

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2025

תוכן עניינים

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



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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 בספטמבר 2025 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2025 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 בספטמבר 2025 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח"). לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות פרק "דין וחשבון לציבור" בקודקס הרגולציה אשר פורסמו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה" ו"הרשות", בהתאמה). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2024 של החברה.

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

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

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

דוח הדירקטוריון הינו חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים על כל חלקיו, ויש לקרוא אותו יחד עם דוח זה כמקשה אחת.

מידע צופה פני עתיד

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



תוכן עניינים

3-4	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
4-6	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
7-8	עמ'	יישום לראשונה של תקני דיווח IFRS 9 ו IFRS 17	פרק 3
9-11	עמ'	מידע כספי	פרק 4
12-14	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 5
15	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 6
15	עמ'	מקורות מימון	פרק 7
15	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 8
15-16	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 9



1. תיאור תמציתי של החברה:

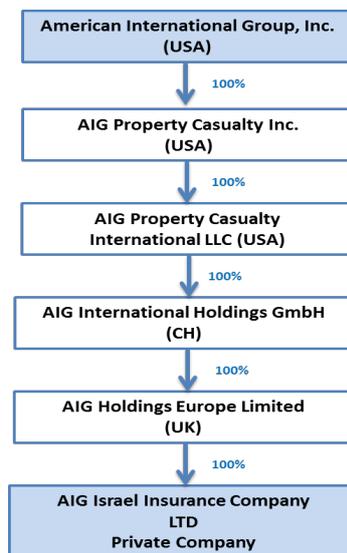
1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

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

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



1.2 תחומי הפעילות

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

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

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

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

לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי הפעילות השונים של החברה ולאמצעים שהחברה נוקטת על-מנת להתמודד בשוק תחרותי זה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 ו-2.6.2 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2024.

אירוע או עניין החורגים מעסקי החברה הרגילים

1. מלחמת "חברות ברזל"

מלחמת "חברות ברזל" החלה ביום 7 באוקטובר 2023 כתוצאה ממתקפת הפתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור ("אירוע מלחמה"). בחודש אוקטובר 2025 נכנסה לתוקף הפסקת אש ביוזמת ארה"ב. אין השפעה מהותית על תוצאות החברה בתקופת הדוח מאירוע המלחמה. לפרטים נוספים אודות השפעות אירוע המלחמה בשנת 2024 והיערכות החברה לגביו ראו סעיף 1 (ג) בדוח הכספי לשנת 2024.

2. מבצע "עם כלביא"

ביום 12 ביוני 2025 פתחה ישראל במבצע "עם כלביא" נגד איראן, אשר והסתיים בהפסקת אש ביום 24 ביוני 2025. במהלך הלחימה הוכרו בישראל מצב מיוחד בעורף, ישראל היתה תחת התקפה אווירית בידי איראן, אשר גרמה לנפגעים רבים ולנזק כבד לרכוש. המשק פעל במתכונת מצומצמת, וחברות הביטוח נדרשו על-ידי הממונה להמשיך לספק שירותים חיוניים, לשמור על רציפות עסקית תוך ניהול קפדני של הסיכונים הנגזרים מהלחימה. הממונה על הביטוח הדגיש את הצורך בעדכון הציבור, במענה דחוף לנפגעי הלחימה ובהארכה אוטומטית של ביטוחי נסיעות לחו"ל. עוד הנחה הממונה, כי במקרה של נזק מלחמתי לרכוש, פוליסות הביטוח יבוטלו והמבוטחים יקבלו החזר פרמיה. ההשפעה העיקרית על החברה הייתה ירידה בפרמיות נסיעות לחו"ל עקב ביטולי טיסות, ועלייה בתביעות נסיעות לחו"ל. השפעה זו לא הייתה מהותית לתוצאות החברה בתקופה.

3. עסקה עם בעלי ענין

ביום 27 במאי, 2025, אישר דירקטוריון החברה (לאחר אישור ועדת הביקורת), הסכם שירותים בין החברה ובין חברה נוספת בקונצרן AIG העולמי. בהתאם להסכם, החל מיום 1 בינואר, 2025, תשלם החברה עבור שירותים ביטוחיים ותפעוליים שמתקבלים מקונצרן AIG, ובכלל זה; תמיכה במרכזי רווח, שירותי ניהול אסטרטגיים, הכוונה בניהול סיכונים ואסטרטגיה, שירותי ניהול של ביטוחי משנה, שירותי תמיכה בשיווק ובתקשורת, שירותי אדמיניסטרציה, שירותי תמיכה בכספים ובחשבונאות, שירותי תמיכה במשאבי אנוש, שירותי תמיכה בתפעול



ומערכות (טכנולוגיית מידע) ושירותי תמיכה בתביעות. התמורה שתשלם החברה בגין השירותים, תיקבע בהתאם למודל חלוקת עלויות בין החברות בקונצרן AIG שמקבלות שירותים אלו. ההסכם הועבר לאישור הממונה על שוק ההון. השלכות ההסכם הינן מהותיות לחברה ובוצעה הפרשה בתקופת הדוח בהתאם. להערכת החברה החיובים בגין שנת 2025 צפויים לעמוד על סך של כ- 40 מיליון ש"ח. בדוחותיה הכספיים של החברה נכללה הפרשה יחסית לתקופת הדוח.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

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

בחודש ינואר 2025 החלה הפסקת אש בלחימה בעזה, אך החל מחודש מרס 2025 חודשה הפעילות הצבאית של ישראל בעזה, לצד פעילות צבאית מתמשכת בגזרות נוספות. בחודש אוקטובר 2025, לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי, נכנסה לתוקף הפסקת אש ביוזמת ארה"ב. עם זאת, עדיין קיים חשש להסלמה במצב הבטחוני ולהתחדשות הלחימה, ועל כן ממשיכה להתקיים אי-וודאות גיאופוליטית וכלכלית.

לאחר שהוריד את הריבית בחודש ינואר 2024 בשיעור של 0.25% החליט בנק ישראל מספר פעמים להותיר את הריבית בשיעור של 4.5% ללא שינוי. בחודש ספטמבר 2025 הוריד הבנק המרכזי של ארה"ב (הפד) את הריבית לראשונה מזה תשעה חודשים, ב-0.25% ל-4.25%, ובחודש אוקטובר 2025 הוריד את הריבית שוב בשיעור של 0.25% ל-4%.

דירוג האשראי של מדינת ישראל על ידי שלוש סוכנויות הדירוג הבינלאומיות הגדולות נותר יציב נכון למחצית הראשונה של 2025, אך כולן מותירות את תחזית הדירוג (Outlook) על "שלילית". בחודש מרס 2025 הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית Fitch על הותרת דירוג האשראי של ישראל A ללא שינוי ואת אופק הדירוג ברמה "שלילית", ובחודש מאי 2025 הודיעה חברת הדירוג S&P על הותרת דירוג האשראי של ישראל A ללא שינוי ואת אופק הדירוג ברמה "שלילית". בחודש אוקטובר 2025, בעקבות הסכם הפסקת האש בעזה, פרסמה חברת הדירוג Moody's דוח שבו הגדירה את ההסכם כהתפתחות חיובית, אך השאירה את דירוג ישראל ברמת Baa1 עם אופק דירוג "שלילי", בשל קיומם סיכונים גבוהים באשר ליישום השלבים הבאים בהסכם.

בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2025 הדולר הציג ירידה כוללת של כ-9% (מכ-3.65 בתחילת ינואר לכ-3.31 בסוף ספטמבר 2025), אולם המגמה לא הייתה ליניארית: עד חודש אפריל 2025 נרשמה עלייה הדרגתית שהגיעה לשיא (3.813), ומאז חלה ירידה הדרגתית. האירו הציג עלייה כוללת קלה של כ-3% בתקופה זו (מכ-3.76 בתחילת ינואר לכ-3.88 בסוף חודש ספטמבר). גם כאן המגמה לא הייתה אחידה: עד חודש אפריל 2025 נרשמה מגמת עלייה ברורה, ולאחר מכן חלה ירידה, אך בסך הכל נותר האירו גבוה יותר ביחס לתחילת התקופה. מגמות אלה משקפות מספר גורמים: מדיניות מוניטרית שונה של ארה"ב ביחס לישראל (הורדת ריבית על-ידי הפדרל ריזרב בארה"ב מול שמירה על ריבית גבוהה יחסית ויציבה בישראל), היציבות הכלכלית היחסית בישראל, היחלשות הדולר מתחילת השנה מול רוב המטבעות העיקריים בעולם - בין היתר בעקבות חוסר הוודאות בנוגע למדיניות המכסים החדשה של ארה"ב הכוללת העלאת שיעורי המכס על ייבוא ממדינות שונות, וכן המתיחות הגיאופוליטית במזרח התיכון.

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל,¹ התוצר צפוי לצמוח בשנת 2025 בשיעור של 2.5% וב-4.7% בשנת 2026. בשנים עשר החודשים בין יוני 2025 לעומת יוני 2024, מדד המחירים לצרכן עלה ב-3.3%.² בנק ישראל צופה, כי שיעור האינפלציה במהלך ארבעת הרבעונים המסתיימים ברבעון השלישי של שנת 2026 יעמוד על 2.4%, בשנת 2025 יעמוד על 3% ובשנת 2026 על 2.2%. עוד צופה בנק ישראל, כי הריבית תעמוד על 3.75% במוצע ברבעון השלישי של שנת 2026. התחזית גובשה כאשר ברקע התקיימו שיחות לקראת הסכם הפסקת אש, בטרם הוכרזה הפסקת האש בעזה בחודש אוקטובר 2025 (לאחר גיוס מילואים נרחב ותחילת מהלך קרקעי משמעותי ברצועת עזה, תחת הנחה שהלחימה תסתיים במהלך הרבעון הראשון של שנת 2026). בהתאם, ציין בנק ישראל כי אי-הוודאות לגבי התפתחות

¹ התחזית המקרו-כלכלית של חטיבת המחקר, ספטמבר 2025 (פורסמה ביום 29 בספטמבר 2025).
² הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הודעה לתקשורת מיום 15 באוקטובר 2025.



המצב הגיאופוליטי גדולה, וכי אם השיחות יבשילו לכדי הסכם הפסקת אש וסיום מהיר של המלחמה, הדבר יקל על מגבלות ההיצע במשק ויתמוך בהרחבת הפעילות הכלכלית. נוסף על סיכוני המלחמה, ציין בנק ישראל שקיימים סיכונים נוספים, לרבות החרפה במלחמת הסחר ועל השלכותיה הגלובליות והמקומיות. בהשוואה לתחזית של בנק ישראל מחודש יולי 2025, התחזית הנוכחית משקפת מחד עדכון תחזית הצמיחה בשנת 2025 כלפי מטה ומאידך עדכון כלפי מעלה ביחס לשנת 2026, על בסיס ההערכה לדחיית התאוששות המשק מהמחצית השנייה של שנת 2025 לשנת 2026. כמו-כן, התחזית הנוכחית משקפת העלאה קלה בתוואי האינפלציה בהשוואה לתחזית הקודמת, על בסיס המדדים שפורסמו בין שתי התחזיות. יצוין כי לאחר פרסום התחזית הנוכחית פורסם מדד המחירים לצרכן לחודש ספטמבר 2025 שירד ב-0.6%, ובהתאם האינפלציה בשנים-עשר החודשים האחרונים עומדת על 2.5%.

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

2024	7-9.2024	7-9.2025	1-9.2024	1-9.2025	
מדדי אג"ח ממשלתי					
2.7%	2.3%	1.4%	0.0%	4.5%	אג"ח ממשלתי כללי
2.3%	3.1%	1.8%	0.3%	3.8%	אג"ח ממשלתי צמוד
3.0%	1.8%	1.2%	(0.2%)	4.9%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
5.9%	2.5%	2.1%	3.6%	5.3%	תל בונד 60
6.1%	1.6%	1.1%	2.2%	4.2%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
28.6%	8.3%	7.5%	12.2%	31.9%	ת"א 125
23.3%	6.7%	8.2%	20.8%	13.7%	S&P 500

תקופת שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2025 התאפיינה בהמשך מגמת ההתאוששות בשוק ההון בישראל, שביצעו בלטו בהשוואה לשוקי הון מרכזיים בעולם, כאשר נרשם גידול משמעותי במדדי המניות המובילים וכן במדדי האג"ח הקונצרניים והממשלתיים בישראל, מול תוצאות מתונות יותר בשוקי ההון בעולם, ובכלל זה מדדי המניות המובילים בארה"ב. אחד הגורמים העיקריים שהשפיעו על שוק ההון המקומי היה המצב הגיאופוליטי באזור – השווקים המקומיים הגיבו באופן חיובי להפסקות הלחימה בעזה כתוצאה מהפסקות אש (בחודש ינואר 2025) ולציפיות לרגיעה בטחונית וכן למבצע "עם כלביא" שהתרחש בחודש יוני 2025, לצד החששות מהמתרחשות הגיאופוליטיות ששררה במהלך התקופה. כמו-כן, אי-יציבות במשק האמריקאי, בין היתר, כתוצאה מהשלכות מדיניות המכסים שנקטה על-ידי הממשל האמריקאי ומהעלייה בשיעורי האינפלציה בארה"ב לצד האטה כלכלית ועלייה באבטלה, השפיעו על שוקי ההון בעולם. לפרטים אודות השינויים במדדי מניות ואגרות חוב מובילים בתקופת הדוח ראה בטבלה לעיל.

