר בעקבות חששות מהשלכות מדיניות המכסים שננקטה על-ידי הממשל האמריקאי, אינפלציה גבוהה והאטה כלכלית, ובסיכום רבעוני נרשמו מגמות שליליות במדדי המניות המובילים בארה"ב. ברבעון השני של שנת

¹ בנק ישראל, המסחר בשוק מטבע החוץ ברביע הראשון של שנת 2025 (הודעה לעיתונות מיום 5 במאי 2025); נתוני בנק ישראל – שערי חליפין יציגים.

² התחזית המקרו-כלכלית של חטיבת המחקר, מאי 2025 (פורסמה ביום 7 ביולי 2025).

³ הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הודעה לתקשורת מיום 15 ביולי 2025.

2025 החלה התאוששות בשוק ההון בישראל, במקביל להתאוששות בשווקי הון מרכזיים בעולם למרות מבצע "עם כלביא" והחרפת המתחים הגיאוגרפיים באזור. בסיכום חצי-שנתי מדדי המניות בבורסה בישראל הציגו עליות משמעותיות. מגמה של צמיחה משמעותית נרשמה גם במחזורי המסחר בבורסה בישראל וכן עליות במרבית מדדי אגרות החוב בבורסה בישראל, הן באפיק הקונצרני והן באפיק הממשלתי.

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראה פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות בביאור 4 בדוחות הכספיים ביניים. לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2024.

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

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

חוזרים

▪ **תיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין הדוח הרבעוני של אקטואר ממונה** – בחודש אוגוסט 2025 פרסמה הרשות תיקון לחוזר המאוחד, שמטרתו לעגן ולעדכן את דרישות הדיווח של האקטואר הממונה בחברות ביטוח, בהתאם ליישום תקן IFRS17. התיקון מחייב את האקטואר הממונה להגיש דוח רבעוני מובנה ואחיד, הכולל, בין היתר, הצהרה, פירוט נתונים אקטואריים, חוות דעת מקצועית, הסברים לשינויים מהותיים, וסקירה של עבודתו ברבעון. הדוח יוגש לדירקטוריון, להנהלה ולממונה, ויכלול פירוט ערכי BE (Best Estimate) ו-RA (Risk Adjustment), הסברים לשינויים מהותיים, התייחסות להנחות, שיטות, מודלים ומידע מהותי נוסף. מטרת התיקון היא להבטיח אחידות, שקיפות ואיכות גבוהה של המידע האקטוארי המדווח, ולאפשר לרשות ניתוח השוואתי ומעמיק של נתוני חברות הביטוח. הוראות התיקון חלות על כל חברות הביטוח המיישמות IFRS17, והדוח הראשון במבנה החדש יוגש עבור רבעון שני לשנת 2025.

▪ **עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין "דין וחשבון לציבור" ו-"דיווח לממונה על שוק ההון" – מועד דיווח דוח יחס כושר פירעון כלכלי וקובץ דיווח סולבנסי** – בחודש יולי 2025 פרסמה הרשות עדכון לחוזר במסגרתו עודכנו הוראות הדיווח של חברות ביטוח בנוגע לדוח יחס כושר פירעון כלכלי ודיווחי סולבנסי. מטרת העדכון היא סנכרון מועדי הדיווח עם הדוחות הכספיים בעקבות יישום תקן IFRS17. התיקונים כוללים שינויים במבנה הדוחות, עדכון מועדי הדיווח, הרחבת דרישות הגילוי ועדכון מבנה הטבלאות. ההוראות החדשות חלות על כל חברות הביטוח, למעט חריגים מסוימים. בנוסף, עודכנו טבלאות הדיווח והוראות טכניות להגשת הדוחות. לפי העדכון לחוזר, הדיווחים יוגשו בפורמטים אחידים ובמועדים מוגדרים, תוך התאמה גם לרגולציה האירופית בתחום.

▪ **הכרעה עקרונית בנושא שיפוי עבור בדיקות אבחנתיות** – בחודש יוני 2025 פרסמה הרשות הכרעה עקרונית בנוגע לשיפוי עבור בדיקות אבחנתיות בפוליסות ביטוח בריאות. הרשות מבהירה כי הכיסוי הביטוחי נועד לשפות את המבוטח רק בגין עלות הבדיקה האבחנתית עצמה, בהתאם למחירון הגוף בו בוצעה הבדיקה, ואינו כולל הוצאות נלוות כגון תשלום לחברות תיווך לקביעת תור, אלא אם צוין אחרת במפורש בפוליסה. חברות הביטוח נדרשות להבהיר זאת למבוטחים, ואם לא עשו כן, עליהן לשלוח גילוי מתאים תוך 90 ימי עסקים. ההכרעה חלה ממועד פרסומה, וחברת ביטוח רשאית לערער עליה לבית המשפט תוך 45 ימים.

טיוטות

▪ **תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים נלווים על מבוטחים בביטוחי חיים – טיוטה** – בחודש אוגוסט 2025 פרסמה הרשות טיוטת חוזר לעניין דיווחים לממונה, בהתייחס לדיווחים נלווים על מבוטחים בביטוחי חיים. במסגרת הטיוטה מוצעת חובת דיווח חדשה לחברות הביטוח בענף ביטוח חיים, לפיה חברות הביטוח יחויבו לדווח אחת לשנה לרשות מידע מצרפי אודות מאפייני המבוטחים והמוצרים בענף, אשר יכלול מידע אודות קופות ביטוח, פוליסות חיסכון, ביטוחי חיים למקרה פטירה, וביטוחי אובדן כושר עבודה, בפילוח לפי

קבוצות גיל, מגדר, סוגי כיסויים, סכומי ביטוח ממוצעים, פרמיות ותגמולי ביטוח – והכל בהתאם לפורמט הדיווח בקובץ הדיווח. הדיווח יחול על כלל חברות הביטוח בענף החל מחודש מרס 2026.

3. יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17 ו-IFRS 9:

בחודש מאי 2017 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח (להלן- IFRS 17). בנוסף בחודשים יוני 2020 ודצמבר 2021 פורסמו על ידי ה- IASB תיקונים ל- IFRS 17. תקן IFRS 17 קובע כללים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא במסגרת IFRS 4 והוראות הרשות. מטרת התקן החדש הינה לשפר את יכולת ההשוואה והשקיפות בדוחות הכספיים.

מועד היישום לראשונה נקבע ליום 1 בינואר 2023, אולם, בהתאם לדרישות הממונה שפורסמו במסגרת "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח" (להלן: "מפת הדרכים"), נדחה מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025, לרבות הצגה מחדש של מספרי ההשוואה לשנת 2024.

לאור דחיית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ו-IFRS 9 בישראל לתקופות דיווח רבעוניות ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025 (חלף 1 בינואר 2023), ולאור הקלה נוספת במועד היישום שחלה על החברה, החברה למעשה נחשבת כמאמצת לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (First-time adopter) כהגדרתו ב- IFRS 1 במסגרת הדוחות הכספיים הרבעוניים המתחילים ביום 1 באפריל 2025 ובדוח השנתי של שנת 2025, ועל כן, IFRS 1 חל על דוחות כספיים אלו. בהתאם ל- IFRS 1, יש ליישם את תקני IFRS בדרך של יישום למפרע, למעט חריגים שלגביהם נקבעו הוראות ספציפיות.

IFRS 17 קובע כללים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי של חוזי ביטוח, חוזי ביטוח משנה וחוזי השקעה. התקן מציג מודל המודד קבוצות של חוזים על בסיס האומדנים של החברה לגבי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים שצפויים לנבוע מקיום החוזים, תיאום סיכון מפורש בגין סיכון לא פיננסי ו- CSM.

ליישום התקן, השפעה מהותית בעיקר בתחום ביטוח החיים והבריאות, שכן תחת IFRS 17, הכנסות מביטוח (במוצרי ביטוח חיים ובריאות) בכל תקופת דיווח מייצגות את השינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי המתייחסת לשירותים בגינם החברה צופה לקבל תמורה והקצאה של פרמיות שמתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח חלף הכרה בהכנסות על בסיס הפרמיות שחויבו בתקופה (פרמיות ברוטו). הכנסות או הוצאות מימון מביטוח, הכלולות ברווח או הפסד מוצגות בנפרד מההכנסות מביטוח ומהוצאות שירותי ביטוח. ההפרדה משפרת את השקיפות לגבי מקורות הרווח של החברה.

בביטוח הכללי, החברה מיישמת את מודל ה-PAA כדי לפשט את המדידה של חוזים במגזר האלמנטרי, למעט עבור קבוצות של חוזי ביטוח שאינן כשירות ליישום מודל ה-PAA. במדידת ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי, מודל ה-PAA דומה לטיפול החשבונאי הקודם של החברה תחת IFRS 4. יחד עם זאת, במדידת ההתחייבות בגין תביעות שהתהוו, החברה כוללת תיאום סיכון מפורש בגין סיכון לא פיננסי. כמו כן, הוראות הממונה הקובעות תקרה לשיעורי היוון רכישה ביחס לדמי הביטוח אינן חלות תחת התקן החדש. בנוסף, רמת הקיבוץ של חוזי הביטוח לצורך חישוב פרמיה בחסר הינה שונה מזו שיושמה תחת IFRS 4.

בהתאם להוראות IFRS 17 החברה מודדת קבוצה של חוזי ביטוח כסך של: (א) תזרימי המזומנים לקיום החוזה (FCF), ו-(ב) מרווח השירות החוזי (CSM). תזרימי המזומנים לקיום החוזה נמדדים בכל תקופת דיווח תוך שימוש באומדנים עדכניים לרבות שיעורי היוון נוכחיים כאשר בתיקי הביטוח הנמדדים תחת מודל ה-GMM השפעת שינוי העקום נזקפת לרווח והפסד.

למדיניות החשבונאית של החברה בקשר עם חוזי ביטוח ובחוזי ביטוח משנה תחת IFRS 17, ראה ביאור 2.ג לדוחות הכספיים ביניים.



במועד המעבר, יישמה החברה את גישת היישום למפרע המלא עבור תיקי ביטוח כללי ותיק ביטוח נסיעות לחו"ל. ולגבי תיק ביטוחי חיים וביטוח בריאות (מחלות קשות ותאונות אישיות), יישמה החברה את גישת השווי ההוגן.

תחת גישת היישום למפרע המלא, ביום 1 בינואר 2024 החברה זיהתה, הכירה ומדדה כל קבוצה של חוזי ביטוח וחוזי ביטוח משנה כאילו IFRS 17 יושם מאז ומעולם, זיהתה, הכירה ומדדה נכסים בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח כאילו IFRS 17 יושם מאז ומעולם, למעט בחינת יכולת ההשבה של הנכס אשר לא בוצעה לפני ה- 1 בינואר 2024, וכן, גרעה יתרות שדווחו בעבר אשר לא היו קיימות אילו IFRS 17 היה מיושם מאז ומעולם. יתרות אלו כוללות הוצאות רכישה נדחות בגין חוזי ביטוח, נכסים בלתי מוחשיים המתייחסים לחוזי ביטוח וחייבים וזכאים בגין ביטוח. תחת IFRS 17, יתרות אלה נכללות במדידה של חוזי הביטוח. בנוסף החברה הכירה בהפרשים בהון בגין ההתאמות שבוצעו בגין היישום למפרע.

תחת גישת השווי ההוגן, ביום 1 בינואר 2024, שווי ההוגן של תיקים אלה נקבע בהתאם להערכת שווי של יועצים חיצוניים, לפי שיטת ה-Appraisal Value. החישובים בשיטה זו התבססו ככל הניתן על החישובים האחרים שמתבצעים במסגרת יישום התקן ועל החישובים המבוצעים במסגרת דיווחי הסולבנס. לעניין פרטים על שיטת החישוב ראו ביאור 2 ד לדוחות הכספיים ביניים.

לעניין השפעת היישום לראשונה של IFRS 17 על סעיפי הדוח על המצב הכספי ועל הרווח הכולל ראו באור 2 ד.3 לדוחות הכספיים ביניים.

4. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
148,277	109,519	157,382	נכסים אחרים
2,794,730	2,640,497	2,977,955	השקעות פיננסיות ומזומנים
56,995	48,603	60,691	נכסי חוזי ביטוח
523,052	465,906	539,611	נכסי חוזי ביטוח משנה
3,523,054	3,264,525	3,735,639	סך כל הנכסים
1,026,795	968,153	1,110,210	הון עצמי
2,284,447	2,124,570	2,373,526	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,334	3,337	2,604	התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה
208,478	168,465	249,299	התחייבויות אחרות
3,523,054	3,264,525	3,735,639	סך כל ההון וההתחייבויות

בתקופת הדוח, החלה החברה ביישום תקן חשבונאות IFRS 17, חלף תקן IFRS 4, וזאת בהתאם להוראות הממונה, ובסיומו של תהליך היערכות בהתאם למפת הדרכים לאימוץ תקן IFRS 17, כפי שפורסמה על ידי הרשות. המעבר מתקן IFRS 4 לתקן IFRS 17 השפיע על היתרות המאזניות של החברה.

לפרטים נוספים אודות השפעת יישום התקן על הדוח של המצב הכספי ליום 30 ביוני 2024, וליום 31 בדצמבר 2024, ראה באור 2 (ד) לדוחות הכספיים ביניים.



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

1-12.2024	4-6.2024	4-6.2025	1-6.2024	1-6.2025	
1,766,998	436,413	492,373	846,376	958,892	הכנסות משירותי ביטוח
(1,538,018)	(374,626)	(387,475)	(726,309)	(774,323)	הוצאות משירותי ביטוח
228,980	61,787	104,898	120,067	184,569	רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
(183,105)	(41,942)	(65,558)	(86,194)	(121,159)	הוצאות מביטוח משנה
117,628	30,648	35,183	50,631	62,705	הכנסות מביטוח משנה
(65,477)	(11,294)	(30,375)	(35,563)	(58,454)	הוצאות נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
163,503	50,493	74,523	84,504	126,115	רווח משירותי ביטוח
113,361	15,076	47,762	46,040	70,311	רווחים אחרים מהשקעות, נטו
(58,920)	(583)	(40,209)	(13,543)	(33,984)	הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
26,876	(4,626)	11,043	520	12,011	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
244,820	60,360	93,119	117,521	174,453	רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
(59,614)	(14,966)	(22,888)	(29,511)	(46,487)	(הוצאות) תפעוליות אחרות
909	234	(858)	1,230	(668)	(הוצאות) הכנסות מימון אחרות
(58,705)	(14,732)	(23,746)	(28,281)	(47,155)	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והוצאות מימון אחרות
186,115	45,628	69,373	89,240	127,298	רווח לפני מסים על הכנסה
(68,745)	(15,600)	(23,755)	(30,512)	(43,883)	מסים על ההכנסה
117,370	30,028	45,618	58,728	83,415	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה

הון ודרישת הון

ההון החשבונאי ליום 1 בינואר 2024 כפי שדווח בעבר בהתאם להוראות תקן IFRS 4 הסתכם לכ- 866,204 אלפי ש"ח. השפעת המעבר לתקן IFRS 17 הגדיל את ההון בסכום של כ- 43,221 אלפי ש"ח. ולכן, יתרה ההון החשבונאי ליום 1 בינואר 2024 לפי תקן IFRS 17 הסתכם ל 909,425 אלפי ש"ח.

ההון החשבונאי ליום 30 ביוני 2024 כפי שדווח בעבר בהתאם להוראות תקן IFRS 4 הסתכם לכ- 937,632 אלפי ש"ח. השפעת המעבר לתקן IFRS 17 הגדיל את ההון בסכום של כ- 30,521 אלפי ש"ח. ולכן, יתרה ההון החשבונאי ליום 30 ביוני 2024 לפי תקן IFRS 17 הסתכם ל 968,153 אלפי ש"ח.

ההון החשבונאי ליום 31 בדצמבר 2024 כפי שדווח בעבר בהתאם להוראות תקן IFRS 4 הסתכם לכ- 993,374 אלפי ש"ח. השפעת המעבר לתקן IFRS 17 הגדיל את ההון בסכום של כ- 33,421 אלפי ש"ח. ולכן, יתרה ההון החשבונאי ליום 31 בדצמבר 2024 לפי תקן IFRS 17 הסתכם ל 1,026,795 אלפי ש"ח.

ההון של החברה ליום 30 ביוני 2025 הסתכם ב- 1,110,210 אלפי ש"ח, לעומת סך של כ- 1,026,795 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח כולל לתקופה סך של כ- 83,415 אלפי 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 2024.

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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
954,963	1,039,246	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
750,829	930,077	הון נדרש לכושר פירעון
204,134	109,169	עודף
127%	112%	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, לרבות למבצע "עם כלביא", 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):

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
276,465	232,519	סף הון (MCR)
954,963	1,039,246	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):

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
954,963	1,039,246	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
790,346	930,077	הון נדרש לכושר פירעון
164,617	109,169	עודף
121%	112%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:
130%	130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
(72,487)	(169,854)	חוסר ביחס ליעד



החיישובים שערכה החברה ליום 31 דצמבר 2024 וליום 31 בדצמבר 2023 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 בדצמבר 2024 באתר האינטרנט של החברה <https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio>

המידע המופיע בסעיף זה לעיל, לרבות ההון העצמי המוכר וההון הנדרש לכושר פירעון, הינו בגדר מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על תחזיות, הערכות ואומדנים לאירועים עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ואינם בשליטתה של החברה. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן התוצאות המוערכות, לרבות באופן מהותי מזה שנחזה כאמור, כתוצאה מכך שתחזיות, הערכות ואומדנים אלה, כולם או חלקם לא יתממשו או שיתממשו באופן שונה מכפי שנחזה. בהתייחס, בין היתר, להנחות אקטואריות (בכלל זה שיעורי תמותה, תחלואה, החלמה, ביטולים, הוצאות ושיעור רווח חיתומי), שיעורי ריבית חסרת סיכון, תשואות בשוק ההון, הכנסות עתידיות ונזק בתרחישי קטסטרופה. לפרטים נוספים אודות האומדנים והגורמים לסטיות באומדנים ראה דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2024.

5. תוצאות הפעילות:

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות ברוטו שגדלו בשיעור של כ- 5.5% לעומת היקף פרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך כל פרמיות ברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 1,017 מיליון ש"ח לעומת כ- 964 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי ביטוח רכב ורכב חובה.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 884 מיליון ש"ח לעומת סכום של 852 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2024, גידול של 3.7%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא בענפי ביטוח רכב ורכב חובה.

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

1-6.2025	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	88,614	89,927	838,707	1,017,248
בשייר	70,448	61,341	752,038	883,827
שיעור מסה"כ ברוטו - %	8.7	8.8	82.4	100.0
שיעור משייר - %	8.0	6.9	85.1	100.0

1-6.2024	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	82,726	84,196	797,014	963,936
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

1-12.2024	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	168,681	179,735	1,561,311	1,909,727
בשייר	134,371	173,122	1,350,862	1,658,355
שיעור מסה"כ ברוטו - %	8.8	9.4	81.8	100.0
שיעור משייר - %	8.1	10.4	81.5	100.0

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

1-12.2024	4-6.2024	4-6.2025	1-6.2024	1-6.2025	
(12,567)	326	(14,653)	4,431	163	רווח (הפסד) במגזר ביטוח רכב חובה
112,637	26,773	63,321	46,921	94,289	רווח במגזר ביטוח רכב רכוש
25,101	9,012	(86)	10,631	(4,884)	רווח (הפסד) במגזר ביטוח אחר
(14,390)	(2,807)	2,973	(12,329)	6,349	רווח (הפסד) במגזר ביטוח בריאות
30,050	4,792	3,752	13,738	6,598	רווח במגזר ביטוח חיים
45,284	7,532	14,066	25,848	24,783	אחר – רווח שלא נזקף למגזרים
186,115	45,628	69,373	89,240	127,298	רווח לפני מסים על הכנסה
(68,745)	(15,600)	(23,755)	(30,512)	(43,883)	מסים על ההכנסה
117,370	30,028	45,618	58,728	83,415	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה

נתונים נוספים לפי ענפים עיקריים- ראה ביאור 3 לדוחות הכספיים ביניים.

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

א. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-83.4 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-58.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. הרווח לפני מסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-127.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-89.2 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2024.

הרווח הכולל של החברה הסתכם ברבעון השני של שנת 2025 בכ-45.6 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-30.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. הרווח לפני מסים ברבעון השני של שנת 2025 הסתכם בכ-69.4 מיליון ש"ח לעומת רווח לפני מסים של כ-45.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

ב. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ-0.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-4.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. הירידה ברווח בתקופת הדוח נובעת בעיקר מירידה מרווח בהשקעות ומימון, נטו בתקופת הדוח, וזה בהמשך לירידה בעקום הריבית בתקופת הדוח. הפסדי ה"פול" ללא השפעת עקום הריבית הסתכמו בתקופת הדוח ב 4.8 מיליון ש"ח לעומת 7.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

ברבעון השני של שנת 2025 הסתכם הפסד החברה מביטוח רכב חובה בכ-14.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-0.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר להפסד ברבעון השני של שנת 2025 נובעת בעיקר מהפסד בהשקעות ומימון, נטו, וזה בהמשך לירידה בעקום הריבית.

ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-94.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-46.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. השיפור ברווח בתקופת הדוח נובע מעלייה של כ 49.9 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח, בעיקר מעלייה בהכנסות שירותי ביטוח. ה - Combined Ratio⁴ של רכב רכוש בתקופת הדוח עומד על 81.8% לעומת 89.6% בתקופה המקבילה של שנת 2024.

ברבעון השני של שנת 2025 הסתכם רווח החברה מביטוח רכב רכוש בכ-63.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-26.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. השיפור ברווח בתקופת הדוח נובע מעלייה של כ 34.5 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח, וזאת בעיקר מעלייה בהכנסות שירותי ביטוח. ה -

⁴ חישוב ה-Combined Ratio הוא היחס בין רווח משירותי ביטוח פלוס הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח בשייר בניכוי הוצאות תפעוליות אחרות, לבין הכנסות משירותי ביטוח בניכוי הוצאות מביטוח משנה.

Combined Ratio⁵ של רכב רכוש ברבעון השני של שנת 2025 עומד על 76.4% לעומת 88.0% בתקופה המקבילה של שנת 2024.

ד. הפסד החברה מביטוח אחר (כללי) הסתכם בתקופת הדוח בכ-4.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-10.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר להפסד בתקופת הדוח נובע מהפסד משירותי ביטוח בתקופת הדוח לעומת רווח משירותי ביטוח בתקופה המקבילה, כתוצאה מעלייה בהוצאות משירותי ביטוח בתקופת הדוח.

ברבעון השני של שנת 2025 הסתכם הפסד מביטוח אחר (כללי) בכ-0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-9.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר להפסד ברבעון השני של שנת 2025 נובע מהפסד משירותי ביטוח, לעומת רווח משירותי ביטוח בתקופה המקבילה, כתוצאה מעלייה בהוצאות משירותי ביטוח.

ה. רווח החברה מביטוחי בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ-6.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-12.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר לרווח בתקופת הדוח נובע מעלייה של כ-17.1 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח ועלייה של כ-3.4 מיליון ש"ח ברווח מהשקעות ומימון, נטו.

ברבעון השני של שנת 2025 הסתכם הרווח מביטוחי בריאות בכ-2.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-2.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר לרווח ברבעון השני של שנת 2025 נובע מעלייה של כ-3.4 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח ועלייה של כ-3.2 מיליון ש"ח ברווח מהשקעות ומימון, נטו.

יתרת מרווח השירות החוזי (CSM) בשייר במגזר ביטוחי בריאות ליום 30 ביוני 2025 עומדת על כ-59.2 מיליון ש"ח, לעומת סך של כ-54.7 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2024, וכ-61.3 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024. המהווה את יתרת מרווח השירות החוזי המשקף את הרווח הצפוי בטווח הארוך מתחום ביטוח בריאות.

ו. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בכ-6.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-13.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. הירידה ברווח בתקופת הדוח נובעת מירידה של 10.1 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח, שהתקזז עם עלייה של 5.1 מיליון ש"ח ברווח מהשקעות ומימון, נטו.

ברבעון השני הסתכם הרווח מביטוח חיים בכ-3.8 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-4.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. הירידה ברווח ברבעון השני של שנת 2025 נובעת מירידה של 4.5 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח, וגם מעלייה בהוצאות תפעוליות, שהתקזזו עם עלייה של 4.8 מיליון ש"ח ברווח מהשקעות ומימון, נטו.

יתרת מרווח השירות החוזי (CSM) בשייר במגזר ביטוח חיים ליום 30 ביוני 2025 עומדת על כ-115.0 מיליון ש"ח, לעומת סך של כ-146.1 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2024, וכ-120.8 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024. המהווה את יתרת מרווח השירות החוזי המשקף את הרווח הצפוי בטווח הארוך מתחום ביטוח בריאות.

