

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2024

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 בספטמבר 2024
- דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2024

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024

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

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח"). לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות פרק "דין וחשבון לציבור" בקודקס הרגולציה אשר פורסמו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה" ו-"הרשות", בהתאמה). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2023 של החברה.

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

<u>3-4</u>	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
<u>4-8</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>8-10</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>10-14</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>14-15</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>15</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>15</u>	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
<u>15</u>	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 8



1. תיאור תמציתי של החברה:

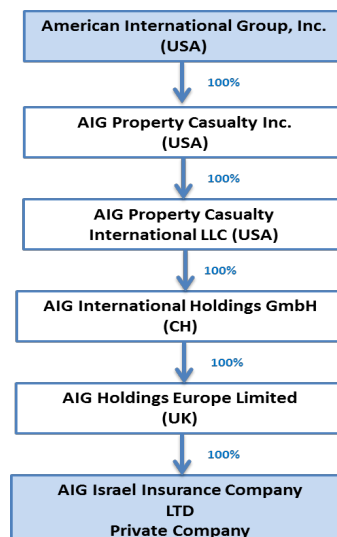
1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

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

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



1.2 תחומי הפעילות

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

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

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת הרשות, פועלות בישראל למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון לשנת 2023, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של כ-27.5 מיליארד ש"ח, כאשר חלקן של 6 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, כלל, מנורה, איילון ומגדל הסתכם לסך של 18.3 מיליארד ש"ח המהווה כ-66% מסך הפרמיות בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי הפעילות השונים של החברה ולאמצעים שהחברה נוקטת על-מנת להתמודד בשוק תחרותי זה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 ו-2.6.2 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2023.

אירועים מהותיים בתקופת הדוח

1. ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בעקבות זאת, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה - "חרבות ברזל", שבתחילתה התמקדה בעיקר בלחימה בארגון הטרור חמאס באזור הדרום ורצועת עזה, ואולם מאז פרוץ המלחמה חלה הסלמה ביטחונית גם בגזרה הצפונית בגבול מדינת לבנון. עצימות שממשיכה הן בחזית עזה והחזית הצפונית, וכן בחודש אפריל 2024 חלה הסלמה בעימות של ישראל עם אירן אשר המשיכה גם למצב לחימה בלבנון, כאשר במקביל התגבר הירי לעבר אזורים נוספים בישראל בעצימות גבוהה ("אירוע מלחמה").

להשפעת אירוע המלחמה על תוצאות החברה של שנת 2023, ראה סעיף 1 בפרק ב' (דוח דירקטוריון) של הדוח התקופתי של שנת 2023 וסעיף 2 של דוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024.

בתקופת הדוח, אין השפעה מהותית על התוצאות של החברה בעקבות אירוע המלחמה, למעט קיטון משמעותי בפרמיות נסיעות לחו"ל במגזר בריאות, שבהן חלה ירידה עקב ירידה במספר היציאות של ישראלים לחו"ל עקב אירוע המלחמה.

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

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



3. ביום 17 בספטמבר 2024, מר תומס לילילונד סיים את תפקידו כדירקטור ויו"ר הדירקטוריון של החברה. החברה פועלת בהתאם למינוי יו"ר דירקטוריון חדש.

4. ב 24 ביוני 2024, קונצרן AIG העולמי התקשר בהסכם למכירת פעילות נח"ל בקבוצה לקבוצת Zurich, שיכנס לתוקף ב- 2 דצמבר 2024. בשלב זה, החברה תמשיך להיות המבטחת של פעילות נח"ל בישראל, כאשר 100% מהפרמיות יועברו כפרמיות ביטוח משנה לקבוצת Zurich (באמצעות חברה בקונצרן AIG העולמי), אשר תישא במלוא עלות התביעות בתוספת החזר הוצאות ועמלה, בהתאם למנגנון התחשבות שיקבע.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

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

התחזית האחרונה של בנק ישראל¹ גובשה תחת ההנחה שההשפעה הכלכלית הישירה של מלחמת "חרבות ברזל" תימשך אל תוך תחילת שנת 2025. הנחה זו משקפת רמת עצימות גבוהה יותר של הלחימה בסוף 2024 ובתחילת 2025 בהשוואה להנחה שעמדה בבסיס תחזית בנק ישראל שפורסמה בחודש יולי 2024 ("תחזית יולי")², ובפרט, העצימות הגבוהה שמאפיינת את התקופה האחרונה צפויה להימשך בתקופה הקרובה, תוך שיבוש רחב יותר של הפעילות הכלכלית בעורף, בעיקר בצפון הארץ. התחזית כאמור מאופיינת ברמה גבוהה במיוחד של אי-וודאות. בהתאם, עדכן בנק ישראל, בין היתר, את תחזית הצמיחה וכן את התחזית בקשר לאינפלציה והריבית. בהתאם לתחזית המעודכנת של בנק ישראל, התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 0.5% בשנת 2024 ושל 3.8% בשנת 2025 (לעומת שיעור של 1.5% בשנת 2024 ושל 4.2% בשנת 2025 בתחזית יולי). שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים (המסתיימים ברבעון השלישי של שנת 2025) צפוי להיות 3.2%, בין השאר על רקע סביבה מקומית אינפלציונית יותר משהוערך בתחזית יולי, בין היתר בשל עדכון ההנחות לגבי עצימות המלחמה. שיעור האינפלציה במהלך שנת 2024 צפוי להיות 3.8% (לעומת 3.0% בתחזית יולי), ובמהלך שנת 2025 הוא צפוי לעמוד על 2.8% (בדומה לתחזית יולי). ברבעון השלישי של 2025 הריבית צפויה להמשיך לעמוד על 4.5%.

בשנת 2024 הודיעו שלוש סוכנויות דירוג בינלאומיות על הורדת דירוג האשראי של החוב של מדינת ישראל, בין היתר, על רקע התגברות הסיכונים הגיאוגרפיים כתוצאה ממצב הלחימה המתמשך. בחודש פברואר 2024 הודיעה Moody's על הורדת הדירוג מ-A1 ל-A2 ועל הורדת אופק הדירוג לשלילי, ובחודש ספטמבר 2024 הודיעה Moody's על הורדה נוספת של הדירוג בשתי דרגות לרמת Baa1 והותרת אופק הדירוג השלילי. בחודש אפריל 2024 הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית S&P על הורדת דירוג האשראי של ישראל מ-AA+/A-1 ל-A+/A-1 וכן על הותרת אופק הדירוג השלילי, ובחודש אוקטובר 2024 הודיעה S&P על הורדה נוספת של הדירוג לרמה A והמשך הותרת אופק הדירוג השלילי. בחודש אוגוסט 2024 הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית Fitch על הורדת דירוג האשראי של ישראל ל-A ועל שינוי אופק הדירוג לשלילי.

¹ התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 9 באוקטובר 2024.

² לפרטים אודות תחזית יולי, ראה סעיף 2 לדוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024.

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

2023	7-9.2023	7-9.2024	1-9.2023	1-9.2024	
מדדי אג"ח ממשלתי					
0.6%	(1.7%)	2.3%	(0.8%)	0.0%	אג"ח ממשלתי כללי
(0.5%)	(2.6%)	3.1%	(1.0%)	0.3%	אג"ח ממשלתי צמוד
1.4%	(1.0%)	1.8%	(0.6%)	(0.2%)	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
5.2%	0.1%	2.5%	2.9%	3.6%	תל בונד 60
5.2%	0.4%	1.6%	1.4%	2.2%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
4.8%	5.4%	8.3%	4.1%	12.2%	ת"א 125
24.2%	(3.6%)	6.7%	11.7%	20.8%	S&P 500

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

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

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

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

חוזרים

- בחודש יולי 2024 פרסם "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ובקרנות הפנסיה" הכולל הנחות ברירת מחדל מעודכנות שעל בסיסן נדרשות חברות ביטוח לחשב את מקדמי הקיצבה שבמועד הפרישה בפוליסות ביטוח חיים וכן לחשב מדי רבעון את ההתחייבויות בגין פוליסות ביטוח חיים, המאפשרות קבלת קצבה על-פי שיעורי המרה מובטחים על בסיס הנחות דמוגרפיות עדכניות.
- בחודש אוגוסט 2024 פרסם הממונה חוזר על השגה על הודעת תשלום בגין ניתוחים שקל ראשון, במסגרתו נקבעו הוראות לעניין הליך השגת חברת ביטוח על חובת תשלום לקופת חולים מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 בשל ניתוחים שבוצעו ומומנו במסגרת תוכנית השב"ן של קופת החולים, וזאת במקרה בו המבוטח מחזיק בפוליסת ניתוחים שקל ראשון, וחברת הביטוח סבורה שפוליסת הביטוח כאמור אינה כוללת כיסוי ביטוחי לניתוח נשוא הודעת התשלום של קופת החולים. בהתאם לחוזר, רשות שוק ההון תבחן את טענת חברת הביטוח כאמור תוך עדכון קופת החולים בנושא, ולאחר בחינת הטענות תודיע רשות שוק ההון לחברה ולקופת החולים את החלטתה.

■ בחודש ספטמבר 2024 פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין ניהול נכסי השקעה - כללי השקעת נכסי חברת ביטוח. התיקון כולל, בין היתר, עדכון הגדרות עקב ביטול תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998 וכן הוספת כללי השקעת נכסי חברת ביטוח כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה. כללים אלו כוללים, בין היתר, עקרונות לניהול השקעות ונכסים, הוראות לעניין ניהול סיכון הנזילות, הוראות לעניין סיווג התחייבויות והחזקת נכסים כנגדן, מגבלות כמותיות להשקעה בנכסים ביחס לסוגי התחייבויות וביחס להון עצמי, מגבלות באשר לשליטה והחזקת אמצעי שליטה על-ידי חברת ביטוח, מגבלות להשקעה בחברת ביטוח, מגבלות להשקעות בצדדים קשורים ועסקאות עימם והגדלת שיעור מגבלת ההשקעה ביחס להון בכ-40% והוראות לעניין להשקעות כנגד סוגי התחייבויות מסוימים. בנוסף לכך, החוזר מתאים את ההוראות לעניין היקף הנכסים שיש להעמיד כנגד סוגים מסוימים של התחייבויות והון עצמי עבור חברות ביטוח שתיישמנה את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) וכן החוזר קובע הוראות לעניין החזקת נכסים כנגד סוגי התחייבויות מסוימים בין היתר בשל היווצרותם הצפויה של נכסים חדשים בדוח על המצב הכספי בעקבות יישום התקן כאמור.

■ בחודש נובמבר 2024 פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין ענף ביטוח רכב חובה, במסגרתו עודכנו דמי הביטוח נטו בתאגיד המנהל של המאגר לביטוחי רכב חובה ("הפול") בע"מ ("הפול"), וזאת על מנת להתאים את דמי הביטוח נטו בפול לסיכון המבוטח בהתבסס על המלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי בענף ביטוח רכב חובה שפורסמו במסגרת הדוח הסופי להערכת עלות הסיכון הטהור בענף ביטוח רכב חובה לשנת 2022. העדכון כאמור יחול על דמי הביטוח נטו בפול לרכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון ולאופנועים. כמו-כן, עודכנו דמי הביטוח נטו בפול כך שיקוזז מהם שיעור של 0.95% בעקבות עדכון שיעור ההתחשבנות הכולל בין הפול והמוסד לביטוח לאומי מ-10% ל-10.95% החל מיום 1 בינואר 2025, זאת בהתאם לתיקון סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 והסדרת מנגנון ההתחשבנות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לבין הפול וחברות הביטוח. החוזר יחול על פוליסת ביטוח רכב חובה שמועד תחילתו ביום 1 בינואר 2025 ואילך.