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

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

להלן יסקרו בתמציתיות שינויי חקיקה עיקריים, וכן 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 נובמבר 2025 פרסמה רשות שוק ההון עדכון החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה – דיווחים נלווים מותאמים לתקן דיווח כספי בינלאומי 17 (IFRS), במסגרתו הותאמו דרישות הדיווח של חברות הביטוח במסגרת הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים שלהן לשינויים שחלו בעקבות יישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בדבר "חוזי ביטוח" ותקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 (IFRS) בדבר "מכשירים פיננסיים". בתיקון כאמור נכללו גם הוראות מעבר לתקופות דיווח רבעוניות של שנת 2025.

טיוטות

- בחודש נובמבר 2025 פרסמה רשות שוק ההון טיוטה לתיקון החוזר בעניין דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי. התיקון כולל, בין היתר, הוראות חדשות לדוחות השנתיים והרבעוניים שחברות הביטוח נדרשות למסור למבוטחי ביטוח חיים. לפי הטיוטה, יש להוסיף לדוחות אלו מידע על העלות השנתית הצפויה, וכן הודעת יידוע למבוטח לבדיקת התאמת סכומי הביטוח לצרכיו ולמצבו המשפחתי. הודעת יידוע זו רלוונטית גם לביטוח חיים אגב משכנתא, שם נדרשת בבדיקה האם סכום הביטוח תואם את סכום המשכנתא.

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

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

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

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

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

ליישום התקן, השפעה מהותית בעיקר בתחום ביטוח החיים והבריאות, שכן תחת IFRS 17, הכנסות מביטוח (במוצרי ביטוח חיים ובריאות) בכל תקופת דיווח מייצגות את השינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי המתייחסת לשירותים בגינם



החברה צופה לקבל תמורה והקצאה של פרמיות שמתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח חלף הכרה בהכנסות על בסיס הפרמיות שחויבו בתקופה (פרמיות ברוטו). הכנסות או הוצאות מימון מביטוח, הכלולות ברווח או הפסד מוצגות בנפרד מההכנסות מביטוח ומהוצאות שירותי ביטוח. ההפרדה משפרת את השקיפות לגבי מקורות הרווח של החברה.

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

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

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

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

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

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

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



4. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2024	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2025	
148,277	117,878	154,934	נכסים אחרים
2,794,730	2,761,852	3,078,642	השקעות פיננסיות ומזומנים
56,995	51,076	63,168	נכסי חוזי ביטוח
523,052	485,569	525,222	נכסי חוזי ביטוח משנה
3,523,054	3,416,375	3,821,966	סך כל הנכסים
1,026,795	1,011,545	1,160,007	הון עצמי
2,284,447	2,226,049	2,387,700	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,334	3,468	3,557	התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה
208,478	175,313	270,702	התחייבות אחרות
3,523,054	3,416,375	3,821,966	סך כל ההון וההתחייבויות

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

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

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

1-12.2024	7-9.2024	7-9.2025	1-9.2024	1-9.2025	
1,766,998	458,785	492,974	1,305,161	1,451,866	הכנסות משירותי ביטוח
(1,538,018)	(392,476)	(359,806)	(1,118,785)	(1,134,129)	הוצאות משירותי ביטוח
228,980	66,309	133,168	186,376	317,737	רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
(183,105)	(48,217)	(71,421)	(134,411)	(192,580)	הוצאות מביטוח משנה
117,628	29,419	7,547	80,050	70,252	הכנסות מביטוח משנה
(65,477)	(18,798)	(63,874)	(54,361)	(122,328)	הוצאות נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
163,503	47,511	69,294	132,015	195,409	רווח משירותי ביטוח
113,361	49,484	50,168	95,524	120,479	רווחים אחרים מהשקעות, נטו
(58,920)	(31,531)	(33,096)	(45,074)	(67,080)	הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
26,876	14,802	13,776	15,322	25,787	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
244,820	80,266	100,142	197,787	274,595	רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
(59,614)	(13,988)	(24,070)	(43,499)	(70,557)	הוצאות תפעוליות אחרות
909	(472)	454	758	(214)	הכנסות (הוצאות) מימון אחרות
(58,705)	(14,460)	(23,616)	(42,741)	(70,771)	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והוצאות מימון אחרות
186,115	65,806	76,526	155,046	203,824	רווח לפני מסים על הכנסה
(68,745)	(22,414)	(26,729)	(52,926)	(70,612)	מסים על הכנסה
117,370	43,392	49,797	102,120	133,212	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה



הון ודרישת הון

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

ההון החשבונאי ליום 30 בספטמבר 2024 כפי שדווח בעבר בהתאם להוראות תקן IFRS 4 הסתכם לכ- 977,995 אלפי ש"ח. השפעת המעבר לתקן IFRS 17 הגדיל את ההון בסכום של כ- 33,550 אלפי ש"ח. ולכן, יתרה ההון החשבונאי ליום 30 בספטמבר 2024 לפי תקן IFRS 17 הסתכם לכ- 1,011,545 אלפי ש"ח.

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

ההון של החברה ליום 30 בספטמבר 2025 הסתכם ב- 1,160,007 אלפי ש"ח, לעומת סך של כ- 1,026,795 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח כולל לתקופה סך של כ- 133,212 אלפי ש"ח.

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

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

בחודש יולי 2019, עברה החברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי). לפרטים בדבר האסדרה לעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II, ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון לשנת 2024.

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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2025	
1,039,246	1,155,611	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
930,077	831,410	הון נדרש לכושר פירעון
109,169	324,201	עודף
112%	139%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:
130%	130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
(169,854)	74,778	עודף (חוסר) ביחס ליעד

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 2024	30 ביוני 2025	
232,519	209,244	סף הון (MCR)
1,039,246	1,155,611	ההון עצמי לעניין סף ההון

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

החישוב שערכה החברה ליום 30 ביוני 2025 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 2024 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, לרבות ההון העצמי המוכר וההון הנדרש לכושר פירעון, הינו בגדר מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על תחזיות, הערכות ואומדנים לאירועים עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ואינם בשליטתה של החברה. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן התוצאות המוערכות, לרבות באופן מהותי מזה שנחזה כאמור, כתוצאה מכך שתחזיות, הערכות ואומדנים אלה, כולם או חלקם לא יתממשו או שיתממשו באופן שונה מכפי שנחזה. בהתייחס, בין היתר, להנחות אקטואריות (בכלל זה שיעורי תמותה, תחלואה, החלמה, ביטולים, הוצאות ושיעור רווח חיתומי), שיעורי ריבית חסרת סיכון, תשואות בשוק ההון, הכנסות עתידיות ונזק בתרחישי קטסטרופה. לפרטים נוספים אודות האומדנים והגורמים לסטיות באומדנים ראה דוח יחס כושר פירעון של החברה ליום 30 ביוני 2025.



5. תוצאות הפעילות:

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות ברוטו שגדלו בשיעור של כ- 1.9% לעומת היקף פרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך כל פרמיות ברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 1,507 מיליון ש"ח לעומת כ- 1,478 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי ביטוח רכב ונסיעות לחול.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 1,294 מיליון ש"ח לעומת סכום של 1,297 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2024.

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

1-9.2025	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	134,191	146,539	1,226,397	1,507,127
בשייר	107,107	91,252	1,095,351	1,293,710
שיעור מסה"כ ברוטו - %	8.9%	9.7%	81.4%	100.0%
שיעור משייר - %	8.3%	7.1%	84.7%	100.0%

1-9.2024	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	125,101	135,831	1,217,561	1,478,493
בשייר	99,406	132,689	1,064,898	1,296,993
שיעור מסה"כ ברוטו - %	8.5%	9.2%	82.4%	100.0%
שיעור משייר - %	7.7%	10.2%	82.1%	100.0%

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



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

1-12.2024	7-9.2024	7-9.2025	1-9.2024	1-9.2025	
(12,567)	(130)	6,156	4,301	6,319	רווח (הפסד) במגזר ביטוח רכב חובה
112,637	34,458	48,904	81,379	143,193	רווח במגזר ביטוח רכב רכוש
25,101	7,638	(6,112)	18,269	(10,996)	רווח (הפסד) במגזר ביטוח אחר ³
(14,390)	(4,468)	4,731	(16,797)	11,080	רווח (הפסד) במגזר ביטוח בריאות
30,050	9,736	960	23,474	7,558	רווח במגזר ביטוח חיים
45,284	18,572	21,887	44,420	46,670	אחר – רווח שלא נוקף למגזרים
186,115	65,806	76,526	155,046	203,824	רווח לפני מיסים על הכנסה
(68,745)	(22,414)	(26,729)	(52,926)	(70,612)	מיסים על ההכנסה
117,370	43,392	49,797	102,120	133,212	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה

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

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

א. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-133.2 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-102.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-203.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-155.0 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2024.

הרווח הכולל של החברה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2025 בכ-49.8 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-43.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. הרווח לפני מיסים ברבעון השלישי של שנת 2025 הסתכם בכ-76.5 מיליון ש"ח לעומת רווח לפני מיסים של כ-65.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

ב. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ-6.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-4.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. השיפור ברווח בתקופת הדוח נובעת בעיקר מעלייה בסך רווחים מהשקעות, ומעלייה ברווח משירותי ביטוח. רווח משירותי ביטוח מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ-15.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-4.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024, בעיקר מעלייה בהכנסות שירותי ביטוח. הפסדי ה"פול" ללא השפעת עקום הריבית הסתכמו בתקופת הדוח ב-5.1 מיליון ש"ח לעומת 11.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

ברבעון השלישי של שנת 2025 הסתכם רווח החברה מביטוח רכב חובה בכ-6.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-0.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר מהפסד לרווח ברבעון השלישי של שנת 2025 נובעת בעיקר משיפור ברווח משירותי ביטוח. ברבעון השלישי של שנת 2025 הסתכם רווח משירותי ביטוח מביטוח רכב חובה בכ-10.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-3.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-143.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-81.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. השיפור ברווח בתקופת הדוח נובע מעלייה של כ-70.3 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח, בעיקר מעלייה בהכנסות שירותי ביטוח. ה-Combined Ratio של רכב רכוש בתקופת הדוח עומד על 82% לעומת 89% בתקופה המקבילה של שנת 2024.

³ ביטוח כללי "אחר" כולל את יתר ענפי הביטוח הכללי, שאינם רכב חובה ורכב רכוש, והוא מורכב בעיקר מתוצאות קבוצות הביטוח דירות, עסקים ואחריות מקצועית

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

ברבעון השלישי של שנת 2025 הסתכם רווח החברה מביטוח רכב רכוש בכ-48.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-34.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. השיפור ברווח בתקופת הדוח נובע מעלייה של כ-20.4 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח, וזאת בעיקר מעלייה בהכנסות שירותי ביטוח. ה-Combined Ratio⁵ של רכב רכוש ברבעון השלישי של שנת 2025 עומד על 82% לעומת 88% בתקופה המקבילה של שנת 2024.

ד. הפסד החברה מביטוח אחר (כללי) הסתכם בתקופת הדוח בכ-11.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-18.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר להפסד בתקופת הדוח נובע מהפסד משירותי ביטוח בתקופת הדוח בכ-12.3 מיליון ש"ח לעומת רווח משירותי ביטוח בתקופה המקבילה בכ-17.9 מיליון ש"ח, וזאת כתוצאה מעלייה בהוצאות משירותי ביטוח וירידה בהכנסות מביטוח משנה בתקופת הדוח.

ברבעון השלישי של שנת 2025 הסתכם הפסד מביטוח אחר (כללי) בכ-6.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-7.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר להפסד ברבעון השלישי של שנת 2025 נובע מהפסד משירותי ביטוח בכ-6.2 מיליון ש"ח, לעומת רווח משירותי ביטוח בתקופה המקבילה בכ-5.3 מיליון ש"ח, וזאת כתוצאה מעלייה בהוצאות משירותי ביטוח וירידה בהכנסות מביטוח משנה בתקופת הדוח.

ה. רווח החברה מביטוחי בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ-11.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-16.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר לרווח בתקופת הדוח נובע מעלייה של כ-28.5 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח ועלייה של כ-2.3 מיליון ש"ח ברווח מהשקעות ומימון, נטו.

ברבעון השלישי של שנת 2025 הסתכם הרווח מביטוחי בריאות בכ-4.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-4.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. המעבר לרווח ברבעון השלישי של שנת 2025 נובע מעלייה של כ-11.5 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח.