⁵ חישוב ה-Combined Ratio הוא היחס בין רווח משירותי ביטוח פלוס הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח בשייר בניכוי הוצאות תפעוליות אחרות, לבין הכנסות משירותי ביטוח בניכוי הוצאות מביטוח משנה



6. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 47.0 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 30.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 16.7 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 14.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 2.8 מיליון ש"ח בדומה לסכום של כ- 2.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

כתוצאה מהנ"ל חלה עלייה ביתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 29.1 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2025, בכ- 124.0 מיליון ש"ח.

7. מקורות מימון:

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

8. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

הנהלת החברה, בשיתוף עם המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של החברה, העריכו לתום התקופה 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:

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"לית ומנהל הכספים של החברה, העריכו לתום התקופה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה לרבות בשל המעבר מתקן חשבונאות IFRS4 לתקן חשבונאות IFRS17. על בסיס הערכה זו, מנכ"לית החברה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינן יעילות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2025 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי, אולם הוטמעו בקורות נוספות שמטרתן לבחון את עמידתה של החברה בכל ההוראות החלות עליה עקב יישום תקן חשבונאות IFRS17. יישום ההוראות החדשות היה כרוך בהיערכות רבה מצד החברה, שכללה בין היתר, פיתוח מתודולוגיה חדשה והטמעתה; שיפור מודלים והגדרת מודלים חדשים; בניית בסיסי נתונים וממשקים; הטמעת יישום טכנולוגי תומך; ועוד. בעקבות היישום לראשונה של התקן חלו שינויים בתהליכי החישוב, ולצורך הערכת אפקטיביות הבקורות והנהלים, נערכה החברה מבעוד מועד למיפוי של סביבת הבקרה, בחינת תהליכי העבודה הרלוונטיים ועדכון מפת הבקורות והסיכונים



בהתאם. רוב הבקורות החדשות שנוספו, ובפרט אלו הקשורות לשלמות הנתונים, ניתוח וסבירות התוצאות, הוטמעו כבר במסגרת עריכת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024. בקורות נוספות, לרבות כאלה המתייחסות לגילויים החדשים הנדרשים בדיווח הכספי, הוטמעו במסגרת עריכת הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2025. כמו כן, במהלך ההיערכות ליישום ההוראות החדשות ננקטו על ידי החברה אמצעי בקרה שנועדו להבטיח את הטמעתם הנאותה של הכללים החדשים. בכלל האמור, בוצעו ברבעונים הקודמים ריצות במקביל של המודולים הייעודיים שפותחו לטובת יישום ההוראות. החברה ניתחה את תוצאות הריצות במקביל, הפיקה לקחים וערכה תיקונים במידת הצורך. החברה ממשיכה בפיתוח הדיווחים והדוחות הנדרשים וממשיכה לטייב ולפתח את תהליכי החישוב, ובכלל זה את מפת הבקורות והסיכונים. 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

רוברטו נארד
Roberto Nard
יו"ר הדירקטוריון

16 בספטמבר 2025

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 ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.25 (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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (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

16 בספטמבר, 2025

הצהרה (certification)

אני, אושר גריי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.25 (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 לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (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 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 2025, 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 2025, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

אושר גריי	יפעת רייטר	רוברטו נארד
Usher Gray	Yfat Reiter	Roberto Nard
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 2025

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2025

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
	דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
4	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
6	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
7-8	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
9-74	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 2025 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 לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. 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 "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידוקים, 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 לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 9 למידע הכספי הנ"ל בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

16 בספטמבר 2025

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על רווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

31 בדצמבר		30 ביוני		
*2024	*2024	2025		
	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח			באור	
נכסים				
94,900	155,257	124,030		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן				
2,699,830	2,485,240	2,853,925	א6	דרך רווח או הפסד
65,421	60,132	72,729		חייבים ויתרות חובה
56,995	48,603	60,691		נכסי חוזי ביטוח
523,052	465,906	539,611		נכסי חוזי ביטוח משנה
41,770	15,344	38,528		רכוש קבוע
41,086	34,043	46,125		נכסים בלתי מוחשיים
3,523,054	3,264,525	3,735,639		סה"כ נכסים
התחייבויות				
152,311	134,316	182,861		זכאים ויתרות זכות
9,107	6,886	9,242		התחייבויות בגין מסים שוטפים
2,284,447	2,124,570	2,373,526		התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,334	3,337	2,604		התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה
3,788	2,098	3,957		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
43,272	25,165	53,239		התחייבויות בגין מסים נדחים
2,496,259	2,296,372	2,625,429		סה"כ התחייבויות
הון				
6	6	6	5	הון מניות
250,601	250,601	250,601		פרמיה על מניות
15,708	15,708	15,708		קרנות הון
760,480	701,838	843,895		עודפים
1,026,795	968,153	1,110,210		סך הכל הון
3,523,054	3,264,525	3,735,639		סך הכל התחייבויות והון

* ראה באור 2(ד) בדבר יישום של תקן IFRS 1, אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים, יישום לראשונה של תקן IFRS 17, חוזי ביטוח וכן יישום לראשונה של תקן IFRS 9, מכשירים פיננסיים. מספרי ההשוואה הרלוונטיים הוצגו מחדש.

אושר גריי Usher Gray סמנכ"ל כספים	יפעת רייטר Yfat Reiter מנכ"ל	רוברטו נארד Roberto Nard יו"ר הדירקטוריון
---	------------------------------------	---

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 16 בספטמבר 2025

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על רווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר			
2024*	2025	2024*	2025	2024*	2025
בלתי מבוקר					באור
אלפי ש"ח					
1,766,998	436,413	492,373	846,376	958,892	הכנסות משירותי ביטוח
1,538,018	374,626	387,475	726,309	774,323	הוצאות משירותי ביטוח
228,980	61,787	104,898	120,067	184,569	רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
183,105	41,942	65,558	86,194	121,159	הוצאות מביטוח משנה
117,628	30,648	35,183	50,631	62,705	הכנסות מביטוח משנה
65,477	11,294	30,375	35,563	58,454	הוצאות נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
163,503	50,493	74,523	84,504	126,115	7 רווח משירותי ביטוח
					רווחים מהשקעות אחרות, נטו:
113,361	15,076	47,762	46,040	70,311	רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
113,361	15,076	47,762	46,040	70,311	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
(58,920)	(583)	(40,209)	(13,543)	(33,984)	(הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
26,876	(4,626)	11,043	520	12,011	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
81,317	9,867	18,596	33,017	48,338	8 רווח מהשקעות ומימון, נטו
244,820	60,360	93,119	117,521	174,453	רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
59,614	14,966	22,888	29,511	46,487	הוצאות תפעוליות אחרות
(909)	(234)	858	(1,230)	668	הוצאות (הכנסות) מימון אחרות
58,705	14,732	23,746	28,281	47,155	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והוצאות מימון אחרות
186,115	45,628	69,373	89,240	127,298	רווח לפני מסים על הכנסה
(68,745)	(15,600)	(23,755)	(30,512)	(43,883)	מסים על הכנסה
117,370	30,028	45,618	58,728	83,415	רווח לתקופה
					רווח למניה (בש"ח)
20.5	5.2	8.0	10.2	14.6	רווח למניה
5,730	5,730	5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

* ראה באור 2(ד) בדבר יישום של תקן IFRS 1, אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים, יישום לראשונה של תקן IFRS 17, חוזי ביטוח וכן יישום לראשונה של תקן IFRS 9, מכשירים פיננסיים. מספרי ההשוואה הרלוונטיים הוצגו מחדש.

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

הון מניות	פרמיה על מניות	קרנות אחרות	עודפים	סה"כ הון
אלפי ש"ח				
6	250,601	15,708	760,480	1,026,795
-	-	-	83,415	83,415
6	250,601	15,708	843,895	1,110,210
6	250,601	15,708	599,889	866,204
-	-	-	43,221	43,221
6	250,601	15,708	643,110	909,425
-	-	-	58,728	58,728
6	250,601	15,708	701,838	968,153
6	250,601	15,708	798,277	1,064,592
-	-	-	45,618	45,618
6	250,601	15,708	843,895	1,110,210
6	250,601	15,708	671,810	938,125
-	-	-	30,028	30,028
6	250,601	15,708	701,838	968,153
6	250,601	15,708	599,889	866,204
-	-	-	43,221	43,221
6	250,601	15,708	643,110	909,425
-	-	-	117,370	117,370
6	250,601	15,708	760,480	1,026,795

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025
יתרה ליום 1 בינואר, 2025 (בלתי מבוקר)
סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר)
יתרה ליום 30 ביוני, 2025 (בלתי מבוקר)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024
יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (בלתי מבוקר)
השפעת היישום לראשונה של תקני IFRS 17*
יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (בלתי מבוקר) לאחר היישום לראשונה
סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר)*
יתרה ליום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר)*

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025
יתרה ליום 1 באפריל, 2025 (בלתי מבוקר)
סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר)
יתרה ליום 30 ביוני, 2025 (בלתי מבוקר)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024
יתרה ליום 1 באפריל, 2024 (בלתי מבוקר)*
סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר)*
יתרה ליום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר)*

לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (בלתי מבוקר)
השפעת היישום לראשונה של תקני IFRS 17*
יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (בלתי מבוקר) לאחר היישום לראשונה
סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר)*
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024 (בלתי מבוקר)*

* ראה באור 2(ד) בדבר יישום של תקן IFRS 1, אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים, יישום לראשונה של תקן IFRS 17, חוזי ביטוח וכן יישום לראשונה של תקן IFRS 9, מכשירים פיננסיים. מספרי ההשוואה הרלוונטיים הוצגו מחדש.

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	לתקופה של		לתקופה של		
שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני	2025	6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני	2025	
*2024	*2024	2025	*2024	2025	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
(77,665)	(33,033)	4,165	(36,016)	56,863	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת **
(62)	(19)	(137)	(45)	(282)	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת (נספח א')
39,145	10,000	11,019	18,937	24,172	ריבית ששולמה
(36,071)	(10,788)	(12,901)	(18,023)	(38,536)	ריבית שהתקבלה
65,315	-	-	65,315	4,814	מסי הכנסה ששולמו
(9,338)	(33,840)	2,146	30,168	47,031	מסי הכנסה שהתקבלו
					מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת
(4,747)	(1,825)	(1,485)	(1,939)	(2,180)	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(28,467)	(7,013)	(7,618)	(12,691)	(14,523)	השקעה ברכוש קבוע
(33,214)	(8,838)	(9,103)	(14,630)	(16,703)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
					מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(5,727)	(1,428)	(1,389)	(2,849)	(2,771)	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(5,727)	(1,428)	(1,389)	(2,849)	(2,771)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
					מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(436)	(427)	1,995	(1,047)	1,573	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(48,715)	(44,533)	(6,351)	11,642	29,130	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
143,615	199,790	130,381	143,615	94,900	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
94,900	155,257	124,030	155,257	124,030	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

* ראה באור 2(ד) בדבר יישום של תקן IFRS 1, אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים, יישום לראשונה של תקן IFRS 17, חוזי ביטוח וכן יישום לראשונה של תקן IFRS 9, מכשירים פיננסיים. מספרי ההשוואה הרלוונטיים הוצגו מחדש.

** תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת כוללים תזרימי מזומנים בגין רכישות ומכירות נטו של השקעות פיננסיות הנובעים מהפעילות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה.

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	לתקופה של		לתקופה של	
שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני	2025	6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני	2025
*2024	*2024	2025	*2024	2025
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
117,370	30,028	45,618	58,728	83,415
נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
רווח לתקופה				
התאמות לסעיפי רווח והפסד:				
השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן				
436	427	(1,995)	1,047	(1,573)
(86,670)	(7,321)	(28,980)	(27,000)	(35,188)
פחת והפחתות:				
רכוש קבוע				
10,589	2,611	2,716	5,218	5,422
17,004	4,192	4,854	8,271	9,484
נכסים בלתי מוחשיים				
68,744	15,600	23,755	30,512	43,883
הוצאות מיסים על הכנסה				
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:				
שינוי בנכסים והתחייבויות בגין חוזי ביטוח				
290,411	50,707	48,941	138,924	85,383
(54,234)	10,379	(1,353)	2,915	(17,289)
(7,995)	2,599	272	(2,706)	(7,308)
(19,729)	2,425	3,082	(11,742)	33,262
958	(732)	169	(732)	169
(375,466)	(133,967)	(82,032)	(220,559)	(118,907)
(155,952)	(53,080)	(30,571)	(75,852)	(2,662)
מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:				
ריבית ששולמה				
62	19	137	45	282
(39,145)	(10,000)	(11,019)	(18,937)	(24,172)
(77,665)	(33,033)	4,165	(36,016)	56,863
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת				

* ראה באור 2(ד) בדבר יישום של תקן IFRS 1, אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים, יישום לראשונה של תקן IFRS 17, חוזי ביטוח וכן יישום לראשונה של תקן IFRS 9, מכשירים פיננסיים. מספרי ההשוואה הרלוונטיים הוצגו מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 - כללי:

א) היישות המדווחת:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריות 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) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

מלחמת "חרבות ברזל" החלה ביום 7 באוקטובר 2023 כתוצאה ממתקפת הפתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור ("אירוע מלחמה"). אין השפעה מהותית על תוצאות החברה בתקופת הדוח מאירוע המלחמה. לפרטים נוספים אודות השפעות אירוע המלחמה בשנת 2024 והיערכות החברה לגביו ראו סעיף 1 (ג) בדוח הכספי לשנת 2024.

מבצע "עם כלביא"

ביום 13 ביוני 2025 החל מבצע "עם כלביא" במתקפת פתע ביוזמת ישראל על איראן, והתרחש במשך שנים-עשר ימים רצופים, והסתיים בהפסקת אש ביום 24 ביוני 2025. בישראל הוכרז מצב מיוחד בעורף. בתגובה לפעולות הצבאיות של ישראל שיגרה איראן טילים וכתב"מים כנגד מטרות ישראליות, ובכלל זה תשתיות ומבנים אזרחיים. כתוצאה מהתקיפות נגרם נזק בנפש (עשרות הרוגים ומאות פצועים וכן עשרות אלפי אזרחים שפונו מבתייהם) וכן נזק כבד לרכוש. בתקופת העימות רק מקומות עבודה חיוניים במשק היו פתוחים, והמשק עבר למתכונת של פעילות הכרחית בלבד ואיסור התקהלות. חברות הביטוח נחשבות כגופים חיוניים, ועל כן נדרשות להמשיך להעניק לציבור שירותים חיוניים גם בעת קיומו של מצב מיוחד בעורף.

הממונה פנה לגופים המפוקחים, ביניהם, חברות ביטוח, במכתב בו חידד הנחיות בנושאים שונים, בהם אופן מתן השירות ללקוחות בכלל ובפרט למי שנפגעו באופן ישיר מהמלחמה, וכן הדגיש את חשיבות השמירה על רציפות עסקית ככל הניתן, תוך ניהול קפדני של הסיכונים הנגזרים מהלחימה, לרבות אירועי סייבר וסיכונים פיננסיים. בפנייתו דרש הממונה מהגופים המפוקחים לוודא כי עומדים לרשותם כלל האמצעים המבטיחים את המשך הפעילות הרציפה ולפעול לצמצום שיבושים ככל הניתן וקבע חובת פרסום לציבור של מידע עדכני על ערוצי השירות הזמינים תוך מתן דגש מיוחד למתן מענה דחוף לפניית הנוגעות לאירועים על רקע הלחימה והמצב הביטחוני, ובכללם לצורך בקבלת תגמולי ביטוח, משיכת כספים, הקפאת ביטוח וכיו"ב. ביחס לביטוח נסיעות לחו"ל הובהר, כי מצופה מחברות הביטוח כי יאריכו באופן אוטומטי את תקופת הביטוח עבור מבוססים השהים בחו"ל עד שתתאפשר חזרתם לארץ. עוד הובהר, כי במקרים בהם נזק לרכוש עקב אירועי המלחמה, תבוטל פוליסת הביטוח ממועד הנזק לרכוש, ובמקביל המבוססים יהיו זכאים להחזר פרמיה, וגביית הפרמיה בגין הפוליסות כאמור תיפסק. הגופים המוסדיים נדרשו לנקוט באמצעים להבטחת מודעות הלקוחות למועד סיום התוקף של פוליסות הביטוח על מנת להימנע מהעדר כיסוי ביטוחי בשל המצב וכן הגופים המוסדיים הוזהרו מפני התגברות ניסיונות של תקיפות סייבר ובשל כך הם התבקשו להיערך בהתאם.

ההשפעה העיקרית על החברה היא ירידה בפרמיות נח"ל עקב ביטולי טיסות, ועלייה בתביעות נח"ל. השפעה זו לא הייתה מהותית לתוצאות החברה בתקופה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 1 – כללי (המשך):

(ב) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח (המשך):

עסקה עם בעלי ענין

ביום 27 במאי, 2025, אישר דירקטוריון החברה (לאחר אישור ועדת הביקורת), הסכם שירותים בין החברה ובין חברה נוספת בקונצרן AIG העולמי. בהתאם להסכם, החל מיום 1 בינואר, 2025, תשלם החברה עבור שירותים ביטוחיים ותפעוליים שמתקבלים מקונצרן AIG, ובכלל זה: תמיכה במרכזי רווח, שירותי ניהול אסטרטגיים, הכוונה בניהול סיכונים ואסטרטגיה, שירותי ניהול של ביטוחי משנה, שירותי תמיכה בשיווק ובתקשורת, שירותי אדמיניסטרציה, שירותי תמיכה בכספים ובחשבונאות, שירותי תמיכה במשאבי אנוש, שירותי תמיכה בתפעול ומערכות (טכנולוגיית מידע) ושירותי תמיכה בתביעות. התמורה שתשלם החברה בגין השירותים, תיקבע בהתאם למודל חלוקת עלויות בין החברות בקונצרן AIG שמקבלות שירותים אלו. ההסכם הועבר לאישור הממונה על שוק ההון. השלכות ההסכם הינן מהותיות לחברה ובוצעה הפרשה בתקופת הדוח בהתאם. להערכת החברה החיובים בגין שנת 2025 צפויים לעמוד על סך של כ- 40 מיליון ש"ח. בדוחותיה הכספיים של החברה נכון ליום 30 ביוני 2025 נכללה הפרשה יחסית לתקופת הדוח.

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

(א) מסגרת הדיווח הכספי

תמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2025 ולתקופות של 6 ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "הדוחות כספיים ביניים") ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") בהתאם לחוק פיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981. הדוחות הכספיים ביניים אינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותם ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים").

עד ליום 31 בדצמבר 2022, היו דוחותיה הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים חשבונאיים (IFRS® Accounting Standards) (להלן: "IFRS"). החל מיום 1 בינואר 2023, הדוחות הכספיים של החברה לא צייתו באופן מלא לתקני ה-IFRS, אלא היו ערוכים בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.

כמפורט בביאור 2' להלן, בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה נדחה מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח (להלן: "IFRS 17") ושל תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בדבר מכשירים פיננסיים (IFRS 9) ליום 1 בינואר 2025 (וזאת במקום מועד היישום לראשונה שנקבע בתקן עצמו - 1 בינואר 2023) וכפי שיובהר להלן, לגבי החברה – החל מהדוח התקופתי ליום 30 ביוני 2025. לאור זאת, החל מיום 1 בינואר 2023, הדוחות הכספיים של החברה לא צייתו באופן מלא לתקני ה-IFRS, אלא היו ערוכים בהתאם בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 (להלן: "חוק הפיקוח"). במסגרת הוראות אלה, המשיכה החברה ליישם את תקן דיווח כספי בינלאומי 4 בדבר חוזי ביטוח (IFRS 4) ואת תקן חשבונאות בינלאומי 39 בדבר מכשירים פיננסיים (IAS 39) אשר אותם החליפו IFRS 17 ו-IFRS 9, בהתאמה. ביתר הנושאים, הדוחות הכספיים של החברה היו ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

א) מסגרת הדיווח הכספי (המשך):

בהתאם למפת הדרכים לאימוץ IFRS 17, חברת ביטוח שאינה תאגיד מדווח לפי חוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 וסך הנכסים בדוח הכספי הנפרד של החברה ליום 31 בדצמבר 2024 אינו עולה על 50 מיליארד ש"ח רשאית:

- להתחיל ליישם את IFRS 17 ו-IFRS 9 החל מהדוח התקופתי ליום 30 ביוני 2025, ללא שינוי מועד המעבר, תוך הכללת נתוני פרופורמה אודות תקופות הדיווח הקודמות;
- את הדוח התקופתי והדיווחים הנלווים ליום 30 ביוני 2025 החברה רשאית להגיש עד 3 חודשים מתום הרבעון.

החברה עומדת בתנאים האמורים ובחרה להחיל על עצמה את ההקלות האמורות. לאור האמור, החל מהדוחות הכספיים ביניים של החברה ליום 30 ביוני 2025 ולתקופות של 6 ו-3 חודשים שהסתיימו באותו תאריך, החברה למעשה נחשבת כמאמץ לראשונה של תקני ה-IFRS, כהגדרתו ב-IFRS 1 בדבר אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS 1"), ומועד המעבר לדיווח לפי תקני ה-IFRS הינו 1 בינואר 2024. השפעת המעבר לדיווח בהתאם לתקני ה-IFRS על מצבה הכספי של החברה ועל תוצאות פעולותיה ותזרימי המזומנים שלה מפורטת בביאור 2' להלן.

בהתאם לכך, הדוחות הכספיים ביניים האמורים של החברה הינם הדוחות הכספיים ביניים הראשונים של החברה לפי תקני ה-IFRS בהם יושם IFRS 1. במסגרת יישום IFRS 1, החל מיום 1 באפריל 2025 החברה מיישמת את IFRS 17 ואת IFRS 9 לראשונה בדוחות הכספיים וכפועל יוצא חזרה ליישם את תקני ה-IFRS באופן מלא, למידע נוסף ראו באור 2'.

המדיניות החשבונאית שיושמה על ידי החברה בדוחות הכספיים ביניים יושמה באופן עקבי בכל התקופות המוצגות למעט אם נאמר אחרת. הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 16 בספטמבר 2025.

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לאמור לעיל, 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. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

שינויים באומדנים ושיקול דעת מהותיים שנקבעו בעקבות יישום IFRS 17 ו-IFRS 9 כוללים את הבאים:

- הפעלת שיקול דעת בניתוח סיווג חוזי ביטוח וביטוח משנה לצורך קביעה האם מדובר בחוזי ביטוח, חוזי השקעה או חוזים שבתחולת תקני דיווח כספי אחרים, בהתאם להגדרות של IFRS 17.
- שימוש באומדנים ובשיקול דעת משמעותי לקביעת הנחות אקטואריות, ובכללן: ביטולים, תמותה, אריכות ימים, תחלואה והוצאות, לצורך מדידת התחייבויות חוזי ביטוח.
- קביעת יחידות הכיסוי (Coverage Units) נעשית לפי אומדן של היקף הכיסוי הניתן על ידי קבוצת חוזים, תוך התחשבות בכמות ההטבות הצפויה ובמשך תקופת הכיסוי – תחום הדורש שיקול דעת מהותי.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת (המשך):

- בקביעת שיעורי ההיוון והנחות התשואה עבור תזרימי המזומנים לקיום חוזה של חוזי הביטוח, החברה עושה שימוש בגישת "מלמטה למעלה" (Bottom-up) המשלבת את עקום הריבית חסרת הסיכון ופרמיית אי-הנזילות, תוך שימוש במתודולוגיה שנקבעה על ידי הממונה.
- בקביעת רכיב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (Risk Adjustment), החברה נדרשת להפעיל שיקול דעת מהותי, לרבות בהערכת ההטבה בגין פיזור (Diversification) קביעת רמת הביטחון (Confidence Level) המתאימה ואופן ביצוע ההקצאה בין התיקים והקבוצות של חוזי הביטוח.
- ההערכה האם חוזה או קבוצת חוזים היא מכבידה (Onerous) מבוססת על ציפיות במועד ההכרה לראשונה, תוך חישוב תזרימי מזומנים צפויים על בסיס הסתברויות ואז התבססות על אינדיקטורים שקבעה החברה המצביעים על קיומו של חוזה מכביד. החברה מפעילה שיקול דעת בקביעה מהי רמת הפירוט שבה קיים מידע סביר וניתן לביסוס לקבלת החלטה זו.
- ביחס לחוזי ביטוח במגזרי החיים והבריאות שהונפקו בתקופות שקדמו למועד המעבר של IFRS 17, החברה קבעה כי יישום גישת הלמפרע המלא אינו מעשי, בשל מגבלות מידע ועלויות בלתי סבירות – והחילה את גישות המעבר החלופיות המותרות לפי IFRS 17 – להרחבה, ראו באור ד2' להלן.

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית

המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט בעניינים המפורטים להלן בהתייחס ליישום לראשונה של IFRS 17 ו-IFRS 9.