טיוטות

■ בחודש אוקטובר 2024 פורסמה טיוטה של תיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין משטר כושר פירעון חשבונאי, במסגרתה מוצע להתאים את הוראות סימן א' "משטר כושר פירעון חשבונאי", בפרק 2 "הון עצמי של חברת ביטוח", לחלק 2 בשער 5 בחוזר המאוחד למתכונת המדידה החדשה לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח (להלן: "תקן IFRS17 או התקן") עבור חברות ביטוח (כדוגמת החברה) שצפויות ליישם את הוראות התקן ולא כפופות להוראות משטר כושר פירעון כלכלי ולקבוע את דרישות ההון אשר יחולו עליהן. במסגרת הטיוטה מוצע, בין היתר, לעדכן את דרישות ההון. בהתאם לטיוטה, תחילתו של החוזר המעודכן יהיה ביום כניסתו לתוקף של תקן IFRS17 ביום 1 בינואר 2025, הינו החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2025.

■ בחודש אוקטובר 2024 פורסמה טיוטת תקנות הביטוח הלאומי (היוון), התשפ"ה-2024 במטרה לעדכן את שיעור הריבית לגובה 3% (במקום 2%) בהתאם לפסיקת בית המשפט העליון (ע"א 3751/17 המאגר הישראלי לביטוח רכב (הפול) נ' פלוני ואח' (מיום 8.8.19)). עוד מוצע לעדכן את לוחות החיים וכן לקבוע מנגנון עדכון של לוחות החיים אחת לארבע שנים. כמו-כן במסגרת הטיוטה מוצע לעדכן את הלוח הנוגע לנכות כללית וכן לייצר לוח חיים נפרד לזכאי נכות כללית.

חקיקה/ הצעות חוק/ תקנות

■ בחודש ספטמבר 2024 אושר תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012, על רקע פרסום טיוטת חוזר ביטוח 106-2020 "כללי השקעות נכסי

³ לפרטים נוספים אודות הפסיקה כאמור ראה באור 27(ה)(ד)(ז) לדוחות הכספיים של החברה לשנת 2023.

חברת ביטוח כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה" (7.6.2021) וטיוטה שנייה לחוזר האמור (18.9.2022) ("טיוטות החוזר") על-ידי הממונה לעניין כללי השקעות נכסי חברת ביטוח כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה, אשר הוראותיה צפויות להחליף חלק מהוראות התקנות כאמור לעניין השקעות מבטח כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה. בתיקון כאמור הובהר, כי תקנות שהותקנו לפני כניסת התיקון לתוקף, בעניינים שהסמכות למתן הוראות לגביהם הועברה לידי הממונה, ימשיכו לעמוד בתוקפן כל עוד לא בוטלו או הוחלפו בהוראות הממונה.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
490,190	532,886	499,802	נכסים אחרים
201,967	204,830	217,065	הוצאות רכישה נדחות
2,381,308	2,274,003	2,761,852	השקעות פיננסיות ומזומנים
761,368	754,030	795,701	נכסי ביטוח משנה
3,834,833	3,765,749	4,274,420	סך כל הנכסים
866,204	829,783	977,995	הון עצמי
2,500,045	2,505,086	2,809,335	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
468,584	430,880	487,090	התחייבות אחרות
3,834,833	3,765,749	4,274,420	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2023	7-9.2023	7-9.2024	1-9.2023	1-9.2024	
1,543,455	404,062	468,540	1,134,975	1,335,366	פרמיות שהורווחו ברוטו
(245,036)	(61,148)	(60,477)	(180,089)	(180,574)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,298,419	342,914	408,063	954,886	1,154,792	פרמיות שהורווחו בשייר
113,716	15,644	49,483	70,034	95,525	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
56,028	13,912	13,153	41,857	44,230	הכנסות מעמלות
1,468,163	372,470	470,699	1,066,777	1,294,547	סך כל ההכנסות
(974,619)	(249,278)	(305,912)	(732,050)	(820,905)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(384,420)	(95,422)	(103,588)	(281,646)	(303,047)	סה"כ הוצאות אחרות
109,124	27,770	61,199	53,081	170,595	רווח לפני מסים על הכנסה
(37,788)	(9,650)	(20,836)	(18,166)	(58,804)	מסים על ההכנסה
71,336	18,120	40,363	34,915	111,791	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה



הון ודרישת הון

ההון ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב- 978.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 866.2 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח כולל לתקופה בסך של כ- 111.8 מיליון ש"ח.

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

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

בחודש יולי 2019, עברה החברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי). לפרטים בדבר האסדרה לעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II, ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון לשנת 2023. ביום 19 בנובמבר 2024 פרסמה החברה בהתאם להוראות הממונה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 30 ביוני 2024 באתר האינטרנט שלה.

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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
954,963	1,031,086	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
750,829	815,091	הון נדרש לכושר פירעון
204,134	215,995	עודף
127%	126%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

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

סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
276,465	302,445	סף הון (MCR)
954,963	1,031,086	ההון העצמי 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	30 ביוני 2024	
954,963	1,031,086	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
790,346	857,991	הון נדרש לכושר פירעון
164,617	173,095	עודף
121%	120%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:
130%	130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
(72,487)	(84,302)	עודף - ביחס ליעד

החישוב שערכה החברה ליום 30 ביוני 2024 נסקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לעקרונות תקן בינלאומי ISAE 3000 – התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי. החישוב שערכה החברה ליום 31 בדצמבר 2023 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, באתר האינטרנט של החברה - <https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio>

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

4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 15.8% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 1,478 מיליון ש"ח לעומת כ- 1,276 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי ביטוח רכב רכוש ורכב חובה.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 1,297 מיליון ש"ח לעומת סכום של 1,084 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023, גידול של 19.7%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא בענפי ביטוח רכב רכוש ורכב חובה.



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

1-9.2024	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	125,101	135,831	1,217,559	1,478,491
בשייר	99,406	132,690	1,064,897	1,296,993
שיעור מסה"כ ברוטו - %	8.5	9.2	82.3	100.0
שיעור משייר - %	7.7	10.2	82.1	100.0

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

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

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

1-12.2023	7-9.2023	7-9.2024	1-9.2023	1-9.2024	
14,285	9,927	(711)	10,539	2,506	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
(4,158)	(2,897)	34,027	(20,431)	103,998	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
4,196	1,845	6,818	3,533	1,592	רווח מתחום פעילות דירות
8,542	5,804	(3,711)	4,683	(10,602)	רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות
17,809	3,706	3,732	11,335	12,283	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
12,751	3,416	2,546	6,958	13,744	רווח מתחום פעילות ביטוח מסחרי
55,699	5,969	18,498	36,464	47,074	אחר – רווח שלא נזקף לתחומי פעילות
109,124	27,770	61,199	53,081	170,595	רווח לפני מסים על הכנסה
(37,788)	(9,650)	(20,836)	(18,166)	(58,804)	מסים על ההכנסה
71,336	18,120	40,363	34,915	111,791	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה

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

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

א. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-111.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-34.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-170.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-53.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הגורמים העיקריים לרווח בתקופת הדוח הינם רווחים מהשקעות נטו שהסתכמו בסך של כ-95.5 מיליון ש"ח, ורווח חיתומי בסך של כ-71.3 מיליון ש"ח, שנבע בעיקר מרווח חיתומי בענף רכב רכוש.

הרווח הכולל של החברה הסתכם ברבעון השלישי בכ-40.4 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-18.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווח לפני מיסים ברבעון השלישי הסתכם בכ-61.2 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-27.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2023. הרווח החיתומי של החברה ברבעון השלישי של שנת 2024 הסתכם בכ-12.7 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ-12.1 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2023.

ב. הרווחים מהשקעות נטו הסתכמו בתקופת הדוח בכ-95.5 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ-70.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווחים מהשקעות נטו בתקופת הדוח נבעו בעיקר מעליות בשווקים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמיוחד בשוק אגרות החוב הקונצרניות בישראל. לפרטים נוספים, ראו סעיף 2 לעיל.

ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-104.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-20.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-89.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי בכ-28.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר לרווח חיתומי בתקופת הדוח נבע מירידה משמעותית ביחס התביעות וזאת בעיקר כתוצאה מפעולות מתמשכות שנוקטת החברה, הכוללות בעיקר העלאת תעריפים, כדי להחזיר את הענף הזה לרווחיות. בהמשך לשיפור בתוצאות החיתומיות בתקופת הדוח, החברה שחררה את כל יתרת העתודה לפרמיה בחסר בסך של כ-26.9 מיליון ש"ח.

ברבעון השלישי של שנת 2023 הסתכם רווח החברה מביטוח רכב רכוש בכ-34.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-2.9 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2023. ברבעון השלישי של שנת 2024 הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש בכ-25.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי של כ-5.5 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2023. המעבר לרווח חיתומי בתקופת הדוח נבע מירידה ניכרת ביחס התביעות כפי שתואר לעיל.

ד. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ-2.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-10.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. הירידה ברווח בתקופת הדוח נבעה בעיקר מעלייה משמעותית ביחס התביעות בתקופת הדוח. עלייה זו התקזזה עם עלייה ברווחי השקעות של כ-7.0 מיליון ש"ח בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה. הפסדי ה"פול" ללא השפעת עקום הריבית הסתכמו בתקופת הדוח ב-11.9 מיליון ש"ח לעומת 12.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של השנה הקודמת.

ברבעון השלישי הסתכם הפסד החברה מביטוח רכב חובה בכ-0.7 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-9.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר להפסד נבע מעלייה משמעותית ביחס התביעות בתקופת הדוח.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ-1.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-3.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-2.2 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ-0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר להפסד חיתומי בתקופת הדוח נבע מעלייה ביחס התביעות, בעיקר כתוצאה מהגדלת עלות הכיסוי של ביטוח משנה לרעידת אדמה וקיטון ביחס השייר.

ברבעון השלישי של שנת 2024 הסתכם רווח החברה מביטוח דירות בכ- 6.8 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 1.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. ברבעון השלישי הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות בכ- 4.8 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי כ- 1.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה ברווח החיתומי ברבעון השלישי נבעה מירידה ביחס התביעות.

ו. הפסד החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 10.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 4.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. ההפסד החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 13.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 2.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר להפסד בתקופת הדוח נבע בעיקר מעלייה ביחס התביעות בענפי נסיעות לחו"ל ותאונות אישיות, וכן עקב ירידה בפרמיות בענף נסיעות לחו"ל בעקבות אירוע המלחמה (ראה סעיף 2 לעיל).

ברבעון השלישי הסתכם ההפסד מביטוח בריאות בכ- 3.7 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 5.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד החיתומי מביטוח בריאות ברבעון השלישי הסתכם בכ- 5.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 5.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר להפסד ברבעון השלישי של שנת 2024 נבע בעיקר מעלייה ביחס התביעות בענפי נסיעות לחו"ל ותאונות אישיות, וכן עקב ירידה בפרמיות בענף נסיעות לחו"ל בעקבות אירוע המלחמה (ראה סעיף 2 לעיל).

ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 12.3 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 11.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.

ברבעון השלישי של שנת 2024, הסתכם רווח החברה מביטוח חיים בכ- 3.7 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בכ- 12.5 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 6.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. העלייה ברווח בתקופת הדוח נבעה מעלייה ברווח החיתומי כתוצאה מירידה ביחס התביעות.

ברבעון השלישי של שנת 2024, הסתכם הרווח מביטוח אחריות מקצועית בכ- 3.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 2.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח ברבעון השלישי של שנת 2024 נבעה מעלייה ברווח מהשקעות.

ט. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 1.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר להפסד בתקופת הדוח נבע בעיקר מעלייה בהפסד החיתומי בתקופת הדוח כתוצאה מעלייה ביחס ההוצאות.

ברבעון השלישי הסתכם הפסד החברה מענפי רכוש אחרים בכ- 0.8 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

י. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 2.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023. המעבר לרווח בתקופת הדוח נבע בעיקר מעלייה ברווח החיתומי, כתוצאה בעיקר מירידה ביחס התביעות.

ברבעון השלישי של שנת 2024, הסתכם ההפסד מענפי חבויות אחרים בכ- 0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של 0.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.



להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2023	7-9.2023	7-9.2024	1-9.2023	1-9.2024	
(18,016)	(5,457)	25,583	(28,738)	89,386	רכב רכוש
(249)	1,007	4,793	640	(2,239)	דירות
903	468	(1,095)	501	(1,616)	ענפי רכוש ואחרים

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

1-12.2023		1-9.2023		1-9.2024		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
103%	83%	107%	88%	85%	68%	ברוטו
103%	83%	107%	88%	85%	68%	שייר
						רכוש⁵:
75%	45%	76%	47%	75%	45%	ברוטו
99%	59%	99%	60%	104%	63%	שייר

7-9.2023		7-9.2024		
CR%	LR%	CR%	LR%	
				רכב רכוש:
103%	86%	88%	71%	ברוטו
103%	86%	88%	71%	שייר
				רכוש²:
81%	53%	63%	35%	ברוטו
95%	57%	89%	50%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 22.9 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 86.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 22.5 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 19.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.

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

⁵ דירות וענפי רכוש ואחרים



המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 4.3 מיליון ש"ח לעומת סכום של 4.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2023.

כתוצאה מהנ"ל ירדו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 4.5 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2024, בכ- 139.2 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון:

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

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

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

לעניין סעיף זה, "התקופה המכוסה" – הרבעון המדווח.

הצהרות המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של בקורות פנימיות ביחס לדוחות הכספיים מצורפות להלן. הדירקטוריון מביע את תודתו לעובדי החברה ומנהליה על מסירותם ותרומתם לתוצאות העסקיות של החברה.

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

רוברטו נארד
Roberto Nard
דירקטור

19 בנובמבר 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.24 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות 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.

יפעת רייטר - מנכ"ל

19 בנובמבר, 2024

הצהרה (certification)

אני, אושר גריי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.24 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות 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 בספטמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה-*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway* ("COSO") *Commission*. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 בספטמבר 2024, 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	דירקטור

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2024

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים- בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
6-7	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
8-9	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
10-45	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 בספטמבר 2024 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בביאור 2. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 כמתואר בביאור 2 למידע הכספי.

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

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

סומך חייקין
רואי חשבון

19 בנובמבר 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

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

נכסים :

29,623	27,341	36,932	נכסים בלתי מוחשיים
201,967	204,830	217,065	הוצאות רכישה נדחות
18,623	21,242	13,373	רכוש קבוע
761,368	754,030	795,701	נכסי ביטוח משנה
301,932	333,419	373,726	פרמיות לגבייה
72,696	70,400	-	נכסי מסים שוטפים
-	11,296	-	נכסי מסים נדחים, נטו
67,316	69,188	75,771	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,453,525	1,491,746	1,512,568	

השקעות פיננסיות :

1,989,353	1,946,105	2,348,278	נכסי חוב סחירים
116,969	103,630	121,295	נכסי חוב שאינם סחירים
131,371	126,653	153,123	אחרות
2,237,693	2,176,388	2,622,696	סך הכל השקעות פיננסיות

143,615	97,615	139,156	מזומנים ושווי מזומנים
3,834,833	3,765,749	4,274,420	סך כל הנכסים

אושר גריי
Usher Gray
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

רוברטו נארד
Roberto Nard
דירקטור

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה : 19 בנובמבר 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

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

הון והתחייבויות:

6	6	6	הון:
250,601	250,601	250,601	הון מניות
15,708	15,708	15,708	פרמיה על מניות
599,889	563,468	711,680	קרנות הון
866,204	829,783	977,995	עודפים
			סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

2,500,045	2,505,086	2,809,335	התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה
4,501	-	23,318	שאינם תלויי תשואה
2,830	3,569	2,098	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
312,346	306,723	328,355	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
-	-	3,765	התחייבויות למבטחי משנה
148,907	120,588	129,554	התחייבויות בגין מסים שוטפים
2,968,629	2,935,966	3,296,425	זכאים ויתרות זכות
3,834,833	3,765,749	4,274,420	סך כל ההתחייבויות
			סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 20232024		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 20232024		
					(בלתי מבוקר)
					באלפי ש"ח
1,543,455 (245,036)	404,062 (61,148)	468,540 (60,477)	1,134,975 (180,089)	1,335,366 (180,574)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,298,419 113,716 56,028 1,468,163	342,914 15,644 13,912 372,470	408,063 49,483 13,153 470,699	954,886 70,034 41,857 1,066,777	1,154,792 95,525 44,230 1,294,547	פרמיות שהורווחו בשייר רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות סך כל ההכנסות
(1,118,143)	(288,497)	(351,062)	(834,325)	(923,135)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
143,524 (974,619)	39,219 (249,278)	45,150 (305,912)	102,275 (732,050)	102,230 (820,905)	חלקם של מבטחי המשנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ובתשלומים בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(292,652) (93,764) 1,996 (1,359,039)	(71,983) (23,459) 20 (344,700)	(75,449) (27,195) (944) (409,500)	(211,855) (70,426) 635 (1,013,696)	(223,904) (82,889) 3,746 (1,123,952)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) מימון סך כל ההוצאות
109,124 (37,788) 71,336	27,770 (9,650) 18,120	61,199 (20,836) 40,363	53,081 (18,166) 34,915	170,595 (58,804) 111,791	רווח לפני מסים על ההכנסה מסים על ההכנסה רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:					
12.45	3.16	7.04	6.09	19.51	רווח בסיסי למניה (באלפי ש"ח)
5,730	5,730	5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
					לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024
866,204	599,889	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2024 (מבוקר)
111,791	111,791				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>977,995</u>	<u>711,680</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023
794,868	528,553	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)
34,915	34,915				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>829,783</u>	<u>563,468</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024
937,632	671,317	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2024 (בלתי מבוקר)
40,363	40,363				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>977,995</u>	<u>711,680</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות הון	עודפים	סך הכל	
באלפי ש"ח					
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023					
6	250,601	15,708	545,348	811,663	יתרה ליום 1 ביולי 2023 (בלתי מבוקר)
			18,120	18,120	סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
6	250,601	15,708	563,468	829,783	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)
לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
6	250,601	15,708	528,553	794,868	יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)
			71,336	71,336	סך הרווח הכולל לשנה
6	250,601	15,708	599,889	866,204	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2023	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר		לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

29,430	38,790	(6,709)	(13,427)	(42,725)	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (נספח א')
(176)	(40)	(12)	(142)	(57)	ריבית ששולמה
44,091	11,007	10,276	33,282	29,213	ריבית שהתקבלה
(7,280)	(2,163)	(10,810)	(5,803)	(28,833)	מסי הכנסה ששולמו
72,344	-	-	72,344	65,315	מסי הכנסה שהתקבלו
138,409	47,594	(7,255)	86,254	22,913	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(5,934)	(1,261)	(717)	(5,701)	(2,656)	רכישת רכוש קבוע
(19,805)	(4,367)	(7,194)	(14,014)	(19,885)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(25,739)	(5,628)	(7,911)	(19,715)	(22,541)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(5,614)	(1,407)	(1,436)	(4,200)	(4,285)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
(5,614)	(1,407)	(1,436)	(4,200)	(4,285)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

838	(783)	501	(445)	(546)	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
107,894	39,776	(16,101)	61,894	(4,459)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
35,721	57,839	155,257	35,721	143,615	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
143,615	97,615	139,156	97,615	139,156	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות רווח לתקופה

התאמות בגין:

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:

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

71,336	18,120	40,363	34,915	111,791
239,001	97,720	134,235	244,042	309,290
(49,612)	(21,619)	(39,565)	(42,274)	(34,333)
(17,270)	(9,245)	(7,088)	(20,133)	(15,098)
37,788	9,650	20,836	18,166	58,804
(829)	-	-	(90)	(732)
10,891	2,775	2,688	8,039	7,906
16,807	4,495	4,305	13,298	12,576

רווחים נטו מהשקעות פיננסיות:

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

(43,686)	(2,240)	(32,101)	(15,622)	(42,092)
(24,108)	(3,976)	(5,160)	(10,755)	(6,699)
(26,057)	(2,218)	(6,282)	(21,339)	(21,752)
(838)	783	(501)	445	546
142,087	76,125	71,367	173,777	268,416

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

התחייבויות למבטחי משנה
השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
פרמיות לגביה
חייבים ויתרות חובה
זכאים ויתרות זכות

32,853	20,173	20,958	27,230	16,009
(127,287)	(32,829)	(93,902)	(112,117)	(314,461)
(62,847)	(41,735)	(23,735)	(94,334)	(71,794)
11,464	5,073	(8163)	9,592	(8,455)
5,739	4,830	(3,333)	(19,350)	(15,075)
(140,078)	(44,488)	(108,175)	(188,979)	(393,776)

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

ריבית ששולמה
ריבית שהתקבלה

176	40	12	142	57
(44,091)	(11,007)	(10,276)	(33,282)	(29,213)
(43,915)	(10,967)	(10,264)	(33,140)	(29,156)
29,430	38,790	(6,709)	(13,427)	(42,725)

מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

(א) היישות המדווחת:

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

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

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

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

(ב) הגדרות:

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

(ג) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:

1. ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בעקבות זאת, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה - "חרבות ברזל", שבתחילתה התמקדה בעיקר בלחימה בארגון הטרור חמאס באזור הדרום ורצועת עזה, ואולם מאז פרוץ המלחמה חלה הסלמה ביטחונית גם בגזרה הצפונית בגבול מדינת לבנון. עצימות שממשיכה הן בחזית עזה והחזית הצפונית, וכן בחודש אפריל 2024 חלה הסלמה בעימות של ישראל עם אירן אשר המשיכה גם למצב לחימה בלבנון, כאשר במקביל התגבר הירי לעבר אזורים נוספים בישראל בעצימות גבוהה ("אירוע מלחמה").

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

לתקופת הדוח שהסתיימה ב-30 בספטמבר 2024, אין השפעה מהותית על תוצאות החברה בעקבות אירוע המלחמה, למעט קיטון משמעותי בפרמיות נסיעות לחו"ל במגזר בריאות, שבהן חלה ירידה עקב ירידה במספר היציאות של ישראלים לחו"ל עקב אירוע המלחמה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 1 – כללי (המשך):

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

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

3. ביום 17 בספטמבר 2024, מר תומס לילילונד סיים את תפקידו כדירקטור ויו"ר הדירקטוריון של החברה. החברה פועלת בהתאם למינוי יו"ר דירקטוריון חדש.

4. ב 24 ביוני 2024, קונצרן AIG העולמי התקשר בהסכם למכירת פעילות נח"ל בקבוצה לקבוצת Zurich, שיכנס לתוקף ב- 2 דצמבר 2024. בשלב זה, החברה תמשיך להיות המבטחת של פעילות נח"ל בישראל, כאשר 100% מהפרמיות יועברו כפרמיות ביטוח משנה לקבוצת Zurich (באמצעות חברה בקונצרן AIG העולמי), אשר תישא במלוא עלות התביעות בתוספת החזר הוצאות ועמלה, בהתאם למנגנון התחשבות שיקבע.

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

(א) מסגרת הדיווח הכספי

עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו דוחותיה הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS. כפי שיפורט להלן, תמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024 ולתקופות של 9 ו-3 חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן – "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הפיקוח") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן – הדוחות הכספיים השנתיים של החברה).

בהמשך לאמור בביאור 2 (כג) (1) לדוחות הכספיים השנתיים בנוגע לטיטות מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח שפרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדצמבר 2022 (להלן: "מפת הדרכים"), ביום 12 באוגוסט 2024, פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח – עדכון רביעי" (להלן: "מפת הדרכים העדכנית").

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

המידע הכספי לתקופת הביניים אושר לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 19 בנובמבר 2024.

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2023.

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית:

למעט האמור להלן, עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2023.

תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו:

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

א) היערכות החברה ליישום IFRS 17 ו-IFRS 9

כחלק מתהליך אימוץ התקנים, החברה מצויה בתהליך יישום והטמעה של מערכות מידע ממוחשבות אשר הכרחיות ליישום ההוראות. נכון למועד הדוח, החברה בוחנת וממפה את הבקורות הנדרשות ואת אופן זרימת המידע אל הדוחות הכספיים. בינואר 2024, העבירה החברה לרשות רשימת בקורות המפתח שעוצבו עד סוף שנת 2023. בנוסף, בהתאם למפת הדרכים, באוגוסט 2023, החברה דיווחה לרשות את התוצאות של סקר ההשפעה הכמותית (Quantitative Impact Studies),

להלן - ("QIS") הראשון לבחינת השפעת היישום לראשונה של IFRS 17. במסגרת ה-QIS הראשון, החברה ביצעה מבדקים כמותיים לצורך בחינת המתודולוגיה של חישוב יתרות הפתיחה על בסיס

היתרות ליום 1 בינואר 2023 של חוזי ביטוח מסוימים שנקבעו במסגרת העדכון השלישי של מפת הדרכים. החברה העבירה לרשות עדכון של מסמך המתודולוגיה לחישוב ה-RA ברבעון 4 2023, כמו כן, בחודש מרס 2024 החברה העבירה לרשות טיוטה מעודכנת של המדיניות החשבונאית המלאה ליישום IFRS 17 ו-IFRS 9 בהתאם להנחיות במפת הדרכים. החברה דיווחה לרשות במועד את תוצאות ה-QIS השני בדבר בחינת השפעות היישום לראשונה של IFRS 17 ו-IFRS 9 ותוצאות הרבעון הראשון לשנת 2024. כעת נערכת החברה לדיווח ה-QIS השלישי עד ליום 31 בדצמבר 2024 כפי שנקבע במפת הדרכים העדכנית.

לצורך היערכותן של חברות הביטוח בישראל לאימוץ IFRS 17, פרסם הממונה נספח לטיוטת חוזר ביטוח בדבר "סוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל" (להלן: "חוזר סוגיות מקצועיות") שטיוטת גרסה עדכנית אחרונה שלו פורסמה ב-12 באוגוסט 2024. המדיניות החשבונאית המתוארת בהמשך מתבססת בין היתר על חוזר זה.

בהתאם למפת הדרכים החברות רשאיות לתת גילוי לנתוני יתרות הפתיחה למועד המעבר (1.1.2024) לרבות גילוי לגובה ה-CSM וה-RA עבור כל אחד ממגזרי הפעילות בנפרד וגילוי ליתרת ההפרשה להפסדי אשראי. החברה בחרה עדיין לא לתת את הגילוי כיוון שעדיין היא בוחנת את אופן היישום של נושאים שונים ב-IFRS 17 והנתונים למועד המעבר עדיין אינם סופיים ועשויים להשתנות ולפיכך החליטה החברה שעדיין לא בשלה העת לפרסמם.

כאמור החברה נמצאת בשלב מתקדם בהיערכותה ליישם את התקן בהקשר של קביעת מדיניות חשבונאית, יישום מערכות מידע והבקרה הפנימית.

ב) השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית

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

תחולת התקן

IFRS 17 חל על חוזים המקיימים את ההגדרה של חוזה ביטוח

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

מודל המדידה

בהתאם לתקן החדש החברה תכיר ותמדוד קבוצות של חוזי ביטוח בהתאם לערך נוכחי מותאם לסיכון של תזרימי המזומנים העתידיים מהחוזים אשר מתייחס לכל המידע הזמין על תזרימי המזומנים באופן עקבי עם נתונים נצפים בשוק; בתוספת (במקרה של התחייבות) או בניכוי (במקרה של נכס) הסכום המייצג את הרווח שטרם מומש מקבוצת החוזים (מרווח השירות החוזי). הכנסות בגין חוזי ביטוח, לכל תקופת דיווח, נגזרות משינויים בהתחייבויות בגין כיסוי עתידי המתייחסים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

לרכיבים השונים של התמורה אותה דורשת חברת הביטוח בגין החוזה, כגון: עלויות רכישת חוזה ביטוח, התאמת הסיכון, ייחוס מרווח השירות החוזי לתקופה, צפי תביעות והוצאות לתקופה.

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

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

1. מודל כללי – מודל ה-GMM

מודל זה מהווה את מודל ברירת המחדל של התקן. המוצרים העיקריים אשר ימדדו תחת מודל ה-GMM הן בחוזה ביטוח המונפקים על ידי החברה והן חוזה ביטוח משנה המוחזקים על ידי הנהלים ביטוחיים וביטוחי בריאות לרבות ביטוח תאונות אישיות.

2. גישת הקצאת הפרמיה – מודל ה-PAA

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

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

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

ביטוח כללי

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

ביטוח בריאות

חוזה ביטוח נסיעות לחו"ל בענף בריאות.

רמת הקיבוץ

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

- קבוצה של חוזים שהם מכבידים בעת ההכרה לראשונה;

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

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

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.

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 תחת IFRS 4 לפיה החברה בדרך כלל מכירה ומודדת כל כיסוי בנפרד.

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

בביטוח 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.

גבולות החוזה

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

בהתייחס לפוליסות ביטוח בריאות פרט שהונפקו משנת 2016 ואילך

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

ייחוס הוצאות

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

עקומי הריבית:

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

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

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

הוראות מעבר:

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

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

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

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

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

IFRS 9 – השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית

סיווג ומדידה:

ביישום IFRS 9, החברה תסווג נכסים פיננסיים בהתאם למדידה העוקבת שלהם בעלות מופחתת, בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר או בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, על בסיס המודל העסקי של הישות לניהול הנכסים הפיננסיים, וכן מאפייני תזרים המזומנים החוזי של הנכס הפיננסי.

IFRS

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

9 כולל גם מודל חדש להכרה בהפסדי אשראי אשר מחליף את מודל ירידת הערך הקיים של IAS 39 במודל הפסדי האשראי החזויים (expected credit loss model). המודל חל על נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת והשקעות בנכסי חוב הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר, והוא אינו חל על השקעות במכשירים הוניים.

נכס פיננסי יימדד בעלות מופחתת אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

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

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

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

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

בכוונת החברה לייעד לשווי הוגן דרך רווח או הפסד את כל ההשקעות שלה בנכסי חוב העומדים כנגד ההתחייבויות הביטוחיות. בנוסף, החברה אינה צופה לייעד השקעות פיננסיות במכשירים הוניים למדידה בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. כפועל יוצא, השקעות אלו ימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

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

התיקונים מתייחסים לנושאים הבאים:

- מוסיפים הבהרות לעניין מועד ההכרה והגרעיה של מכשירים פיננסיים, והוספת חריג לעניין מועד גרעתן של התחייבויות פיננסיות המסולקות בהעברה אלקטרונית של מזומנים;
 - סווג נכסים פיננסיים:
 - עדכון הנחיות היישום לעניין אופן ההערכה האם תזרימי מזומנים חוזיים של נכס פיננסי הם רק תשלומי קרן וריבית (SPPI) כאשר התנאים החוזיים של הנכס כוללים מאפיינים מותנים (למשל, הצמדה למדדי ESG), והוספת דוגמאות בנושא;
 - הבהרה לגבי מתי מכשירים פיננסיים הינם צמודים לפי חוזה (contractually linked) ומתי מהווים נכסים פיננסיים ללא זכות חזרה (non-recourse) לצורך קביעה האם הם כוללים רק תשלומי קרן וריבית (SPPI);
 - עדכון דרישות הגילוי בעבור מכשירים פיננסיים בעלי מאפיינים מותנים שאינם קשורים במישרין לשינוי בסיכונים/עלויות בסיסיים/בסיסיות של המכשיר; וכן
 - עדכון דרישות הגילוי עבור השקעות במכשירים הוניים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר (FVOCI).
- התיקונים ייושמו החל מתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2026. יישום מוקדם אפשרי. ניתן לבחור ליישם ביישום מוקדם את כלל התיקונים או רק את התיקונים לעניין סיווגם של נכסים פיננסיים (לרבות התיקון ל- IFRS 7 הכולל את דרישות הגילוי הקשורות). התיקון ל- IFRS 9 ייושם למפרע ללא חובת הצגה מחדש של מספרי השוואה. בעת יישום התיקון ל- IFRS 7, לא נדרש לספק גילויים על התקופות הקודמות למועד היישום לראשונה של התיקונים.
- כאמור ב-(1) לעיל, החברה טרם יישמה את הוראות IFRS 9 בכללותם. החברה בוחנת את השלכות התיקונים על הדוחות הכספיים ללא כוונה ליישום מוקדם.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

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

- ענף רכב רכוש
ענף רכב רכוש מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שרכב המבוטח 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 כדין, שביצעו בעת היותם בתפקיד, כיסוי בגין נזקי מעילות וכיסוי בגין ארועי סייבר.

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

- ענפי חבויות אחרים
ענפי החבויות מיועדים לכיסוי של חבויות המבוטח בגין נזק שהוא 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 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2024
(בלתי מבוקר)

לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	סה"כ
באלפי ש"ח				
1,335,366 (180,574)	1,078,371 (151,739)	131,993 (3,141)	125,002 (25,694)	
1,154,792	926,632	128,852	99,308	
95,525	46,480	2,953	627	
44,230	34,269	544	9,417	
1,294,547	1,007,381	132,349	109,352	
(923,135)	(750,554)	(106,769)	(65,812)	
102,230	78,759	8,008	15,463	
(820,905)	(671,795)	(98,761)	(50,349)	
(223,904)	(164,319)	(28,705)	(30,880)	
(82,889)	(51,564)	(15,485)	(15,840)	
3,746	2,137	-	-	
170,595	121,840	(10,602)	12,283	
2,809,335	2,572,274	145,207	91,854	

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

עמלות והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2024

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

לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	סה"כ
אלפי ש"ח				
1,134,975 (180,089)	871,347 (151,806)	142,229 (2,739)	121,399 (25,544)	
954,886	719,541	139,490	95,855	
70,034	30,007	2,027	185	
41,857	34,801	497	6,559	
1,066,777	784,349	142,014	102,599	
(834,325)	(690,890)	(90,155)	(53,280)	
102,275	90,215	3,627	8,433	
(732,050)	(600,675)	(86,528)	(44,847)	
(211,855)	(145,176)	(34,418)	(32,261)	
(70,426)	(39,885)	(16,385)	(14,156)	
635	1,986	-	-	
53,081	599	4,683	11,335	
2,505,086	2,308,904	115,497	80,685	

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

עמלות והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו

סך כל הרווח הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2023

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
468,540 (60,477)		375,685 (50,988)	50,704 (1,068)	42,151 (8,421)
408,063		324,697	49,636	33,730
49,483	20,191	27,312	1,723	257
13,153		10,861	180	2,112
470,699	20,191	362,870	51,539	36,099
(351,062)		(285,414)	(41,391)	(24,257)
45,150 (305,912)		36,141 (249,273)	2,519 (38,872)	6,490 (17,767)
(75,449) (27,195)		(54,593) (17,073)	(11,308) (5,070)	(9,548) (5,052)
(944)	(1,693)	749	-	-
61,199	18,498	42,680	(3,711)	3,732

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
404,062 (61,148)		309,502 (51,835)	53,553 (946)	41,007 (8,367)
342,914		257,667	52,607	32,640
15,644	6,668	8,300	592	84
13,912		11,603	175	2,134
372,470	6,668	277,570	53,374	34,858
(288,497)		(238,311)	(31,106)	(19,080)
39,219 (249,278)		33,927 (204,384)	1,683 (29,423)	3,609 (15,471)
(71,983) (23,459)		(48,449) (13,165)	(12,586) (5,561)	(10,948) (4,733)
20	(699)	719	-	-
27,770	5,969	12,291	5,804	3,706