ו. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בכ-7.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-23.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. הירידה ברווח בתקופת הדוח נובעת מירידה של 16.1 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח, בעיקר מעלייה בהוצאות משירותי ביטוח בתקופת הדוח.

ברבעון השלישי הסתכם הרווח מביטוח חיים בכ-1.0 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-9.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024. הירידה ברווח ברבעון השלישי של שנת 2025 נובעת מירידה של 5.9 מיליון ש"ח ברווח משירותי ביטוח, וגם מעלייה בהוצאות תפעוליות.

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



6. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 70.3 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 22.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 25.0 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 22.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 4.2 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 4.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2024.

כתוצאה מהנ"ל חלה עלייה ביתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 42.5 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2025, בכ- 137.4 מיליון ש"ח.

7. מקורות מימון:

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

8. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקה פנימית על דיווח כספי:

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

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



במסגרת עריכת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024. בקרות נוספות, לרבות כאלה המתייחסות לגילויים החדשים הנדרשים בדיווח הכספי, הוטמעו במסגרת עריכת הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2025. כמו כן, במהלך ההיערכות ליישום ההוראות החדשות ננקטו על ידי החברה אמצעי בקרה שנועדו להבטיח את הטמעתם הנאותה של הכללים החדשים. בכלל האמור, בוצעו ברבעונים הקודמים ריצות במקביל של המודולים הייעודיים שפותחו לטובת יישום ההוראות. החברה ניתחה את תוצאות הריצות במקביל, הפיקה לקחים וערכה תיקונים במידת הצורך. החברה ממשיכה בפיתוח הדיווחים והדוחות הנדרשים וממשיכה לטייב ולפתח את תהליכי החישוב, ובכלל זה את מפת הבקורות והסיכונים. 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
יו"ר הדירקטוריון

27 בנובמבר 2025

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.25 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

27 בנובמבר, 2025

הצהרה (certification)

אני, אושר גריי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.25 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

אושר גריי- סמנכ"ל כספים

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 בספטמבר 2025, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 בספטמבר 2025, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2025

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2025

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים:
4	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
6	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
7-8	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
9-73	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 2025 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 אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מביטוחים, 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

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

סומך חייקין
רואי חשבון

27 בנובמבר 2025

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על רווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

31 בדצמבר * 2024	30 בספטמבר		באור	
	* 2024	2025		
	(בלתי מבוקר)			
	אלפי ש"ח			
94,900	139,156	137,382		נכסים
2,699,830	2,622,696	2,941,260	א6	מזומנים ושווי מזומנים אחרים
65,421	67,573	70,079		השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
56,995	51,076	63,168		חייבים ויתרות חובה
523,052	485,569	525,222		נכסי חוזי ביטוח
41,770	13,373	37,648		נכסי חוזי ביטוח משנה
41,086	36,932	47,207		רכוש קבוע
3,523,054	3,416,375	3,821,966		נכסים בלתי מוחשיים
				סה"כ נכסים
152,311	129,554	190,459		התחייבויות
9,107	3,765	16,427		זכאים ויתרות זכות
2,284,447	2,226,049	2,387,700		התחייבויות בגין מסים שוטפים
3,334	3,468	3,557		התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,788	2,098	3,957		התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה
43,272	39,896	59,859		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
2,496,259	2,404,830	2,661,959		התחייבויות בגין מסים נדחים
				סה"כ התחייבויות
			5	הון
6	6	6		הון מניות
250,601	250,601	250,601		פרמיה על מניות
15,708	15,708	15,708		קרנות הון
760,480	745,230	893,692		עודפים
1,026,795	1,011,545	1,160,007		סך הכל הון
3,523,054	3,416,375	3,821,966		סך הכל התחייבויות והון

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

אושר גריי
Usher Gray
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

רוברטו נארד
Roberto Nard
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 27 בנובמבר 2025

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על רווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר * 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	* 2024	2025	* 2024	2025		
		בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
1,766,998	458,785	492,974	1,305,161	1,451,866	הכנסות משירותי ביטוח הוצאות משירותי ביטוח רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים	
1,538,018	392,476	359,806	1,118,785	1,134,129		
228,980	66,309	133,168	186,376	317,737		
183,105	48,217	71,421	134,411	192,580	הוצאות מביטוח משנה הכנסות מביטוח משנה הוצאות נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים	
117,628	29,419	7,547	80,050	70,252		
65,477	18,798	63,874	54,361	122,328		
163,503	47,511	69,294	132,015	195,409	7	רווח משירותי ביטוח
						רווחים מהשקעות אחרות, נטו: רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
113,361	49,484	50,168	95,524	120,479		
113,361	49,484	50,168	95,524	120,479		
(58,920)	(31,531)	(33,096)	(45,074)	(67,080)	8	רווח (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה רווח מהשקעות ומימון, נטו
26,876	14,802	13,776	15,322	25,787		
81,317	32,755	30,848	65,772	79,186		
244,820	80,266	100,142	197,787	274,595		רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
59,614	13,988	24,070	43,499	70,557		הוצאות תפעוליות אחרות הוצאות (הכנסות) מימון אחרות סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והוצאות (הכנסות) מימון אחרות רווח לפני מיסים על הכנסה
(909)	472	(454)	(758)	214		
58,705	14,460	23,616	42,741	70,771		
186,115	65,806	76,526	155,046	203,824		
(68,745)	(22,414)	(26,729)	(52,926)	(70,612)		מיסים על הכנסה רווח לתקופה
117,370	43,392	49,797	102,120	133,212		
20.5	7.6	8.7	17.8	23.2		רווח למניה (בש"ח)
5,730	5,730	5,730	5,730	5,730		רווח למניה מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סה"כ הון	עודפים	קרנות אחרות	פרמיה על מניות	הון מניות	
אלפי ש"ח					
1,026,795	760,480	15,708	250,601	6	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025
133,212	133,212	-	-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2025 (בלתי מבוקר)
1,160,007	893,692	15,708	250,601	6	סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר)
					יתרה ליום 30 בספטמבר 2025 (בלתי מבוקר)
866,204	599,889	15,708	250,601	6	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024
43,221	43,221	-	-	-	(בלתי מבוקר)
909,425	643,110	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2024 (מבוקר)
102,120	102,120	-	-	-	השפעת היישום לראשונה של תקני IFRS 9, 17 * יתרה ליום 1 בינואר 2024 (בלתי מבוקר) לאחר היישום לראשונה * סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר) * יתרה ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) *
1,011,545	745,230	15,708	250,601	6	
1,110,210	843,895	15,708	250,601	6	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025
49,797	49,797	-	-	-	יתרה ליום 1 ביולי 2025 (בלתי מבוקר)
1,160,007	893,692	15,708	250,601	6	סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר)
					יתרה ליום 30 בספטמבר 2025 (בלתי מבוקר)
937,632	671,317	15,708	250,601	6	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024
30,521	30,521	-	-	-	(בלתי מבוקר)
968,153	701,838	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2024 (מבוקר)
43,392	43,392	-	-	-	השפעת היישום לראשונה של תקני IFRS 9, 17 * יתרה ליום 1 ביולי 2024 (בלתי מבוקר) לאחר היישום לראשונה * סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר) * יתרה ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר) *
1,011,545	745,230	15,708	250,601	6	
866,204	599,889	15,708	250,601	6	לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
43,221	43,221	-	-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2024 (מבוקר)
909,425	643,110	15,708	250,601	6	השפעת היישום לראשונה של תקני IFRS 9, 17 * יתרה ליום 1 בינואר 2024 (בלתי מבוקר) לאחר היישום לראשונה * סך הכל הרווח לתקופה (בלתי מבוקר) * יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (בלתי מבוקר) *
117,370	117,370	-	-	-	
1,026,795	760,480	15,708	250,601	6	

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר		לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר		
	* 2024	2025	* 2024	2025	
					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת **
					מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת (נספח א')
(77,665)	(6,709)	19,638	(42,725)	76,501	ריבית ששולמה
(62)	(12)	(131)	(57)	(413)	ריבית שהתקבלה
39,145	10,276	16,679	29,213	40,851	מסי הכנסה ששולמו
(36,071)	(10,810)	(12,899)	(28,833)	(51,435)	מסי הכנסה שהתקבלו
65,315	-	-	65,315	4,814	
(9,338)	(7,255)	23,287	22,913	70,318	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(4,747)	(717)	(2,376)	(2,656)	(4,556)	השקעה ברכוש קבוע
(28,467)	(7,194)	(5,876)	(19,885)	(20,399)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(33,214)	(7,911)	(8,252)	(22,541)	(24,955)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(5,727)	(1,436)	(1,397)	(4,285)	(4,168)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
(5,727)	(1,436)	(1,397)	(4,285)	(4,168)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(436)	501	(286)	(546)	1,287	השפעת תנודות בשער הליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(48,715)	(16,101)	13,352	(4,459)	42,482	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
143,615	155,257	124,030	143,615	94,900	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
94,900	139,156	137,382	139,156	137,382	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

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

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר * 2024	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב- 30 בספטמבר		לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ב- 30 בספטמבר		
	* 2024	2025	* 2024	2025	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
117,370	43,392	49,797	102,120	133,212	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח לתקופה
436	(501)	286	546	(1,287)	התאמות לסעיפי רווח והפסד: השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווה מזומנים
(86,670)	(43,543)	(32,167)	(70,543)	(67,355)	השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן
10,589	2,688	3,256	7,906	8,678	פחת והפחתות: רכוש קבוע
17,004	4,305	4,794	12,576	14,278	נכסים בלתי מוחשיים
68,744	22,414	26,729	52,926	70,612	הוצאות מיסים על הכנסה
290,411	99,008	11,697	237,932	97,080	שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות: שינוי בנכסים והתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(54,234)	(19,532)	15,342	(16,617)	(1,947)	שינוי בנכסים והתחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה
(7,995)	(7,441)	2,650	(10,147)	(4,658)	חייבים ויתרות חובה
(19,729)	(3,333)	8,969	(15,075)	42,231	זכאים ויתרות זכות
958	-	-	(732)	169	התחייבות בשל הטבות לעובדים, נטו
(375,466)	(93,902)	(55,167)	(314,461)	(174,074)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
(155,952)	(39,837)	(13,611)	(115,689)	(16,273)	
62	12	131	57	413	מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור: ריבית ששולמה
(39,145)	(10,276)	(16,679)	(29,213)	(40,851)	ריבית שהתקבלה
(77,665)	(6,709)	19,638	(42,725)	76,501	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 - כללי:

(א) היישות המדווחת:

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

בעלת השליטה הסופית בחברה הינה חברת American International Group, Inc (להלן "קונצרן AIG העולמי" או "AIG"). קונצרן AIG העולמי הינו קונצרן ביטוח ופיננסים בינלאומי מוביל. בעלת המניות היחידה בחברה הינה AIG Holdings Europe Limited ("AHEL") המחזיקה בכל הון המניות המונפק של החברה. AHEL הינה חברת בקונצרן AIG העולמי. כתובת משרדה הרשום של החברה הינה רחוב הסיבים 25 פתח תקווה.

(ב) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

מלחמת "חרבות ברזל" החלה ביום 7 באוקטובר 2023 כתוצאה ממתקפת הפתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור ("אירוע מלחמה"). אין השפעה מהותית על תוצאות החברה בתקופת הדוח מאירוע המלחמה. לפרטים נוספים אודות השפעות אירוע המלחמה בשנת 2024 והיערכות החברה לגביו ראו סעיף 1 (ג) בדוח הכספי לשנת 2024. בחודש אוקטובר 2025 נכנסה לתוקף הפסקת אש ביוזמת ארה"ב.

מבצע "עם כלביא"

ביום 12 ביוני 2025 החל מבצע "עם כלביא" במתקפת פתע ביוזמת ישראל על איראן, והתרחש במשך שנים-עשר ימים רצופים, והסתיים בהפסקת אש ביום 24 ביוני 2025. בישראל הוכרז מצב מיוחד בעורף. בתגובה לפעולות הצבאיות של ישראל שיגרה איראן טילים וכתב"מים כנגד מטרות ישראליות, ובכלל זה תשתיות ומבנים אזרחיים. כתוצאה מהתקיפות נגרם נזק בנפש (עשרות הרוגים ומאות פצועים וכן עשרות אלפי אזרחים שפוגו מבתיהם) וכן נזק כבד לרכוש.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

א) מסגרת הדיווח הכספי

תמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2025 ולתקופות של 9 ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "הדוחות כספיים ביניים") ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הממונה") בהתאם לחוק פיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981. הדוחות הכספיים ביניים אינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותם ביחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים").

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

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

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

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

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

בהתאם לכך, החל מיום 1 באפריל 2025 החברה מיישמת את IFRS 17 ואת IFRS 9 לראשונה בדוחות הכספיים וכפועל יוצא חזרה ליישם את תקני ה-IFRS באופן מלא, למידע נוסף ראו באור 2'.