החל מיום 1 באפריל 2025 החברה מיישמת לראשונה את IFRS 17 אשר החליף את תקן IFRS 4 בדבר חוזי ביטוח. כאמור בבאור 2.א לעיל, לאור דחיית היישום של IFRS 17 ושל IFRS 9, החל מיום 1 באפריל 2025 החברה אימצה לראשונה את תקני ה-IFRS, ומועד המעבר לדיווח לפי תקני IFRS הינו 1 בינואר 2024. השפעת המעבר לדיווח בהתאם לתקני IFRS, לרבות השפעת היישום של IFRS 17, על מצבה הכספי של החברה ועל תוצאות פעילותיה שלה מפורטת בבאור ד2' להלן.

לצורך היערכותן של חברות הביטוח בישראל לאימוץ IFRS 17, פרסם הממונה חוזר ביטוח בדבר "סוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל" (להלן: "חוזר הסוגיות"). המדיניות החשבונאית המתוארת בהמשך מתבססת בין היתר על חוזר זה. להלן פירוט עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית שמיושמת על ידי החברה ביחס למספר נושאים שבליבת IFRS 17:

1. תחולת IFRS 17

IFRS 17 חל על חוזים המקיימים את ההגדרה של חוזה ביטוח, אשר כוללים חוזי ביטוח שהחברה מנפיקה וחוזי ביטוח משנה שהחברה מחזיקה.

החברה מזהה חוזי ביטוח כחוזים בהם החברה מקבלת על עצמה סיכון ביטוח משמעותי מצד אחר (בעל הפוליסה) על ידי הסכמה לפצות את בעל הפוליסה (או המוטב בחוזה) על אירוע עתידי לא ודאי מוגדר (האירוע המבוטח) שמשפיע לרעה על בעל הפוליסה ושהסכום או העיתוי אינם וודאיים.

החברה קובעת אם חוזה ביטוח מכיל סיכון ביטוח משמעותי באמצעות הערכה האם האירוע המבוטח עשוי לגרום לחברה לשלם לבעל הפוליסה סכומים נוספים שהם משמעותיים בתרחיש בודד בעל מהות מסחרית כלשהו גם אם התרחשות האירוע המבוטח מאוד לא סבירה, או גם אם הערך הנוכחי החזוי של תזרימי המזומנים התלויים הוא חלק יחסי קטן מהערך הנוכחי החזוי של יתרת תזרימי המזומנים מחוזה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

1. תחולת IFRS 17 (המשך):

הביטוח. בביצוע הערכה זו, החברה מביאה בחשבון את כל הזכויות והמחויבויות הממשיות שלה, בין אם הן נובעות מחוזה, חוק או תקנה.

החברה לא מנפיקה חוזי ביטוח משנה וכן היא לא מנפיקה חוזי השקעה עם מאפייני השתתפות לפי שיקול דעת.

בנוסף, החברה מתקשרת בהסכמים להעברת סיכון ביטוח, יחד עם הפרמיות המתאימות, למבטח משנה אחד או יותר. במידה שמבטחי המשנה לא יוכלו למלא את התחייבויותיהם, החברה נשארת אחראית בפני בעלי הפוליסות שלה עבור החלק שבוטח בביטוח משנה. חוזים מסוג זה מוגדרים כחוזי ביטוח משנה מוחזקים.

חוזה ביטוח וחוזה ביטוח משנה עשויים לכלול רכיב אחד או יותר שהיו בתחולת תקן אחר אם הם היו חוזים נפרדים. לדוגמה, חוזי ביטוח עשויים לכלול: רכיב השקעה, רכיב בגין שירותים מלבד שירותי חוזי ביטוח (להלן: "רכיב שירות"), נגזרים משובצים.

IFRS 17 קובע כי רכיב השקעה ורכיב שירות יופרדו מחוזה הביטוח רק אם הם מובחנים. נגזר משובץ יופרד רק אם הוא עומד בקריטריונים שנקבעו ב-IFRS 9. ככל ורכיבים אלו הופרדו מחוזה הביטוח הם יטופלו בתחולת התקן הרלוונטי.

החברה לא זיהתה רכיבים כאמור שנדרשת הפרדתם מחוזי הביטוח שלה ובהתאם היא לא צופה להפריד מחוזי הביטוח רכיבים שיטופלו בתחולת תקן אחר.

2. רמת הקיבוץ

בהתאם לתקן, חוזי ביטוח מקובצים לקבוצות לצורכי מדידה. החברה קובעת את הקבוצות בעת ההכרה לראשונה ולא משנה את הרכב הקבוצות לאחר מכן.

קבוצות של חוזי ביטוח נקבעות באמצעות זיהוי של תיקים של חוזי ביטוח, שכל אחד מורכב מחוזים הכפופים לסיכונים דומים והמנוהלים יחד. להלן תיקי הביטוח שזיהתה החברה. תיקים אלו נקבעו בהתאם להוראות התקן ובאופן עקבי עם עמדת הממונה כפי שפורסמה במסגרת חוזר הסוגיות:

- תיקים בביטוח חיים: ביטוח לכיסוי מוות, הוצאות רפואיות.
- תיקים בביטוח בריאות: ביטוח נסיעות לחו"ל, ביטוח תאונות אישיות; ביטוח מחלות קשות.
- תיקים בביטוח כללי: ביטוח דירה; ביטוח רכב חובה (כולל פוליסות שנמכרו באמצעות תאגיד "הפוליס"); ביטוח רכב רכוש; ביטוח אחריות מקצועית; ביטוח עסקים (לרבות: אובדן רכוש ומקיף בתי עסק, כולל נספחי חבויות ואחרים ולרבות ביטוח אחריות מעבידים, אחריות המוצר וצד ג' שנמכרו כפוליסה נפרדת); ביטוח הנדסי (לרבות נספחי חבויות).

לאחר זיהוי תיק, החברה מפצלת אותו לכל הפחות לקבוצות של חוזים שהונפקו תוך תקופה שנתית (לפי שנה קלנדרית) ולקבוצות הריווחיות 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 - בשלב זה, החברה לא זיהתה חוזים שמשויכים לקבוצה זו; וכן
- קבוצה של יתרת החוזים בתיק.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

2. רמת הקיבוץ (המשך):

חוזה ביטוח נחשב כמכביד אם, במועד ההכרה לראשונה, תזרימי המזומנים החזויים לקיום חוזה שנקבעו על בסיס משוקלל-הסתברויות מהווים תזרים מזומנים שלילי. הערכת החברה האם חוזים הם מכבידים מתבססת על מידע סביר וניתן לביסוס.

בהתאם לתקן, עבור חוזי ביטוח אשר לגביהם החברה מיישמת את מודל ה-PAA, החברה תניח שאין חוזים בתיק שהם מכבידים במועד ההכרה לראשונה, אלא אם ישנן עובדות ונסיבות שמצביעות אחרת. IFRS 17 קובע כי חוזים שהונפקו בפער של יותר משנה אחת לא יכללו באותה קבוצה כך שכל שנת חיתום משויכת לקבוצה נפרדת של חוזי ביטוח. כמו כן, חוזי ביטוח הנמדדים ב-IFRS 17 במודלי מדידה שונים (מודל המדידה הכללי, גישת העמלה המשתנה וגישת הקצאת הפרמיה) לא יכללו באותה קבוצה של חוזי 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 חוזי ביטוח אחת. גישה זו שונה מהותית מהמדיניות של החברה שהייתה תחת IFRS 4 לפיה החברה בדרך כלל הכירה ומדדה 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 כללי, 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.

3. הפרדת רכיבים מחוזי ביטוח וביטוח משנה, פיצול חוזים לרכיבים וצירוף חוזי ביטוח

החברה לא זיהתה נגזרים משובצים, מוצרים ושירותים או רכיבי השקעה מובחנים אשר יש לטפל בהם באופן נפרד מחוזה הביטוח או חוזה הביטוח המשנה המתייחס. ברוב המקרים, מתייחסת החברה לחוזה המשפטי על כל רכיביו השונים כאל חוזה ביטוח יחיד לצרכים חשבונאיים. בהתאם, החברה לא מפרידה רכיבים מפוליסות ביטוח טיפוסיות כגון כתבי שירות הנלווים לפוליסות בריאות ורכוש. פוליסת בריאות הנמכרת כחבילה למספר בני משפחה בחוזה משפטי יחיד, מטופלת כחוזה ביטוח יחיד.

עם זאת, החברה מטפלת בפוליסות ובכיסויים להלן בנפרד אף אם הן נמכרו ביחד למבוטח: פוליסה הכוללת ביטוח רכב חובה לצד ביטוח רכב מקיף, פוליסות עסקים בביטוח כללי, שלרוב כוללת כיסוי של רכוש לצד כיסוי של חבויות, אשר נמכרות מול אותו גורם כפוליסות משפטיות נפרדות, אשר מונפקות בראיה כוללת, לרבות לצורך תמחור ותועלת הלקוח, בתוך פער זמן סביר בין מועדי ההנפקה, ולעיתים גם עם קשר חוזי ביניהן, מצורפות יחד ומטופלות כחוזה ביטוח יחיד.

החברה קובעת את רמת הקיבוץ של חוזי ביטוח משנה מוחזקים באמצעות חלוקה לתיקים המבוססים על קווי המוצר העיקריים שלה, בדומה ככל האפשר לרמת הקיבוץ של חוזי הביטוח המונפקים על ידה. חלק מחוזי ביטוח המשנה שנרכשו מספקים כיסוי לחוזי ביטוח בסיס הכלולים בקבוצות חוזי ביטוח שונות. עם זאת, הצורה המשפטית

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

3. הפרדת רכיבים מחוזי ביטוח וביטוח משנה, פיצול חוזים לרכיבים וצירוף חוזי ביטוח (המשך):

של חוזים אלו, כחווה אחד, משקפת את מהות הזכויות והמחויבויות החוזיות של החברה, בהתחשב בכך שהכיסויים השונים בחווה פוקעים יחד ואינם נמכרים בנפרד. כתוצאה מכך, חווה ביטוח המשנה שנרכש אינו מופרד למרכיבי ביטוח נפרדים המתייחסים לקבוצות בסיסיות שונות. תיקי חווה ביטוח המשנה מפוצלים לאחר מכן לקבוצות של חוזים שהונפקו תוך תקופה שנתית (לפי שנה קלנדרית) ולקבוצות רווחיות, תוך הבחנה בין קבוצה של חוזים שהם בעלות נטו או רווח נטו בעת ההכרה לראשונה.

4. הכרה לראשונה

החברה מכירה בקבוצת חוזי ביטוח שהיא מנפיקה מהמועד המוקדם מבין:

- תחילת תקופת הכיסוי של קבוצת החוזים;
- המועד שבו הגיע מועד הפירעון של התשלום הראשון מבעל פוליסה בקבוצה או כשהתשלום הראשון מתקבל מבעל הפוליסה אם אין מועד פירעון; או
- עבור קבוצת חוזים מכבידים, כשהקבוצה הופכת למכבידה אם עובדות ונסיבות מצביעות על כך שקיימת קבוצה כזו.

קבוצת חוזי ביטוח משנה מוחזקים תוכר במועדים הבאים:

- חוזי ביטוח משנה בהם התקשרה החברה אשר מספקים כיסוי יחסי: כמאוחר מבין תחילת תקופת הכיסוי של הקבוצה של חוזי ביטוח המשנה המוחזקים לבין המועד שבו חווה ביטוח בסיס כלשהו מוכר לראשונה;
- חוזי ביטוח משנה אחרים בהם התקשרה החברה- תחילת תקופת הכיסוי של הקבוצה של חוזי ביטוח המשנה המוחזקים. עם זאת, אם החברה מכירה בקבוצת חוזים מכבידים של חוזי ביטוח בסיס במועד מוקדם יותר, ומועד ההתקשרות בחווה ביטוח המשנה הרלוונטי נעשה לפני אותו מועד מוקדם, אזי קבוצת חוזי ביטוח משנה מוכרת באותו מועד מוקדם; וכן
- חוזי ביטוח משנה שנרכשו על ידי החברה: מועד הרכישה.

5. גבולות החווה

החברה כוללת מדידת קבוצת חוזי ביטוח וחוזי ביטוח משנה את כל תזרימי המזומנים העתידיים הנכללים בתוך גבולות החווה. עבור חוזי ביטוח מונפקים, תזרימי מזומנים הינם בתוך גבולות החווה 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 חוזי 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. היכולת המעשית של החברה לקבוע מחיר במועד עתידי, אשר משקף באופן מלא את הסיכונים בחווה מאותו מועד, קיימת כאשר אין מגבלות המונעות מהחברה לתמחר את החווה מחדש באופן זהה לאופן שבו החברה הייתה מתמחרת חווה חדש עם אותם מאפיינים.

בקביעת גבולות החווה של חוזי ביטוח, החברה בוחנת כל חווה בנפרד ושוקלת את מכלול המחויבויות והזכויות הממשיות, בין אם הן נובעות מחווה, מחוק או מתקנה, ובהתעלם מתנאים חסרי מהות מסחרית.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

5. גבולות החוזה (המשך):

עבור חוזה ביטוח משנה מוחזקים, תזרימי מזומנים הינם בתוך גבולות החוזה אם הם נובעים מזכויות וממחויבויות ממשיות שקיימות במהלך תקופת הדיווח בה החברה מחויבת לשלם סכומים למבטח המשנה או שיש לה זכות ממשית לקבל ממנו שירותים. זכות ממשית לקבל שירותים ממבטח המשנה מסתיימת כאשר למבטח המשנה יש יכולת מעשית להעריך מחדש את הסיכונים המועברים אליו, ויכול לקבוע מחיר חדש או לשנות את תנאי ההטבות כך שישקפו באופן מלא את אותם סיכונים, או לחילופין כאשר למבטח המשנה זכות ממשית להפסיק את הכיסוי.

עבור חוזה ביטוח עם תקופות חידוש, החברה מעריכה אם הפרמיות ותזרימי המזומנים המתייחסים הנובעים מהחוזה שחודש נמצאים בתוך גבולות החוזה של החוזה המקורי. התמחור של חידושים נקבע על ידי החברה לאחר שבחנה את הסיכונים והתנאים של הכיסויים לבעל הפוליסה, בהתייחס לתמחור של חוזים חדשים עם סיכונים ותנאים שהם שווי ערך במועד החידוש. החברה מעריכה מחדש את גבולות החוזה של כל קבוצה של חוזה ביטוח בסוף כל תקופת דיווח. התחייבויות או נכסים המתייחסים לפרמיות או תביעות צפויות הנמצאות מחוץ לגבולות חוזה הביטוח אינם מוכרים - סכומים אלו מתייחסים לחוזה ביטוח עתידיים.

להלן התייחסות פרטנית לסוגיות ספציפיות הנוגעות לנושא גבולות החוזה:

בהתייחס לפוליסות ביטוח בריאות פרט שהונפקו משנת 2016 ואילך
בהתאם לעמדת הממונה כפי שהובעה במסגרת חוזר הסוגיות, על אף שמדובר בפוליסה שמתחדשת כל שנתיים, 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 מייחסת לחוזה הביטוח עלויות פיתוח מוצר, עלויות מיתוג (branding) כלל חברה ועלויות הכשרת עובדים.

חוזה ביטוח משנה מוחזקים

בהתאם ל-IFRS 17, מלבד תזרימי מזומנים בגין חוזה הביטוח שהועברו למבטח המשנה לתאריך המאזן, ככל שאין לחברה ולמבטח המשנה את הזכות לבטל או לתמחר מחדש את המחויבות למסירת אותם חוזים עתידיים צפויים, גבולות חוזה ביטוח המשנה עשויים לכלול גם תזרימי מזומנים בגין חוזה בסיס שהחברה צופה למכור (ולמסור למבטח המשנה) בתקופת החוזה.

הקצאת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח לחידושים עתידיים

הקצאת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח לחידושים של חוזה ביטוח נעשית רק במקרים בהם החברה מצפה להשיב את התזרימים המתייחסים באמצעות החידושים של אותם חוזים ובהתבסס על האופן בו החברה מצפה שיושבו. ראה גם 6 להלן.

6. מדידה

IFRS 17 מספק שלוש שיטות מדידה לחוזה ביטוח:

- מודל המדידה הכללי (General Measurement Model, להלן: "מודל GMM");
- גישת העמלה המשתנה (The Variable Fee Approach, להלן: "מודל VFA");
- גישת הקצאת הפרמיה (Premium Allocation Approach, להלן: "מודל PAA").

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

לחברה אין חוזה ביטוח הנמדדים במודל ה-VFA. להלן מובאת התייחסות למדיניות החשבונאית של החברה המיושמת לגבי שני המודלים האחרים:

מודל המדידה הכללי (מודל ה-GMM)

החברה מיישמת את מודל ה-GMM על כל תיקי ביטוח חיים ובריאות (ברוטו ומשנה), למעט ביטוח נסיעות לחו"ל (שנכלל תחת ביטוח בריאות) אשר נמדד במודל ה-PAA.

מדידה במועד ההכרה לראשונה

במועד ההכרה לראשונה, החברה מודדת קבוצת חוזה ביטוח כסכום כולל של תזרימי המזומנים לקיום חוזה בתוספת מרווח השירות החוזי (להלן: "CSM") (ככל שקיים).

תזרימי מזומנים לקיום חוזה (להלן: "FCF")

תזרימי מזומנים לקיום חוזה כוללים אומדן משוקלל-הסתברויות של תזרימי המזומנים העתידיים, מהווים כדי לשקף את ערך הזמן של הכסף ושל הסיכונים הפיננסיים, בתוספת תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (להלן: "RA" או "תיאום הסיכון").

החברה אומדת את תזרימי המזומנים העתידיים שבתוך גבולות החוזה על ידי התחשבות בראיות לגבי אירועים בעבר, תנאים שוטפים ותחזיות לתנאים עתידיים, כדי לשקף משתני שוק ומשתנים שאינם משתני שוק המשפיעים על אומדן תזרימי המזומנים. האומדן של תזרימי מזומנים אלו מבוסס על הערך החוזי משוקלל-הסתברות המשקף את הממוצע של הטווח המלא של תוצאות אפשריות, וכלל תיאום סיכון מפורש עבור סיכון לא פיננסי. תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי הוא הפיצוי שהחברה דורשת עבור נשיאת אי הוודאות לגבי הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים הנובעת מסיכון לא פיננסי בקיום חוזה הביטוח.

ההנחות והאומדנים נבחנים בכל תקופת דיווח על מנת לוודא שהן משקפות באופן נאות את התנאים בעבר, התנאים השוטפים והתנאים העתידיים.

בעת אמידת תזרימי המזומנים לקיום חוזה, החברה כוללת את כל תזרימי המזומנים המתייחסים במישרין לקיום חוזה הביטוח שבתוך גבולות החוזה, כולל:

- פרמיות, כולל תיאומי פרמיות ופרמיות בתשלומים, מבעל פוליסה ותזרימי מזומנים נוספים כלשהם הנובעים מפרמיות אלה;
- תשלומי תביעות והטבות לבעל פוליסה, או לטובתו, כולל תביעות שדווחו אך טרם שולמו (IBNR), תביעות שהתהוו בגין אירועים שהתרחשו אך טרם דווחו (IBNR) ותביעות עתידיות כלשהן המתייחסות לתקופות שנכללות במסגרת תחום החוזה;
- הקצאה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח הניתנים לייחוס לתיק שאליו שייך חוזה הביטוח, תוך שימוש בבסיס הקצאה שיטתי והגיוני;
- מסים מבוססי עסקה (כגון תשלומים לביטוח לאומי וקרנית) הנובעים במישרין מחוזה ביטוח קיימים או שניתן לייחסם אליהם על בסיס סביר ועקבי (ככל שקיימים);
- תזרימי מזומנים פוטנציאליים מהשבות (כמו נצולת (salvage) ושיבוב (subrogation)) בגין תביעות עתידיות המכוסות על ידי חוזה ביטוח קיימים ובמידה שהם אינם כשירים להכרה כנכסים נפרדים, תזרימי מזומנים חיוביים פוטנציאליים מהשבות בגין תביעות מהעבר;
- הוצאות קבועות ומשתנות אחרות, לרבות הקצאה של הוצאות תקורה (כגון, עלויות המימון לחשבות, משאבי אנוש, IT, שכירות ופחת מבנה ותחזוקה ושירות), הניתנות לייחוס במישרין לקיום חוזה ביטוח, תוך שימוש בבסיס הקצאה שיטתי והגיוני.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

מרווח שירות חוזי (CSM)

מרווח השירות החוזי (CSM) של קבוצה של חוזי ביטוח מייצג את הרווח העתידי הצפוי שטרם מומש שבו תכיר החברה כאשר היא תספק שירותי חוזה ביטוח במסגרת חוזים אלו.

במועד ההכרה לראשונה, המדידה של מרווח השירות החוזי או רכיב ההפסד מורכבת מהרכיבים הבאים:

- תזרימי המזומנים לקיום חוזה במועד ההכרה לראשונה, לרבות תיאום על מנת לשקף את ערך הזמן של הכסף ורכיב תיאום סיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA);
- תזרימי מזומנים כלשהם המתקבלים או משולמים באותו מועד (כגון, פרמיה שהתקבלה באופן מיידי);
- הגריעה של נכס בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח; וכן,
- גריעה של נכס או התחייבות אחרים כלשהם שהוכרו קודם לכן, בגין תזרימי מזומנים המתייחסים לקבוצה של חוזי הביטוח.

אם במועד ההכרה לראשונה, הסכום הכולל של רכיבים אלו הוא תזרים מזומנים נטו נכנס, הקבוצה של חוזי הביטוח אינה מהווה קבוצה מכבידה, ומוכר מרווח שירות חוזי הנמדד כסכום השווה והופכי לסכום אותם רכיבים, באופן שמביא לכך שלא נוצר רווח כלשהו במועד ההכרה לראשונה.

מאידך, אם הסכום הכולל של רכיבים אלו הוא תזרים מזומנים נטו יוצא, הקבוצה של חוזי הביטוח מהווה קבוצה מכבידה, ומוכר הפסד מיידי הנמדד כסכום השווה והופכי לסכום אותם רכיבים.

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח (רלוונטי גם לחוזי PAA)

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח הם תזרימי מזומנים הנובעים מעלויות מכירה, חיתום ופעילות התחלתית של קבוצה של חוזי ביטוח הניתנים לייחוס במישרין לתיק של חוזי ביטוח אליו שייכת הקבוצה. כאשר תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח ניתנים לייחוס במישרין לקבוצת חוזי ביטוח הם יוקצו לאותה קבוצה וכן לקבוצות אשר יכללו חוזי ביטוח אשר צפויים להיווצר מחידושים של חוזי הביטוח באותה הקבוצה ככל שרלוונטי. תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח הניתנים לייחוס במישרין לתיק של חוזי ביטוח יוקצו לקבוצות של חוזים בתיק לרבות קבוצות חוזי ביטוח שטרם הוכרו. ככל והחברה הקצתה סכום של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח לחוזי ביטוח שטרם הוכרו, סכום זה יוכר כנכס נפרד.

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח שהתהוו לפני מועד ההכרה לראשונה של הקבוצה של חוזי הביטוח המתייחסת, מוכרים בנפרד כנכס או כהתחייבות (לפי העניין) בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח. נכסים או התחייבויות בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח מוצגים בדוח על המצב הכספי כחלק מהערך בספרים של התיקים של חוזי הביטוח המתייחסים. כחלק מכך, נכס בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח המיוחס לחידושי חוזים של קבוצה קיימת מסוימת, יוצג במסגרת אותה קבוצה.

החברה מקצה, על בסיס שיטתי והגיוני, את תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח הניתנים לייחוס במישרין לקבוצה של חוזי ביטוח בין אותה קבוצה, לבין קבוצות אשר יכללו חוזי ביטוח אשר צפויים להיווצר מחידושים (renewals) של חוזי הביטוח באותה קבוצה.

בסוף כל תקופת דיווח, החברה בוחנת את ברות ההשבה של נכס בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח אם העובדות והנסיבות מצביעות שניתן שנפגם ערכו. בבדיקת ירידת ערך, הערך הספרים של הנכס מושווה לתזרים המזומנים נטו הצפוי עבור קבוצת חוזי

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

הביטוח הרלוונטי. בנוסף, אם חלק מהנכס עבור תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח הוקצה לחידושים עתידיים של קבוצת החוזים הרלוונטית, הערך בספרים של הנכס מושווה לתזרים המזומנים נטו הצפוי עבור אותם חידושים צפויים. אם במסגרת הבדיקה מזוהה הפסד מירידת ערך, הערך בספרים של הנכס מותאם כנגד הכרה בהפסד מירידת ערך במסגרת רווח או הפסד. אם במועד עוקב כלשהו התנאים לירידת הערך אינם קיימים עוד או שחל בהם שיפור, מוכר רווח במסגרת רווח או הפסד, בגין ביטול מלא או חלקי של ההפרשה לירידת ערך של הנכס. הפסדים (ביטול הפסדים) מירידת ערך מוכרים במסגרת הוצאות משירותי ביטוח.