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

עמלות והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו

סך כל הרווח הכולל לפני מס

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

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

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2024 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית	ענפי רכוש אחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
אלפי ש"ח						
251,221	699,125	138,266	68,662	34,176	26,109	1,217,559
(3,333)	-	(28,713)	(62,591)	(35,093)	(22,932)	(152,662)
247,888	699,125	109,553	6,071	(917)	3,177	1,064,897
(30,253)	(97,010)	(10,469)	(436)	4	(101)	(138,265)
217,635	602,115	99,084	5,635	(913)	3,076	926,632
21,731	13,457	2,862	4,967	434	3,029	46,480
-	-	1,030	19,752	7,835	5,652	34,269
239,366	615,572	102,976	30,354	7,356	11,757	1,007,381
(222,854)	(407,236)	(63,823)	(26,364)	(9,254)	(21,023)	(750,554)
23,734	-	2,904	26,637	8,115	17,369	78,759
(199,120)	(407,236)	(60,919)	273	(1,139)	(3,654)	(671,795)
(26,569)	(81,233)	(28,269)	(16,779)	(6,411)	(5,058)	(164,319)
(11,171)	(24,260)	(13,165)	(1,404)	(988)	(576)	(51,564)
-	1,155	969	10	-	3	2,137
(236,860)	(511,574)	(101,384)	(17,900)	(8,538)	(9,285)	(885,541)
2,506	103,998	1,592	12,454	(1,182)	2,472	121,840
1,106,842	634,507	146,130	347,901	107,883	229,011	2,572,274
952,108	634,507	139,814	37,590	2,978	37,876	1,804,873

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2024

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2024

* ענפי רכוש אחרים כולל בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 42% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
פרמיות ברוטו	202,741	533,058	125,988	78,489	43,487	1,009,493
פרמיות ביטוח משנה	(2,741)	-	(23,150)	(72,196)	(43,423)	(164,120)
פרמיות בשייר	200,000	533,058	102,838	6,293	64	845,373
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר	(13,377)	(101,558)	(10,441)	(67)	(4)	(125,832)
פרמיות שהורווחו בשייר	186,623	431,500	92,397	6,226	60	719,541
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	14,719	7,243	1,991	3,500	318	30,007
הכנסות מעמלות	-	-	902	21,915	6,947	34,801
סה"כ הכנסות	201,342	438,743	95,290	31,641	7,325	784,349
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו	(169,006)	(380,420)	(57,103)	(44,308)	(14,691)	(690,890)
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	13,518	-	2,913	39,724	13,784	90,215
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר	(155,488)	(380,420)	(54,190)	(4,584)	(907)	(600,675)
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	(25,821)	(63,110)	(26,968)	(19,304)	(4,981)	(145,176)
הוצאות הנהלה וכלליות	(9,494)	(16,708)	(11,501)	(1,301)	(518)	(39,885)
הכנסות מימון, נטו	-	1,064	902	12	1	1,986
סך כל ההוצאות	(190,803)	(459,174)	(91,757)	(25,177)	(6,405)	(783,750)
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס	10,539	(20,431)	3,533	6,464	920	599
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2023	960,219	545,131	131,971	337,833	107,617	2,308,904
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2023	824,157	545,131	126,555	38,421	2,789	1,574,878

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

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ספטמבר, 2024 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש אחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
86,587	233,137	48,299	23,994	17,723	10,805	420,545
(1,156)	-	(9,756)	(21,173)	(18,891)	(9,410)	(60,386)
85,431	233,137	38,543	2,821	(1,168)	1,395	360,159
(10,139)	(20,189)	(4,732)	(64)	(7)	(331)	(35,462)
75,292	212,948	33,811	2,757	(1,175)	1,064	324,697
12,673	8,052	1,674	2,901	249	1,763	27,312
-	-	367	6,279	2,644	1,571	10,861
87,965	221,000	35,852	11,937	1,718	4,398	362,870
(89,641)	(151,480)	(16,558)	(12,001)	(3,089)	(12,645)	(285,414)
13,334	-	933	9,392	2,541	9,941	36,141
(76,307)	(151,480)	(15,625)	(2,609)	(548)	(2,704)	(249,273)
(8,696)	(27,757)	(9,470)	(5,421)	(1,690)	(1,559)	(54,593)
(3,673)	(8,128)	(4,290)	(466)	(326)	(190)	(17,073)
-	392	351	4	-	2	749
(88,676)	(186,973)	(29,034)	(8,492)	(2,564)	(4,451)	(320,190)
(711)	34,027	6,818	3,445	(846)	(53)	42,680

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 44% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

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

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

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

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

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות ואחרים*	סה"כ
262,348 (3,548)	693,630 -	160,263 (31,940)	93,840 (86,355)	57,302 (56,967)	34,322 (30,084)	1,301,705 (208,894)
258,800 (6,687)	693,630 (94,354)	128,323 (6,565)	7,485 561	335 (7)	4,238 (418)	1,092,811 (107,470)
252,113	599,276	121,758	8,046	328	3,820	985,341
26,764 -	12,792 -	3,542 1,208	6,360 28,925	585 9,501	4,024 7,096	54,067 46,730
278,877	612,068	126,508	43,331	10,414	14,940	1,086,138
(234,392)	(495,094)	(74,136)	(70,497)	(16,959)	(28,310)	(919,388)
18,146 (216,246)	- (495,094)	3,399 (70,737)	63,072 (7,425)	16,245 (714)	23,205 (5,105)	124,067 (795,321)
(35,080) (13,266)	(93,201) (28,995)	(37,511) (14,966)	(25,273) (1,717)	(7,006) (1,206)	(6,807) (701)	(204,878) (60,851)
- (264,592)	1,064 (616,226)	902 (122,312)	12 (34,403)	1 (8,925)	7 (12,606)	1,986 (1,059,064)
14,285	(4,158)	4,196	8,928	1,489	2,334	27,074
983,018	518,429	129,270	345,109	107,719	224,332	2,307,877
843,536	518,429	124,175	40,075	2,577	37,313	1,566,105

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2023

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2023

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 98% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ענפי חבויות ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 46% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2024 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן	
כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
125,101	פרמיות ברוטו ריסק
65,812	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

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

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

פוליסות שאינן	
כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
42,375	פרמיות ברוטו ריסק
24,257	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):

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

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

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

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

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2024 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

זמן ארוך	זמן קצר	סה"כ	
97,307	38,524	* 135,831	פרמיות ברוטו
81,881	24,888	106,769	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח			
זמן ארוך	זמן קצר	סה"כ	
97,772	47,602	* 145,374	פרמיות ברוטו
65,567	24,588	90,155	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2024 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח			
זמן ארוך	זמן קצר	סה"כ	
32,328	19,308	* 51,636	פרמיות ברוטו
29,603	11,788	41,391	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח			
זמן ארוך	זמן קצר	סה"כ	
32,711	22,813	* 55,524	פרמיות ברוטו
20,959	10,147	31,106	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר) באלפי ש"ח			
זמן ארוך	זמן קצר	סה"כ	
130,535	55,387	* 185,922	פרמיות ברוטו
93,844	31,141	124,985	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

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

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

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

2. בתאריך 7 ביולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי בעקבות הביקורת על דוח יחס ההון שהוגש על 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 עד ליום 31 בדצמבר 2024.

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

• תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד ;

• תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות.

• תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.

5. ביום 19 בנובמבר 2024 פרסמה החברה בהתאם להוראות הממונה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 30 ביוני 2024 באתר האינטרנט שלה. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2024 וליום 31 בדצמבר 2023, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר.

החישוב שערכה החברה כאמור ליום 30 ביוני 2024 נסקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לעקרונות תקן בינלאומי ISAE 3000 – התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי. החישוב שערכה החברה כאמור ליום 31 בדצמבר 2023 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקנים אלו רלוונטים לבדיקת חישובי הסולבנסי וסקירתו ואיננו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. היררכיית שווי הוגן:

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

- רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.
- רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.
- רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

מדידת השווי ההוגן של כל ההשקעות הפיננסיות הסחירות של החברה (לא כולל נכסי חוב שאינם סחירים) הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מהוות רמה 1. מדידת השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים של החברה הנמדדים בעלות מופחתת ואשר שווים ההוגן מוצג לצרכי גילוי בלבד (ראה ד(2) להלן) מהוות רמה 2.

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

ב. שווים ההוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

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

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
2,348,278	-	2,348,278	(1) נכסי חוב סחירים
-	121,295	121,295	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
153,123	-	153,123	(3) אחר
<u>2,501,401</u>	<u>121,295</u>	<u>2,622,696</u>	סה"כ
ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,946,105	-	1,946,105	(1) נכסי חוב סחירים
-	103,630	103,630	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
126,653	-	126,653	(3) אחר
<u>2,072,758</u>	<u>103,630</u>	<u>2,176,388</u>	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) אלפי ש"ח			
נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,989,353	-	1,989,353	(1) נכסי חוב סחירים
-	116,969	116,969	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
131,371	-	131,371	(3) אחר
<u>2,120,724</u>	<u>116,969</u>	<u>2,237,693</u>	סה"כ

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 בספטמבר, 2024 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
1,259,878	1,276,340	אגרות חוב ממשלתיות
1,088,400	1,109,020	<u>נכסי חוב אחרים:</u>
		נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
2,348,278	2,385,360	סך הכל נכסי חוב סחירים

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

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

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים :

ליום 30 בספטמבר, 2024 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	שווי הוגן
אלפי ש"ח	
442	442
120,853	120,853
121,295	121,295

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

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

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

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

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

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 בספטמבר, 2024 (בלתי מבוקר)			
הערך בספרים		עלות	
אלפי ש"ח			
153,123	95,837		השקעות פיננסיות סחירות
ליום 30 בספטמבר, 2023 (בלתי מבוקר)			
הערך בספרים		עלות	
אלפי ש"ח			
126,653	95,837		השקעות פיננסיות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)			
הערך בספרים		עלות	
אלפי ש"ח			
131,371	95,837		השקעות פיננסיות סחירות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

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

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

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

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

ביום 7 במרס 2023 הגישו המבקשות הודעת עדכון לבית הדין, במסגרתה ציינו שלאור פסק הדין בעניין קסטרו היה מקום לחדש את ההליכים בתיק. יחד עם זאת, המבקשות הציעו להמשיך ולעכב את הדיון בהליך, עד לקבלת פסק דין בהליך אחר התלוי ועומד בבית הדין הארצי כנגד איי. די. אי חברה לביטוח (להלן: "עניין ביטוח ישיר"). תגובת החברה הייתה כי עניין ביטוח ישיר שונה מהותית מעניינה של החברה (לנוכח היחסים הקיבוציים המתקיימים בחברה), ועל כן, החברה שומרת על כל טענותיה בעניין והיא אינה כבולה לקביעות 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. דיון הוכחות בבקשה לאישור התובענה הייצוגית נקבע ליום 17 במרס 2025.

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 הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 6 בדצמבר 2021 הוגשה הודעה ע"י המבקשים בהליך דנן (בקשת ניר) ובהליך ת"צ 19832-04-20 (בקשת נחום) לפיה, הוחלט ע"י ב"כ המבקשים, שהינם גם ב"כ המבקשים בבקשת קמה מיה, שלא להגיש ערעור על פסק הדין בבקשת קמה מיה ולפיקד, אין עוד צורך לעיכוב ההליכים בבקשות ניר ונחום. בהתאם להודעה כאמור, הגישו הצדדים הסדר דיוני לעניין המועדים להגשת תשובות המשיבות ותגובת המבקשים לתשובות וכן מועדים מוסכמים לדיון קדם משפט.

ביום 8 באפריל 2022 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 1 בדצמבר 2022 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

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

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

ביום 15 באוקטובר 2023 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה במסגרתה, התיר לצרף לתיק כראיה את הדו"ח האקטוארי של חברת מנברא שנערך עבור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. ביום 13 במרס 2024 הגישו המשיבות את הסיכומים מטעמן. ביום 23 במאי 2024 הגישו המבקשים סיכומי תשובה מטעמם.

בימים 2 ביוני 2024 ו-9 ביולי 2024 התקיימו דיוני השלמת סיכומים בעל פה. ביום 21 ביוני 2024 הוגשה בקשה מטעם המבקשים לצירוף ראיות; 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.