המדיניות החשבונאית שיושמה על ידי החברה בדוחות הכספיים ביניים יושמה באופן עקבי בכל התקופות המוצגות למעט אם נאמר אחרת. הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 27 בנובמבר 2025.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לאמור לעיל, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחת הנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

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

- הפעלת שיקול דעת בניתוח סיווג חוזי ביטוח וביטוח משנה לצורך קביעה האם מדובר בחוזי ביטוח, חוזי השקעה או חוזים שבתחולת תקני דיווח כספי אחרים, בהתאם להגדרות של IFRS 17.
- שימוש באומדנים ובשיקול דעת משמעותי לקביעת הנחות אקטואריות, ובכללן: ביטולים, תמותה, אריכות ימים, תחלואה והוצאות, לצורך מדידת התחייבויות חוזי ביטוח.
- קביעת יחידות הכיסוי (Coverage Units) נעשית לפי אומדן של היקף הכיסוי הניתן על ידי קבוצת חוזים, תוך התחשבות בכמות ההטבות הצפויה ובמשך תקופת הכיסוי – תחום הדורש שיקול דעת מהותי.
- בקביעת שיעורי ההיוון והנחות התשואה עבור תזרימי המזומנים לקיום חוזה של חוזי הביטוח, החברה עושה שימוש בגישת "מלמטה למעלה" (Bottom-up) המשלבת את עקום הריבית חסרת הסיכון ופרמיית אי-הנזילות, תוך שימוש במתודולוגיה שנקבעה על ידי הממונה.
- בקביעת רכיב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (Risk Adjustment), החברה נדרשת להפעיל שיקול דעת מהותי, לרבות בהערכת ההטבה בגין פיזור (Diversification) קביעת רמת הביטחון (Confidence Level) המתאימה ואופן ביצוע ההקצאה בין התיקים והקבוצות של חוזי הביטוח.
- ההערכה האם חוזה או קבוצת חוזים היא מכבידה (Onerous) מבוססת על ציפיות במועד ההכרה לראשונה, תוך חישוב תזרימי מזומנים צפויים על בסיס הסתברויות ו/או התבססות על אינדיקטורים שקבעה החברה המצביעים על קיומו של חוזה מכביד. החברה מפעילה שיקול דעת בקביעה מהי רמת הפירוט שבה קיים מידע סביר וניתן לביסוס לקבלת החלטה זו.
- ביחס לחוזי ביטוח במגזרי החיים והבריאות שהונפקו בתקופות שקדמו למועד המעבר של IFRS 17, החברה קבעה כי יישום גישת הלמפרע המלא אינו מעשי, בשל מגבלות מידע ועלויות בלתי סבירות – והחילה את גישות המעבר החלופיות המותרות לפי IFRS 17 – להרחבה, ראו באור ד' להלן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית

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

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

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

1. תחולת IFRS 17

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

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

החברה קובעת אם חוזה ביטוח מכיל סיכון ביטוח משמעותי באמצעות הערכה האם האירוע המבוטח עשוי לגרום לחברה לשלם לבעל הפוליסה סכומים נוספים שהם משמעותיים בתרחיש בודד בעל מהות מסחרית כלשהו גם אם התרחשות האירוע המבוטח מאוד לא סבירה, או גם אם הערך הנוכחי החזוי של תזרימי המזומנים התלויים הוא חלק יחסי קטן מהערך הנוכחי החזוי של יתרת תזרימי המזומנים מחוזה הביטוח. בביצוע הערכה זו, החברה מביאה בחשבון את כל הזכויות והמחויבויות הממשיות שלה, בין אם הן נובעות מחוזה, חוק או תקנה. החברה לא מנפיקה חוזי ביטוח משנה וכן היא לא מנפיקה חוזי השקעה עם מאפייני השתתפות לפי שיקול דעת.

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

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

IFRS 17 קובע כי רכיב השקעה ורכיב שירות יופרדו מחוזה הביטוח רק אם הם מובחנים. נגזר משובץ יופרד רק אם הוא עומד בקריטריונים שנקבעו ב-IFRS 9. ככל ורכיבים אלו הופרדו מחוזה הביטוח הם יטופלו בתחולת התקן הרלוונטי. החברה לא זיהתה רכיבים כאמור שנדרשת הפרדתם מחוזי הביטוח שלה ובהתאם היא לא צופה להפריד מחוזי הביטוח רכיבים שיטופלו בתחולת תקן אחר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

(ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

2. רמת הקיבוץ

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

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

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

לאחר זיהוי תיק, החברה מפצלת אותו לכל הפחות לקבוצות של חוזים שהונפקו תוך תקופה שנתי (לפי שנה קלנדרית) ולקבוצות הריווחיות הבאות על בסיס הרווחיות הצפויה בעת ההכרה לראשונה:

- קבוצה של חוזים שהם מכבידים בעת ההכרה לראשונה;
- קבוצה של חוזים שבעת ההכרה לראשונה לא קיימת אפשרות משמעותית שיהפכו למכבידים לאחר מכן - בשלב זה, החברה לא זיהתה חוזים שמשויכים לקבוצה זו; וכן
- קבוצה של יתרת החוזים בתיק.

חווה ביטוח נחשב כמכביד אם, במועד ההכרה לראשונה, תזרימי המזומנים החזויים לקיום חווה שנקבעו על בסיס משוקלל-הסתברויות מהווים תזרים מזומנים שלילי. הערכת החברה האם חוזים הם מכבידים מתבססת על מידע סביר וניתן לביסוס. בהתאם לתקן, עבור חוזי ביטוח אשר לגביהם החברה מיישמת את מודל ה-PAA, החברה תניח שאין חוזים בתיק שהם מכבידים במועד ההכרה לראשונה, אלא אם ישנן עובדות ונסיבות שמצביעות אחרת. IFRS 17 קובע כי חוזים שהונפקו בפער של יותר משנה אחת לא יכללו באותה קבוצה כך שכל שנת חיתום משויכת לקבוצה נפרדת של חוזי ביטוח. כמו כן, חוזי ביטוח הנמדדים ב-IFRS 17 במודלי מדידה שונים (מודל המדידה הכללי, גישת העמלה המשתנה וגישת הקצאת הפרמיה) לא יכללו באותה קבוצה של חוזי ביטוח.

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

IFRS 17 מאפשר לכלול חוזים באותה קבוצה אם הם ישייכו 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

2. רמת הקיבוץ (המשך):

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

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

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

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

החברה קובעת את רמת הקיבוץ של חוזי ביטוח משנה מוחזקים באמצעות חלוקה לתיקים המבוססים על קווי המוצר העיקריים שלה, בדומה ככל האפשר לרמת הקיבוץ של חוזי הביטוח המונפקים על ידה. חלק מחוזי ביטוח המשנה שנרכשו מספקים כיסוי לחוזי ביטוח בסיס הכלולים בקבוצות חוזי ביטוח שונות. עם זאת, הצורה המשפטית של חוזים אלו, כחווה אחד, משקפת את מהות הזכויות והמחויבויות החוזיות של החברה, בהתחשב בכך שהכיסויים השונים בחווה פוקעים יחד ואינם נמכרים בנפרד. כתוצאה מכך, חווה ביטוח המשנה שנרכש אינו מופרד למרכיבי ביטוח נפרדים המתייחסים לקבוצות בסיסיות שונות. תיקי חווה ביטוח המשנה מפוצלים לאחר מכן לקבוצות של חוזים שהונפקו תוך תקופה שנתית (לפי שנה קלנדרית) ולקבוצות רווחיות, תוך הבחנה בין קבוצה של חוזים שהם בעלות נטו או רווח נטו בעת ההכרה לראשונה.

4. הכרה לראשונה

החברה מכירה בקבוצת חוזי ביטוח שהיא מנפיקה מהמועד המוקדם מבין:

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

קבוצת חוזי ביטוח משנה מוחזקים תוכר במועדים הבאים:

- חוזי ביטוח משנה בהם התקשרה החברה אשר מספקים כיסוי יחסי: כמאוחר מבין תחילת תקופת הכיסוי של הקבוצה של חוזי ביטוח המשנה המוחזקים לבין המועד שבו חווה ביטוח בסיס כלשהו מוכר לראשונה;
- חוזי ביטוח משנה אחרים בהם התקשרה החברה" תחילת תקופת הכיסוי של הקבוצה של חוזי ביטוח המשנה המוחזקים. עם זאת, אם החברה מכירה בקבוצת חוזים מכבידים של

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

4. הכרה לראשונה (המשך):

- חוזי ביטוח בסיס במועד מוקדם יותר, ומועד ההתקשרות בחוזה ביטוח המשנה הרלוונטי נעשה לפני אותו מועד מוקדם, אזי קבוצת חוזי ביטוח משנה מוכרת באותו מועד מוקדם; וכן
- חוזי ביטוח משנה שנרכשו על ידי החברה: מועד הרכישה.

5. גבולות החוזה

החברה כוללת מדידת קבוצת חוזי ביטוח וחוזי ביטוח משנה את כל תזרימי המזומנים העתידיים הנכללים בתוך גבולות החוזה. עבור חוזי ביטוח מונפקים, 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. היכולת 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.

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

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

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

להלן התייחסות פרטנית לסוגיות ספציפיות הנוגעות לנושא גבולות החוזה:

בהתייחס לפוליסות ביטוח בריאות פרט שהונפקו משנת 2016 ואילך בהתאם לעמדת הממונה כפי שהובעה במסגרת חוזר הסוגיות, על אף שמדובר בפוליסה שמתחדשת כל שנתיים, במועד החידוש הקבוע לא ניתן לומר כי קיימת יכולת מעשית להעריך

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

5. גבולות החוזה (המשך):

מחדש את הסיכונים של התיק ובהתאמה לקבוע מחיר חדש המשקף באופן מלא את אותם סיכונים. בהתאם לכך, התקופות שלאחר מועד החידוש הקבוע יכללו בגבולות החוזה.

ייחוס הוצאות

בהתאם להוראות IFRS 17, החברה מייחסת במסגרת גבולות חוזה הביטוח, תזרימי מזומנים הניתנים לייחוס במישרין לחוזה הביטוח לרבות תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח. במסגרת זאת, החברה לא מייחסת לחוזה הביטוח עלויות פיתוח מוצר, עלויות מיתוג (branding) כלל חברה ועלויות הכשרת עובדים.

חוזי ביטוח משנה מוחזקים

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

הקצאת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח לחידושים עתידיים

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

6. מדידה

IFRS 17 מספק שלוש שיטות מדידה לחוזי ביטוח:

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

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

מודל המדידה הכללי (מודל ה-GMM)

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

מדידה במועד ההכרה לראשונה

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

תזרימי מזומנים לקיום חוזה (להלן: "FCF")

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

החברה אומדת את תזרימי המזומנים העתידיים שבתוך גבולות החוזה על ידי התחשבות

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

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

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

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

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

מרווח שירות חוזי (CSM)

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

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

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

אם במועד ההכרה לראשונה, הסכום הכולל של רכיבים אלו הוא תזרים מזומנים נטו נכנס, הקבוצה של חוזי הביטוח אינה מהווה קבוצה מכבידה, ומוכר מרווח שירות חוזי הנמדד כסכום

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

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

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח (רלוונטי גם לחוזי PAA)

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

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

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

בסוף כל תקופת דיווח, החברה בוחנת את ברות ההשבה של נכס בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח אם העובדות והנסיבות מצביעות שיתכן שנפגם ערכו. בבדיקת ירידת ערך, הערך הספרים של הנכס משווה לתזרימי המזומנים נטו הצפוי עבור קבוצת חוזי הביטוח הרלוונטית. בנוסף, אם חלק מהנכס עבור תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח הוקצה לחידושים עתידיים של קבוצת החוזים הרלוונטית, הערך בספרים של הנכס משווה לתזרימי המזומנים נטו הצפוי עבור אותם חידושים צפויים. אם במסגרת הבדיקה מזוהה הפסד מירידת ערך, הערך בספרים של הנכס מותאם כנגד הכרה בהפסד מירידת ערך במסגרת רווח או הפסד. אם במועד עוקב כלשהו התנאים לירידת הערך אינם קיימים עוד או שחל בהם שיפור, מוכר רווח במסגרת רווח או הפסד, בגין ביטול מלא או חלקי של ההפרשה לירידת ערך של הנכס. הפסדים (ביטול הפסדים) מירידת ערך מוכרים במסגרת הוצאות משירותי ביטוח.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

ריבית היוון לצורכי התקן (רלוונטי גם לחוזי PAA)

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

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

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

ליום 30 בספטמבר 2025

משך חיי התיק				
15 שנים	10 שנים	5 שנים	3 שנים	שנה אחת
2.3%	2.2%	2.2%	2.2%	2.3%
2.2%	2.1%	2.1%	2.1%	2.2%

רכב חובה וחבויות (משקולת של 80%)
שאר התיקים (משקולת של 50%)

ליום 30 בספטמבר 2024

משך חיי התיק				
15 שנים	10 שנים	5 שנים	3 שנים	שנה אחת
2.8%	2.7%	2.4%	2.2%	1.8%
2.6%	2.5%	2.2%	2.0%	1.6%

רכב חובה וחבויות (משקולת של 80%)
שאר התיקים (משקולת של 50%)

ליום 31 בדצמבר 2024

משך חיי התיק				
15 שנים	10 שנים	5 שנים	3 שנים	שנה אחת
2.3%	2.3%	2.2%	2.1%	2.0%
2.2%	2.2%	2.0%	2.0%	1.9%

רכב חובה וחבויות (משקולת של 80%)
שאר התיקים (משקולת של 50%)

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

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

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

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

מדידה עוקבת

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

- ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי כוללת את תזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לשירות עתידי שהוקצו לקבוצה באותו מועד ואת יתרת מרווח השירות החוזי באותו מועד.
- ההתחייבות עבור תביעות שהתהוו כוללת את תזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לשירות עבר, לרבות תזרימי מזומנים המיוחסים לתביעות ידועות שטרם שולמו (תביעות בתשלום), תביעות שדווחו אך טרם שולמו (IBNER) ותביעות שהתהוו בגין אירועים שהתרחשו אך שטרם דווחו (IBNR).