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח המתייחסים לחוזי ביטוח שכבר הוכרו נכללים במדידת חוזי הביטוח במסגרת הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים ומקטינים את ערך ה-CSM (במודל ה-GMM) או את הערך בספרים של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי במודל ה-PAA. בהתאם לכך, במודל ה-GMM תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח מוכרים ברווח או הפסד של החברה בהתאם לעיתוי השחרור של ה-CSM.

ריבית היוון לצורכי התקן (רלוונטי גם לחוזי PAA)

התקן קובע כי יש להתאים את האומדנים של תזרימי מזומנים עתידיים על מנת לשקף את ערך הזמן של הכסף ואת הסיכונים הפיננסיים המתייחסים לתזרימים אלה.

החברה קובעת את עקומי הריבית עבור כל קבוצות חוזי הביטוח בהתאם לגישת ה-Bottom-up המהווה את גישת ברירת המחדל בהתאם לחוזר הסוגיות שפרסם הממונה. בהתאם לגישה זו, שיעור ההיוון מתקבל על ידי הוספת פרמיית אי-נזילות (המבטאת את שיעור אי הנזילות של ההתחייבות הנמדדת) לעקום הריבית חסרת הסיכון. עקום הריבית חסרת הסיכון מבוסס על התשואות לפדיון של אגרות חוב ממשלתיות סחירות. נקודת ה-Last Liquid Point הינה בשנה ה-25. מעבר לנקודה זו, החברה קובעת את עקומי הריבית חסרת הסיכון על פי אקסטרפולציה בהתאם לשיטת Smith-Wilson עד לשיעור הריבית העתידית האחרונה – Ultimate Forward Rate שנקבעת על 60 שנים. פרמיית אי הנזילות המלאה נקבעת בהתבסס על המרווח הממוצע של אגרות החוב הכלולות במדד תל-בונד 60. פרמיה זו מתווספת בשיעור חלקי או מלא לעקום ריבית חסרת הסיכון בהתאם למאפייני אי הנזילות של תזרימי המזומנים הרלוונטיים. בהתייחס לשיעור פרמיית אי הנזילות, מיישמת החברה את המשקולות שקבע הממונה במסגרת חוזר הסוגיות שפרסם.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

להלן שיעורי הריבית, לרבות פרמיית אי נזילות במשקולות המתאימות, בחלוקה לרצועות זמן עיקריות, ששימשו את החברה לצורך קביעת שיעורי ההיוון והתשואה במדידת חוזי הביטוח וחוזי ביטוח המשנה (קיבוץ התיקים נעשה בהתאם למשקולות פרמיית אי הנזילות שיושמו):

ליום 30 ביוני, 2025					רכב חובה וחבויות (משקולת של 80%) שאר התיקים (משקולת של 50%)
משך חיי התיק					
שנה אחת	3 שנים	5 שנים	10 שנים	15 שנים	
2.4%	2.2%	2.2%	2.1%	2.1%	
2.3%	2.2%	2.1%	2.1%	2.1%	
ליום 30 ביוני, 2024					
משך חיי התיק					
שנה אחת	3 שנים	5 שנים	10 שנים	15 שנים	
1.8%	2.2%	2.5%	2.8%	2.8%	רכב חובה וחבויות (משקולת של 80%) שאר התיקים (משקולת של 50%)
1.6%	2.1%	2.3%	2.6%	2.7%	
ליום 31 בדצמבר, 2024					
משך חיי התיק					
שנה אחת	3 שנים	5 שנים	10 שנים	15 שנים	
2.0%	2.1%	2.2%	2.3%	2.3%	רכב חובה וחבויות (משקולת של 80%) שאר התיקים (משקולת של 50%)
1.9%	2.0%	2.0%	2.2%	2.2%	

תיאום סיכון עבור סיכון לא פיננסי ("RA") (רלוונטי גם לחוזי PAA)

ה-RA משקף את הפיצוי שהחברה דורשת עבור נשיאת אי הוודאות לגבי הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים הנובעים מסיכונים לא פיננסיים הכוללים סיכון ביטוח וסיכונים לא פיננסיים אחרים כגון סיכון ביטולים וסיכון הוצאות. החברה מתאמת את אומדן הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים בגין סכום זה שמקבל ביטוי נפרד בסכום ההתחייבויות הכולל של החברה. מטרת תיאום הסיכון היא לשקף את הרמה של ההטבה בגין פיזור (diversification benefit) שהחברה כוללת בעת קביעת הפיצוי שהיא דורשת עבור נשיאת אותו סיכון; וכן, את רמת שנאת הסיכון של החברה.

התקן אינו מפרט את טכניקות האמידה המשמשות על מנת לקבוע את תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי. חישוב ה-RA מתבסס על עקרונות הסולבנסי: במוצרי חיים ובריאות כפונקציה של ה-SCR; במוצרי ביטוח כללי בהתאם לעקרונות ה"נוהג המיטבי"; (בהתאמות נדרשות מסוימות) לקביעת ה-RA לפני השפעת הפיזור בין המגזרים; התאמת הסיכון לביטוח משנה מחושבת כפונקציה של ה-SCR של ביטוח משנה וחלה רק על כיסויים שקיים להם ביטוח משנה. הרווח בר סמך שנקבע ברמת החברה לשם אמידת ה-RA, לאחר השפעת הטבות בגין פיזור, הוא 75%.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

בקביעת תיאום הסיכון שאינו פיננסי ברמת התיקים בחו"ה - GMM, החברה מתחשבת בהטבה בגין פיזור בין התיקים והמגזרים השונים בחברה.

מדידה עוקבת

הערך בספרים של קבוצה של חו"ה ביטוח בכל מועד דיווח הוא הסכום הכולל של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי וההתחייבות עבור תביעות שהתהוו.

- ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי כוללת את תזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לשירות עתידי שהוקצו לקבוצה באותו מועד ואת יתרת מרווח השירות החו"ה באותו מועד.

- ההתחייבות עבור תביעות שהתהוו כוללת את תזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לשירות עבר, לרבות תזרימי מזומנים המיוחסים לתביעות ידועות שטרם שולמו (תביעות בתשלום), תביעות שדווחו אך טרם שולמו (IBNER) ותביעות שהתהוו בגין אירועים שהתרחשו אך שטרם דווחו (IBNR).

תזרימי המזומנים לקיום חוזה עבור קבוצות חו"ה ביטוח נמדדים במועד הדיווח תוך שימוש באומדנים שוטפים של תזרימי מזומנים עתידיים, שיעורי היוון שוטפים ושל אומדן שוטף של תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי.

עבור קבוצת חו"ה ביטוח, הערך בספרים של מרווח השירות החו"ה (CSM) של קבוצה של חו"ה ביטוח בסוף תקופת הדיווח שווה לערך בספרים בתחילת תקופת הדיווח, מותאם בגין הבאים:

- ההשפעה של חוזים חדשים כלשהם שהתווספו לקבוצה במהלך תקופת הדיווח;
- ריבית שנצברה על הערך בספרים של מרווח השירות החו"ה במהלך תקופת הדיווח, תוך שימוש בשיעורי ההיוון נומינליים שנקבעו במועד ההכרה לראשונה (locked-in);
- שינויים בתזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לשירות עתידי (כמפורט להלן), הנמדדים תוך שימוש בשיעורי ההיוון הריאליים שנקבעו במועד ההכרה לראשונה (locked-in), למעט במקרים בהם:

- עליות בתזרימי המזומנים לקיום חוזה (המשולמים, נטו) עולות על הערך בספרים של מרווח השירות החו"ה וכתוצאה מכך נגרם הפסד המוכר מידית ברווח או הפסד כנגד יצירת רכיב הפסד; או
- ירידות בתזרימי המזומנים לקיום חוזה, אם הן הוקצו לסגירת רכיב ההפסד של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי כנגד הכרה ברווח (ביטול הפסד שהוכר בעבר) מידי ברווח או הפסד.
- השפעת של הפרשי שער כלשהם על מרווח השירות החו"ה; וכן
- הסכום שהוכר כהכנסות ביטוח בתקופת הדיווח בשל העברת שירותי חוזה ביטוח בתקופה (הפחתה שוטפת), שנקבע על ידי הקצאה של יתרת מרווח השירות החו"ה בסוף תקופת הדיווח (לפני הקצאה כלשהי) על פני תקופת הכיסוי השוטפת והנותרת.

השינויים בתזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לשירות עתידי המתאמים את מרווח השירות החו"ה כוללים את הבאים:

- תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו בתקופה ותזרימי מזומנים נלווים המתייחסים לשירות עתידי;
- שינויים באומדנים של הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי שאינם נובעים מסיכון פיננסי או שינויים בסיכון פיננסי;
- שינויים בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי, המתייחסים לשירות עתידי.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

שינויים בתזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לשירותים או שירותי עבר מוכרים במסגרת דוח רווח או הפסד כחלק מהוצאות שירותי הביטוח. שינויים המתייחסים להשפעות ערך הזמן של הכסף ולסיכונים פיננסיים מוכרים בהוצאות (הכנסות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח.

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 חוזי הביטוח. תבנית זו נקבעת על בסיס יחידות הכיסוי שסופקו בתקופה ביחס ליחידות הכיסוי שצפוי שיסופקו בעתיד בקשר עם קבוצת חוזי 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.

יחידות הכיסוי עבור חוזי ביטוח משנה מוחזקים עקביות עם יחידות הכיסוי עבור חוזי הבסיס, עם התאמות בגין ההבדלים בשירותים המסופקים. IFRS 17 אינו קובע האם יש להתחשב בערך הזמן של הכסף בעת הקצאת מרווח השירות החוזי ליחידות הכיסוי, כך שההקצאה תשקף את העיתוי החוזי של יחידות הכיסוי שיסופקו. בהקשר זה החברה בחרה להתחשב בערך הזמן של הכסף בעת הקצאת מרווח השירות החוזי ליחידות הכיסוי.

גישת הקצאת הפרמיה (מודל ה-PAA)

החברה מיישמת את מודל ה-PAA זה על כל חוזי ביטוח כללי וחוזי נסיעות לחו"ל. גישת הקצאת הפרמיה מהווה גישה אופציונאלית פשוטה יותר למדידת ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי ביחס למודל ה-GMM ומודל ה-VFA.

הכרה לראשונה

- חוזים עם תקופות כיסוי של שנה או פחות: החברה מיישמת את גישת הקצאת הפרמיה לצורך מדידת ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי של חוזי ביטוח עם תקופות כיסוי של שנה אחת או פחות.
- חוזים עם תקופות כיסוי של יותר משנה: החברה מיישמת את גישת הקצאת הפרמיה לחוזים עם תקופות כיסוי ארוכות משנה אם במועד ההכרה לראשונה הם יציבים יחסית ולא צפויה בגינם השתנות משמעותית של תזרימי המזומנים לקיום חוזה. השתנות לא משמעותית בתזרימי המזומנים לקיום חוזה מצביעה על כך שאין הבדל מהותי בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי הנמדדת לפי גישת הקצאת הפרמיה (PAA) בהשוואה לזו הנמדדת לפי המודל הכללי (GMM).

בחינת התנאים לסיווג חוזי ביטוח למודל ה-PAA מבוצעת במועד ההכרה לראשונה, ולא מבוצעת בחינה מחדש לאחר מכן (למעט במקרים של תיקון חוזה מהותי המביא לגריעה של החוזה המקורי).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

מדידה בהכרה לראשונה

במועד ההכרה לראשונה, ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי נמדדת כסכום הפרמיות שהתקבלו, בניכוי תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח כלשהם, בתוספת או בניכוי סכום כלשהו הנובע מהגרעיה באותו מועד של נכס תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח וכן בתוספת או בניכוי נכס או התחייבות אחרים כלשהם שהוכרו קודם לכן בגין תזרימי מזומנים המתייחסים לקבוצה של חוזים. לגבי קבוצות של חוזי ביטוח עם תקופת כיסוי של עד שנה, החברה בחרה להכיר את תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח שהתהוו כהתאמה להתחייבות בגין יתרת הכיסוי ולא כהוצאה מיידית.

ככל וקיים רכיב מימון משמעותי לחוזי ביטוח בקבוצה, החברה מתאימה את ערך הזמן של הכסף ואת השפעת הסיכון הפיננסי בהתאם לעקום הריבית למועד ההכרה לראשונה שמחושב בהתאם לאמור לעיל.

IFRS 17 מאפשר שלא להוון את תזרימי המזומנים בגין תביעות שהתהוו אם תזרימי המזומנים צפויים להיות משולמים או להתקבל בתוך שנה או פחות מהמועד שבו התביעות התהוו. החברה אינה מיישמת את ההקלה כאמור.

מדידה עוקבת

בסוף כל תקופת דיווח, החברה מודדת את ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי לחוזים הנמדדים בהתאם לגישת הקצאת הפרמיה כסכום הערך בספרים של ההתחייבות עבור יתרת הכיסוי בתחילת התקופה, מותאם בגין הבאים:

- בתוספת הפרמיות שהתקבלו בתקופה;
- בניכוי תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח שהתהוו בתקופה;
- בתוספת סכומים כלשהם המתייחסים להפחתת תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח שהוכרו כהוצאה בתקופת הדיווח;
- בתוספת, ככל שרלוונטי, תיאום כלשהו לרכיב מימון;
- בניכוי הסכום שהוכר כהכנסות ביטוח בגין שירותים שסופקו בתקופה; וכן,
- בניכוי, ככל שרלוונטי, רכיב השקעה כלשהו ששולם או שהועבר להתחייבות עבור תביעות שהתהוו.

אם בכל עת במהלך תקופת הכיסוי, עובדות ונסיבות מצביעות על כך שקבוצה של חוזי ביטוח המטופלת בגישת הקצאת הפרמיה היא מכבידה, החברה מכירה בהפסד מידי בדוח רווח או הפסד כנגד הגדלת ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי בסכום ההפרש בין הערך בספרים של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי בהתאם לעקרונות מודל ה-PAA לבין, תזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים ליתרת הכיסוי של הקבוצה, ביישום העקרונות של מודל ה-GMM. עבור קבוצה של חוזי ביטוח לגביהם החברה בחרה שלא לתאם את הערך בספרים של ההתחייבות עבור תביעות שהתהוו על מנת לשקף את ערך הזמן של הכסף ואת השפעת הסיכון הפיננסי, לא מבוצע תיאום בגין ערך הזמן של הכסף ובגין סיכונים פיננסיים במדידת תזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לכיסוי הנותר של הקבוצה, ביישום העקרונות של מודל ה-GMM.

ההתחייבות עבור תביעות שהתהוו מחושבת בהתאם לאותם עקרונות של מודל ה-GMM. בהתייחס לתזרימי מזומנים עתידיים במסגרת תביעות שהתהוו אשר צפויים להשתלם או להתקבל בתוך שנה או פחות מהמועד שבו התביעות התהוו, החברה כאמור בחרה לתאם את תזרימי מזומנים אלה בגין ערך הזמן של הכסף ובגין השפעת הסיכון הפיננסי.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

חוזי ביטוח משנה מוחזקים

מודל המדידה הכללי (מודל ה-GMM)

המדיניות החשבונאית המשמשת למדידת קבוצה של חוזי ביטוח תחת מודל המדידה הכללי (GMM) חלה על מדידת קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים הנמדדים לפי מודל ה-GMM, בהתאמות הבאות:

בכל מועד דיווח, הערך בספרים של קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים הוא הסכום של רכיב יתרת הכיסוי ורכיב התביעות שהתהוו. רכיב יתרת הכיסוי כולל את יתרת תזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לשירותים שיתקבלו תחת חוזי ביטוח המשנה המוחזקים בתקופות עתידיות וכן את יתרת מרווח השירות החוזי.

במדידת האומדנים של הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים עבור קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים החברה עושה שימוש בהנחות העקביות עם אלו המשמשות למדידת האומדנים של הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים עבור הקבוצה (או הקבוצות) של חוזי ביטוח הבסיס, עם התאמה להשפעת סיכון אי ביצוע של מבטח המשנה. השפעת סיכון אי-הביצוע של מבטח המשנה נאמדת בכל מועד דיווח והשפעת השינויים בה מוכרת בדוח רווח או הפסד.

תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי מייצג את הסכום של סיכון שהחברה מעבירה למבטח המשנה.

במועד ההכרה לראשונה, מרווח השירות החוזי של קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים משקף עלות נטו (נכס) או רווח נטו (התחייבות) ברכישת ביטוח המשנה. מרווח השירות החוזי מוכר במועד ההכרה לראשונה בסכום שווה והופכי לסך תזרימי המזומנים לקיום חוזה, בניכוי הסכום שנגרע באותו מועד של נכס כלשהו או של התחייבות כלשהי שהוכרו קודם לכן בגין תזרימי מזומנים המתייחסים לקבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים, בתוספת או בניכוי תזרימי מזומנים כלשהם הנובעים באותו מועד וכן, הכנסה כלשהי שהוכרה ברווח או הפסד בשל הפסד שהוכר בגין חוזי ביטוח בסיס מכבידים שהוכרו באותו מועד. עם זאת, אם העלות נטו לרכישת כיסוי ביטוח משנה מתייחסת לאירועים שהתרחשו לפני הרכישה של קבוצת חוזי ביטוח משנה מוחזקים, החברה מכירה בעלות זו באופן מידי ברווח או הפסד כהוצאה.

החברה מתאימה את הערך בספרים של מרווח השירות החוזי של קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים כדי לשקף שינויים בתזרימי המזומנים לקיום חוזה, בהתאם לאותם עקרונות כמו חוזי ביטוח שהונפקו, למעט כאשר חוזי ביטוח הבסיס מכבידים והשינויים בתזרימי המזומנים לקיום חוזה עבור חוזי ביטוח הבסיס מוכרים ברווח או הפסד על ידי התאמת רכיב ההפסד. במקרה זה השינויים המקבילים בחוזי ביטוח המשנה המוחזקים מוכרים גם הם ברווח או הפסד (על ידי התאמת רכיב השבת ההפסד).

פקדונות המוחזקים על ידי החברה במסגרת ביטוחי המשנה המוחזקים, לצורך ניהול סיכון האשראי של מבטחי המשנה, מהווים חלק מהערך בספרים של נכסי חוזי ביטוח המשנה המוחזקים.

גישת הקצאת פרמיה

בכפוף לתנאים ליישום מודל ה-PAA (כמפורט לעיל), החברה מיישמת את מודל ה-PAA עבור כל חוזי ביטוח המשנה המוחזקים לגביהם חוזי ביטוח הבסיס המתייחסים נמדדים גם הם לפי מודל ה-PAA.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

חוזי ביטוח בסיס מכבידים

החברה מתאימה את מרווח השירות החוזי של קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים הנמדדים במודל ה-GMM או את הערך בספרים של הנכס בגין יתרת הכיסוי של קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים הנמדדים במודל ה-PAA, וכתוצאה מכך מכירה בהכנסה, כאשר הישות מכירה בהפסד בהכרה לראשונה של קבוצת מכבידה של חוזי ביטוח בסיס או בעת תוספת של חוזי ביטוח בסיס מכבידים לקבוצה, אם החברה התקשרה בחוזה ביטוח המשנה המוחזק המתייחס לפני או באותו המועד שבו מוכרים חוזי ביטוח הבסיס המכבידים.

סכום התיאום למרווח השירות החוזי או לערך בספרים של הנכס בגין יתרת הכיסוי נקבעת על ידי מכפלת ההפסד שהוכר בגין חוזי ביטוח הבסיס, באחוז התביעות בגין חוזי ביטוח הבסיס שהחברה צופה להשיב מהקבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים. סכום התיאום לא יעלה על החלק של הערך בספרים של רכיב ההפסד של הקבוצה המכבידה של חוזי ביטוח בסיס שהחברה צופה להשיב מהקבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים.

רכיב השבת הפסד נוצר או מותאם עבור קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים על מנת לשקף את ההתאמה למרווח השירות החוזי או לערך בספרים של הנכס בגין יתרת הכיסוי, לפי העניין. רכיב השבת ההפסד קובע את הסכומים אשר מוצגים בתקופות עוקבות בדוח רווח או הפסד כביטול של השבות של הפסדים מחוזי ביטוח משנה מוחזקים וכתוצאה מכך הם מוחזרים מההקצאה של פרמיות המשולמות למבטח המשנה בהוצאות מביטוח משנה.

7. הצגה

- תחת IFRS 17 החברה מפצלת את הסכומים שהוכרו בדוח על רווח והפסד ל:
- תוצאות שירותי ביטוח, כוללת הכנסות ביטוח והוצאות שירותי ביטוח; וכן
 - הכנסות מימון או הוצאות מימון מביטוח.

תוצאות שירותי ביטוח

סך ההכנסות משירותי ביטוח עבור קבוצה של חוזי ביטוח היא התמורה עבור החוזים מותאמת בגין השפעות מימון.

הכנסות משירותי ביטוח במודל GMM מחושבות על בסיס הקיטון בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי בגין השירותים שסופקו בתקופה בתוספת הקצאה של סכום הפרמיות המתייחס להשבת תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח לתקופות הדיווח. החברה תבצע הקצאה זו בהתאם ליחידות הכיסוי המשמשות לשחרור ה-CSM. במודל ה-PAA, הכנסות משירותי ביטוח מוכרות על פני תקופת הכיסוי על בסיס חלוף הזמן.

הוצאות שניתן לייחס במישרין למכירה ולקיום של חוזי הביטוח יכללו במדידת חוזי הביטוח ויוכרו כהוצאה במסגרת תוצאות שירותי הביטוח. הוצאות שלא ניתן לייחס במישרין לחוזי הביטוח יוכרו כהוצאה במועד התהוותן מחוץ לתוצאות שירותי הביטוח.

הכנסות מימון או הוצאות מימון מביטוח

שינויים בערך בספרים של הקבוצה של חוזי הביטוח הנובעים מההשפעה של ערך הזמן של הכסף ושינויים בערך הזמן של הכסף, וכן מההשפעה של סיכון פיננסי ושינויים בסיכון הפיננסי, מוכרים כהכנסות או הוצאות מימון מביטוח.

התקן קובע כי על החברה לבצע בחירת מדיניות חשבונאית בין:

- הכללת הכנסות והוצאות מימון מביטוח לתקופה ברווח או הפסד; או
- פיצול הכנסות והוצאות מימון מביטוח לתקופה בין רווח או הפסד ובין רווח כולל אחר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

(ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

7. הצגה (המשך):

בחירה זו נעשת ברמת תיק חוזי ביטוח.

המדיניות החשבונאית שנבחרה על ידי החברה עבור כל תיקי הביטוח הינה הכללת הכנסות והוצאות מימון מביטוח לתקופה ברווח או הפסד. מדיניות זו, יחד עם המדיניות ליעד את הנכסים הפיננסיים שבתחולת IFRS 9 לשווי הוגן דרך רווח או הפסד (ראה גם להלן במסגרת הדיון לגבי IFRS 9), מקטינה חוסר הקבלה במדידת הנכסים וההתחייבויות.

התקן אינו מחייב פיצול של ה-RA בין תוצאות שירותי ביטוח לבין הכנסות מימון או הוצאות מימון. החברה בחרה שלא ליישם הקלה זו ולפצל את השינוי ב-RA בין תוצאות שירותי ביטוח לבין הכנסות מימון או הוצאות מימון מביטוח.

הכנסה נטו או הוצאה מחוזי ביטוח משנה מוחזקים

החברה מציגה בנפרד בדוחות רווח והפסד את הסכומים שצפויים להיות מוחזרים ממבטחי המשנה, והקצאה של פרמיות ביטוח המשנה ששולמו. החברה מתייחסת לתזרימי מזומנים של ביטוח משנה התלויים בתביעות על חוזי הבסיס כחלק מהתביעות שצפויות להיות מוחזרות במסגרת חוזה ביטוח משנה מוחזק, ומחריגה מרכיבי השקעה ועמלות מהקצאת פרמיות ביטוח משנה המוצגות בדוחות רווח והפסד המאוחדים. סכומים הנוגעים להחזר הפסדים הקשורים לביטוח המשנה עבור חוזי בסיס מכבידים נכללים כסכומים הניתנים להשבה ממבטח המשנה.

8. תיקון וגריעה של חוזי ביטוח

תיקון חוזה ביטוח

כאשר התנאים של חוזי הביטוח מתוקנים, החברה בוחנת האם התיקון מספיק משמעותי כדי להוביל לגריעה של החוזה המקורי ולהכרה בחוזה המתוקן כחוזה חדש. מימוש זכות שנכללה בתנאים של החוזה המקורי איננה מהווה תיקון. אם תיקון החוזה לא מוביל לגריעה ולהכרה של חוזה חדש, אזי השפעת התיקון מטופלת כשינוי אומדן של תזרימי המזומנים לקיום חוזה, המוכר כתיאום בהתאם לניסיון (experience adjustment) של החוזה המקורי.