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

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

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

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

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

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

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

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בעניין קמא מיה המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

המבקש עותר לסעד של צו עשה שיורה לחברה להימנע מעריכת פוליסות ביטוח באופן חד צדדי, ככל שיש בהן שינוי לעומת הפוליסה הקודמת שאושרה על ידי המבוטח ו/או ככל שהמבוטח לא אישר

לחדש את הפוליסה באופן אוטומטי ולהורות לחברה להשיב ללקוחותיהן את הכספים ששולמו ביתר לנזכר העלאות מחירי הפרמיה ו/או השתתפות עצמית באופן חד צדדי, אלא אם קיבלו מהמבוטח אישור לשינוי הפוליסה. כמו כן, ביקש להורות לחברה לפצות את חברי הקבוצה בסכום השווה לעשיית העושר שעשתה במסגרת השינויים בפוליסות של חברי הקבוצה וכי סכום עשיית העושר ישקף את הרווחים שעשתה החברה בניכוי סכום ההשבה של גביית היתר, ויחולק בין חברי הקבוצה באופן לינארי.

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

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

ביום 18 באוקטובר 2021 התקיים דיון בו נקבע 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 8 במרס 2022 הגישו הצדדים הודעת עדכון לפיה הם מקיימים בניהם הידברות בניסיון להביא לסיום ההליך מחוץ לכותלי בית המשפט.

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

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

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

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

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

ביום 8 בינואר 2024 התקיים דיון הוכחות בתיק.

המבקש הגיש סיכומים מטעמו ביום 8 באפריל 2024; המשיבה הגישה סיכומים מטעמה ביום 19 באוגוסט 2024.

ביום 7 בנובמבר 2024 הוגשה הודעה מטעם הצדדים על פניה לגישור והתבקשה דחיית מועד להגשת סיכומי התשובה מטעם המבקש. ביום 13 בנובמבר 2024 אישר בית המשפט את בקשת הצדדים והורה על הגשת עדכון אודות מועד ישיבת הגישור הראשונה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

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

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

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

ביום 9 במאי 2023 קבלו הצדדים את טיוטת דוח המבקר החיצוני וניהלו מו"מ על בסיס הנתונים שנמצאו. ביום 25 בפברואר 2024 הוגשה בקשה לאישור הסדר פשרה לבית המשפט, לפיה המשיבה תעביר לנציגיה המטפלים בתביעות רכב צד ג' הנחיות באשר לטיפול בתביעות; כמו כן, הוסכם על תשלום גמול ושכ"ט בסכום כולל של 120 אלפי ש"ח. בית המשפט הורה על פרסום הבקשה לציבור וקבע תקופה של 45 ימים להגשת התנגדויות ככל שישנן. משחלף המועד ולא הוגשו התנגדויות הצדדים הגישו בקשה למתן פסק דין. הצדדים שלחו הבהרות ליועמ"ש, ובחודש נובמבר 2024 הוגשה עמדתו. התיק נקבע לדיון עם נציג היועמ"ש ליום 8 בדצמבר 2024.

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

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

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

ביום 13 באפריל 2023, הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור; ביום 8 ביוני 2023, הוגשה תשובת המבקש לתשובת החברה. ביום 2 בינואר 2024, התקיים דיון מקדמי בהליך וניתנה לצדדים האפשרות להגיש הודעה תוך שלושים ימים האם עלה בידם להגיע להסכמות ביחס להליך זה.

ביום 7 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 כי על המבקש להגיש סיכומים מטעמו עד ליום 15 בדצמבר 2024; כי על החברה להגיש סיכומים מטעמה עד ליום 27 בפברואר 2025; וכי המבקש יוכל להגיש סיכומי תשובה מטעמו עד ליום 1 באפריל 2025.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

במסגרת הבקשה נטען, כי החברה אינה מפצה את מבטוחיה בגין ימי אשפוז במוסד שיקומי (במקרה של המבקש – בית לוינשטיין), משום שמוסד שיקומי מוחרג בפוליסת הביטוח מהגדרת "בית

חולים" ולכן אינו מקים זכות לפיצוי. עוד נטען בבקשה, כי הגדרת "בית החולים" כפי שהיא מופיעה בפוליסה אינה מתיישבת עם חובת הגילוי המוגברת המוטלת על מבטוח, המחייבת את החברה לרמה גבוהה של בהירות וגילוי בניסוח חוזה הביטוח.

הנזק האישי של המבקש כנגד המשיבה עומד על 800 ש"ח ליום אשפוז ולמשך 100 ימים, ובסך של 80,000 ש"ח נומינלי. אומדן הנזק הקבוצתי המצטבר הינו 2.5 מיליון ש"ח, אך אינו ניתן להערכה מדויקת בשלב הבקשה לאישור. ביום 6 ביולי 2023 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 11 בספטמבר 2023 התקיים דיון קדם משפט בתיק. במסגרת הדיון נקבע, בין היתר, כי על המשיבה למסור את עמדתה לעניין הפניית ההליך לגישור. ביום 6 בפברואר 2024 הגיש המבקש הודעת עדכון לפיה המשיבה סבורה כי אין מקום לפנות להליך גישור, ועל כן התבקש בית המשפט לקבוע את התיק לדיון. ביום 16 באפריל 2024 התקיים דיון קדם משפט בתיק. דיון הוכחות נקבע ליום 26 בנובמבר 2024.

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

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

ביום 6 במרץ 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.

התיק נקבע לדיון מקדמי ליום 1 בינואר 2025.

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

הנזק הכולל שמיוחס לכל החברות שנתבעו, הינו 80 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

ביום 27 ביוני 2024 בית המשפט הורה על העברת התיק להמשך טיפול בפני מותב אחר. מועד דיון בתיק קבוע ליום 19 בפברואר 2025.

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

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

על המשיבה להגיש תשובה מטעמה לבקשת האישור עד ליום 28 בנובמבר 2024. על המבקש להגיש תגובה לתשובה לבקשה לאישור עד ליום 30 בדצמבר 2024.

דיון קדם משפט בתיק נקבע ליום 10 ביוני 2025.

11. 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.

על החברה להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 17 בדצמבר 2025.

בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:	כמות התביעות	הסכום הנתבע באלפי ש"ח
צוין סכום התביעה	7	128,074
לא צוין סכום התביעה	4	-
סך הכל	11	128,074

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

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

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

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

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

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

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

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

ביום 10 במרס 2022 הגישו המשיבות התייחסות להודעת המבקשים.

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

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

ביום 25 באפריל 2022 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז בעניין ליטבינוב. ביום 10 במרס 2024 ניתן פסק דין הדוחה את הערעור בעניין ליטבינוב.

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



**דוח יחס כושר פירעון כלכלי של
איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ליום 30.06.2024**

תוכן עניינים

1.	כללי	5
2.	יחס כושר פירעון כלכלי וסף הון	8
3.	מאזן כלכלי.....	9
4.	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון.....	13
5.	הון נדרש לכושר פירעון (SCR).....	15
6.	סף הון (MCR).....	16
7.	השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה	17
8.	מגבלת על חלוקת דיבידנד.....	17

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

19 בנובמבר, 2024

לכבוד
הדירקטוריון של
איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

הנדון: דיווח של רואה החשבון המבקר בקשר לדוח יחס כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II של אי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) ליום 30 ביוני 2024

מבוא

ביצענו את הנהלים המפורטים להלן בקשר לדוח יחס כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II, של אי אי גיי חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), ליום 30 ביוני 2024 (להלן "הדוח" או "דוח יחס כושר פירעון"). הדיווח שלנו מתייחס אך ורק לחישובי יחס כושר פירעון ואופן ההצגה של דוח יחס כושר פירעון ואינו מתייחס לכל פעילות אחרת של החברה.

אחריות

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

היקף הסקירה

ביצענו את התקשרותנו בהתאם לעקרונות תקן בינלאומי (ISAE) 3000 (Revised) לגבי "התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי" שפורסם ע"י IAASB ובהתאם להנחיות הממונה, כפי שנכללו בחוזר המאוחד בפרק 17 שער 5, בחלק 41 שעניינו "רואה חשבון מבקר", המפרט הוראות לעניין סקירה על דוח יחס כושר פירעון כלכלי רבעוני. נהלי העבודה כללו את הנהלים המפורטים להלן, על מנת להעריך האם החישובים שבוצעו על ידי החברה בנושא האמור, ליום 30 ביוני 2024, מכל הבחינות המהותיות, אינם בהתאם להוראות הממונה. עם זאת, איננו מספקים מסקנה נפרדת עבור כל גילוי.

נהלי העבודה כללו את הנהלים הבאים:

- עיון בדוח יחס כושר פירעון והסברים שנכללו בו;
- עריכת בירורים, בעיקר עם האנשים האחראים על הפקת דוח יחס כושר פירעון ועל עריכת חישובים בקשר ליחס כושר פירעון; לרבות בירורים אודות השינויים המהותיים שהתרחשו במודלים, במתודולוגיות בתהליכי החישוב ובמערכות;
- סקירת שינויים מהותיים במחקרים שהשפיעו על דוח זה ככל שרלוונטי;
- ביצוע נהלי סקירה אנליטיים, ובכלל זה בחינת סבירות השינויים המהותיים בסעיפי הדוח המרכזיים.



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

- עבודתנו הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שנידע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על הנהלים שבוצעו, לא בא לתשומת לבנו דבר הגורם לנו לסבור כי חישובי יחס כושר הפירעון ואופן ההצגה של דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2024 של החברה, אינם ערוכים בהתאם להוראות הממונה, מכל הבחינות המהותיות.

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

אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בסעיף 1 הערות והבהרות בדבר יחס כושר הפירעון, בדבר אי הודאות הנגזרת משינויים רגולטוריים וחשיפה לתלויות שלא ניתן להעריך את השפעתה על יחס כושר הפירעון וכן בדבר אי הודאות הגלומה בהנחות ובתחזיות האקטואריות והפיננסיות בהן נעשה שימוש במסגרת הכנת הדוח.

בכבוד רב,
סומך חייקין
רואי חשבון

19 בנובמבר, 2024

1. כללי

1.1. רקע ודרישות גילוי

ביום 3 בדצמבר 2017 פרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הממונה") חוזר ביטוח 2017-1-20 שעניינו מבנה הגילוי הנדרש בדוח התקופתי ובאתר האינטרנט של חברות ביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II. ביום 26 ביוני 2019 פרסם הממונה עדכון להוראות חוזר זה (חוזר ביטוח 2019-1-8). החוזר המעודכן הוסיף גילוי איכותי לדוח יחס כושר פירעון כלכלי. ביום 14 באוקטובר 2020 פרסם הממונה עדכון נוסף (חוזר 2020-1-17), אשר הוסיף גילויים בדבר השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה, תנועה בעודף ההון (ליישום החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021), מבחני רגישות לגורמי סיכון מהותיים (ליישום החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021) ומגבלות על חלוקת דיבידנד. החוזר על עדכוניו יכונה להלן "חוזר הגילוי". החברה מפרסמת בזה את דוח יחס כושר הפירעון הכלכלי שלה ליום 30 ביוני 2024. דיווח זה נערך על פי הכללים והעקרונות שקבע הממונה בחוזר מיום 14 באוקטובר 2020 (חוזר ביטוח 2020-1-15) (להלן "חוזר סולבנסי" או "ההנחיה") העוסק בהוראות ליישום משטר כושר הפירעון הכלכלי של חברת הביטוח בהתבסס על דירקטיבת סולבנסי II האירופאית.

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

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

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

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

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

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

אירועים בתקופה הדוח ואירועים עתידיים צפויים:

בשנת 2025 יכנס לתוקף תקן IFRS 17 נכון למועד זה קיימת אי וודאות לגבי אופן השפעתו על סולבנסי ובפרט על יחס כושר הפירעון הכלכלי (טרם פורסמו הנחיות בנושא). למידע נוסף בקשר ליישום IFRS 17 ראה סעיף 13(1) בדוח הכספי ביניים ליום 30 בספטמבר 2024.