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

עבור קבוצת חוזי ביטוח, הערך בספרים של מרווח השירות החוזי (CSM) של קבוצה של חוזי ביטוח בסוף תקופת הדיווח שווה לערך בספרים בתחילת תקופת הדיווח, מותאם בגין הבאים:

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

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

השינויים בתזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לשירות עתידי המתאמים את מרווח השירות החוזי כוללים את הבאים:

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

גישת הקצאת הפרמיה (מודל ה-PAA)

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

הכרה לראשונה

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

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

מדידה בהכרה לראשונה

במועד ההכרה לראשונה, ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי נמדדת כסכום הפרמיות שהתקבלו, בניכוי תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח כלשהם, בתוספת או בניכוי סכום כלשהו הנובע מהגריעה באותו מועד של נכס תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח וכן בתוספת או בניכוי נכס או התחייבות אחרים כלשהם שהוכרו קודם לכן בגין תזרימי מזומנים המתייחסים לקבוצה של חוזים.

לגבי קבוצות של חוזי ביטוח עם תקופת כיסוי של עד שנה, החברה בחרה להכיר את תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח שהתהוו כהתאמה להתחייבות בגין יתרת הכיסוי ולא כהוצאה מיידית. ככל וקיים רכיב מימון משמעותי לחוזי ביטוח בקבוצה, החברה מתאימה את ערך הזמן של הכסף ואת השפעת הסיכון הפיננסי בהתאם לעקום הריבית למועד ההכרה לראשונה שמחושב בהתאם לאמור לעיל.

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

מדידה עוקבת

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

- בתוספת הפרמיות שהתקבלו בתקופה;
- בניכוי תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח שהתהוו בתקופה;
- בתוספת סכומים כלשהם המתייחסים להפחתת תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח שהוכרו כהוצאה בתקופת הדיווח;

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

- בתוספת, ככל שרלוונטי, תיאום כלשהו לרכיב מימון;
- בניכוי הסכום שהוכר כהכנסות ביטוח בגין שירותים שסופקו בתקופה; וכן,
- בניכוי, ככל שרלוונטי, רכיב השקעה כלשהו ששולם או שהועבר להתחייבות עבור תביעות שהתהוו.

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

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

חוזי ביטוח משנה מוחזקים

מודל המדידה הכללי (מודל ה-GMM)

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

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

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

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

במועד ההכרה לראשונה, מרווח השירות החוזי של קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים משקף עלות נטו (נכס) או רווח נטו (התחייבות) ברכישת ביטוח המשנה. מרווח השירות החוזי

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

6. מדידה (המשך):

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

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

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

גישת הקצאת פרמיה

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

חוזי ביטוח בסיס מכבידים

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

7. הצגה

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

תוצאות שירותי ביטוח

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

הכנסות משירותי ביטוח במודל GMM מחושבות על בסיס הקיטון בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי בגין השירותים שסופקו בתקופה בתוספת הקצאה של סכום הפרמיות

המתייחס להשבת תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח לתקופות הדיווח. החברה תבצע הקצאה זו בהתאם ליחידות הכיסוי המשמשות לשחרור ה-CSM. במודל ה-PAA, הכנסות משירותי ביטוח מוכרות על פני תקופת הכיסוי על בסיס חלוף הזמן.

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

הכנסות מימון או הוצאות מימון מביטוח

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

התקן קובע כי על החברה לבצע בחירת מדיניות חשבונאית בין:

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

בחירה זו נעשית ברמת תיק חוזי ביטוח.

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

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

הכנסה נטו או הוצאה מחוזי ביטוח משנה מוחזקים

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

8. תיקון וגריעה של חוזי ביטוח

תיקון חוזה ביטוח

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

גריעה של חוזה ביטוח

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

9. תקן דיווח כספי בינלאומי 9, מכשירים פיננסיים

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

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

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

סיווג ומדידה של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

הכרה ומדידה לראשונה של נכסים פיננסיים

החברה מכירה לראשונה במכשירי חוב שהונפקו במועד היווצרותם. יתר הנכסים הפיננסיים מוכרים לראשונה במועד בו החברה הופכת לצד לתנאים החוזיים של המכשיר. נכס פיננסי נמדד לראשונה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה שניתן לייחס במישרין לרכישה או להנפקה של הנכס הפיננסי.

גריעת נכסים פיננסיים

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

נכסים פיננסיים - סיווג נכסים פיננסיים לקבוצות והטיפול החשבונאי בכל קבוצה

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

נכסים פיננסיים לא מסווגים מחדש בתקופות עוקבות אלא אם, ורק כאשר, החברה משנה את המודל העסקי שלה לניהול נכסי חוב פיננסיים, ובמקרה כאמור נכסי החוב הפיננסיים המושפעים מסווגים מחדש בתחילת תקופת הדיווח העוקבת לשינוי במודל העסקי.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

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

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

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

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

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

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

יתרות מזומנים ושווי מזומנים וחיובים אחרים (אשר במהותם אינם מהווים נכסי השקעה) ואשר אינם עומדים כנגד ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח מוחזקים במסגרת מודל עסקי שמטרתו גביית תזרימי המזומנים החוזיים. תזרימי המזומנים החוזיים בגין נכסים פיננסיים אלו, כוללים אך ורק תשלומי קרן וריבית אשר משקפת תמורה עבור ערך הזמן של הכסף וסיכון האשראי. בהתאם לכך, נכסים פיננסיים אלו נמדדים בעלות מופחתת.

נכסים פיננסיים - מדידה עוקבת ורווחים והפסדים

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

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

ירידת ערך

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

התחייבויות פיננסיות

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ג) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

10. תקני חשבונאות חדשים שטרם אומצו

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

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

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

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

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

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

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

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

הדוחות הכספיים ביניים של החברה ליום 30 בספטמבר 2025 ולתקופות של 9 ו-3 חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "דוחות הביניים") נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 – "דיווח כספי ביניים" (להלן: "IAS 34") ובמסגרת עריכתם יושם גם IFRS 1.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

כפי שיושמה במסגרת דוחות ביניים אלה, הינה אותה מדיניות חשבונאית שיושמה במסגרת דוחותיה הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2024.

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

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

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

1. עיקרי השינויים הנובעים מיישום IFRS 17:

הכרה, מדידה והצגה של חוזי ביטוח

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

תחת IFRS 17, הכנסות מביטוח (במוצרי ביטוח חיים ובריאות לזמן ארוך) בכל תקופת דיווח מייצגות את השינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי המתייחסת לשירותים בגינם החברה צופה לקבל תמורה והקצאה של פרמיות שמתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח חלף הכרה בהכנסות על בסיס הפרמיות שחויבו בתקופה (פרמיות ברוטו). בנוסף, רכיבי השקעה אינם נכללים עוד בהכנסות מביטוח ובהוצאות משירותי ביטוח. רכיבים אלה מייצגים סכומים שהמבוטח יקבל חזרה בכל מקרה גם אם לא התרחש אירוע מבוטח ומהווים מעין פיקדון שהופקד על יד המבוטח. לפיכך, סכום זה לא מהווה חלק מהתמורה שקיבלה החברה בגין השירות והחזר שלו אינו מהווה חלק מההוצאות של החברה.

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

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

למדיניות החשבונאית של החברה בקשר עם חוזי ביטוח וחוזי ביטוח משנה תחת IFRS 17, ראו באור ג'2 לעיל.

הוראות מעבר:

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

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

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

- גישת היישום למפרע המותאם (MRA) - לצורך השגת התוצאה הקרובה ביותר האפשרית ליישום למפרע מלא תוך יישום הקלות מסוימות המפורטות בתקן העושות שימוש במידע סביר וניתן לביסוס, שניתן להשגה ללא עלות או מאמץ מופרזים; או
- גישת השווי ההוגן (FVA) - בגישה זו החברה קובעת את מרווח השירות החוזי או את רכיב ההפסד של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי במועד המעבר כהפרש בין השווי ההוגן של קבוצה של חוזי ביטוח באותו מועד לבין תזרימי המזומנים לקיום חוזה הנמדדים באותו מועד.

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

גישת היישום למפרע המלא:

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

גישת השווי ההוגן (FVA):

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

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

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

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

להלן עיקרי ההנחות העומדות בבסיס הערכת השווי ההוגן:

- כעיקרון, הערכת השווי בגישת AV קובעת את השווי ההוגן של קבוצות חוזי הביטוח באמצעות קביעת הפיצוי הנדרש, בראיית משתתף שוק, בגין נטילת תיקים כאמור.
- הפיצוי האמור, נדרש בגין העובדה, שמשתתף השוק נדרש לרתק הון, בגין דרישות כושר פירעון כלכלי, וזאת בנוסף לסכומים הבסיסיים המוחזקים במטרה לשלם את תוחלת תזרימי המזומנים לכיסוי התחייבויות הביטוח;
- הערכת השווי מניחה כי סכומי הנכסים שיוחזקו על ידי משתתף השוק כנגד התחייבויות הביטוח וכנגד כריות ההון הנוספות הנדרשות מכוח הוראות משטר כושר הפירעון הכלכלי, יושקעו עד לחלוקתם כדיבידנד, בריבית חסרי סיכון;
- בהתאמה להוראות הממונה, הערכת השווי מניחה כי כריות ההון שיוחזקו כנגד התחייבויות הביטוח בכל קבוצה הינן בשיעור של 121% מדרישות ההון המינימליות (SCR), בשנה העוקבת למועד המעבר, אשר יעלו ל-135% בסוף שנת 2032 (בה מסתיימות הוראות הפריסה של משטר כושר הפירעון הכלכלי);
- הערכת השווי מניחה כי שיעור של 40% מדרישות ההון יועמד באמצעות גיוס מכשירי הון רובד 2;
- הערכת השווי התבססה, כעיקרון, על תחזיות תזרימי המזומנים, לרבות תחזית ההוצאות, שמשמשות את החברה לצרכי משטר כושר הפירעון שלה, וזאת בהתאמה להנחות הממונה ולהנחה לפיה תחזיות כאמור הינן תואמות לראייה של משתתף שוק;
- היקף ההון שנדרש לרתק עבור התיק מושפע, בין היתר, מרמת הפיזור. בהתאמה להוראות הממונה, הערכת השווי מתבססת כנקודת מוצא על רמת הפיזור הקיימת בתיקי החברה למועד המעבר בפועל, מתוך הנחה שזוהי רמת הפיזור התואמת גם לראיית משתתף שוק. לצורך אמידת תחזית דרישות ההון המיוחסות לתיקים המוערכים, הערכת השווי מניחה כי ישווקו על ידי משתתף השוק מוצרי ביטוח חדשים, בהיקף ומסוג דומה למוצרי הביטוח ששווקו על ידי החברה בפועל בשנת 2023, אשר ישפיעו על תחזית אפקט הפיזור העתידי. אפקט הפיזור המתקבל כאמור, הוקצה באופן אחיד לדרישות ההון של תיקי הביטוח המוערכים;
- הערכת השווי מניחה כי משתתף השוק ידרוש שיעור תשואה על ההון (Target Return on Equity) בשיעור כולל של 13.6%, המתבסס בעיקרו על מודל ה-CAPM.

2. עיקרי השינויים הנובעים מיישום IFRS 9 לגבי מכשירים פיננסיים

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

יישום IFRS 9 השפיע על הסיווג והמדידה של הנכסים הפיננסיים של החברה בעיקר:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

2. עיקרי השינויים הנובעים מיישום IFRS 9 לגבי מכשירים פיננסיים (המשך):

השקעות במכשירי חוב העומדות כנגד התחייבויות ביטוחיות

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

השקעות במכשירי חוב העומדות כנגד הון והתחייבויות אחרות שאינן התחייבויות ביטוח

- השקעות במכשירי חוב המוחזקים למסחר או מנוהלות ואשר ביצועיהן מוערכים על בסיס השווי ההוגן שגביית המזומנים בהן הינה אינסידנטלית לניהול בשווי הוגן - נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

- יתר ההשקעות במכשירי חוב מנוהלות במודל עסקי שמטרתו הינה גביית תזרימי המזומנים החוזיים והן נמדדות בעלות מופחתת תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית, וזאת ככל שהן עומדות במבחן הקרן והריבית (SPPI) של IFRS 9 (ראה פירוט במסגרת המדיניות החשבונאית המפורטת במסגרת באור ג'2 לעיל). ככל שהשקעות אלה אינן עומדות במבחן הקרן והריבית הן נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.
- החברה לא מסווגת השקעות במכשירי חוב לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר.