גריעה של חוזה ביטוח

החברה גורעת חוזה ביטוח כאשר הוא מסולק, כלומר כאשר המחויבויות המפורטות בחוזה הביטוח פוקעות, נפרעות או מבוטלות, או כאשר מבוצע תיקון חוזה משמעותי.

9. תקן דיווח כספי בינלאומי 9, מכשירים פיננסיים

החל מהרבעון השני לשנת 2025, החברה מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי (2014) IFRS 9, מכשירים פיננסיים (בסעיף זה: "התקן" או "IFRS 9"), אשר החליף את תקן חשבונאות בינלאומי 39 מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה (בסעיף זה "IAS 39").

כאמור בבאור 2.א לעיל, לאור דחיית היישום של IFRS 17 ושל IFRS 9, החל מיום 1 באפריל 2025 החברה אימצה לראשונה את תקני ה-IFRS, ומועד המעבר לדיווח לפי תקני IFRS הינו 1 בינואר 2024. השפעת המעבר לדיווח בהתאם לתקני IFRS, לרבות השפעת היישום של IFRS 9, על מצבה הכספי של הקבוצה ועל תוצאות פעילותיה ותזרימי המזומנים שלה מפורטת בבאור 22' להלן.

המדיניות החשבונאית לטיפול בהתחייבויות פיננסיות תחת IFRS 9 לא השתנתה באופן מהותי לעומת זו שהיתה קיימת תחת IAS 39.

להלן עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית של החברה לטיפול במכשירים פיננסיים תחת IFRS 9:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

9. תקן דיווח כספי בינלאומי 9, מכשירים פיננסיים (המשך):

סיווג ומדידה של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

הכרה ומדידה לראשונה של נכסים פיננסיים

החברה מכירה לראשונה במכשירי חוב שהונפקו במועד היווצרותם. יתר הנכסים הפיננסיים מוכרים לראשונה במועד בו החברה הופכת לצד לתנאים החוזיים של המכשיר.

נכס פיננסי נמדד לראשונה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה שניתן לייחס במישרין לרכישה או להנפקה של הנכס הפיננסי.

גריעת נכסים פיננסיים

נכסים פיננסיים נגרעים כאשר הזכויות החוזיות של החברה לתזרימי המזומנים הנובעים מהנכס הפיננסי פוקעות, או כאשר החברה מעבירה את הזכויות לקבל את תזרימי המזומנים הנובעים מהנכס הפיננסי בעסקה בה כל הסיכונים וההטבות מהבעלות על הנכס הפיננסי הועברו באופן מהותי.

אם בידי החברה נותרו באופן מהותי כל הסיכונים וההטבות הנובעים מהבעלות על הנכס הפיננסי, החברה ממשיכה להכיר בנכס הפיננסי.

נכסים פיננסיים - סיווג נכסים פיננסיים לקבוצות והטיפול החשבונאי בכל קבוצה

במועד ההכרה לראשונה, נכסים פיננסיים מסווגים לאחת מקטגוריות המדידה הבאות: עלות מופחתת; או שווי הוגן דרך רווח והפסד.

נכסים פיננסיים לא מסווגים מחדש בתקופות עוקבות אלא אם, ורק כאשר, החברה משנה את המודל העסקי שלה לניהול נכסי חוב פיננסיים, ובמקרה כאמור נכסי החוב

הפיננסיים המושפעים מסווגים מחדש בתחילת תקופת הדיווח העוקבת לשינוי במודל העסקי.

נכס פיננסי נמדד בעלות מופחתת אם הוא מקיים את שני התנאים המצטברים להלן וכן אינו מיועד למדידה בשווי הוגן דרך רווח והפסד:

- מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק בנכסים כדי לגבות את תזרימי המזומנים החוזיים; וכן
- התנאים החוזיים של הנכס הפיננסי מספקים זכאות במועדים מוגדרים לתזרימי מזומנים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה.

במקרים מסוימים, במועד ההכרה לראשונה של השקעה במכשיר הוני שאינו מוחזק למסחר, החברה עשויה לבחור באופן שאינו ניתן לשינוי, להציג שינויים עוקבים בשווי ההוגן של המכשיר ברווח כולל אחר. בחירה זו יכולה להתבצע על בסיס כל השקעה בנפרד. במהלך התקופות המדווחות בדוחות כספיים ביניים אלה לא ביצעה החברה בחירה כאמור.

כל הנכסים הפיננסיים שאינם מסווגים למדידה בעלות מופחתת כמתואר לעיל, וכן נכסים פיננסיים שיועדו לשווי הוגן דרך רווח והפסד, נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד. במועד ההכרה לראשונה, החברה מייצגת נכסים פיננסיים לשווי הוגן דרך רווח והפסד כאשר ייעוד כאמור מבטל או מקטין באופן משמעותי חוסר הקבלה חשבונאית.

החברה יעדה לקטגוריית שווי הוגן דרך רווח או הפסד את כל הנכסים הפיננסיים העומדים כנגד חוזי ביטוח.

בנוסף, נכסי חוב פיננסיים נוספים של החברה שאינם עומדים כנגד חוזי ביטוח מנוהלים במסגרת מודל עסקי שבמסגרתו החברה מקבלת החלטות בהתבסס על שוויים ההוגן של הנכסים ומנהלת את הנכסים כדי לממש את שוויים ההוגן כאשר גביית תזרימי המזומנים אינה אינטגרלית להשגת המטרה של המודל העסקי אלא היא אקראית. בהתאם, גם נכסים פיננסיים אלה נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

9. תקן דיווח כספי בינלאומי 9, מכשירים פיננסיים (המשך):

חייבים אחרים (אשר במהותם אינם מהווים נכסי השקעה) המוחזקים במסגרת מודל עסקי שמטרתו גביית תזרימי המזומנים החוזיים. תזרימי המזומנים החוזיים בגין נכסים פיננסיים אלו, כוללים אך ורק תשלומי קרן וריבית אשר משקפת תמורה עבור ערך הזמן של הכסף וסיכון האשראי. בהתאם לכך, נכסים פיננסיים אלו נמדדים בעלות מופחתת.

נכסים פיננסיים - מדידה עוקבת ורווחים והפסדים

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
בתקופות עוקבות נכסים אלו נמדדים בשווי הוגן. רווחים והפסדים נטו, לרבות הכנסות ריבית או דיבידנדים, מוכרים ברווח או הפסד.

ירידת ערך

החברה מכירה בהפרשה להפסדי אשראי חוזיים בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות המופחתת.
עקב מדידת מרבית ההשקעות במכשירי חוב בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, יתרת ההפרשה להפסדי אשראי הינה זניחה.

10. תקני חשבונאות חדשים שטרם אומצו

דוחות הכספיים השנתיים של החברה פורטו תקני חשבונאות חדשים שטרם אומצו. מאז פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לא פורסמו תקני חשבונאות חדשים נוספים שרלוונטיים לפעילותה של החברה.

ד) השפעות האימוץ לראשונה של תקני IFRS – IFRS 17 ו-IFRS 9.

כאמור בביאור 2.א לעיל, עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו הדוחות הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים חשבונאיים (IFRS® Accounting Standards) (להלן: "IFRS") וכן בהתאם לדרישות גילוי אשר נקבעו על ידי הממונה בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הפיקוח על הביטוח").

בהתאם להנחיות הממונה שפורסמו במסגרת סדרת מסמכים שהאחרון בהם נקרא "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח – עדכון חמישי" (להלן: "מפת הדרכים"), מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ושל IFRS 9 (להלן: "התקנים החדשים") לגבי חברות הביטוח בישראל (אשר מועד היישום המחייב שלהם על ידי החברות האמורות בהתאם לתקני ה-IFRS היה אמור להיות 1 בינואר 2023) עודכן וחל החל מתקופות רבעוניות ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025. מועד המעבר ליישום התקנים החדשים חל ביום 1 בינואר 2024.

כפי שעוד צוין בביאור 2.א, בהתאם להקלות נוספות שחלות על החברה, מועד היישום המחייב לגביה של התקנים החדשים הינו החל מהדוחות הכספיים ביניים הנוכחיים.

לאור האמור, החל מיום 1 בינואר 2023 המשיכה החברה ליישם את הוראות תקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" (IFRS 4) ואת תקן חשבונאות בינלאומי 39 – "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" (IAS 39), אשר יושמו על ידה עד לאותו מועד, ואשר אותם החליפו התקנים החדשים. יתר תקני ה-IFRS יושמו על ידי החברה בהתאם למועדים הקבועים בהם.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד) השפעות האימוץ לראשונה של תקני IFRS – IFRS 17 ו-IFRS 9 (המשך):

כפועל יוצא, לאורך התקופה החל מיום 1 בינואר 2023 ועד ליום 1 באפריל 2025 (להלן: "תקופת הביניים"), הדוחות הכספיים של החברה לא צוינו באופן מלא לתקני ה-IFRS אלא היו ערוכים בהתאם להוראות הממונה בהתאם לחוק הפיקוח על הביטוח.

לאור זאת, בהתאם להוראות תקן דיווח כספי בינלאומי 1 – "אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים" (להלן: "IFRS 1"), החברה נחשבת למעשה כמאמץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (First-time adopter), כהגדרתו ב-IFRS 1, בהתאם, דוחותיה הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2025 יהיו דוחות כספיים ראשוניים של החברה לפי תקני ה-IFRS כהגדרתם ב-IFRS 1, ומועד המעבר ליישום התקנים החדשים האמור לעיל (1 בינואר 2024) מהווה גם את מועד המעבר של החברה לתקני ה-IFRS כהגדרתו ב-IFRS 1.

הדוחות הכספיים ביניים של החברה ליום 30 ביוני 2025 ולתקופות של 6 ו-3 חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "דוחות הביניים") נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 – "דיווח כספי ביניים" (להלן: "IAS 34"). דוחות הביניים האמורים הינם דוחות הביניים הראשוניים שערכה החברה עבור חלק מהתקופה הכלולה בדוחותיה הכספיים הראשוניים של החברה לפי תקני ה-IFRS ובמסגרת עריכתם יושם גם IFRS 1.

עם זאת, מאחר שכאמור, במהלך תקופת הביניים, פרט לאי יישומם של התקנים החדשים, המשיכה החברה ליישם את יתר תקני ה-IFRS בהתאם למועדים הקבועים בהם, השפעת האימוץ לראשונה של תקני ה-IFRS במסגרת יישום IFRS 1 על דוחותיה הכספיים של החברה מתמקדת ביישום ההוראות וההקלות הרלוונטיות האמורות במסגרת IFRS 1 לגבי היישום לראשונה של התקנים החדשים. בהתייחס לתקני ה-IFRS שאינם התקנים החדשים – מדיניות החשבונאית של החברה כפי שיושמה במסגרת דוחות ביניים אלה, הינה אותה מדיניות חשבונאית שיושמה במסגרת דוחותיה הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2024.

יצוין כי, ככל שהדבר נוגע לדוחותיה הכספיים של החברה, ההוראות וההקלות הרלוונטיות האמורות במסגרת IFRS 1 לגבי היישום לראשונה של התקנים החדשים, אינן שונות מהותית מהוראות המעבר המפורטות בתקנים החדשים עצמם, ואשר אותן מפרטת החברה במסגרת באור זה.

בהתאם להוראות IFRS 1 מובאים להלן הסברים כיצד המעבר מדיווח בהתאם להוראות הממונה בהתאם לחוק הפיקוח לדיווח בהתאם לתקני ה-IFRS השפיע על המצב הכספי ועל הביצועים הכספיים המדווחים על ידי החברה.

למעבר האמור לא היו השפעות על תזרימי המזומנים המדווחים על ידי החברה.

1. עיקרי השינויים הנובעים מיישום IFRS 17:

הכרה, מדידה והצגה של חוזי ביטוח

כאמור בביאור 2 ג' לעיל, IFRS 17 קובע כללים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי של חוזי ביטוח, חוזי ביטוח משנה וחוזי השקעה עם מאפייני השתתפות לפי שיקול דעת. התקן מציג מודל המודד קבוצות של חוזים על בסיס האומדנים של החברה לגבי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים שצפויים לנבוע מקיום החוזים, תיאום סיכון מפורש בגין סיכון לא פיננסי ו-CSM.

תחת IFRS 17, הכנסות מביטוח (במוצרי ביטוח חיים ובריאות לזמן ארוך) בכל תקופת דיווח מייצגות את השינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי המתייחסת לשירותים בגינם החברה צופה לקבל תמורה והקצאה של פרמיות שמתייחסות להשבה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד) השפעות האימוץ לראשונה של תקני IFRS – IFRS 17 ו-IFRS 9 (המשך):

1. עיקרי השינויים הנובעים מיישום IFRS 17 (המשך):

של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח חלף הכרה בהכנסות על בסיס הפרמיות שחויבו בתקופה (פרמיות ברוטו). בנוסף, רכיבי השקעה אינם נכללים עוד בהכנסות מביטוח ובהוצאות משירותי ביטוח. רכיבים אלה מייצגים סכומים שהמבוטח יקבל חזרה בכל מקרה גם אם לא התרחש אירוע מבוטח ומהווים מעין פיקדון שהופקד על יד המבוטח. לפיכך, סכום זה לא מהווה חלק מהתמורה שקיבלה החברה בגין השירות וההחזר שלו אינו מהווה חלק מההוצאות של החברה.

הכנסות או הוצאות מימון מביטוח, הכלולות ברווח או הפסד מוצגות בנפרד מההכנסות מביטוח ומהוצאות שירותי ביטוח. ההפרדה כמתואר לעיל משפרת את השקיפות לגבי מקורות הרווח של החברה.

החברה מיישמת את מודל ה-PAA כדי לפשט את המדידה של חוזים במגזר הביטוח האלמנטרי וכן לגבי חוזי ביטוח בריאות לטווח קצר המתייחסים לנסיעות לחו"ל. במדידת ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי, מודל ה-PAA דומה לטיפול החשבונאי הקודם של החברה תחת IFRS 4. יחד עם זאת, במדידת ההתחייבות בגין תביעות שהתהוו, החברה כוללת תיאום סיכון מפורש בגין סיכון לא פיננסי. כמו כן, הוראות הממונה שהיו בעבר שקבעו תקרה לשיעורי היוון עלויות רכישה ביחס לדמי הביטוח אינן חלות תחת התקן החדש. בנוסף, רמת הקיבוץ של חוזי הביטוח לצורך חישוב פרמיה בחסר הינה שונה מזו שיושמה תחת IFRS 4.

בעבר, כל הוצאות הרכישה הוכרו והוצגו כנכסים נפרדים מחוזי הביטוח המתייחסים ('הוצאות רכישה נדחות') עד שעלויות אלה הוכרו ברווח או הפסד. תחת IFRS 17, רק תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח שמתהווים לפני ההכרה בחוזי הביטוח המתייחסים מוכרים כנכסים נפרדים ונבחנים עבור יכולת ההשבה שלהם. נכסים אלה מוצגים ביתרת הערך של התיק המתייחס של חוזי ביטוח ונגרעים כאשר החוזים המתייחסים מוכרים.

למדיניות החשבונאית של החברה בקשר עם חוזי ביטוח וחוזי ביטוח משנה תחת IFRS 17, ראו באור ג' לעיל.

הוראות מעבר:

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

מועד המעבר הינו 1 בינואר 2024, כך שהחברה מציגה מחדש את מספרי ההשוואה לשנת 2024.

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

- גישת היישום למפרע המותאם (MRA) – 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
- גישת השווי ההוגן (EVA) – בגישה זו החברה קובעת 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד) השפעות האימוץ לראשונה של תקני IFRS – IFRS 17 ו-IFRS 9 (המשך):

1. עיקרי השינויים הנובעים מיישום IFRS 17 (המשך):

החברה החליטה ליישם את גישות המעבר עבור תיקי הביטוח כמפורט להלן:

גישת היישום למפרע המלא:

- עבור תיקי ביטוח כללי;
- עבור תיק ביטוח נסיעות לחו"ל הנמדד בהתאם למודל ה-PAA;
- עבור חוזי ביטוח משנה הנמדדים בהתאם למודל ה-PAA, באופן עקבי לטיפול בחוזי הברוטו שכנגדם עומדים חוזי ביטוח המשנה האמורים.

גישת השווי ההוגן (FVA):

לעמדת החברה, לגבי יתר תיקי הביטוח, אין זה מעשי ליישם למפרע את התקן וזאת בעיקר מהסיבות הבאות:

- לא ניתן לקבוע את ההשפעות של יישום למפרע מלא מאחר שהמידע שנדרש (כגון: ציפיות לגבי רווחיות של חוזי ביטוח והסיכון שיהפכו למכבידים, מידע על תזרימי מזומנים היסטוריים, מידע על שינויים בהערכות והנחות וכיוצא"ב) לא נאסף או שאינו זמין בעקבות החלפת מערכות מידע, דרישות לשמירת נתונים או סיבות אחרות;
- גישת היישום למפרע המלא דורשת הנחות לגבי כוונותיה של הנהלת החברה בתקופות קודמות או הערכות חשבונאיות מהותיות שלא יכולות להתבצע ללא שימוש בחוכמה שבדיעבד (hindsight) – למשל הנחות לגבי RA לגבי תקופות קודמות שבהן הנחות אלו לא נדרשו על ידי החברה.

לפיכך, לגבי יתר תיקי הביטוח (ביטוחי חיים ובריאות שאינם מטופלים במודל ה-PAA) יישמה החברה במועד המעבר את גישת השווי ההוגן (FVA). השווי ההוגן של תיקים אלה נקבע בהתאם להערכת שווי של יועצים חיצוניים (להלן: "הערכת השווי ההוגן").

בהתאם לחוזר הסוגיות שפרסם הממונה, הערכת השווי ההוגן של תיקי ביטוח החיים והבריאות שנמדדים בגישת השווי ההוגן (FVA) בוצעה לפי שיטת ה-Appraisal Value. החישובים בשיטה זו התבססו ככל הניתן על החישובים האחרים שמתבצעים במסגרת יישום התקן ועל החישובים המבוצעים במסגרת דיווחי הסולבנס.

ביישום גישת השווי ההוגן, ניתן לכלול בקבוצת חוזי ביטוח גם חוזים שהונפקו בפער של יותר משנה אחת. החברה בחרה ליישם הקלה זו ולא לחלק קבוצות לכאלה הכוללות רק חוזים שהונפקו בפער זמן של שנה אחת או פחות.

להלן עיקרי ההנחות העומדות בבסיס הערכת השווי ההוגן:

- כעיקרון, הערכת השווי בגישת AV קובעת את השווי ההוגן של קבוצות חוזי הביטוח באמצעות קביעת הפיצוי הנדרש, בראיית משתתף שוק, בגין נטילת תיקים כאמור. הפיצוי האמור, נדרש בגין העובדה, שמשתתף השוק נדרש לרתק הון, בגין דרישות כושר פירעון כלכלי, וזאת בנוסף לסכומים הבסיסיים המוחזקים במטרה לשלם את תוחלת תזרימי המזומנים לכיסוי התחייבויות הביטוח;
- הערכת השווי מניחה כי סכומי הנכסים שיוחזקו על ידי משתתף השוק כנגד התחייבויות הביטוח וכנגד כריות ההון הנוספות הנדרשות מכוח הוראות משטר כושר הפירעון הכלכלי, יושקעו עד לחלוקתם כדיבידנד, בריבית חסרי סיכון;
- בהתאמה להוראות הממונה, הערכת השווי מניחה כי כריות ההון שיוחזקו כנגד התחייבויות הביטוח בכל קבוצה הינן בשיעור של 121% מדרישות ההון המינימליות (SCR), בשנה העוקבת למועד המעבר, אשר יעלו ל-135% בסוף שנת 2032 (בה מסתיימות הוראות הפריסה של משטר כושר הפירעון הכלכלי);

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד) השפעות האימוץ לראשונה של תקני IFRS – IFRS 17 ו-IFRS 9 (המשך):

1. עיקרי השינויים הנובעים מיישום IFRS 17 (המשך):

- הערכת השווי מניחה כי שיעור של 40% מדרישות ההון יועמד באמצעות גיוס מכשירי הון רובד 2;
- הערכת השווי התבססה, כעיקרון, על תחזיות תזרימי המזומנים, לרבות תחזית ההוצאות, שמשמשות את החברה לצרכי משטר כושר הפירעון שלה, וזאת בהתאמה להנחיות הממונה ולהנחה לפיה תחזיות כאמור הינן תואמות לראייה של משתתף שוק;
- היקף ההון שנדרש לרתק עבור התיק מושפע, בין היתר, מרמת הפיזור. בהתאמה להוראות הממונה, הערכת השווי מתבססת כנקודת מוצא על רמת הפיזור הקיימת בתיקי החברה למועד המעבר בפועל, מתוך הנחה שזוהי רמת הפיזור התואמת גם לראיית משתתף שוק. לצורך אמידת תחזית דרישות ההון המיוחסות לתיקים המוערכים, הערכת השווי מניחה כי ישווקו על ידי משתתף השוק מוצרי ביטוח חדשים, בהיקף ומסוג דומה למוצרי הביטוח ששווקו על ידי החברה בפועל בשנת 2023, אשר ישפיעו על תחזית אפקט הפיזור העתידי. אפקט הפיזור המתקבל כאמור, הוקצה באופן אחיד לדרישות ההון של תיקי הביטוח המוערכים;
- הערכת השווי מניחה כי משתתף השוק ידרוש שיעור תשואה על ההון (Target Return on Equity) בשיעור כולל של 13.6%, המתבסס בעיקרו על מודל ה-CAPM.

2. עיקרי השינויים הנובעים מיישום IFRS 9 לגבי מכשירים פיננסיים

בהתאם להוראות IFRS 1, ככלל, החברה מיישמת לגבי המכשירים הפיננסיים שלה את הוראות הסיווג והמדדה של IFRS 9 והוראות הגילוי המתייחסות האמורות ב-IFRS 7, למפרע, החל ממועד המעבר. לפירוט המדיניות החשבונאית המהותית של החברה בנוגע למכשיריה הפיננסיים בהתאם להוראות IFRS 9 ראה באור ג' לעיל. יישום IFRS 9 השפיע על הסיווג והמדדה של הנכסים הפיננסיים של החברה בעיקר:

השקעות במכשירי חוב העומדות כנגד התחייבויות ביטוחיות

נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד וזאת על מנת למנוע חוסר הקבלה חשבונאית אל מול מדידת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח. במסגרת המדיניות החשבונאית שיושמה על ידי החברה במסגרת IAS 39 לגבי השקעות אלו - השקעות כאמור נמדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד או בעלות מופחתת (כהלוואות וחייבים) תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית – בהתאם לקריטריונים שנקבעו לגבי סיווגים אלה במסגרת IAS 39 ואשר פורטו במסגרת באור המדיניות החשבונאית המהותית של החברה במסגרת דוחותיה הכספיים השנתיים לשנת 2024.

השקעות במכשירי חוב העומדות כנגד הון והתחייבויות אחרות שאינן התחייבויות ביטוח

- השקעות במכשירי חוב המוחזקים למסחר או מנוהלות ואשר ביצועיהן מוערכים על בסיס השווי ההוגן שגביית המזומנים בהן הינה אינסידנטלית לניהול בשווי הוגן – נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.
- יתר ההשקעות במכשירי חוב מנוהלות במודל עסקי שמטרתו הינה גביית תזרימי המזומנים החוזיים והן נמדדות בעלות מופחתת תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית, וזאת ככל שהן עומדות במבחן הקרן והריבית (SPPI) של IFRS 9 (ראה פירוט במסגרת המדיניות החשבונאית המפורטת במסגרת באור ג' לעיל). ככל שהשקעות אלה אינן עומדות במבחן הקרן והריבית הן נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.
- החברה לא מסווגת השקעות במכשירי חוב לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד) השפעות האימוץ לראשונה של תקני IFRS – IFRS 17 ו-IFRS 9 (המשך):

2. עיקרי השינויים הנובעים מיישום IFRS 9 לגבי מכשירים פיננסיים

במסגרת המדיניות החשבונאית שיושמה על ידי החברה במסגרת IAS 39 לגבי השקעות אלו - השקעות כאמור נמדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, או בעלות מופחתת (כהלוואות וחייבים) תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית – בהתאם לקריטריונים שנקבעו לגבי סיווגים אלה במסגרת IAS 39 ואשר פורטו במסגרת באור המדיניות החשבונאית המהותית של החברה במסגרת דוחותיה הכספיים השנתיים לשנת 2024. קריטריונים אלה אינם זהים לקריטריונים האמורים לעיל שמיושמים במסגרת IFRS 9.

השקעות במכשירים הוניים

נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד כפי שנמדדו בדוחותיה הכספיים של החברה גם במסגרת IAS 39.