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

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

בחודש אוגוסט 2024 פרסם הממונה חוזר על השגה על הודעת תשלום בגין ניתוחים שקל ראשון, במסגרתו נקבעו הוראות לעניין הליך השגת חברת ביטוח על חובת תשלום לקופת חולים מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 בשל ניתוחים שבוצעו ומומנו במסגרת תוכנית השב"ן של קופת החולים, וזאת במקרה בו המבוטח מחזיק בפוליסת ניתוחים שקל ראשון, וחברת הביטוח סבורה שפוליסת הביטוח כאמור אינה כוללת כיסוי ביטוחי לניתוח נשוא הודעת התשלום של קופת החולים. בהתאם לחוזר, רשות שוק ההון תבחן את טענת חברת הביטוח כאמור תוך עדכון קופת החולים בנושא, ולאחר בחינת הטענות תודיע רשות שוק ההון לחברה ולקופת החולים את החלטתה.

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בעקבות זאת, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה - "חרבות ברזל", שבתחילתה התמקדה בעיקר בלחימה בארגון הטרור חמאס באזור הדרום ורצועת עזה, ואולם מאז פרוץ המלחמה חלה הסלמה ביטחונית גם בגזרה הצפונית בגבול מדינת לבנון. עצימות שממשיכה הן בחזית עזה והחזית הצפונית, וכן בחודש אפריל 2024 חלה הסלמה בעימות של ישראל עם אירן. ("אירוע מלחמה").

השפעות אפשריות של המלחמה על יחס סולבנסי: נכון ל-30 ביוני 2024, אין השפעה מהותית על יחס כושר פירעון של החברה בעקבות אירוע המלחמה. למעט קיטון משמעותי בפרמיות נסיעות לחו"ל בענף בריאות, אשר אינו משפיע מהותית על יחס כושר פירעון. מדובר באירוע מתגלגל הכרוך באי וודאות גבוהה והשלכות כלכליות על כלל המשק ולכן נכון למועד אישור דוח זה, החברה אינה יכולה להעריך את היקף השלכות המלחמה על היקף פעילותה העסקית ותוצאותיה בעתיד, החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחות בנושא ובוחנת את ההשלכות על פעילותיה ותוצאותיה.

1.2. הוראות בתקופת הפריסה

- בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי נקבעה תקופת פריסה בה תיושמה בחירה באחת מהחלופות הבאות:
- פריסה הדרגתית של ההון הנדרש, עד לסוף שנת 2024 (להלן "תקופת הפריסה"), כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה ב-5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR בשנת 2017 ועד למלוא ה-SCR; ההון הנדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2023 ועל נתוני 30 ביוני 2024 - 95% מה-SCR.
 - הגדלת ההון הכלכלי באמצעות ניכוי מעתודות הביטוח, כאשר הניכוי ילך ויקטן בצורה הדרגתית, עד לשנת 2032 (להלן "ניכוי בתקופת הפריסה"). החברה אינה זכאית להשתמש בחלופה זו מאחר ובעתודות ארוכות הטווח גלום רווח עתידי.

מידע צופה פני עתיד בדוח

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

האומדן המיטבי חושב בהתאם למתודולוגיה, לכללים והעקרונות שנקבעו בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי. ההנחות במודל הן לפי "ההנחות הצפויות באופן המיטבי" (Best Estimate Assumptions), דהיינו, הנחות שהינן פרי השלכת הניסיון הקיים כלפי העתיד במסגרת הסביבה בה פועלות חברות הביטוח וללא מקדמי שמרנות. מטבע הדברים, כאמור לעיל, היות שמדובר בהערכות עתידיות לזמן ארוך, התוצאות בפועל צפויות להיות שונות מאלה שהוערכו בעת חישוב האומדן המיטבי.

סטיות מהפרמטרים הבאים יכולות להשפיע באופן מהותי על התוצאה:

- גורמים כלכליים (לדוגמא - ריבית היוון, תשואות).
- גורמים דמוגרפיים (לדוגמא - שינויים בתמותה ותחלואה).
- חקיקה והסדרים תחיקתיים בנושאים רלוונטיים.
- התחייבויות תלויות.
- מיסוי.
- שינויים בסביבה העסקית.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

תוצאות עתידיות, הסטות מההערכות שבוצעו על בסיס "ההנחות הצפויות באופן המיטבי" הן טבעיות וצפוי שיתרחש ואף אם לא יתרחש שינוי כלשהו בפרמטרים האמורים. על כן צפוי כי התוצאות בפועל מדי שנה, תהיינה שונות מאלו החזויות במודל האומדן המיטבי ולו רק בשל תנודות אקראיות רגילות. בשנים האחרונות חלו רפורמות רבות בתחום הביטוח שהשפיעו ומשפיעות על הערכת האומדן המיטבי וחישבו. קיימת אי ודאות אשר להשפעה הצפויה של הרפורמות בחקיקה וזאת בין היתר לאור העובדה כי חלק מן הרפורמות עדין לא הושלמו או לא החל בביצוען וכי יישומן של חלק מהרפורמות בפועל עשוי להיות שונה מהאופן בו נחזה מראש, והוא תלוי במשתנים שונים שאינם ודאיים, ביניהם תנאי התחרות, טעמי המבוטחים, התנהגות גורמים מתחרים והמפצים לפיכך, חישוב אומדן מיטבי אינו מתחשב בהשלכות עתידיות אפשריות של רפורמות אלו.

1.3. הגדרות

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

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

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

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

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

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

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

- עודף נכסים על התחייבויות, כשהוא מוערך לפי ההוראות לעניין מאזן כלכלי, הכולל את הרכיבים הבאים:
 - הון מניות רגילות מונפק ונפרע.
 - פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות.
 - יתרת עודפים.
 - קרנות הון בניכוי קרנות הון בחובה והשינוי בעודף נכסים על התחייבויות הנובע מפערים בין אופן הערכת הנכסים והתחייבויות לפי ההוראות (Reconciliation reserve).
- סכומים לניכוי מהון רובד 1 בסיסי:
 - נכסים בלתי מוכרים.
 - השקעה עצמית במניות רגילות.
 - דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח.

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

"החברה": איי אי ג'י חברה לביטוח בע"מ.

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

"הרשות": רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

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

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

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

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

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

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

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

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

1.4. מתודולוגיית החישוב

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

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

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

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

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

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

2. יחס כושר פירעון כלכלי וסף הון

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

2.1. יחס כושר פירעון כלכלי

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)	
954,963	1,031,086	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון - ראו סעיף 5 (באלפי ש"ח)
750,829	815,091	הון נדרש לכושר פירעון - ראו סעיף 5 (באלפי ש"ח)
204,134	215,995	עודף (גירעון) (באלפי ש"ח)
127%	126%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

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

שינויים מהותיים ביחס כושר פירעון כלכלי לעומת דצמבר 2023:

במהלך מחצית 2024, ההון העצמי לעניין ההון הנדרש לכושר פירעון הושפע מרווחים השקעתיים, ומרווחים חיתומיים, ומקיסון תיק תאונות אישיות הארוך טווח הנמצא ב-run-off.

דרישת ההון גדלה בעקבות גידול בתיק הדירות והרכב וגידול בתרחיש ריבית בסיכוני שוק עקב הגידול בחשיפה לנכסים הרגילים לריבית, כתוצאה מרווחי שוק והעברת מזומן תפעולי לניהול השקעות.

שיעור ההון הנדרש לכושר הפירעון בתקופת הפריסה ליום 31 בדצמבר 2023 וליום 30 ביוני 2024 הינו 95%.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

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

2.2. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)
אלפי ש"ח	
276,465	302,445
954,963	1,031,086

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

3. מאזן כלכלי

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)	מאזן לפי מאזן כלכלי	מאזן לפי מאזן כלכלי	הערות
אלפי ש"ח		מאזן כלכלי	מאזן כלכלי	
מאזן לפי תקינה חשבונית	מאזן לפי תקינה חשבונית	מאזן כלכלי	מאזן כלכלי	

נכסים:

8,957	29,623	5,971	34,043	3.1.1	נכסים בלתי מוחשיים
-	201,967	-	209,977	3.1.2	הוצאות רכישה נדחות
18,623	18,623	15,344	15,344	3.1.3	רכוש קבוע
665,144	761,368	661,864	756,136		נכסי ביטוח משנה
410,521	441,944	385,381	417,598	3.1.4	חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות אחרות:

1,989,353	1,989,353	2,220,254	2,220,254		נכסי חוב סחירים
116,902	116,969	118,101	118,146	3.1.5	נכסי חוב שאינם סחירים
131,371	131,371	146,841	146,841		אחרות
2,237,626	2,237,693	2,485,196	2,485,241		סך כל השקעות פיננסיות אחרות
143,615	143,615	155,257	155,257		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
3,484,486	3,834,833	3,709,013	4,073,596		סך כל הנכסים

הון

954,963	866,204	1,031,086	937,632		הון רובד 1 בסיסי
954,963	866,204	1,031,086	937,632		סך כל ההון

התחייבויות:

1,865,204	2,500,045	2,011,059	2,675,100	3.1.6	התחייבויות בגין חווי ביטוח וחוזי השקעה
174,669	-	180,000	-	3.1.7	שאינם תלויי תשואה
48,816	4,501	56,936	10,167	3.1.8	מרווח סיכון (RM)
440,834	464,083	429,932	450,697	3.1.4	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
2,529,523	2,968,629	2,677,927	3,135,964		זכאים ויתרות זכות
3,484,486	3,834,833	3,709,013	4,073,596		סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

3.1. מידע אודות מאזן כלכלי

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

3.1.1. נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בלתי מוחשיים אחרים, משוערכים בשווי אפס אלא אם להערכת החברה ניתן למכור אותם בנפרד בהתאם למחיר שוק מצוטט בשוק או אם מדובר בהשקעה באינשורטק כהגדרתה בחוזר סולבנסי אשר קבלה את אישור הממונה לכך, כנדרש.

3.1.2. הוצאות רכישה נדחות

הוצאות רכישה נדחות משוערכות בשווי אפס.

3.1.3. רכוש קבוע

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

3.1.4. חייבים וזכאים

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

3.1.5. נכסי חוב שאינם סחירים

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

3.1.6. התחייבויות בגין חווי ביטוח וחווי השקעה שאינם תלויי תשואה

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

מדידת ההתחייבויות הביטוחיות במאזן הכלכלי מבוססת על היוון התזרימים העתידיים הצפויים, כולל רווח עתידי, בריבית חסרת סיכון¹ ובהתחשב ב-UFR, על בסיס הערכה מיטבית שאינה כוללת מרווחי שמרנות, כאשר לסיכון ניתן ביטוי ברכיב ה-RM שהינו התחייבות נפרדת. זאת, בשונה מהדוחות הכספיים בהן מוערכות ההתחייבויות הביטוחיות עם מרווחי שמרנות, בשיטות ובשיעורי היוון כמתואר בביאור 27 לדוחות השנתיים של החברה.

חישוב התחייבויות בגין ביטוח חיים ובריאות ארוך טווח בוצע על ידי היוון תזרימי מזומנים עתידיים הצפויים של החברה, באמצעות מודל המיושם על המידע הקיים במערכות התפעוליות של החברה, לגבי הכיסויים הביטוחיים. ההנחות המשמשות את המודל כוללות, בין היתר, הנחות בגין ביטולים, הוצאות תפעול, תמותה ותחלואה, ונקבעות על-פי ניסיון העבר ומחקרים רלוונטיים אחרים.

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

¹ ללא תוספת VA.

3.1.6.1 מגבלות והסתייגויות בחישוב האומדן המיטבי

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

ההנחות העיקריות עליהן הסתמכה החברה בחישובים הינן כדלקמן:

3.1.6.2 הנחות כלכליות

ריבית היוון – בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות, התשואה העתידית וריבית ההיוון נקבעו על-פי עקום ריבית חסרת סיכון לכושר פירעון מותאמת, הכוללת הנחת UFR של 2.6%, וללא תוספת מרווח VA - הכל כפי שפורסם על ידי הממונה

3.1.6.3 הנחות תפעוליות (עבור ביטוח חיים ובריאות SLT)

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

3.1.6.4 הנחות דמוגרפיות

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

3.1.6.5 הנחות בביטוח כללי

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

3.1.7. מרווח סיכון (Risk Margin)

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

3.1.8. התחייבויות בגין מיסים נדחים, נטו

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

שינויים מהותיים במאזן הכלכלי לעומת דצמבר 2023:

- חיובים ויתרות חובה – ירידה לעומת היתרה של שנה קודמת, בעיקר עקב ירידה ביתרת חובה של מס הכנסה.
- סך כל השקעות פיננסיות אחרות – עלייה מול היתרה של שנה קודמת, בעיקר כתוצאה מהזרמת מזומנים תפעוליים לתיק השקעות וגם רווחי השקעות
- מזומנים - עלייה מול היתרה של שנה קודמת.
- שינויים בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח - ראה סעיף 3.2.