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

השקעות במכשירים הוניים

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

לגבי השקעות בנכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת, IFRS 9 כולל גם מודל חדש להכרה בהפסדי אשראי אשר מחליף את מודל ירידת הערך של IAS 39 (המבוסס על הפסדי אשראי שהתהוו - Incurred credit loss model) במודל הפסדי האשראי החזויים (expected credit loss model). לפירוט נוסף ראו גם באור ג'2 לעיל.

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

התחייבויות פיננסיות

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

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

ליום 30 בספטמבר 2024	השפעת היישום לראשונה	ליום 30 בספטמבר 2024	מידע נוסף	
לפי תקני IFRS		כפי שדווח בעבר		
				נכסים
139,156	-	139,156		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
2,622,696	121,295	2,501,401	(5)	השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בשווי הוגן
-	(121,295)	121,295	(5)	השקעות פיננסיות אחרות הנמדדות בעלות מופחתת
67,573	(8,198)	75,771	(1)	חייבים ויתרות חובה
-	(217,065)	217,065	(4)	הוצאות רכישה נדחות
-	(373,726)	373,726	(1)	פרמיות לגביה
51,076	51,076	-	(2)	נכסי חוזי ביטוח
485,569	(310,132)	795,701	(3)	נכסי חוזי ביטוח משנה
13,373	-	13,373		רכוש קבוע
36,932	-	36,932		נכסים בלתי מוזהשים
3,416,375	(858,045)	4,274,420		סה"כ נכסים
				התחייבויות
129,554	-	129,554		זכאים ויתרות זכות
3,765	-	3,765		התחייבויות בגין מסים שוטפים
2,226,049	(583,286)	2,809,335	(2)	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,468	(324,887)	328,355	(3)	התחייבויות בגין חוזי ביטוח משנה
2,098	-	2,098		התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
39,896	16,578	23,318		התחייבויות בגין מסים נדחים
2,404,830	(891,595)	3,296,425		סה"כ התחייבויות
				הון
6	-	6		הון מניות
250,601	-	250,601		פרמיה על מניות
15,708	-	15,708		קרנות הון
745,230	33,550	711,680		עודפים
1,011,545	33,550	977,995		סך הכל הון
3,416,375	(858,045)	4,274,420		סך הכל התחייבויות והון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

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

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

(2) נכס או התחייבויות בגין חוזי ביטוח כוללים:

ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 30 בספטמבר 2024		ליום 1 בינואר 2024		
מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	
141,725	8,439	171,485	8,003	187,809	7,512	ביטוח חיים (א)
64,143	7,815	56,090	7,738	54,529	6,721	ביטוח בריאות (ב)
-	150,923	-	149,275	-	139,794	ביטוח כללי
205,868	167,177	227,575	165,016	242,338	154,027	סך הכל

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

ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 30 בספטמבר 2024		ליום 1 בינואר 2024		
מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	מרווח השירות החוזי (CSM)	התאמת הסיכון (RA)	
20,907	428	25,318	416	27,475	402	ביטוח חיים (א)
2,858	41	1,224	42	1,045	34	ביטוח בריאות (ב)
-	75,208	-	76,285	-	74,065	ביטוח כללי
23,765	75,677	26,542	76,743	28,520	74,501	סך הכל

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

שנה	תקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024	תקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024	רווח כולל כפי שדווח בעבר
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח	התאמה לרווח הכולל במעבר ל-IFRS: חוזי ביטוח
127,170	40,363	111,791	השפעת המס של האמור לעיל
(14,460)	4,612	(15,553)	רווח כולל לפי IFRS 17
4,660	(1,583)	5,882	
117,370	43,392	102,120	

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 – בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

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

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

(1) חוזי ביטוח

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

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

(ב) שונות בדפוס שיחרור הרווח לפוליסות ארוכות טווח דפוס שיחרור הרווח לפוליסות ארוכות טווח במגזרי החיים והבריאות שלא נמדדים במודל ה-PAA שונה מהותית בין IFRS 17 לבין IFRS 4 הן לגבי עסק הקיים למועד המעבר והן לגבי עסק חדש ששווק לאחריו. במסגרת IFRS 4 דפוס השחרור במוצרי הסיכון הושפע, בין היתר, מסכום הפרמיה בפועל והתפתחות התביעות בפועל בכל תקופה.

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

(ג) מחקרים

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3- מגזרי פעילות:

מגזרי הפעילות נקבעו בהתבסס על המידע שנבחן על ידי מקבל 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 ושירותי בריאות נוספים.

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

• ענף רכב חובה

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

• ענף רכב רכוש

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

• ענף ביטוח דירה

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

• ענף אחריות מקצועית

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

• ענפי רכוש ואחרים

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

• ענפי חבויות אחרים

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

עונתיות

1. מגזרי ביטוח חיים ובריאות

ככלל, ההכנסות משירותי ביטוח בביטוחי חיים ובריאות כמו גם התשלומים בגין תביעות, אינן מתאפיינות בעונתיות מובהקת. ענף הנסיעות לחו"ל המדווח במגזר בריאות מאופיין בעונתיות, כאשר עיקר הביקוש מרוכז בחודשי הקיץ (יוני – אוגוסט).

2. מגזר ביטוח כללי

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025					באור
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות **	ביטוח חיים *	
		בלתי מבוקר אלפי ש"ח			
1,451,866	-	1,201,356	129,585	120,925	הכנסות משירותי ביטוח
1,134,129	-	946,759	90,689	96,681	הוצאות משירותי ביטוח
317,737	-	254,597	38,896	24,244	רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
192,580	-	121,407	51,499	19,674	הוצאות מביטוח משנה
70,252	-	24,457	33,349	12,446	הכנסות מביטוח משנה
122,328	-	96,950	18,150	7,228	הוצאות נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
195,409	-	157,647	20,746	17,016	7 רווח משירותי ביטוח
					רווחים מהשקעות אחרות, נטו:
120,479	46,884	71,724	1,350	521	רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
120,479	46,884	71,724	1,350	521	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
(67,080)	-	(67,360)	379	(99)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
25,787	-	24,181	262	1,344	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
79,186	46,884	28,545	1,991	1,766	8 רווח מהשקעות ומימון, נטו
274,595	46,884	186,192	22,737	18,782	רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
70,557	-	47,676	11,657	11,224	הוצאות תפעוליות אחרות
214	214	-	-	-	הוצאות מימון אחרות
70,771	214	47,676	11,657	11,224	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והוצאות מימון אחרות
203,824	46,670	138,516	11,080	7,558	רווח לפני מסים על הכנסה
3,821,966	1,162,829	2,537,369	23,476	98,292	סך כל נכסי המגזר
2,661,959		2,518,727	25,999	117,233	סך כל התחייבויות המגזר

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

*
 **

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024					באור
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ביטוח בריאות **	ביטוח חיים *	
1,305,161	-	1,083,993	108,422	112,746	הכנסות משירותי ביטוח
1,118,785	-	919,480	121,513	77,792	הוצאות משירותי ביטוח
186,376	-	164,513	(13,091)	34,954	רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
134,411	-	115,482	2,254	16,675	הוצאות מביטוח משנה
80,050	-	57,671	7,567	14,812	הכנסות מביטוח משנה
54,361	-	57,811	(5,313)	1,863	הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
132,015	-	106,702	(7,778)	33,091	7 רווח (הפסד) משירותי ביטוח
95,524	43,662	50,539	696	627	רווחים מהשקעות אחרות, נטו:
95,524	43,662	50,539	696	627	רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
(45,074)	-	(40,340)	(1,211)	(3,523)	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
15,322	-	14,180	176	966	הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
65,772	43,662	24,379	(339)	(1,930)	8 הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
197,787	43,662	131,081	(8,117)	31,161	רווח (הפסד), נטו מביטוח ומהשקעה
43,499	-	27,132	8,680	7,687	הוצאות תפעוליות אחרות
(758)	(758)	-	-	-	הכנסות מימון אחרות
42,741	(758)	27,132	8,680	7,687	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והכנסות מימון אחרות
155,046	44,420	103,949	(16,797)	23,474	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
3,416,375	1,011,544	2,311,102	15,882	77,847	סך כל נכסי המגזר
2,404,830	-	2,288,111	8,900	107,819	סך כל התחייבויות המגזר

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות **	ביטוח חיים *	באור
		בלתי מבוקר אלפי ש"ח			
492,974	-	402,459	49,279	41,236	הכנסות משירותי ביטוח
359,806	-	298,885	25,854	35,067	הוצאות משירותי ביטוח
133,168	-	103,574	23,425	6,169	רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
71,421	-	41,173	23,674	6,574	הוצאות מביטוח משנה
7,547	-	(5,559)	8,654	4,452	הכנסות (הצאות) מביטוח משנה
63,874	-	46,732	15,020	2,122	הוצאות נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
69,294	-	56,842	8,405	4,047	7 רווח משירותי ביטוח
50,168	21,433	27,906	665	164	רווחים מהשקעות אחרות, נטו:
50,168	21,433	27,906	665	164	רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
(33,096)	-	(32,743)	(339)	(14)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
13,776	-	13,071	179	526	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
30,848	21,433	8,234	505	676	8 רווח מהשקעות ומימון, נטו
100,142	21,433	65,076	8,910	4,723	רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
24,070	-	16,128	4,179	3,763	הוצאות תפעוליות אחרות
(454)	(454)	-	-	-	הכנסות מימון אחרות
23,616	(454)	16,128	4,179	3,763	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והוצאות (הכנסות) מימון אחרות
76,526	21,887	48,948	4,731	960	רווח לפני מסים על הכנסה

* ביטוח חיים כולל בעיקר פוליסות מסוג ריסק בלבד ללקוחות פרטיים

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ביטוח בריאות **	ביטוח חיים *	באור
458,785	-	377,556	43,059	38,170	הכנסות משירותי ביטוח
392,476	-	316,556	47,774	28,146	הוצאות משירותי ביטוח
66,309	-	61,000	(4,715)	10,024	רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
48,217	-	40,922	760	6,535	הוצאות מביטוח משנה
29,419	-	20,510	2,407	6,502	הכנסות מביטוח משנה
18,798	-	20,412	(1,647)	33	הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
47,511	-	40,588	(3,068)	9,991	7 רווח (הפסד) משירותי ביטוח
49,484	19,044	29,673	510	257	רווחים מהשקעות אחרות, נטו: רווחים מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
49,484	19,044	29,673	510	257	סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
(31,531)	-	(33,660)	906	1,223	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
14,802	-	14,120	133	549	הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
32,755	19,044	10,133	1,549	2,029	8 רווח מהשקעות ומימון, נטו
80,266	19,044	50,721	(1,519)	12,020	רווח (הפסד), נטו מביטוח ומהשקעה
13,988	-	8,755	2,949	2,284	הוצאות תפעוליות אחרות
472	472	-	-	-	הוצאות מימון אחרות
14,460	472	8,755	2,949	2,284	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות והכנסות מימון אחרות
65,806	18,572	41,966	(4,468)	9,736	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

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

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

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי:

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025			
סה"כ	אחר (א)	רכב רכוש בלתי מבוקר אלפי ש"ח	רכב חובה
1,201,356	266,961	685,157	249,238
946,759	173,831	530,743	242,185
254,597	93,130	154,414	7,053
121,407	118,022	-	3,385
24,457	12,634	-	11,823
96,950	105,388	-	(8,438)
157,647	(12,258)	154,414	15,491
71,724	19,545	19,249	32,930
(67,360)	(20,220)	(5,954)	(41,186)
24,181	16,357	-	7,824
28,545	15,682	13,295	(432)
186,192	3,424	167,709	15,059
47,676	14,420	24,516	8,740
138,516	(10,996)	143,193	6,319
687,836	103,868	468,426	115,542
81,936	13,489	(30,345)	98,792
2,245,285	702,492	289,110	1,253,683
487,930	294,509	-	193,421
1,226,397	248,600	719,240	258,557

1 פירוט התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות
 הכנסות משירותי ביטוח
 הוצאות משירותי ביטוח *
 רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
 הוצאות מביטוח משנה
 הכנסות מביטוח משנה
 הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
 רווח (הפסד) משירותי ביטוח
 סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
 הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
 הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
 רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו
 רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
 הוצאות תפעוליות אחרות
 רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
 מזה: (*)
 תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו
 שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום
 להתחייבות בגין תביעות שהתהוו