לגבי השקעות בנכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת, IFRS 9 כולל גם מודל חדש להכרה בהפסדי אשראי אשר מחליף את מודל ירידת הערך של IAS 39 (המבוסס על הפסדי אשראי שהתהוו – Incurred credit loss model) במודל הפסדי האשראי החזויים (expected credit loss model).

לאור האמור לעיל, עם המעבר ל-IFRS, נכון לתאריכי הדוחות על המצב הכספי, רוב רובם של הנכסים הפיננסיים של החברה נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. עם זאת, לחברה קיימות יתרות של מזומנים ושווי מזומנים ויתרות חייבים ויתרות חובה שאינן עומדות כנגד התחייבויות ביטוחיות ושמנוהלות במודל עסקי של גביית תזרימי המזומנים החזויים. בהתאם, יתרות אלו נמדדות בעלות מופחתת. עם זאת, לאור היקף ומהות היתרות האמורות הנושאות סיכון אשראי נמוך, ההפרשה להפסדי אשראי חזויים המתייחסת אליהן נכון לתאריכי הדוחות על המצב הכספי אינה מהותית.

התחייבויות פיננסיות

ככלל, הסיווג והמדידה של התחייבויות פיננסיות במסגרת יישום IFRS 9 נותר ללא שינוי לעומת הסיווג והמדידה שיושמו לגביהן במסגרת יישום IAS 39.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד. יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 17, חוזי ביטוח (המשך):

3. השפעת היישום לראשונה של IFRS 17 על סעיפי הדוח על המצב הכספי

ליום 1 בינואר 2024 לפי תקני IFRS	השפעת היישום לראשונה אלפי ש"ח	ליום 31 בדצמבר 2023 כפי שדווח בעבר	מידע נוסף	
נכסים				
143,615	-	143,615		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
2,237,693	116,969	2,120,724	(5)	השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן
-	(116,969)	116,969	(5)	השקעות פיננסיות אחרות שנמדדות בעלות מופחתת
57,426	(9,890)	67,316	(1)	חייבים ויתרות חובה
-	(201,967)	201,967	(4)	הוצאות רכישה נדחות
-	(301,932)	301,932	(1)	פרמיות לגביה
72,696	-	72,696	(2)	נכסי מסים שוטפים
62,887	62,887	-	(3)	נכסי חוזי ביטוח
469,287	(292,081)	761,368		נכסי חוזי ביטוח משנה
18,623	-	18,623		רכוש קבוע
29,623	-	29,623		נכסים בלתי מוחשיים
3,091,850	(742,983)	3,834,833		סה"כ נכסים
התחייבויות				
148,908	-	148,908		זכאים ויתרות זכות
1,999,927	(500,117)	2,500,044	(2)	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,803	(308,543)	312,346	(3)	התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה
2,830	-	2,830		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
26,957	22,456	4,501		התחייבויות בגין מסים נדחים
2,182,425	(786,204)	2,968,629		סה"כ התחייבויות
הון				
6	-	6		הון מניות
250,601	-	250,601		פרמיה על מניות
15,708	-	15,708		קרנות הון
643,110	43,221	599,889		עודפים
909,425	43,221	866,204		סך הכל הון
3,091,850	(742,983)	3,834,833		סך הכל התחייבויות והון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד. יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 17, חוזי ביטוח (המשך):

3. השפעת היישום לראשונה של IFRS 17 על סעיפי הדוח על המצב הכספי (המשך):

מדיע נוסף	ליום 30 ביוני 2024 כפי שדווח בעבר	השפעת היישום לראשונה אלפי ש"ח	ליום 30 ביוני 2024 לפי תקני IFRS
נכסים			
מזומנים ושווי מזומנים אחרים	155,257	-	155,257
השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן	(5) 2,367,094	118,146	2,485,240
השקעות פיננסיות אחרות שנמדדות בעלות מופחתת	(5) 118,146	(118,146)	-
חייבים ויתרות חובה	(1) 67,608	(7,476)	60,132
הוצאות רכישה נדחות	(4) 209,977	(209,977)	-
פרמיות לגביה	(1) 349,991	(349,991)	-
נכסי חוזי ביטוח	(2) -	48,603	48,603
נכסי חוזי ביטוח משנה	(3) 756,136	(290,230)	465,906
רכוש קבוע	15,344	-	15,344
נכסים בלתי מוחשיים	34,043	-	34,043
סה"כ נכסים	4,073,596	(809,071)	3,264,525
התחייבויות			
זכאים ויתרות זכות	134,316	-	134,316
התחייבויות בגין מסים שוטפים	6,886	-	6,886
התחייבויות בגין חוזי ביטוח	(2) 2,675,100	(550,530)	2,124,570
התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה	(3) 307,397	(304,060)	3,337
התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו	2,098	-	2,098
התחייבויות בגין מסים נדחים	10,167	14,998	25,165
סה"כ התחייבויות	3,135,964	(839,592)	2,296,372
הון			
הון מניות	6	-	6
פרמיה על מניות	250,601	-	250,601
קרנות הון	15,708	-	15,708
עודפים	671,317	30,521	701,838
סך הכל הון	937,632	30,521	968,153
סך הכל התחייבויות והון	4,073,596	(809,071)	3,264,525

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד. יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 17, חוזי ביטוח (המשך):

3. השפעת היישום לראשונה של IFRS 17 על סעיפי הדוח על המצב הכספי (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2024 לפי תקני IFRS	השפעת היישום לראשונה אלפי ש"ח	ליום 31 בדצמבר 2024 כפי שדווח בעבר	מידע נוסף	
נכסים				
94,900	-	94,900		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
2,699,830	129,933	2,569,897	(5)	השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן
-	(129,933)	129,933	(5)	השקעות פיננסיות אחרות שנמדדות בעלות מופחתת
65,421	(9,556)	74,977	(1)	חייבים ויתרות חובה
-	(213,231)	213,231	(4)	הוצאות רכישה נדחות
-	(355,750)	355,750	(1)	פרמיות לגביה
56,995	56,995	-	(2)	נכסי חוזי ביטוח
523,052	(304,424)	827,476	(3)	נכסי חוזי ביטוח משנה
41,770	-	41,770		רכוש קבוע
41,086	-	41,086		נכסים בלתי מוחשיים
3,523,054	(825,966)	4,349,020		סה"כ נכסים
התחייבויות				
152,311	-	152,311		זכאים ויתרות זכות
9,107	-	9,107		התחייבויות בגין מסים שוטפים
2,284,447	(557,788)	2,842,235	(2)	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,334	(319,395)	322,729	(3)	התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה
3,788	-	3,788		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
43,272	17,796	25,476		התחייבויות בגין מסים נדחים
2,496,259	(859,387)	3,355,646		סה"כ התחייבויות
הון				
6	-	6		הון מניות
250,601	-	250,601		פרמיה על מניות
15,708	-	15,708		קרנות הון
760,480	33,421	727,059		עודפים
1,026,795	33,421	993,374		סך הכל הון
3,523,054	(825,966)	4,349,020		סך הכל התחייבויות והון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד. יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 17, חוזי ביטוח (המשך):

3. השפעת היישום לראשונה של IFRS 17 על סעיפי הדוח על המצב הכספי (המשך):

(1) השינוי בסעיף פרמיות לגביה, חייבים ויתרות חובה נובע בעיקרו משינוי סיווג של יתרות חובה או זכות ביטחונות המוצגות לפי תקן IFRS 17 תחת סעיף נכס או התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה.

(2) נכס או התחייבויות בגין חוזי ביטוח כוללים:

ליום 31 בדצמבר, 2024		ליום 30 יוני, 2024		ליום 1 בינואר, 2024		
מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	
אלפי ש"ח						
141,725	8,439	172,021	7,581	187,809	7,512	ביטוח חיים (א)
64,143	7,815	55,899	7,466	54,529	6,721	ביטוח בריאות (ב)
-	150,923	-	143,681	-	139,794	ביטוח כללי
205,868	167,177	227,920	158,728	242,338	154,027	סך הכל

(3) נכס או התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה כוללים:

ליום 31 בדצמבר, 2024		ליום 30 יוני, 2024		ליום 1 בינואר, 2024		
מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	
אלפי ש"ח						
20,907	428	25,971	396	27,475	402	ביטוח חיים (א)
2,858	41	1,177	39	1,045	34	ביטוח בריאות (ב)
-	75,208	-	73,663	-	74,065	ביטוח כללי
23,765	75,677	27,148	74,098	28,520	74,501	סך הכל

(4) השינוי בסעיף הוצאות רכישות נדחות נובע מביטול יתרת הנכס שנמדד והוכר כנכס נפרד תחת IFRS 4.

(5) השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן גדלו כנגד קיטון בהשקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בעלות מופחתת, וזאת בעקבות מיון של מרבית הנכסים הפיננסיים של החברה לשווי הוגן דרך רווח או הפסד ביישום IFRS 9 וזאת חלף מדידה בעלות מופחתת (ראה גם לעיל).

(א) תיקי הביטוח העיקריים התורמים למרווח השירות החוזי הינם: פוליסות ללא רכיב חיסכון- ביטוח לכיסוי מוות והוצאות רפואיות.

(ב) תיקי הביטוח העיקריים התורמים למרווח השירות החוזי הינם: תאונות אישיות ומחלות קשות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד. יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 17, חוזי ביטוח (המשך):

3. השפעת היישום לראשונה של IFRS 17 על סעיפי הדוח על המצב הכספי (המשך):

השינוי בהון העצמי של החברה למועד המעבר (1 בינואר 2024) בעקבות יישום התקנים החדשים נובע בעיקר מהבאים:

בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
866,204	הון עצמי ליום 31 בדצמבר 2023 – כפי שדווח בעבר
	עדכון המדידה של התחייבויות חוזי ביטוח ונכסי חוזי ביטוח משנה לפי
	הוראות IFRS 17
267,644	גריעת נכסי הוצאות רכישה נדחות
(201,967)	הכרה במסים נדחים בגין השפעות המס הנובעות מהשינויים האמורים *
(22,456)	
909,425	הון עצמי ליום 1 בינואר 2024 – בהתאם ל- IFRS 17

* נכון למועד פרסום הדוח טרם הוסדר הסכם המיסוי הענפי לשנת 2025 הכולל גם את ההשפעה של היישום לראשונה של התקנים על מועד המעבר לצרכי מס הכנסה (1.1.2025) לפיכך חישובי המס בגין השפעות היישום לראשונה, האמורות לעיל, נרשמו כנגד מסים נדחים.

השינוי בהון העצמי של החברה לימים 30 ביוני 2024 ו-31 בדצמבר 2024 מושפע, בנוסף לאמור בטבלה לעיל, גם מהשינויים ברווח הכולל של החברה שנובעים מיישום התקנים החדשים. לפירוט השינויים העיקריים ברווח הכולל של החברה בעקבות יישום התקנים החדשים – ראה להלן. ההשפעה של המעבר למדידה בשווי הוגן של השקעות פיננסיות שנמדדו בעבר בעלות מופחתת לא היתה מהותית.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד. יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 17, חוזי ביטוח (המשך):

4. השפעת היישום לראשונה של IFRS17 על סעיפי הדוח על הרווח הכולל:

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	תקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024	תקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	
127,170	37,599	71,428
(14,460)	(11,897)	(20,156)
4,660	4,326	7,456
117,370	30,028	58,728

רווח כולל כפי שדווח בעבר

התאמה לרווח הכולל במעבר ל IFRS :

חוזי ביטוח *

השפעת המס של האמור לעיל

רווח כולל לפי IFRS 17

* השינוי בסעיפי רווח והפסד המוצגים לפי תקן IFRS 17 במדידת הכנסות משירותי ביטוח, הוצאות משירותי ביטוח, הכנסות משירותי ביטוח משנה והוצאות משירותי ביטוח משנה כפי שדווחו לפי תקן IFRS 4. ההשפעה של המעבר למדידה בשווי הוגן של השקעות פיננסיות שנמדדו בעבר בעלות מופחתת לא היתה מהותית.

בהתאם להוראות רשות שוק ההון המתייחסת להקלות ביישום לראשונה של התקן שיושמו על ידי החברה (ראה גם ביאור 2(א)), להלן מובאים נתוני פרופורמה לגבי השפעות היישום לראשונה של IFRS 9 ו-IFRS 17 על נתוני הרבעון הראשון של 2025 והרבעון הראשון של 2024 שדווחו על ידי החברה בעבר.

ליום 31 במרס 2025 הנתונים כפי שדווחו בעבר : סה"כ נכסים 4,502,387 אלפי ש"ח מתוכם נכסי ביטוח משנה בסך 835,446 אלפי ש"ח, סה"כ ההתחייבויות 3,473,391 אלפי ש"ח מתוכם התחייבות בגין חוזי ביטוח בסך 2,941,780 אלפי ש"ח והתחייבות בגין חוזי ביטוח משנה בסך 324,130 אלפי ש"ח ועודפים 762,681 אלפי ש"ח

לאחר יישום תקני IFRS הנתונים הם : סה"כ נכסים 3,625,135 אלפי ש"ח מתוכם נכסי חוזי ביטוח בסך 57,028 אלפי ש"ח ונכסי חוזי ביטוח משנה בסך 538,693 אלפי ש"ח, סה"כ ההתחייבויות 2,560,543 אלפי ש"ח מתוכם התחייבות בגין חוזי ביטוח 2,320,922 אלפי ש"ח והתחייבות בגין חוזי ביטוח משנה בסך 3,039 אלפי ש"ח ועודפים 798,277 אלפי ש"ח השפעת היישום לראשונה היא ירידה בנכסים בסך 877,252 אלפי ש"ח, ירידה בהתחייבויות בסך 912,848 אלפי ש"ח וגידול בעודפים בסך 35,596 אלפי ש"ח

ליום 31 במרס 2024 הנתונים כפי שדווחו בעבר : סה"כ נכסים 3,983,149 אלפי ש"ח מתוכם נכסי ביטוח משנה בסך 752,971 אלפי ש"ח, סה"כ ההתחייבויות 3,083,116 אלפי ש"ח מתוכם התחייבות בגין חוזי ביטוח בסך 2,640,711 והתחייבות בגין חוזי ביטוח משנה בסך 296,115 אלפי ש"ח ועודפים 633,718 אלפי ש"ח

לאחר יישום תקני IFRS הנתונים הם : סה"כ נכסים 3,188,082 אלפי ש"ח מתוכם נכסי חוזי ביטוח בסך 55,648 אלפי ש"ח ונכסי חוזי ביטוח משנה בסך 476,383 אלפי ש"ח, סה"כ ההתחייבויות 2,249,956 אלפי ש"ח מתוכם התחייבות בגין חוזי ביטוח 2,080,913 אלפי ש"ח והתחייבות בגין חוזי ביטוח משנה בסך 3,434 אלפי ש"ח ועודפים 633,718 אלפי ש"ח השפעת היישום לראשונה היא ירידה בנכסים בסך 795,067 אלפי ש"ח, ירידה בהתחייבויות בסך 833,160 אלפי ש"ח וגידול בעודפים בסך 38,093 אלפי ש"ח

הרווח הכולל לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2025 כפי שדווח בעבר הינו 35,622 אלפי ש"ח ולפי תקני IFRS הינו 37,797 אלפי ש"ח. השפעת היישום לראשונה הינה גידול בסך 2,175 אלפי ש"ח.

הרווח הכולל לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2024 כפי שדווח בעבר הינו 33,829 אלפי ש"ח ולפי תקני IFRS הינו 28,701 אלפי ש"ח. השפעת היישום לראשונה הינה קיטון בסך 5,128 אלפי ש"ח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ד. יישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 17, חוזי ביטוח (המשך):

4. השפעת היישום לראשונה של IFRS 17 על סעיפי הדוח על הרווח הכולל (המשך):

חוזי ביטוח

השינויים ברווח הכולל שנובעים מיישום IFRS 17 כוללים בעיקר את הבאים:

(א) הגדלת ההון במועד המעבר כנגד הקטנת התחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו

יישום הוראות המעבר של IFRS 17 לגבי תיקי ביטוח מסוימים, הביא להגדלת ההון במועד המעבר כנגד הקטנת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח (למשל- עקב היוון התחייבויות שלא בוצע במסגרת IFRS 4 או עקב הכרה בנכס בגין חוזי ביטוח המתייחסים לביטוחי ריסק בהתאם לשוויים ההוגן במועד המעבר). הדבר מביא לכך שבתקופות עוקבות יירשמו הוצאות בגין חוזי הביטוח (לדוגמה - הוצאות מימון בגין צבירת ריבית) או שיוכרו פחות הכנסות (עקב זאת שה- CSM שיוכר כהכנסה הינו נמוך).

(ב) שונות בדפוס שיחרור הרווח לפוליסות ארוכות טווח
דפוס שיחרור הרווח לפוליסות ארוכות טווח במגזרי החיים והבריאות שלא נמדדים במודל ה-PAA שונה מהותית בין IFRS 17 לבין IFRS 4 הן לגבי עסק הקיים למועד המעבר והן לגבי עסק חדש ששווק לאחריו.

במסגרת IFRS 4 דפוס השחרור במוצרי הסיכון הושפע, בין היתר, מסכום הפרמיה בפועל והתפתחות התביעות בפועל בכל תקופה.

במסגרת IFRS 17, הוכרו במועד המעבר רכיבי ה-CSM וה-RA שמשחררים לרווח והפסד על פני תקופות הכיסוי המתייחסות לקבוצות החוזים השונות. קצב השיחרור של רכיבים אלו מושפע בעיקר מיחידות הכיסוי שמיוחסות לכל תקופת דיווח. בנוסף, הרווח והפסד מושפע מהפער בין התביעות החזויות לבין אלו שהתהוו בפועל.

(ג) מחקרים
במסגרת IFRS 4 עדכוני מחקרים ועדכוני מודל הוכרו מיידית ברווח או הפסד. מאידך, במסגרת IFRS 17 עדכונים אלו עבור חוזי ביטוח שאינם נמדדים במודל ה-PAA ואשר מתייחסים לשירות עתידי מתאמים את מרווח השירות החוזי (עד לאיפוסו), והשפעתם מוכרת ברווח או הפסד כחלק משחרור מרווח השירות החוזי כאמור לעיל. כמו כן, המדידה של כל חוזי הביטוח כהיוון של תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי היוון שוטפים במסגרת IFRS 17, מביאה לעלייה ברגישות לשינוי בריבית ברווח או הפסד.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3- מגזרי פעילות:

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 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 יגרם 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 כדיון, 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 יגרם 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 3 – מגזרי פעילות (המשך):

עונתיות

1. מגזרי ביטוח חיים ובריאות

ככלל, ההכנסות משירותי ביטוח בביטוחי חיים ובריאות כמו גם התשלומים בגין תביעות, אינן מתאפיינות בעונתיות מובהקת. ענף הנסיעות לחו"ל המדווח במגזר בריאות מאופיין בעונתיות, כאשר עיקר הביקוש מרוכז בחודשי הקיץ (יוני – אוגוסט). השפעתה של עונתיות זו על הרווח המדווח מנוטרלת באמצעות ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי.

2. מגזר ביטוח כללי

ככלל, ההכנסות משירותי ביטוח במגזר ביטוח כללי אינן מתאפיינות בעונתיות מובהקת. עם זאת יצוין כי קיימת עונתיות מסוימת בקשר לתקבולי הפרמיות ברבעון הראשון של השנה הנובעת מחידושים של ביטוחי רכב. השפעתה של עונתיות זו על הרווח המדווח מנוטרלת באמצעות ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי.

במרכיבי ההוצאות האחרים, כגון תביעות, ובמרכיבי ההכנסות האחרים, כגון הכנסות מהשקעות, לא ניכרת עונתיות מובהקת המשפיעה על הרווח. עם זאת, ראוי לציין כי בעונות החורף ברבעון הראשון או ברבעון הרביעי של השנה או בשניהם, ניכרת לעיתים עלייה בתביעות בעיקר בענפי הרכוש, וכתוצאה מכך לקיטון ברווח המדווח לתקופה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025					
	לא מיוחס	ביטוח	ביטוח	ביטוח	
	למגזרי	כללי	בריאאות **	חיים *	
סה"כ	פעילות				באור
		בלתי מבוקר			
		אלפי ש"ח			
958,892	-	798,897	80,306	79,689	הכנסות משירותי ביטוח
774,323	-	647,874	64,835	61,614	הוצאות משירותי ביטוח
184,569	-	151,023	15,471	18,075	רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
121,159	-	80,234	27,825	13,100	הוצאות מביטוח משנה
62,705	-	30,016	24,695	7,994	הכנסות מביטוח משנה
58,454	-	50,218	3,130	5,106	הוצאות נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
126,115	-	100,805	12,341	12,969	7 רווח משירותי ביטוח
					רווחים מהשקעות אחרות, נטו :
70,311	25,451	43,818	685	357	רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
70,311	25,451	43,818	685	357	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
(33,984)	-	(34,617)	718	(85)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
12,011	-	11,110	83	818	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
48,338	25,451	20,311	1,486	1,090	8 רווח מהשקעות ומימון, נטו
174,453	25,451	121,116	13,827	14,059	רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
46,487	-	31,548	7,478	7,461	הוצאות תפעוליות אחרות
668	668	-	-	-	הוצאות מימון אחרות
47,155	668	31,548	7,478	7,461	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והוצאות מימון אחרות
127,298	24,783	89,568	6,349	6,598	רווח לפני מסים על הכנסה
3,735,639	1,110,210	2,518,620	21,829	84,980	סך כל נכסי המגזר
2,625,429	-	2,486,839	26,263	112,327	סך כל התחייבויות המגזר

* ביטוח חיים כולל בעיקר פוליסות מסוג ריסק בלבד ללקוחות פרטיים

** ביטוח בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

ס"ה"ב	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאאות **	ביטוח חיים *	
בלתי מבוקר					באור
אלפי ש"ח					
846,376	-	706,437	65,363	74,576	הכנסות משירותי ביטוח
726,309	-	602,924	73,739	49,646	הוצאות משירותי ביטוח
120,067	-	103,513	(8,376)	24,930	רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
86,194	-	74,560	1,494	10,140	הוצאות מביטוח משנה
50,631	-	37,161	5,160	8,310	הכנסות מביטוח משנה
35,563	-	37,399	(3,666)	1,830	הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
84,504	-	66,114	(4,710)	23,100	7 רווח (הפסד) משירותי ביטוח
רווחים מהשקעות אחרות, נטו :					
46,040	24,618	20,866	186	370	רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
46,040	24,618	20,866	186	370	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
(13,543)	-	(6,680)	(2,117)	(4,746)	הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
520	-	60	43	417	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
33,017	24,618	14,246	(1,888)	(3,959)	8 רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו
117,521	24,618	80,360	(6,598)	19,141	רווח (הפסד), נטו מביטוח ומהשקעה
29,511	-	18,377	5,731	5,403	הוצאות תפעוליות אחרות
(1,230)	(1,230)	-	-	-	הכנסות מימון אחרות
28,281	(1,230)	18,377	5,731	5,403	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והכנסות מימון אחרות
89,240	25,848	61,983	(12,329)	13,738	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
3,264,525	968,153	2,204,654	15,784	75,934	סך כל נכסי המגזר
2,296,372	-	2,187,168	3,533	105,671	סך כל התחייבויות המגזר

ביטוח חיים כולל בעיקר פוליסות מסוג ריסק בלבד ללקוחות פרטיים
ביטוח בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

*
**

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

תקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025:

ביטוח חיים *	ביטוח בריאות **	ביטוח כללי	מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ	באור
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
40,298	41,048	411,027	-	492,373	הכנסות משירותי ביטוח
32,861	31,501	323,113	-	387,475	הוצאות משירותי ביטוח
7,437	9,547	87,914	-	104,898	רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
6,163	15,517	43,878	-	65,558	הוצאות מביטוח משנה
4,245	11,037	19,901	-	35,183	הכנסות מביטוח משנה
1,918	4,480	23,977	-	30,375	הוצאות נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
5,519	5,067	63,937	-	74,523	רווח משירותי ביטוח 7
רווחים מהשקעות אחרות, נטו :					
163	529	32,146	14,924	47,762	רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
163	529	32,146	14,924	47,762	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
793	1,007	(42,009)	-	(40,209)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
854	81	10,108	-	11,043	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
1,810	1,617	245	14,924	18,596	רווח מהשקעות ומימון, נטו 8
7,329	6,684	64,182	14,924	93,119	רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
3,577	3,711	15,600	-	22,888	הוצאות תפעוליות אחרות
-	-	-	858	858	הוצאות מימון אחרות
3,577	3,711	15,600	858	23,746	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והוצאות מימון אחרות
3,752	2,973	48,582	14,066	69,373	רווח לפני מסים על הכנסה