3.2. הרכב ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)

אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות		
ברוטו	ביטוח משנה	שייר
אלפי ש"ח		
(152,449)	12,100	(164,549)
2,163,508	649,764	1,513,744
<u>2,011,059</u>	<u>661,864</u>	<u>1,349,195</u>
<u>2,011,059</u>	<u>661,864</u>	<u>1,349,195</u>

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה:

חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)

חוזי ביטוח כללי וביטוח בריאות קצר טווח (NSLT)

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

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

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

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה:

חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)

חוזי ביטוח כללי וביטוח בריאות קצר טווח (NSLT)

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

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

שינויים מהותיים בהרכב ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה לעומת דצמבר 2023:

- במהלך מחצית 2024 חל גידול בהתחייבויות ברוטו ובשייר של הביטוח האלמנטרי ובריאות קצר טווח. עיקר הגידול נובע מגידול פורטפוליו הרכב.
- בענפי ביטוח SLT ההתחייבויות ברוטו הרווחים הצטמצמו לעומת דצמבר 2023. הצמצום נובע מעלייה בתביעות תלויות והמשך run-off של תיק תאונות אישיות הארוך טווח.

4. הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)			
סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1	
		הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 בסיסי
אלפי ש"ח			
1,031,086	-	-	1,031,086
-			-
-	-	-	
-	-	-	
1,031,086	-	-	1,031,086
192,885			192,885

הון עצמי
ניכויים מהון רובד 1 (א)
הפחתות (ב)
חריגה ממגבלות כמותיות (ג)
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ד)
מתוך זה - סכום רווח צפוי בגין פרמיות עתידיות (EIPFP) לאחר מס

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1	
		הון רובד 1	הון רובד 1
		נוסף	בסיסי
אלפי ש"ח			
954,963	-	-	954,963
-			-
-	-	-	
-	-	-	
954,963	-	-	954,963
203,610			203,610

הון עצמי
ניכויים מהון רובד 1 (א)
הפחתות (ב)
חריגה ממגבלות כמותיות (ג)
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ד)
מתוך זה - סכום רווח צפוי בגין פרמיות עתידיות (EIPFP) לאחר מס

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

(ב) **הפחתות** - בהתאם להוראות פרק 6 בחלק ב' "הוראות לעניין הון עצמי של חברת ביטוח" לנספח משטר כושר פירעון כלכלי.

(ג) **חריגה ממגבלות כמותיות** - בהתאם להוראות פרק 2 בחלק ב' "הוראות לעניין הון עצמי של חברת ביטוח" לנספח משטר כושר פירעון כלכלי.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

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

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)	
באלפי ש"ח		
954,963	1,031,086	הון רובד 1:
954,963	1,031,086	הון רובד 1 בסיסי
		סך הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

4.1. הרכב ההון המוכר

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

- הון רובד 1: הון רובד 1 בסיסי - עודף נכסים על התחייבויות, כשהוא מוערך לפי ההוראות לעניין מאזן כלכלי הכולל את הרכיבים הבאים: הון מניות רגילות מונפק ונפרע, פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות, יתרת עודפים, קרנות הון בניכוי קרנות הון בחובה והשינוי בעודף נכסים על התחייבויות הנובע מפערים באופן הערכת הנכסים וההתחייבויות לפי ההוראות (Reconciliation Reserve) בניכוי: נכסים בלתי מוכרים, השקעה עצמית במניות רגילות ודיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח. הון רובד 1 נוסף (עד 20%) - שטר הון צמית, מניות בכורה לא צוברות, מכשיר הון רובד 1 נוסף ומכשיר הון ראשוני מורכב.
- הון רובד 2: מכשיר הון רובד 1 נוסף שלא נכלל ברובד 1, מכשיר הון רובד 2, מכשיר הון משני מורכב, מכשיר הון שלישוני מורכב ומכשיר הון משני נחות.

שיעור רכיבים הכלולים בהון רובד 1, לאחר הפחתות, לא יפחת בכל עת מ- 60% SCR ומ- 80% MCR. שיעור רכיבים הכלולים בהון רובד 2, לאחר הפחתות, לא יעלה בכל עת על 40% SCR ועל 20% MCR. לפרטים אודות מידע בדבר הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה ראה סעיף 7 "השפעת יישום הוראות לתקופת הפריסה" להלן.

שינויים מהותיים בהון העצמי לעומת דצמבר 2023:

- ההון העצמי גדל לעומת דצמבר 2023 בעיקר עקב גידול ברווחי השקעות וכן ברווחים החיתומיים.

5. הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

ליום 31 דצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2024 (לא) (מבוקר)	אלפי ש"ח
101,293	120,544	
99,330	92,333	
188,390	186,088	
159,655	158,304	
654,736	736,955	
1,203,404	1,294,224	
(389,178)	(402,449)	
4,478	2,985	
818,704	894,760	
61,393	64,905	
(89,751)	(101,674)	
790,346	857,991	
95%	95%	
750,829	815,091	

הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR):

הון נדרש בשל רכיב סיכון שוק
הון נדרש בשל רכיב סיכון צד נגדי
הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח חיים
הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח בריאות (SLT+NSLT)
הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח כללי

סה"כ

השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון
הון נדרש בשל רכיב סיכון נכסים בלתי מוחשיים

סה"כ הון נדרש בסיסי לכושר פירעון BSCR

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

סה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

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

לפרטים אודות מידע בדבר הון נדרש לכושר פירעון ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה. ראה סעיף 7 "השפעת יישום הוראות לתקופת הפריסה" להלן.

5.1. הון נדרש לכושר פירעון

חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון מבוסס על העקרונות הבאים:

- החברה פועלת כעסק חי;
- ההון מתייחס לסיכונים הנובעים מעסקים קיימים ומעסקי ביטוח כללי וביטוח בריאות NSLT שצפויים להיחתם במהלך 12 חודשים לאחר מועד הדוח;
- בנוגע לעסקים קיימים ההון צפוי לכסות הפסדים בלתי צפויים בלבד;
- משקף את היקף ההון העצמי שיאפשר לחברת ביטוח לספוג הפסדים בלתי צפויים ולעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים ומוטבים במועדן, ומהווה את הערך בסיכון (VAR) של הון רובד 1 בסיסי של החברה, ברמת ביטחון של 99.5% על פני תקופה של 12 חודשים;
- מכסה את רכיבי הסיכון הבאים: ביטוח חיים, ביטוח בריאות, ביטוח כללי, שוק, צד נגדי וסיכון תפעולי;
- מתחשב באמצעים ושיטות להפחתת סיכונים.
- חישוב התרחישים מבוסס על הערכת הסטייה מהערכה של שווי הוגן רובד 1 בסיסי, על בסיס הערכת הסטיות בשווי הנכסים וההתחייבויות במאזן הכלכלי בעת התממשות התרחיש. בפרט, ברכיבי סיכון חיים ובריאות SLT הערכת תוצאות התרחישים מבוססת על תוצאות המודלים לביצוע האומדן המיטבי.

שינויים מהותיים בהון הנדרש לעומת דצמבר 2023:

- סיכון ביטוח כללי:
 - ההשפעה הגדולה ביותר נובעת מגידול בתיק הדירות שגרם לעלייה בסיכון קטסטרופה, וגם לעלייה בדרישת ההון בגין פרמיות ורזרבות.
 - יש גם השפעה מגידול בתיק הרכב שהשפיע על דרישת ההון בגין פרמיות ורזרבות.
- חל גידול בדרישת ההון בסיכונים שוק בעקבות עלייה ברגישות לסיכון ריבית.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

- ההתאמה לספיגת הפסדים בשל נכס מס נדחה גדלה. זה משקף את הגידול ב-SCR, וגם את גידול ההתחייבות מס נדחה במאזן IFRS שגרם לגידול במאזן הכלכלי גם כן.
- שיעור ההון הנדרש לכושר הפירעון בתקופת הפריסה ה-SCR (באחוזים) גדל בכל שנה ב-5% עד ל-100% בדצמבר 2024. בדצמבר 2023 וביוני 2024 השיעור הינו 95%.

6. סף הון (MCR)

6.1. סף הון (MCR)

ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר
2024 (לא מבוקר)	2023 (מבוקר)
אלפי ש"ח	
302,445	276,465
203,773	187,707
366,791	337,873
302,445	276,465

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

6.2. הון עצמי לעניין סף הון:

ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)		
הון רובד 1	הון רובד 2	סה"כ
אלפי ש"ח		
1,031,086	-	1,031,086
	-	-
1,031,086	-	1,031,086

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

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

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

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

7. השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה (באלפי ש"ח)

ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)

כולל יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה ותרחיש מניות	השפעת הכללה של ניכוי בתקופת הפריסה	השפעת התאמת נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה	השפעת גידול הדרגתי בהון	השפעת שיעור של 50% הון רובד 2 בתקופת הפריסה	ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה ותרחיש מניות
2,191,059	-	-	-	-	2,191,059
1,031,086	-	-	-	-	1,031,086
1,031,086	-	-	-	-	1,031,086
815,091	-	-	(42,900)	-	857,991

סך התחייבויות ביטוח, לרבות מרווח הסיכון (RM)
הון רובד 1 בסיסי
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
הון נדרש לכושר פירעון

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

כולל יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה ותרחיש מניות	השפעת הכללה של ניכוי בתקופת הפריסה	השפעת התאמת נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה	השפעת גידול הדרגתי בהון	השפעת שיעור של 50% הון רובד 2 בתקופת הפריסה	ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה ותרחיש מניות
2,039,873	-	-	-	-	2,039,873
954,963	-	-	-	-	954,963
954,963	-	-	-	-	954,963
750,829	-	-	(39,517)	-	790,346

סך התחייבויות ביטוח, לרבות מרווח הסיכון (RM)
הון רובד 1 בסיסי
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
הון נדרש לכושר פירעון

7.1. הוראות בתקופת הפריסה

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

- ההקלה בדרישת ההון בגין תת רכיב סיכון מניות (התאמת תרחיש מניות), הסתיימה בתאריך 31.12.2023
- פריסה הדרגתית של ההון הנדרש, עד לשנת 2024, כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה ב-5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR בשנת 2017 ועד למלוא ה-SCR.

8. מגבלות על חלוקת דיבידנד

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

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

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

ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
1,031,086	954,963
857,991	790,346
173,095	164,617
120%	121%

ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה:

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (באלפי ש"ח)
הון נדרש לכושר פירעון (SCR) (באלפי ש"ח)
עודף (גירעון) (באלפי ש"ח)
יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

השפעת פעולות הוניות מהותיות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון:

גיוס (פדיון) מכשירי הון
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (באלפי ש"ח)
עודף (גירעון) (באלפי ש"ח)
יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

עודף ההון לאחר פעולות הוניות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון, ביחס ליעד הדירקטוריון:

יעד יחס כושר הפירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
עודף (חסר) הון ביחס ליעד (באלפי ש"ח)

יחס כושר הפירעון הושפע מרווחים השקעתיים ומשיפור בתוצאות החיתומיות ומצד שני בגידול בדרישת ההון. בעקבות כך יחס ההון של החברה ירד מ 121% בדצמבר 2023 ל 120% ביוני 2024.

תאריך: 19 בנובמבר 2024

אוליביה זוהר Olivia Zohar סמנכ"ל ניהול סיכונים	אוישר גריי Usher Gray סמנכ"ל כספים	יפעת רייטר Yfat Reiter מנכ"ל	רוברטו נארד Roberto Nard דירקטור
--	--	------------------------------------	--