2 פירוט נכסים והתחייבויות לפי קבוצות תיקים עיקריות
 התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
 נכסים נטו בגין ביטוח משנה

3 מידע נוסף
 פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

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

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי (המשך):

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024			
סה"כ	אחר (א)	רכב רכוש	רכב חובה
		בלתי מבוקר	
		אלפי ש"ח	
1,083,993	258,104	604,920	220,969
919,480	164,131	520,832	234,517
164,513	93,973	84,088	(13,548)
115,482	112,149	-	3,333
57,671	36,068	-	21,603
57,811	76,081	-	(18,270)
106,702	17,892	84,088	4,722
50,539	12,599	15,078	22,862
(40,340)	(15,482)	(4,889)	(19,969)
14,180	12,617	-	1,563
24,379	9,734	10,189	4,456
131,081	27,626	94,277	9,178
27,132	9,357	12,898	4,877
103,949	18,269	81,379	4,301
682,183	107,416	468,567	106,200
79,521	4,983	(28,764)	103,302
2,100,456	707,340	297,115	1,096,001
453,607	298,650	-	154,957
1,217,559	267,213	699,125	251,221

1 פירוט התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות
הכנסות משירותי ביטוח
הוצאות משירותי ביטוח *
רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
הוצאות מביטוח משנה
הכנסות מביטוח משנה
הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
רווח משירותי ביטוח
סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
רווח מהשקעות ומימון, נטו
רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
הוצאות תפעוליות אחרות
רווח לפני מסים על הכנסה
(*) מזה:
תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו
שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות
בגין תביעות שהתהוו
2 פירוט נכסים והתחייבויות לפי קבוצות תיקים עיקריות
התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
נכסים נטו בגין ביטוח משנה
3 מידע נוסף
פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

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

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025			
סה"כ	אחר (א)	רכב רכוש	רכב חובה
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
402,459	88,414	231,815	82,230
298,885	47,684	179,291	71,910
103,574	40,730	52,524	10,320
41,173	40,103	-	1,070
(5,559)	(6,854)	-	1,295
46,732	46,957	-	(225)
56,842	(6,227)	52,524	10,545
27,906	7,573	7,298	13,035
(32,743)	(11,582)	(3,020)	(18,141)
13,071	9,588	-	3,483
8,234	5,579	4,278	(1,623)
65,076	(648)	56,802	8,922
16,128	5,464	7,898	2,766
48,948	(6,112)	48,904	6,156
246,728	27,665	158,899	60,164
(12,654)	(4,457)	(10,790)	2,593
2,245,285	702,492	289,110	1,253,683
487,930	294,509	-	193,421
387,690	83,797	222,732	81,161

1 פירוש התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות
 הכנסות משירותי ביטוח
 הוצאות משירותי ביטוח *
 רווח משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
 הוצאות מביטוח משנה
 הכנסות (הוצאות) מביטוח משנה
 הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
 רווח (הפסד) משירותי ביטוח
 סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
 הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
 הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
 רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו
 רווח (הפסד), נטו מביטוח ומהשקעה
 הוצאות תפעוליות אחרות
 רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
 (* מזה: תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות בגין תביעות שהתהוו

2 פירוש נכסים והתחייבויות לפי קבוצות תיקים עיקריות
 התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
 נכסים נטו בגין ביטוח משנה

3 מידע נוסף
 פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

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

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי (המשך):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024			
סה"כ	אחר (א)	רכב רכוש	רכב חובה
		בלתי מבוקר	
		אלפי ש"ח	
377,556	87,227	213,881	76,448
316,556	52,454	181,735	82,367
61,000	34,773	32,146	(5,919)
40,922	39,766	-	1,156
20,510	10,255	-	10,255
20,412	29,511	-	(9,099)
40,588	5,262	32,146	3,180
29,673	7,399	8,879	13,395
(33,660)	(13,031)	(2,395)	(18,234)
14,120	11,012	-	3,108
10,133	5,380	6,484	(1,731)
50,721	10,642	38,630	1,449
8,755	3,004	4,172	1,579
41,966	7,638	34,458	(130)
260,548	36,691	168,222	55,635
809	(3,057)	(14,331)	18,197
2,100,456	707,340	297,115	1,096,001
453,607	298,650	-	154,957
420,545	100,821	233,137	86,587

1 פירוש התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות
הכנסות משירותי ביטוח
הוצאות משירותי ביטוח *
רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים
הוצאות מביטוח משנה
הכנסות מביטוח משנה
הוצאות (הכנסות) נטו מחוזי ביטוח משנה מוחזקים
רווח משירותי ביטוח
סך הכל רווחים מהשקעות, נטו
הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה
רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו
רווח, נטו מביטוח ומהשקעה
הוצאות תפעוליות אחרות
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(*) מזה:
תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו
שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות
בגין תביעות שהתהוו
2 פירוש נכסים והתחייבויות לפי קבוצות תיקים עיקריות
התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
נכסים נטו בגין ביטוח משנה
3 מידע נוסף
פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

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

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.1 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות כללי (המשך):

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

1 פירוש התוצאות לפי קבוצות תיקים עיקריות

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

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

רווח (הפסד) משירותי ביטוח

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו

הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח
הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה

רווח מהשקעות ומימון, נטו
רווח (הפסד), נטו מביטוח ומהשקעה

הוצאות תפעוליות אחרות
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

(* מזה:)

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו
שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות בגין
תביעות שהתהוו

2 פירוש נכסים והתחייבויות לפי קבוצות תיקים עיקריות

התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
נכסים נטו בגין ביטוח משנה

3 מידע נוסף

פרמיות ברוטו בניכוי החזרי פרמיות (ב)

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

ב. פרמיות שהתקבלו על בסיס מועדי החיוב.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 – מגזרי פעילות (המשך):

3.2 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות חיים:

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב- 30 בספטמבר		לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ב- 30 בספטמבר		
	2024	2025	2024	2025	
	פוליסות ביטוח חיים ללא מרכיב חסכון				
99,296	21,573	28,807	77,831	82,491	נתונים נוספים לגבי מגזר חיים תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות בגין תביעות שהתהוו
(3,009)	4,312	(365)	(4,889)	(3,908)	
168,681	42,375	45,577	125,101	134,191	פרמיות ברוטו בגין חוזי ביטוח בניכוי החזרי פרמיות פרמיה משוננת בגין חוזי ביטוח - עסק חדש
36,339	1,757	9,368	17,375	26,842	
	פירוש נכסים והתחייבויות לפי קבוצות תיקים עיקריות				
63,588	61,543	61,743	61,543	61,743	התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
22,901	22,426	27,629	22,426	27,629	נכסים נטו בגין ביטוח משנה

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

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

3.3 נתונים נוספים לגבי מגזר פעילות בריאות:

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב- 30 בספטמבר		לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ב- 30 בספטמבר		
	2024	2025	2024	2025	
	בריאות - אחר (א)				
136,674	33,365	35,804	103,390	101,641	נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבות בגין תביעות שהתהוו
7,589	4,181	(11,541)	7,428	(16,368)	
179,735	51,635	56,612	135,831	146,539	פרמיות ברוטו בגין חוזי ביטוח בניכוי החזרי פרמיות פרמיה משוננת בגין חוזי ביטוח - עסק חדש (ב)
13,726	1,719	4,571	8,855	10,854	
	פירוש נכסים והתחייבויות לפי קבוצות תיקים עיקריות				
19,570	12,974	17,504	12,974	17,504	התחייבות נטו בגין חוזי ביטוח
8,409	6,068	6,106	6,068	6,106	נכסים נטו בגין ביטוח משנה

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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

פירוט השקעות פיננסיות בפילוח לפי סוגי נכסים

השקעות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

ליום 31 בדצמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2024 בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ליום 30 בספטמבר 2025	
			מכשירי חוב:
			מכשירי חוב שאינם סחירים:
449	442	303	פקדונות בבנקים ובמוסדות
129,484	120,853	118,478	הלוואות
129,933	121,295	118,781	סך הכל מכשירי חוב שאינם סחירים
			מכשירי חוב סחירים:
1,360,560	1,259,878	960,159	אג"ח ממשלתיות
1,062,116	1,088,399	1,699,753	אג"ח קונצרניות סחירות
2,422,676	2,348,277	2,659,912	סך הכל מכשירי חוב סחירים
2,552,609	2,469,572	2,778,693	סך הכל מכשירי חוב
			השקעות אחרות:
147,221	153,124	162,567	השקעות אחרות *
2,699,830	2,622,696	2,941,260	סך הכל השקעות פיננסיות

* השקעות אחרות כוללות בעיקר השקעות בתעודות סל.

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

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

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

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

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

3. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון בהתאם לכללים שנקבעו.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II (המשך)

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 10 באפריל 2025, פרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון חוזר בדבר "חישוב ניכוי בתקופת הפריסה במשטר כושר פירעון כלכלי תחת תקן חשבונאות בינלאומי IFRS 17" (להלן – "חוזר עדכון הניכוי"), אשר עדכן את אופן חישוב הניכוי המוכר בתקופת הפריסה בגין עתודות ביטוח, וזאת על רקע כניסתו לתוקף של IFRS 17. החברה יישמה את הוראות חוזר עדכון הניכוי החל מדוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2025, בהתאם לדרישות הפיקוח.
- על פי חוזר עדכון הניכוי, חישוב הניכוי המרבי לתקופת הפריסה יתבצע על בסיס שיעורי ניכוי קבועים שנקבעו ליום 31 בדצמבר 2024 ואושרו מראש על ידי הממונה, לכל קבוצת סיכון הומוגנית, ויחולו לאורך כל יתרת תקופת הפריסה. שיעור הניכוי המרבי החדש נגזר ממכפלת שיעור הניכוי הקבוע בסכום רכיבי BE ו-RA, בניכוי, ככל שרלוונטי, תוספת שווי אג"ח ח"ץ (עבור תיק מבטיח תשואה) למועד הדיווח, עבור כל קבוצת סיכון הומוגנית. הניכוי המרבי לכל תקופת דיווח יהיה שווה לסכום הניכויים של כל קבוצות הסיכון ההומוגניות, כשהוא מופחת, בקו ישר בין 31 בדצמבר 2019 עד לתום שנת 2032.
- בהתאם לחוזר עדכון הניכוי, שיעורי הניכוי שנקבעו מהווים את השיעורים המרביים, ובוטלו הדרישות לחישוב מחדש של הניכוי ולהגבלת גובה הניכוי על ידי הממונה. עם זאת, נקבע כי החברה והדירקטוריון נדרשים לבחון אחת לתקופה את נאותות סכום הניכוי, ולוודא שערכו מחושב בצורה זהירה ושמרנית, תוך עמידה באמות המידה שנקבעו במכתב העקרונות של הממונה. בנוסף נקבע כי הממונה יהיה רשאי להגביל את גובה הניכוי במידה וימצא כי יישומו אינו הולם את קצב הגידול הצפוי ביחס כושר הפירעון, או כאשר הניכוי מביא להפחתה בלתי סבירה בעתודות הביטוח.
6. ביום 2 ביולי 2025 פרסם הממונה חוזר בדבר "עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין "דין וחשבון לציבור" ו-"דיווח לממונה על שוק ההון" - מועד דיווח דוח יחס כושר פירעון כלכלי וקובץ דיווח סולבנסי". בהתאם לחוזר זה, נקבע כי עקב יישום IFRS 17 בנושא חוזי ביטוח, החל מדוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2026 יבוצע סנכרון של מועד פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי עם זה של הדוחות הכספיים. בנוסף, החוזר מעדכן את מבנה הגילוי של דוח יחס כושר פירעון כלכלי, בהתייחס לטבלאות גילוי מסוימות, כדי להתאימן לדוח הכספי המעודכן בהתאם ל- IFRS 17. עדכון המבנה ייכנס לתוקף החל מדוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2025.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II (המשך)

7. ביום 27 בנובמבר 2025, בד בבד עם פרסום הדוחות הכספיים ביניים, פרסמה החברה בהתאם להוראות הממונה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 30 ביוני 2025 באתר האינטרנט שלה. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2025 וליום 31 בדצמבר 2024, יש לחברה עודף הון. החישוב שערכה החברה כאמור ליום 30 ביוני 2025 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 2024 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.

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.

מדידות השווי הוגן של כל ההשקעות הפיננסיות הסחירות של החברה (לא כולל נכסי חוב שאינם סחירים) הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד לרבות תעודות סל מהוות רמה 1. מדידות השווי הוגן של נכסי חוב שאינם סחירים של החברה מהוות רמה 2 (ראה ביאור 4 לעיל).
בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי הוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי הוגן.