ביטוח חיים כולל בעיקר פוליסות מסוג ריסק בלבד ללקוחות פרטיים

*

ביטוח בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

**

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

לא					באור
סה"כ	מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות **	ביטוח חיים *	
		בלתי מבוקר			
		אלפי ש"ח			
436,413	-	363,133	35,707	37,573	הכנסות משירותי ביטוח
374,626	-	312,106	36,312	26,208	הוצאות משירותי ביטוח
61,787	-	51,027	(605)	11,365	רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
41,942	-	34,730	756	6,456	הוצאות מביטוח משנה
30,648	-	22,511	3,054	5,083	הכנסות מביטוח משנה
11,294	-	12,219	(2,298)	1,373	הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
50,493	-	38,808	1,693	9,992	7 רווח (הפסד) משירותי ביטוח
רווחים מהשקעות אחרות, נטו :					
15,076	7,298	7,524	80	174	רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
15,076	7,298	7,524	80	174	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
(583)	-	4,174	(1,629)	(3,128)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
(4,626)	-	(4,637)	(3)	14	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
9,867	7,298	7,061	(1,552)	(2,940)	8 רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו
60,360	7,298	45,869	141	7,052	רווח נטו מביטוח ומהשקעה
14,966	-	9,758	2,948	2,260	הוצאות תפעוליות אחרות
(234)	(234)	-	-	-	הכנסות מימון אחרות
14,732	(234)	9,758	2,948	2,260	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והכנסות מימון אחרות
45,628	7,532	36,111	(2,807)	4,792	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

ביטוח חיים כולל בעיקר פוליסות מסוג ריסק בלבד ללקוחות פרטיים

*

ביטוח בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

**

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					באור
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	בריאות **	ביטוח חיים *	
		בלתי מבוקר			
		אלפי ש"ח			
1,766,998	-	1,464,624	150,237	152,137	הכנסות משירותי ביטוח
1,538,018	-	1,272,366	159,067	106,585	הוצאות משירותי ביטוח
228,980	-	192,258	(8,830)	45,552	רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
183,105	-	154,252	5,474	23,379	הוצאות מביטוח משנה
117,628	-	88,078	10,866	18,684	הכנסות מביטוח משנה
65,477	-	66,174	(5,392)	4,695	הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
163,503	-	126,084	(3,438)	40,857	7 רווח (הפסד) משירותי ביטוח
113,361	44,375	67,186	1,011	789	רווחים מהשקעות אחרות, נטו :
113,361	44,375	67,186	1,011	789	רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
(58,920)	-	(55,870)	(489)	(2,561)	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
26,876	-	25,189	247	1,440	הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
81,317	44,375	36,505	769	(332)	8 הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
244,820	44,375	162,589	(2,669)	40,525	רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו
59,614	-	37,418	11,721	10,475	רווח (הפסד), נטו מביטוח ומהשקעה
(909)	(909)	-	-	-	הוצאות תפעוליות אחרות
58,705	(909)	37,418	11,721	10,475	הכנסות מימון אחרות
186,115	45,284	125,171	(14,390)	30,050	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והכנסות מימון אחרות
3,523,054	1,031,911	2,392,563	18,883	79,697	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
2,496,259	-	2,363,963	18,657	113,639	סך כל נכסי המגזר
					סך כל התחייבויות המגזר

* ביטוח חיים כולל בעיקר פוליסות מסוג ריסק בלבד ללקוחות פרטיים
 ** ביטוח בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025			
רכב חובה	רכב רכוש	אחר (א)	סה"כ
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			

				1 פירוט התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות
				הכנסות משירותי ביטוח
				הוצאות משירותי ביטוח *
798,897	178,547	453,342	167,008	
647,874	126,147	351,452	170,275	
151,023	52,400	101,890	(3,267)	רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
80,234	77,919	-	2,315	הוצאות מביטוח משנה
30,016	19,488	-	10,528	הכנסות מביטוח משנה
50,218	58,431	-	(8,213)	הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
100,805	(6,031)	101,890	4,946	רווח (הפסד) משירותי ביטוח
43,818	11,972	11,951	19,895	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
(34,617)	(8,638)	(2,934)	(23,045)	הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
11,110	6,769	-	4,341	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
20,311	10,103	9,017	1,191	רווח מהשקעות ומימון, נטו
121,116	4,072	110,907	6,137	רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
31,548	8,956	16,618	5,974	הוצאות תפעוליות אחרות
89,568	(4,884)	94,289	163	רווח (הפסד) לפני מיסים על הכנסה
				(*) מזה:
441,108	76,203	309,527	55,378	תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו
94,590	17,946	(19,555)	96,199	שינויים המתרחשים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות בגין תביעות שהתהוו
				2 פירוט נכסים והתחייבויות לפי קבוצת תיקים עיקריות
				התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
				נכסים נטו בגין ביטוח משנה
2,230,274	717,873	286,011	1,226,390	
498,921	306,308	-	192,613	
838,707	164,803	496,508	177,396	3 מידע נוסף
				פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

א. ביטוח כללי "אחר" כולל את יתר ענפי הביטוח הכללי, שאינם רכב חובה ורכב רכוש, והוא מורכב בעיקר מתוצאות קבוצות הביטוח דירות, עסקים ואחריות מקצועית אשר הפעילות בגינם מהווה 22% מסך ההכנסות משירותי ביטוח בענפים אלו.

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי (המשך):

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024			
סה"כ	אחר (א)	רכב רכוש	רכב חובה
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			

706,437	170,877	391,039	144,521
602,924	111,677	339,097	152,150
103,513	59,200	51,942	(7,629)
74,560	72,383	-	2,177
37,161	25,813	-	11,348
37,399	46,570	-	(9,171)
66,114	12,630	51,942	1,542
20,866	5,200	6,199	9,467
(6,680)	(2,451)	(2,494)	(1,735)
60	1,605	-	(1,545)
14,246	4,354	3,705	6,187
80,360	16,984	55,647	7,729
18,377	6,353	8,726	3,298
61,983	10,631	46,921	4,431

1 פירוט התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות

הכנסות משירותי ביטוח
הוצאות משירותי ביטוח *
רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה
הכנסות מביטוח משנה
הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים

רווח (הפסד) משירותי ביטוח

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו

הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
רווח מהשקעות ומימון, נטו
רווח, נטו מביטוח ומהשקעה

הוצאות תפעוליות אחרות
רווח לפני מיסים על הכנסה

(*) מזה:

421,635	70,725	300,345	50,565
78,712	8,040	(14,433)	85,105

2 פירוט נכסים והתחייבויות לפי קבוצת תיקים עיקריות

התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
נכסים נטו בגין ביטוח משנה

3 מידע נוסף

פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

797,014	166,392	465,988	164,634
---------	---------	---------	---------

א. ביטוח כללי "אחר" כולל את יתר ענפי הביטוח הכללי, שאינם רכב חובה ורכב רכוש, והוא מורכב בעיקר מתוצאות קבוצות הביטוח דירות, עסקים ואחריות מקצועית אשר הפעילות בגינם מהווה 25% מסך ההכנסות משירותי ביטוח בענפים אלו.

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025				
רכב חובה	רכב רכוש	אחר (א)	סה"כ	
				בלתי מבוקר
				אלפי ש"ח
85,889	231,871	93,267	411,027	1 פירוט התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות הכנסות משירותי ביטוח הוצאות משירותי ביטוח *
90,067	166,033	67,013	323,113	
(4,178)	65,838	26,254	87,914	רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
996	-	42,882	43,878	הוצאות מביטוח משנה
5,311	-	14,590	19,901	הכנסות מביטוח משנה
(4,315)	-	28,292	23,977	הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
137	65,838	(2,038)	63,937	רווח (הפסד) משירותי ביטוח
14,802	8,615	8,729	32,146	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
(28,696)	(2,950)	(10,363)	(42,009)	הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
2,180	-	7,928	10,108	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
(11,714)	5,665	6,294	245	רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו
(11,577)	71,503	4,256	64,182	רווח (הפסד), נטו מביטוח ומהשקעה
3,076	8,182	4,342	15,600	הוצאות תפעוליות אחרות
(14,653)	63,321	(86)	48,582	רווח (הפסד) לפני מיסים על הכנסה
(*) מזה:				
39,419	149,661	49,184	238,264	תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו
37,933	(16,526)	3,754	25,161	שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות בגין תביעות שהתהוו
2 פירוט נכסים והתחייבויות לפי קבוצת תיקים עיקריות				
1,226,390	286,011	717,873	2,230,274	התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
192,613	-	306,308	498,921	נכסים נטו בגין ביטוח משנה
3 מידע נוסף				
79,251	210,763	69,373	359,387	פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

א. ביטוח כללי "אחר" כולל את יתר ענפי הביטוח הכללי, שאינם רכב חובה ורכב רכוש, והוא מורכב בעיקר מתוצאות קבוצות הביטוח דירות, עסקים ואחריות מקצועית אשר הפעילות בגינם מהווה 23% מסך ההכנסות משירותי ביטוח בענפים אלו.

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024			
רכב חובה	רכב רכוש	אחר (א)	סה"כ
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
74,832	203,569	84,732	363,133
90,101	172,235	49,770	312,106
(15,269)	31,334	34,962	51,027
971	-	33,759	34,730
13,159	-	9,352	22,511
(12,188)	-	24,407	12,219
(3,081)	31,334	10,555	38,808
3,443	2,245	1,836	7,524
4,183	(2,021)	2,012	4,174
(2,413)	-	(2,224)	(4,637)
5,213	224	1,624	7,061
2,132	31,558	12,179	45,869
1,806	4,785	3,167	9,758
326	26,773	9,012	36,111
31,407	148,839	31,006	211,252
49,901	(5,685)	2,702	46,918
1,041,744	275,522	691,810	2,009,076
143,505	-	294,742	438,247
75,437	205,345	79,521	360,303

1 פירוט התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות

הכנסות משירותי ביטוח

הוצאות משירותי ביטוח *

רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה

הכנסות מביטוח משנה

הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים

רווח (הפסד) משירותי ביטוח

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו

הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח

(הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה

רווח מהשקעות ומימון, נטו

רווח , נטו מביטוח ומהשקעה

הוצאות תפעוליות אחרות

רווח לפני מיסים על הכנסה

(*) מזה :

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות בגין תביעות שהתהוו

2 פירוט נכסים והתחייבויות לפי קבוצת תיקים עיקריות

התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח

נכסים נטו בגין ביטוח משנה

3 מידע נוסף

פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

א. ביטוח כללי "אחר" כולל את יתר ענפי הביטוח הכללי, שאינם רכב חובה ורכב רכוש, והוא מורכב בעיקר מתוצאות קבוצות הביטוח דירות, עסקים ואחריות מקצועית אשר הפעילות בגינם מהווה 24% מסך ההכנסות משירותי ביטוח בענפים אלו.

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
רכב חובה	רכב רכוש	אחר (א)	סה"כ
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
298,222	822,997	343,405	1,464,624
350,944	707,391	214,031	1,272,366
(52,722)	115,606	129,374	192,258
4,249	-	150,003	154,252
43,147	-	44,931	88,078
(38,898)	-	105,072	66,174
(13,824)	115,606	24,302	126,084
31,758	19,089	16,339	67,186
(31,807)	(4,032)	(20,031)	(55,870)
7,917	-	17,272	25,189
7,868	15,057	13,580	36,505
(5,956)	130,663	37,882	162,589
6,611	18,026	12,781	37,418
(12,567)	112,637	25,101	125,171
193,111	640,422	158,654	992,187
117,330	(45,847)	(14,023)	57,460
1,163,558	290,279	690,457	2,144,294
182,353	-	306,055	488,408
319,662	886,836	354,813	1,561,311

1 פירוט התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות

הכנסות משירותי ביטוח

הוצאות משירותי ביטוח *

רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה

הכנסות מביטוח משנה

הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים

רווח (הפסד) משירותי ביטוח

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו

הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח

הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה

רווח מהשקעות ומימון, נטו

רווח (הפסד), נטו מביטוח ומהשקעה

הוצאות תפעוליות אחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים על הכנסה

(*) מזה:

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום

להתחייבות בגין תביעות שהתהוו

2 פירוט נכסים והתחייבויות לפי קבוצת תיקים עיקריות

התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח

נכסים נטו בגין ביטוח משנה

3 מידע נוסף

פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

א. ביטוח כללי "אחר" כולל את יתר ענפי הביטוח הכללי, שאינם רכב חובה ורכב רכוש, והוא מורכב בעיקר מתוצאות קבוצות הביטוח דירות, עסקים ואחריות מקצועית אשר הפעילות בגינם מהווה 23% מסך ההכנסות משירותי ביטוח בענפים אלו.

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.2 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות חיים:

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני	
	2024	2025	2024	2025
	פוליסות ביטוח חיים ללא מרכיב חסכון			

נתונים נוספים לגבי מגזר חיים

99,296	30,962	29,021	56,258	53,684	תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו
(3,009)	(6,229)	(2,516)	(9,201)	(3,543)	שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות בגין תביעות שהתהוו
168,681	41,573	44,756	82,726	88,614	פרמיות ברוטו בגין חוזי ביטוח בניכוי החזרי פרמיות
36,339	7,992	7,909	15,618	17,474	פרמיה משוננת בגין חוזי ביטוח - עסק חדש

פירוט נכסים והתחייבויות לפי קבוצת תיקים עיקריות

63,588	62,255	59,264	62,255	59,264	התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
22,901	18,873	25,537	18,873	25,537	נכסים נטו בגין ביטוח משנה

מאחר שמגזר ביטוח חיים כולל רק חוזי ביטוח ואינו כולל פעילות בתחומי גמל פנסיה וחוזי השקעה ואף אינו כולל פוליסות עם רכיב חיסכון - לא מובאים פילוחים נוספים של דוח הרווח והפסד במגזר זה.

במסגרת עסקי ביטוח החיים בתקופות המדווחות לא קיימות פרמיות חד פעמיות.

3.3 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות בריאות:

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני	
	2024	2025	2024	2025
	בריאות - אחר (א)			

נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

148,098	34,912	32,051	70,025	65,837	תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו
7,589	988	(2,372)	3,247	(4,827)	שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות בגין תביעות שהתהוו
179,735	45,070	46,016	84,196	89,927	פרמיות ברוטו בגין חוזי ביטוח בניכוי החזרי פרמיות
13,726	3,276	2,919	7,136	6,283	פרמיה משוננת בגין חוזי ביטוח - עסק חדש (ב)

פירוט נכסים והתחייבויות לפי קבוצת תיקים עיקריות

19,570	4,636	23,297	4,636	23,297	התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
8,409	5,449	12,549	5,449	12,549	נכסים נטו בגין ביטוח משנה

- א. בריאות אחר – כולל תאונות אישיות, מחלות קשות ונסיעות לחו"ל.
מאחר שלחברה אין ביטוח סעודי לא מובאים פילוחים נוספים של דוח הרווח והפסד במגזר זה.
- ב. הגדלות בפוליסות קיימות אינן נכללות במסגרת הפרמיה המשוננת בגין עסק חדש, אלא במסגרת תוצאות הפעילות של הפוליסה המקורית, למעט אם נרשמו כפוליסה חדשה במערכת הפוליסות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 4 – השקעות פיננסיות אחרות (שאינן בגיו חוזים תלויי תשואה)

פירוט השקעות פיננסיות בפילוח לפי סוגי נכסים

השקעות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

ליום	ליום	ליום
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2024	2024	2025
בלתי מבוקר		
אש"ח		

מכשירי חוב:

מכשירי חוב שאינם סחירים:

449	429	295
-	2,128	-
<u>129,484</u>	<u>115,589</u>	<u>119,450</u>
129,933	118,146	119,745

פקדונות בבנקים ובמוסדות
אג"ח קונצרניות שאינן סחירות
הלוואות
סך הכל מכשירי חוב שאינם
סחירים

מכשירי חוב סחירים:

1,360,560	1,077,150	1,216,264
<u>1,062,116</u>	<u>1,143,103</u>	<u>1,364,252</u>
2,422,676	2,220,253	2,580,516
 2,552,609	 2,338,399	 2,700,261

אג"ח ממשלתיות
אג"ח קונצרניות סחירות
סך הכל מכשירי חוב סחירים

סך הכל מכשירי חוב

השקעות אחרות:

147,221	146,841	153,664
2,699,830	2,485,240	2,853,925

השקעות אחרות *

סך הכל השקעות פיננסיות

* השקעות אחרות כוללות בעיקר השקעות בתעודות סל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

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. ביום 1 ביוני 2017, פורסם הממונה חוזר בעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II. הוראות החוזר מבוססות בעיקרן על הנדבך הכמותי של הדירקטיבה האירופאית בנושא תוך התאמות לשוק הישראלי.
2. בתאריך 7 ביולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי בעקבות הביקורת על דוח יחס ההון שהוגש על ידיה בהתאם להנחיות, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).
3. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון בהתאם לכללים שנקבעו.
4. בהתאם להנחיות הממונה מיום 1 באוקטובר 2017 בנוגע לחלוקת דיבידנד, חברת ביטוח שחילקה דיבידנד תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:
 - תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
 - תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות.
 - תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.
5. החברה פרסמה בהתאם להוראות הממונה ביום 27 במאי 2025 את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2024 באתר האינטרנט שלה. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2024 וליום 31 בדצמבר 2023, יש לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר.

החישוב שערכה החברה כאמור ליום 31 בדצמבר 2024 והחישוב שערכה החברה כאמור ליום 31 בדצמבר 2023 נבדקו על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקנים אלו רלוונטים לבדיקת חישובי הסולבנסי וסקירתו ואיננו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

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 מהוות רמה 2 (ראה ביאור 4 לעיל).

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025, 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 ביאור 4 לעיל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 7 – רווח (הפסד) משירותי ביטוח ומביטוח משנה:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025

סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		

הכנסות משירותי ביטוח

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שסופקו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו לשירות עבר

הקצאה של חלק מהפרמיות המתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הכנסות משירותי ביטוח

25,094	-	9,418	15,676
955	-	532	423
99,328	-	40,304	59,024
(2,731)	-	(1,180)	(1,551)
9,431		3,314	6,117
132,077	-	52,388	79,689
826,815	798,897	27,918	-
958,892	798,897	80,306	79,689

הוצאות משירותי ביטוח

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום להתחייבויות בגין תביעות שהתהוו (LIC)

הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים

הפחתת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סה"כ הוצאות משירותי ביטוח

560,629	441,108	65,837	53,684
86,220	94,590	(4,827)	(3,543)
5,604	104	144	5,356
121,870	112,072	3,681	6,117
774,323	647,874	64,835	61,614
184,569	151,023	15,471	18,075

רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה:

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בנכסים בגין יתרת הכיסוי (ARC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שהתקבלו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו

אחר

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הוצאות מביטוח משנה

2,902	-	480	2,422
23	-	3	20
11,494	-	1,414	10,080
580	-	2	578
14,999	-	1,899	13,100
106,160	80,234	25,926	-
121,159	80,234	27,825	13,100

הכנסות מביטוח משנה:

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום לנכסים בגין תביעות שהתהוו

השבות של הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח בסיס מכבידים

סה"כ הכנסות מביטוח משנה

22,741	(10,893)	24,853	8,781
38,855	40,806	(194)	(1,757)
1,109	103	36	970
62,705	30,016	24,695	7,994
58,454	50,218	3,130	5,106
126,115	100,805	12,341	12,969

סה"כ הכנסות נטו בגין חוזי ביטוח משנה מוחזקים

רווח משירותי ביטוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 7 – רווח (הפסד) משירותי ביטוח ומביטוח משנה (המשך):

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024			
ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			

הכנסות משירותי ביטוח

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שסופקו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא (RA) הנובע מסיכונים שחלפו תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו לשירות עבר

הקצאה של חלק מהפרמיות המתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הכנסות משירותי ביטוח

20,251	7,498	-	27,749
395	557	-	952
54,306	40,802	-	95,108
(1,469)	(849)	-	(2,318)
1,093	1,107	-	2,200
74,576	49,115	-	123,691
-	16,248	706,437	722,685
74,576	65,363	706,437	846,376

הוצאות משירותי ביטוח

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום להתחייבויות בגין תביעות שהתהוו (LIC)

הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים

הפחתת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סה"כ הוצאות משירותי ביטוח

56,258	70,025	421,635	547,918
(9,201)	3,247	78,712	72,758
1,497	162	(2,005)	(346)
1,092	305	104,582	105,979
49,646	73,739	602,924	726,309

רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

24,930	(8,376)	103,513	120,067
--------	---------	---------	---------

הוצאות מביטוח משנה:

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בנכסים בגין יתרת הכיסוי (ARC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שהתקבלו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו אחר

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הוצאות מביטוח משנה

3,057	186	-	3,243
19	3	-	22
9,699	1,254	-	10,953
(2,635)	51	-	(2,584)
10,140	1,494	-	11,634
-	-	74,560	74,560
10,140	1,494	74,560	86,194

הכנסות מביטוח משנה:

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום לנכסים בגין תביעות שהתהוו

השבות של הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח בסיס מכבידים

סה"כ הכנסות מביטוח משנה

10,694	4,755	21,474	36,923
(2,653)	377	17,381	15,105
269	28	(1,694)	(1,397)
8,310	5,160	37,161	50,631

סה"כ הכנסות (הוצאות) נטו בגין חוזי ביטוח משנה מוחזקים

1,830	(3,666)	37,399	35,563
-------	---------	--------	--------

רווח (הפסד) משירותי ביטוח

23,100	(4,710)	66,114	84,504
--------	---------	--------	--------

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 7 – רווח (הפסד) משירותי ביטוח ומביטוח משנה (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025			
סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		

הכנסות משירותי ביטוח

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שסופקו

השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא (RA) הנובע מסיכונים שחלפו

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו

תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו אשר מתייחסות לשירות השוטף או לשירות עבר

הקצאה של חלק מהפרמיות המתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הכנסות משירותי ביטוח

12,400	-	4,724	7,676
469	-	260	209
49,789	-	19,984	29,805
(1,394)	-	(704)	(690)
5,052	-	1,754	3,298
66,316	-	26,018	40,298
426,057	411,027	15,030	-
492,373	411,027	41,048	40,298

הוצאות משירותי ביטוח

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום להתחייבויות בגין תביעות שהתהוו (LIC)

הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים

הפחתת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סה"כ הוצאות משירותי ביטוח

299,336	238,264	32,051	29,021
20,273	25,161	(2,372)	(2,516)
5,765	2,640	67	3,058
62,101	57,048	1,755	3,298
387,475	323,113	31,501	32,861
104,898	87,914	9,547	7,437

רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוזקים

הוצאות מביטוח משנה:

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בנכסים בגין יתרת הכיסוי (ARC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שהתקבלו

השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו

אחר

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הוצאות מביטוח משנה

1,444	-	242	1,202
12	-	2	10
5,769	-	687	5,082
(133)	-	(2)	(131)
7,092	-	929	6,163
58,466	43,878	14,588	-
65,558	43,878	15,517	6,163

הכנסות מביטוח משנה:

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום לנכסים בגין תביעות שהתהוו

השבות של הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח בסיס מכבידים

סה"כ הכנסות מביטוח משנה

39,997	25,088	10,546	4,362
(5,719)	(5,523)	474	(669)
905	336	17	552
35,183	19,901	11,037	4,245
30,375	23,977	4,480	1,918
74,523	63,937	5,067	5,519

סה"כ הכנסות נטו בגין חוזי ביטוח משנה מוזקים

רווח משירותי ביטוח

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 7 – רווח (הפסד) משירותי ביטוח ומביטוח משנה (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024			
סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		

הכנסות משירותי ביטוח

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC):

13,841	-	3,877	9,964
475	-	276	199
47,562	-	20,257	27,305
(1,156)	-	(467)	(689)
1,500		706	794
62,222	-	24,649	37,573
374,191	363,133	11,058	-
436,413	363,133	35,707	37,573

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שסופקו

השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא (RA) הנובע מסיכונים שחלפו

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו

תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו אשר מתייחסות לשירות השוטף או לשירות עבר

הקצאה של חלק מהפרמיות המתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הכנסות משירותי ביטוח

הוצאות משירותי ביטוח

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום להתחייבויות בגין תביעות שהתהוו (LIC)

הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים

הפחתת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סה"כ הוצאות משירותי ביטוח

277,126	211,252	34,912	30,962
41,677	46,918	988	(6,229)
58	(787)	162	683
55,765	54,723	250	792
374,626	312,106	36,312	26,208
61,787	51,027	(605)	11,365

רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה:

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בנכסים בגין יתרת הכיסוי (ARC):

1,607	-	102	1,505
11	-	2	9
5,488	-	631	4,857
106	-	21	85
7,212	-	756	6,456
34,730	34,730	-	-
41,942	34,730	756	6,456

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שהתקבלו

השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו

אחר

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הוצאות מביטוח משנה

הכנסות מביטוח משנה:

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום לנכסים בגין תביעות שהתהוו

השבות של הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח בסיס מכבידים

סה"כ הכנסות מביטוח משנה

19,806	10,842	2,582	6,382
10,869	11,846	444	(1,421)
(27)	(177)	28	122
30,648	22,511	3,054	5,083
11,294	12,219	(2,298)	1,373
50,493	38,808	1,693	9,992

סה"כ הכנסות (הוצאות) נטו בגין חוזי ביטוח משנה מוחזקים

רווח משירותי ביטוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 7 – רווח (הפסד) משירותי ביטוח ומביטוח משנה (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		

הכנסות משירותי ביטוח

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שסופקו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא (RA) הנובע מסיכונים שחלפו תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו לשירות עבר

הקצאה של חלק מהפרמיות המתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הכנסות משירותי ביטוח

54,155	-	16,064	38,091
1,931	-	1,112	819
193,260	-	81,442	111,818
(5,325)	-	(2,092)	(3,233)
8,064		3,422	4,642
252,085	-	99,948	152,137
1,514,913	1,464,624	50,289	-
1,766,998	1,464,624	150,237	152,137

הוצאות משירותי ביטוח

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום להתחייבויות בגין תביעות שהתהוו (LIC)

הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים

הפחתת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סה"כ הוצאות משירותי ביטוח

1,239,581	992,187	148,098	99,296
62,040	57,460	7,589	(3,009)
9,006	3,327	22	5,657
227,391	219,392	3,358	4,641
1,538,018	1,272,366	159,067	106,585
228,980	192,258	(8,830)	45,552

רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה:

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בנכסים בגין יתרת הכיסוי (ARC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שהתקבלו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו אחר

סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הוצאות מביטוח משנה

6,268	-	529	5,739
45	-	5	40
22,453	-	2,586	19,867
(2,234)	-	33	(2,267)
26,532	-	3,153	23,379
156,573	154,252	2,321	-
183,105	154,252	5,474	23,379

הכנסות מביטוח משנה:

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

שינויים המתייחסים לשירותי עבר – תיאום לנכסים בגין תביעות שהתהוו

השבות של הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח בסיס מכבידים

סה"כ הכנסות מביטוח משנה

101,698	73,484	11,057	17,157
16,058	15,744	(195)	509
(128)	(1,150)	4	1,018
117,628	88,078	10,866	18,684
65,477	66,174	(5,392)	4,695
163,503	126,084	(3,438)	40,857

סה"כ הכנסות (הוצאות) נטו בגין חוזי ביטוח משנה מוחזקים

רווח (הפסד) משירותי ביטוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 7 – רווח (הפסד) משירותי ביטוח ומביטוח משנה (המשך):

הערות

- א. מרווח השירות החוזי מוכר ברווח או הפסד על פני תקופת הכיסוי של כל קבוצת חוזים בהתבסס על יחידות הכיסוי שסופקו בתקופה על מנת לשקף את שירותי חוזי הביטוח שסופקו בתקופה. שירותי חוזי הביטוח מורכבים מכיסוי ביטוחי.
- ב. שינויים בתיאום הסיכון משקף סכומים של סיכונים שחלפו במהלך התקופה בניכוי סכומים שהוקצו לרכיב ההפסד של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי.
- ג. תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות כוללות את עלויות התביעות עצמן, את העלויות הישירות ליישוב תביעות, את העלויות העקיפות ליישוב תביעות ואת יתר העלויות השוטפות העומדות בהגדרה של תזרימי מזומנים המתייחסים במישרין לקיום חוזה.
- ד. סכומים אחרים, במידה שקיימים, כגון תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו, מלבד אלה המתייחסות לשירות עתידי, מוכרים באופן מיידי ברווח או הפסד כהכנסות משירותי ביטוח (IFRS 17.B124(d)).
- עבור חוזים הנמדדים בהתאם למודל ה-PAA, תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו, מלבד אלה המתייחסות לשירות עתידי, מהווים חלק מתקבולי הפרמיה החזויים, ועל כן יוקצו לכל תקופה של כיסוי באופן זהה להקצאת תקבולי הפרמיה החזויים (על בסיס חלוף הזמן או על בסיס העיתוי החוזי של הוצאות שירותי ביטוח שהתהוו).
- ה. הפסדים הנובעים מחוזים מכבידים מוכרים באופן מיידי ברווח או הפסד.
- עבור חוזים שאינם נמדדים בהתאם למודל ה-PAA, הפסדים שהוכרו בתקופות קודמות מבוטלים בתקופות עוקבות בהתאם לבסיס ההקצאה שנקבע בתקן ומוכרים בסעיף 'הפסדים' (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים כנגד הכנסות ביטוח במסגרת הסעיפים: 'תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו' ו'השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו' (ביטול ניפוח תוצאתי של הכנסות והוצאות).
- עבור חוזים הנמדדים בהתאם למודל ה-PAA, השינוי ברכיב ההפסד מוכר בסעיף 'הפסדים' (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים.
- ו. תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח מוקצים באופן שיטתי על בסיס חלוף הזמן (על בסיס קו ישר) על פני תקופת הכיסוי של קבוצה של חוזים ומוכרים כהוצאה משירותי ביטוח.
- עבור חוזים שאינם נמדדים בהתאם למודל ה-PAA, יוכרו הכנסות משירותי ביטוח באותו סכום (IFRS 17.B125).
- ז. הכנסות (הוצאות) נטו בגין חוזי ביטוח משנה מוחזקים מוכרים באופן דומה לרווח משירותי ביטוח בגין חוזי ביטוח מונפקים, בהתאמות הנדרשות כגון ריבית על פקדונות מבטחי משנה.¹
- ח. הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר עקב קבלה של שירותים בתקופה כולל גם עלות נטו הנובעת מרכישת כיסוי ביטוח משנה המתייחסת לאירועים שהתרחשו לפני הרכישה של קבוצת חוזי ביטוח משנה מוחזקים. עלות נטו בגין כיסוי למפרע כאמור, מוכר באופן מיידי ברווח או הפסד.
- ט. השבות של הוצאות בגין שירותי ביטוח צפויים שהתהוו במהלך התקופה מורכבים מהשבות של תביעות והוצאות אחרות שהחברה צופה לקבל ממבטחי המשנה בקורות אירועי ביטוח שהתהוו במהלך התקופה בניכוי סכומים ממבטח המשנה שהחברה מצפה לקבל ושאינם תלויים בתביעות בגין חוזי הביסס (לדוגמא, עמלות מסירה מסוימות (ceding commissions)).
- י. עבור חוזים הנמדדים בהתאם למודל ה-PAA, הוצאות מביטוח משנה הינם סכומי הפרמיות הצפויים שישלמו בתמורה לקבלת שירותים בתקופה.
- יא. האומדנים של הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים עבור קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים כוללים את השפעות סיכון אי - ביצוע של מבטחי המשנה, וכן הפסדים ממחלוקות. שינויים אלו אינם מתייחסים לשירות עתידי ולא יתאימו את מרווח השירות החוזי.

¹ ריבית על פקדונות מוכרת כחלק מהכנסות (הוצאות) נטו בגין חוזי ביטוח משנה מוחזקים באופן הבא: הוצאות מביטוח משנה מוכרות בתוספת ריבית על פקדונות מבטחי משנה המתייחסת לפרמיה, והכנסות מביטוח משנה יוכרו בניכוי ריבית על פקדונות משנה המתייחסת לתביעות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 8 רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו לפי מגזרי פעילות:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025

ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	אחר	סה"כ
		בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח		
357	685	43,818	25,451	70,311
357	685	43,818	25,451	70,311

רווחים מהשקעות אחרות, נטו:

רווחים אחרים מהשקעות, נטו

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח:

ריבית שנצברה

השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)

השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב FCF שנוקפו ל CSM

סך הכל הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח שהוכרו דרך רווח והפסד

הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:

ריבית שנצברה

השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)

השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב FCF שנוקפו ל CSM

סך הכל הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה שהוכרו דרך רווח והפסד

סך הכל רווח מהשקעות ומימון, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

(2,084)	(949)	(11,688)	-	(14,721)
1,392	909	(22,929)	-	(20,628)
607	758	-	-	1,365
(85)	718	(34,617)	-	(33,984)
597	100	5,204	-	5,901
372	56	5,906	-	6,334
(151)	(73)	-	-	(224)
818	83	11,110	-	12,011
1,090	1,486	20,311	25,451	48,338

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	אחר	סה"כ
		בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח		
370	186	20,866	24,618	46,040
370	186	20,866	24,618	46,040

רווחים מהשקעות אחרות, נטו:

רווחים אחרים מהשקעות, נטו

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח:

ריבית שנצברה

השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)

השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב FCF שנוקפו ל CSM

סך הכל הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח שהוכרו דרך רווח והפסד

הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:

ריבית שנצברה

השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)

השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב FCF שנוקפו ל CSM

סך הכל הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה שהוכרו דרך רווח והפסד

סך הכל רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

(3,484)	(895)	(3,389)	-	(7,768)
(1,047)	(898)	(3,291)	-	(5,236)
(215)	(324)	-	-	(539)
(4,746)	(2,117)	(6,680)	-	(13,543)
634	102	2,040	-	2,776
(259)	(69)	(1,980)	-	(2,308)
42	10	-	-	52
417	43	60	-	520
(3,959)	(1,888)	14,246	24,618	33,017

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 8 רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו לפי מגזרי פעילות (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025

סה"כ	אחר	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
		בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח		

47,762	14,924	32,146	529	163
47,762	14,924	32,146	529	163

רווחים מהשקעות אחרות, נטו:

רווחים אחרים מהשקעות, נטו

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח:

(11,732)	-	(10,203)	(487)	(1,042)	ריבית שנצברה
(28,500)	-	(31,806)	1,451	1,855	השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)
23	-	-	43	(20)	השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים בFCF שנוקפו לCSM
(40,209)	-	(42,009)	1,007	793	סך הכל הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח שהוכרו דרך רווח והפסד

הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:

4,334	-	3,990	7	337	ריבית שנצברה
6,739	-	6,118	88	533	השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)
(30)	-	-	(14)	(16)	השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים בFCF שנוקפו לCSM
11,043	-	10,108	81	854	סך הכל הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה שהוכרו דרך רווח והפסד

סך הכל רווח מהשקעות ומימון, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

סה"כ	אחר	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
		בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח		

15,076	7,298	7,524	80	174
15,076	7,298	7,524	80	174

רווחים מהשקעות אחרות, נטו:

רווחים אחרים מהשקעות, נטו

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח:

(3,696)	-	(1,635)	(433)	(1,628)	ריבית שנצברה
3,096	-	5,809	(1,150)	(1,563)	השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)
17	-	-	(46)	63	השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים בFCF שנוקפו לCSM
(583)	-	4,174	(1,629)	(3,128)	סך הכל הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח שהוכרו דרך רווח והפסד

הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:

1,395	-	1,026	93	276	ריבית שנצברה
(6,001)	-	(5,663)	(88)	(250)	השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)
(20)	-	-	(8)	(12)	השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים בFCF שנוקפו לCSM
(4,626)	-	(4,637)	(3)	14	סך הכל הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה שהוכרו דרך רווח והפסד

סך הכל רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 8 רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו לפי מגזרי פעילות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	אחר	סה"כ
		בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח		
789	1,011	67,186	44,375	113,361
789	1,011	67,186	44,375	113,361
(6,102)	(1,686)	(7,505)	-	(15,293)
3,733	1,506	(48,365)	-	(43,126)
(192)	(309)	-	-	(501)
(2,561)	(489)	(55,870)	-	(58,920)
1,340	128	4,584	-	6,052
67	116	20,605	-	20,788
33	3	-	-	36
1,440	247	25,189	-	26,876
(332)	769	36,505	44,375	81,317

רווחים מהשקעות אחרות, נטו:

רווחים אחרים מהשקעות, נטו

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח:

ריבית שנצברה

השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)

השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים בFCF שנוקפו לCSM

סך הכל הוצאות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח שהוכרו דרך רווח והפסד

הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:

ריבית שנצברה

השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)

השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים בFCF שנוקפו לCSM

סך הכל הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה שהוכרו דרך רווח והפסד

סך הכל רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 9 - 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 הנ"ל, יש לחברה נכונות לפשרה, נכללה הפרשה בגובה הנכונות לפשרה. סך ההפרשה הכלולה בדוחות הכספיים אינה מהותית.

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

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.

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

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

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

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

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

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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 שתינתנה 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 עד להכרעה בעניין ביטוח ישיר בביה"ד הארצי. ביום 20 באוגוסט 2024 ניתן פסק הדין של בית הדין הארצי בעניין ביטוח ישיר.

ביום 5 בנובמבר 2024 הגישו המבקשות בקשה לחידוש ההליך. הוגשה בקשה מטעם המשיבה למתן זכות תגובה לבקשה לחידוש ההליך וכן להגשת בקשה עדכנית לסילוק על הסף, וכן למחיקת כל עילות התביעה פרט לזו הנוגעת להפרשי שעות נוספות. בהחלטתו מיום 7 בינואר 2025 קבע בית הדין כי נמחקו כלל העילות בבקשה לאישור פרט לעילה של הפרשי גמול שעות נוספות בגין התמריצים. כמו כן, אישר בית הדין להגיש תשובה לבקשה לחידוש ההליך וכן בקשה עדכנית לסילוק על הסף. בהתאם להחלטה, ביום 7 בפברואר 2025 הגישה החברה בקשה עדכנית לסילוק הבקשה לאישור על הסף, וכן בקשה לדחות את דיון ההוכחות שנקבע או לחלופין לקיים במועד שנקבע לדיון ההוכחות דיון מוקדם נוסף. בית הדין קבע בהחלטתו כי הבקשות תתבררנה בדיון הקרוב.

דיון מוקדם נוסף התקיים ביום 8 במאי 2025, במסגרתו נדונו הבקשות המקדמיות. במהלך הדיון הציע בית הדין שהבקשה לאישור תימחק ללא צו להוצאות והצדדים התבקשו למסור עמדתם בתוך 7 ימים. המבקשות הגישו הודעה לבית הדין על הסתלקות חלקית מן הבקשה, כך שהקבוצה תכלול רק עובדים שהועסקו בחברה קודם למועד חתימת ההסכם הקיבוצי (2 באפריל 2015); בהתאם להמלצת בית הדין, מחקה המשיבה את הבקשה לסילוק על הסף ובקשה לגילוי מסמכים שהגישו המבקשות נדחתה. דיון בבקשה לאישור תובענה כייצוגית נקבע ליום 26 באוקטובר 2025.

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

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

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

המבקש עותר לסעד של צו עשה שיוורה 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 18 באוקטובר 2021 התקיים דיון בו נקבע שכל שהצדדים לא יגיעו להסכמות בתוך 60 ימים, יוכל ב"כ המבקש להגיש בקשה לגילוי מסמכים בתוך 30 ימים נוספים. לאחר מספר בקשות ארכה, ביום 7 במרץ 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, ביום 9 בספטמבר 2024 התקיים דיון מקדמי בעקבותיו הודיע המבקש כי הוא לא עומד על קיום דיון הוכחות בהליך. החברה אף הסכימה לא לקיים את דיון ההוכחות.

בהתאם לכך, בית המשפט קבע מועדים להגשת סיכומים מטעם הצדדים. ביום 29 בדצמבר 2024 הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש; ביום 31 במרץ 2025 הוגשו סיכומים מטעם החברה.

ביום 7 באוגוסט 2025 ניתנה החלטה על ידי בית המשפט לאשר חלקית את ניהול התובענה כייצוגית, במסגרתה הוגדרו הקבוצות המיוצגות.

ביום 12 באוגוסט הוגשה על ידי המבקש בקשה לתיקון טעות סופר או השמטה וביום 3 בספטמבר הוגשה תגובה לבקשה לתיקון טעות סופר מטעם המשיבה.

המשיבה התבקשה להגיש כתב הגנה עד ליום 5 בנובמבר 2025.

3. 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 לידע 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 במרץ 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, ביום 9 בספטמבר 2024 התקיים דיון מקדמי בעקבותיו הודיע המבקש כי הוא לא עומד על קיום דיון הוכחות בהליך. החברה אף הסכימה לא לקיים את דיון ההוכחות.

בהתאם לכך, בית המשפט קבע מועדים להגשת סיכומים מטעם הצדדים. ביום 29 בדצמבר 2024 הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש; ביום 31 במרץ 2025 הוגשו סיכומים מטעם החברה.

ביום 14 במאי 2025, הגיש המבקש סיכומי תשובה מטעמו; באותו היום קבע בית המשפט דיון לאחר הסיכומים ליום 10 לנובמבר 2025.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

במסגרת הבקשה נטען, כי החברה אינה מפצה את מבוטחיה בגין ימי אשפוז במוסד שיקומי (במקרה של המבקש – 'בית לוינסטיין'), 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 לאישור. 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. ביום 24 במרץ 2025 התקיים דיון הוכחות. ביום 28 באפריל 2025 הגיש המבקש סיכומים מטעמו;

ביום 24 ביולי 2025 הגישה המשיבה את סיכומיה.

ביום 26 באוגוסט 2025 התקבלה החלטה המאשרת את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית בחלקה, תוך שינוי הגדרת הקבוצה המיוצגת.

5. 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 29 בנובמבר 2024 הורה בית המשפט על מחיקת התביעה נגד החברה, תוך חיוב המבקש בתשלום הוצאות בסך של 2,500 ש"ח.

ביום 16 בינואר 2025 הוגשה הודעת ערעור על פסק הדין, במסגרתה מבקשים המערערים לבטל את פסק הדין ובכלל כך להורות על ביטול מחיקת התביעה, תוך חיוב המשיבות בהוצאות המשפט ובשכ"ט.

ביום 24 באפריל 2025 התקיים דיון קדם-ערעור, במסגרתו נקבע כי המשיבה תעדכן את בית המשפט עד ליום 15 במאי 2025 אם עלה בידי הצדדים להגיע להסכמות ולגבש הסדר הסתלקות מוסכם, או לחילופין תגיש הודעה המנמקת מה הן נקודות המחלוקת שנותרו.

ביום 5 ביוני 2025 התקבל פסק דין בעניין המשיבה, במסגרתו נקבע כי הדיון יוחזר לבית המשפט המחוזי לצורך אישור הסכם ההסתלקות אליו הגיעו הצדדים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

6. 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 שיבוי 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 8 ביוני 2025.

דיון קדם משפט בתיק נקבע ליום 10 ביוני 2025.

ביום 3 ביוני 2025 קיבל בית המשפט בקשה מוסכמת לדחיית הדיון על מנת לאפשר לצדדים להגיע לפשרה. בהיעדר הסדר, המשיבה תפעל לקבלת ארכה לצורך הגשת תשובה מטעמה לבקשה לאישור.

7. ביום 2 במאי 2025 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה ו-14 נוספים, בטענה שהמשיבות מתנות מכירת ביטוח חובה ברכישת מוצר נוסף, ביטוח מקיף, ביטוח צד ג' או מוצר אחר, וזאת בניגוד להוראות החוק.

המבקש העריך את סכום הנזק הכולל שנגרם לקבוצה בלמעלה מ-2.5 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

דיון קדם משפט בתיק נקבע ליום 7 בדצמבר 2025. תשובה לבקשה תוגש על ידי המשיבות עד ליום 28 בספטמבר 2025 ותגובה לתשובה מטעם המבקשת תוגש עד ליום 6 בנובמבר 2025.

8. ביום 15 במאי 2025 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה, בטענה שהמשיבה מפרה חובה חוקית לספק מענה אנושי בתוך 6 דקות.

המבקש העריך את סכום הנזק הכולל שנגרם לקבוצה בסך של כ-110,867 אלפי ש"ח.

החברה תגיש תשובה לבקשה עד ליום 19 באוקטובר 2025 וקדם משפט נקבע ליום 8 בפברואר 2026.

בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:	כמות התביעות	הסכום הנתבע באלפי ש"ח
צוין סכום התביעה	3	150,636
לא צוין סכום התביעה	5	-
סך הכל	8	150,636

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

הנוק הכולל שמיוחס לחברה הינו 2.1 מיליון ש"ח. סכום הנוק 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 5 באוקטובר 2024, הגיש המבקש תשובה לתשובה לבקשה לאישור.

ביום 1 בינואר 2025 התקיים דיון מקדמי בהליך. ביום 6 במרס 2025, הוגשה הודעה מטעם הצדדים במסגרתה עדכנו כי הם משוחחים ביניהם כדי לסיים את ההליך על דרך של הסתלקות.

ביום 1 ביוני 2025 אישר בית המשפט את הסתלקות התובע מהבקשה לאישור התובענה הייצוגית ודחה גם את תביעתו האישית, ללא קביעת מעשה בית דין כלפי יתר חברי הקבוצה.

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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, תשס"ו – 2006. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב. בהתאם לבקשה למתן הבהרה שהגישו המשיבות בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021, ביום 12 באוקטובר 2020 השיב בית המשפט כי במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו – 2006. כמו כן, קבע בית המשפט כי תשובות מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021. ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה הליך 4 לעיל והליך זה יתנהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בעניין מנירב בעניין פוליסות ביטוחי רכב.

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

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

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

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

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

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

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

עוד נקבע, כי הדיון בעניין מנירב יופרד מההליך וינוהל בנפרד כאשר החברה אינה צד להליך זה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 12 בפברואר 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המשיבות לפיה הן סבורות כי אין מקום לקיים הליך גישור בתיק זה. ביום 23 באפריל 2023 הגישו הצדדים בקשה משותפת למתן תוקף של החלטה להסדר דיוני, במסגרתו הודיעו כי הם מוותרים על חקירת המצהירים והמומחים בתיק.

ביום 29 ביוני 2023 הוגשו סיכומים מטעם המבקשים וכן בקשה לצירוף ראיה. תגובת המשיבות לצירוף ראיה הוגשה ביום 24 ביולי 2023. ביום 15 באוקטובר 2023 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה במסגרתה, התיר לצרף לתיק כראיה את הדו"ח האקטוארי של חברת מנברא שנערך עבור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. ביום 13 במרס 2024 הגישו המשיבות את הסיכומים מטעמן. 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.

ביום 8 בספטמבר 2024 המשיבות הגישו תגובות משותפות לבקשות לצירוף ראיות; ביום 23 בספטמבר 2024 החברה הגישה התייחסות מטעמה לטענות חדשות שהועלו על-ידי המבקשים בדיון הסיכומים האחרון. ביום 31 בדצמבר 2024 הוגשה התייחסות קצרה מטעם המשיבות לתגובת המבקשים.

ביום 24 באוגוסט 2025 ניתן פסק דין על ידי בית המשפט לפיו הבקשה לאישור תובענה כייצוגית נדחתה, תוך חיוב המבקשים בהוצאות וחלוקת שכר הטרחה בין המשיבות.

4. ביום 9 בספטמבר 2024 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה, בטענה שהחברה מאריכה ומחדשת שלא כדין פוליסות ביטוח מסוג "נהג מוגן".

המבקשת העריכה את הנזק הכולל שנגרם לקבוצה בסך של כ-1.8 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 20 בינואר 2025 הוגשה תשובת החברה לבקשת האישור; ביום 5 במרס 2025 הוגשה תשובת המבקשת לתשובת החברה.

ביום 2 באפריל 2025 התקיים דיון מקדמי.

ביום 3 בספטמבר 2025 הוגש לבית המשפט הסדר הסתלקות מתוגמלת, תוך קביעת גמול ושכר טרחה למבקשת ובא כוחה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 10 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח:

שינויים באומדנים ובהנחות העיקריות ששימשו בחישוב תזרימי המזומנים לקיום חוזה של חוזי הביטוח והשפעתם על תוצאות החברה בתקופת הדוח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
2024	2025	2024	2025	
השפעה על הכנסות או הוצאות מימון מביטוח				
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
(1,813)	2,388	(1,306)	1,764	מגזר ביטוח חיים שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)
(1,238)	1,539	(967)	965	מגזר ביטוח בריאות שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)
146	(25,688)	(5,271)	(17,023)	מגזר ביטוח כללי שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

השפעה על רווח או הפסד		
השפעה על תוצאות	הכנסות או הוצאות מימון מביטוח	השפעה על יתרת ה-CSM
שירותי ביטוח	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
-	3,800	-
(1,577)	4,636	(25,429)
(1,577)	8,436	(25,429)
-	1,622	-
580	2,096	5,697
580	3,718	5,697
-	(27,760)	-

מגזר ביטוח חיים

שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)
השפעת עדכון הנחות דמוגרפיות ואינפלציה
סך הכל

מגזר ביטוח בריאות

שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)
השפעת עדכון הנחות דמוגרפיות ואינפלציה
סך הכל

מגזר ביטוח כללי

שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)