ב. שווים הוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

היתרה בדוחות הכספים של מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגבייה, חייבים יתרות חובה, זכאים ויתרות זכות תואמות או קרובה לשווי הוגן שלהם. לפירוט שווי הוגן של השקעות הפיננסיות ראה ביאור 4 לעיל.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025			
סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
37,458	-	14,304	23,154
1,427	-	787	640
149,616	-	59,966	89,650
(4,361)	-	(1,946)	(2,415)
15,160	-	5,264	9,896
199,300	-	78,375	120,925
1,252,566	1,201,356	51,210	-
1,451,866	1,201,356	129,585	120,925
871,968	687,836	101,641	82,491
61,660	81,936	(16,368)	(3,908)
8,333	(21)	152	8,202
192,168	177,008	5,264	9,896
1,134,129	946,759	90,689	96,681
317,737	254,597	38,896	24,244
4,363	-	733	3,630
35	-	4	31
17,455	-	2,173	15,282
705	-	(26)	731
22,558	-	2,884	19,674
170,022	121,407	48,615	-
192,580	121,407	51,499	19,674
62,050	12,912	35,329	13,809
6,701	11,566	(2,018)	(2,847)
1,501	(21)	38	1,484
70,252	24,457	33,349	12,446
122,328	96,950	18,150	7,228
195,409	157,647	20,746	17,016

הכנסות משירותי ביטוח

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC):

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

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

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו

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

הקצאה של חלק מהפרמיות המתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

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

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הכנסות משירותי ביטוח

הוצאות משירותי ביטוח

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

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

הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים

הפחתת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סה"כ הוצאות משירותי ביטוח

רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה:

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בנכסים בגין יתרת הכיסוי (ARC):

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

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

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

אחר

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

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הוצאות מביטוח משנה

הכנסות מביטוח משנה:

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

שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום לנכסים בגין תביעות שהתהוו (AIC)

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

סה"כ הכנסות מביטוח משנה

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

רווח משירותי ביטוח

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024			
סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
41,432	-	11,501	29,931
1,436	-	834	602
143,656	-	61,121	82,535
(4,296)	-	(1,722)	(2,574)
4,317	-	2,065	2,252
186,545	-	73,799	112,746
1,118,616	1,083,993	34,623	-
1,305,161	1,083,993	108,422	112,746
863,404	682,183	103,390	77,831
82,060	79,521	7,428	(4,889)
892	(2,064)	358	2,598
172,429	159,840	10,337	2,252
1,118,785	919,480	121,513	77,792
186,376	164,513	(13,091)	34,954
4,809	-	299	4,510
33	-	4	29
16,618	-	1,910	14,708
(2,531)	-	41	(2,572)
18,929	-	2,254	16,675
115,482	115,482	-	-
134,411	115,482	2,254	16,675
61,118	39,359	6,995	14,764
20,171	20,080	511	(420)
(1,239)	(1,768)	61	468
80,050	57,671	7,567	14,812
54,361	57,811	(5,313)	1,863
132,015	106,702	(7,778)	33,091

הכנסות משירותי ביטוח

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שסופקו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו אשר מתייחסות לשירות השוטף או לשירות עבר הקצאה של חלק מהפרמיות המתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA) חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA) סה"כ הכנסות משירותי ביטוח

הוצאות משירותי ביטוח

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבויות בגין תביעות שהתהוו (LIC) הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים הפחתת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח סה"כ הוצאות משירותי ביטוח

רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה:

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בנכסים בגין יתרת הכיסוי (ARC):

הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שהתקבלו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו אחר סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA) חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA) סה"כ הוצאות מביטוח משנה

הכנסות מביטוח משנה:

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום לנכסים בגין תביעות שהתהוו (AIC) השבות של הפסדים (ביטול השבות הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח בסיס מכבידים סה"כ הכנסות מביטוח משנה

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

רווח משירותי ביטוח

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025			
סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
12,364	-	4,886	7,478
472	-	255	217
50,288	-	19,662	30,626
(1,630)	-	(766)	(864)
5,729	-	1,950	3,779
67,223	-	25,987	41,236
425,751	402,459	23,292	-
492,974	402,459	49,279	41,236
311,339	246,728	35,804	28,807
(24,560)	(12,654)	(11,541)	(365)
2,729	(125)	8	2,846
70,298	64,936	1,583	3,779
359,806	298,885	25,854	35,067
133,168	103,574	23,425	6,169
1,461	-	253	1,208
12	-	1	11
5,961	-	759	5,202
125	-	(28)	153
7,559	-	985	6,574
63,862	41,173	22,689	-
71,421	41,173	23,674	6,574
39,309	23,805	10,476	5,028
(32,154)	(29,240)	(1,824)	(1,090)
392	(124)	2	514
7,547	(5,559)	8,654	4,452
63,874	46,732	15,020	2,122
69,294	56,842	8,405	4,047

הכנסות משירותי ביטוח

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC):

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

תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו אשר מתייחסות לשירות השוטף או לשירות עבר הקצאה של חלק מהפרמיות המתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

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

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הכנסות משירותי ביטוח

הוצאות משירותי ביטוח

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו

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

הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים

הפחתת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

סה"כ הוצאות משירותי ביטוח

רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה:

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):

סכומים המתייחסים לשינויים בנכסים בגין יתרת הכיסוי (ARC):

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

אחר

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

חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)

סה"כ הוצאות מביטוח משנה

הכנסות מביטוח משנה:

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

שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום לנכסים בגין תביעות שהתהוו (AIC)

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

סה"כ הכנסות מביטוח משנה

סה"כ הכנסות נטו בגין חוזי ביטוח משנה מוחזקים

רווח משירותי ביטוח

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
54,155	-	16,064	38,091
1,931	-	1,112	819
193,260	-	81,442	111,818
(5,325)	-	(2,092)	(3,233)
8,064	-	3,422	4,642
252,085	-	99,948	152,137
1,514,913	1,464,624	50,289	-
1,766,998	1,464,624	150,237	152,137
1,239,581	992,187	*136,674	99,296
62,040	57,460	7,589	(3,009)
9,005	3,327	22	5,656
227,392	219,392	*14,782	4,642
1,538,018	1,272,366	159,067	106,585
228,980	192,258	(8,830)	45,552
6,268	-	529	5,739
45	-	5	40
22,453	-	2,586	19,867
(2,234)	-	33	(2,267)
26,532	-	3,153	23,379
156,573	154,252	2,321	-
183,105	154,252	5,474	23,379
101,698	73,484	11,057	17,157
16,058	15,744	(195)	509
(128)	(1,150)	4	1,018
117,628	88,078	10,866	18,684
65,477	66,174	(5,392)	4,695
163,503	126,084	(3,438)	40,857

הכנסות משירותי ביטוח

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):
 סכומים המתייחסים לשינויים בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC):
 הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שסופקו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו אשר מתייחסות לשירות השוטף או לשירות עבר
 הקצאה של חלק מהפרמיות המתייחסות להשבה של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)
 חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)
 סה"כ הכנסות משירותי ביטוח

הוצאות משירותי ביטוח

תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהווו שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום להתחייבויות בגין תביעות שהתהוו (LIC) הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים הפחתת תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח
 סה"כ הוצאות משירותי ביטוח

רווח (הפסד) משירותי ביטוח לפני ביטוחי משנה מוחזקים

הוצאות מביטוח משנה

חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA):
 סכומים המתייחסים לשינויים בנכסים בגין יתרת הכיסוי (ARC):
 הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר ברווח או הפסד עבור שירותים שהתקבלו השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו אחר
 סך הכל חוזים שלגביהם לא יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)
 חוזים שלגביהם יושמה גישת הקצאת הפרמיה (PAA)
 סה"כ הוצאות מביטוח משנה

הכנסות מביטוח משנה

השבות של תביעות בגין חוזי ביטוח בסיס ושל הוצאות שירותי ביטוח אחרות שהתהוו שינויים המתייחסים לשירותי עבר - תיאום לנכסים בגין תביעות שהתהוו (AIC) השבות של הפסדים (ביטול השבות הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח בסיס מכבידים
 סה"כ הכנסות מביטוח משנה

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

רווח (הפסד) משירותי ביטוח

* סווג מחדש

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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

הערות

- א. מרווח השירות החוזי מוכר ברווח או הפסד על פני תקופת הכיסוי של כל קבוצת חוזים בהתבסס על יחידות הכיסוי שסופקו בתקופה על מנת לשקף את שירותי חוזי הביטוח שסופקו בתקופה. שירותי חוזי הביטוח מורכבים מכיסוי ביטוחי.
- ב. שינויים בתיאום הסיכון שאינו פיננסי משקפים סכומים של סיכונים שחלפו במהלך התקופה בניכוי סכומים שהוקצו לרכיב ההפסד של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי.
- ג. תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות כוללות את עלויות התביעות עצמן, את העלויות הישירות ליישוב תביעות, את העלויות העקיפות ליישוב תביעות ואת יתר העלויות השוטפות העומדות בהגדרה של תזרימי מזומנים המתחייבים במישרין לקיום חוזה.
- ד. סכומים אחרים, במידה שקיימים, כגון תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו, מלבד אלה המתחייבות לשירות עתידי, מוכרים באופן מיידי ברווח או הפסד כהכנסות משירותי ביטוח (IFRS17.B124(d)). עבור חוזים הנמדדים בהתאם למודל ה-PAA, תיאומים בהתאם לניסיון הנובעים מפרמיות שהתקבלו, מלבד אלה המתחייבות לשירות עתידי, מהווים חלק מתקבולי הפרמיה החזויים, ועל כן יוקצו לכל תקופה של כיסוי באופן זהה להקצאת תקבולי הפרמיה החזויים (על בסיס חלוף הזמן או על בסיס העיתוי החוזי של הוצאות שירותי ביטוח שהתהוו).
- ה. הפסדים הנובעים מחוזים מכבידים מוכרים באופן מיידי ברווח או הפסד. עבור חוזים שאינם נמדדים בהתאם למודל ה-PAA, הפסדים שהוכרו בתקופות קודמות מבוטלים בתקופות עוקבות בהתאם לבסיס ההקצאה שנקבע בתקן ומוכרים בסעיף 'הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים' כנגד הכנסות ביטוח במסגרת הסעיפים: 'תביעות והוצאות שירותי ביטוח אחרות צפויות שהתהוו' ו'השינוי בתיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) הנובע מסיכונים שחלפו' (ביטול ניפוח תוצאתי של הכנסות והוצאות).
- ו. עבור חוזים הנמדדים בהתאם למודל ה-PAA, השינוי ברכיב ההפסד מוכר בסעיף 'הפסדים (ביטול הפסדים) בגין קבוצות של חוזי ביטוח מכבידים'.
- ז. תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח מוקצים באופן שיטתי על בסיס חלוף הזמן (על בסיס קו ישר) על פני תקופת הכיסוי של קבוצה של חוזים ומוכרים כהוצאה משירותי ביטוח.
- ח. עבור חוזים שאינם נמדדים בהתאם למודל ה-PAA, יוכרו הכנסות משירותי ביטוח באותו סכום (IFRS17.B125).
- ט. הכנסות (הוצאות) נטו בגין חוזי ביטוח משנה מוחזקים מוכרים באופן דומה לרווח משירותי ביטוח בגין חוזי ביטוח מונפקים, בהתאמות הנדרשות כגון ריבית על פקדונות מבטחי משנה.¹
- י. הסכום של מרווח השירות החוזי (CSM) שהוכר עקב קבלה של שירותים בתקופה כולל גם, ככל שרלוונטי, עלות נטו הנובעת מרכישת כיסוי ביטוח משנה המתייחסת לאירועים שהתרחשו לפני הרכישה של קבוצת חוזי ביטוח משנה מוחזקים. עלות נטו בגין כיסוי למפרע כאמור, מוכר באופן מיידי ברווח או הפסד.
- יא. השבות של הוצאות בגין שירותי ביטוח צפויים שהתהוו במהלך התקופה מורכבים מהשבות של תביעות והוצאות אחרות שהחברה צופה לקבל ממבטחי המשנה בקרות אירועי ביטוח שהתהוו במהלך התקופה בניכוי סכומים ממבטח המשנה שהחברה מצפה לקבל ושיאנם תלויים בתביעות בגין חוזי הבסיס (לדוגמא, עמלות מסירה מסוימות (ceding commissions)).
- יב. עבור חוזים הנמדדים בהתאם למודל ה-PAA, הוצאות מביטוח משנה הינם סכומי הפרמיות הצפויים שישלמו בתמורה לקבלת שירותים בתקופה.
- יג. האומדנים של הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים עבור קבוצה של חוזי ביטוח משנה מוחזקים כוללים את השפעות סיכון אי - ביצוע של מבטחי המשנה, וכן הפסדים ממחלוקות. שינויים אלו אינם מתייחסים לשירות עתידי ולא יתאימו את מרווח השירות החוזי.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025				
סה"כ	אחר	ביטוח כללי בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
120,479	46,884	71,724	1,350	521
120,479	46,884	71,724	1,350	521
רווחים מהשקעות אחרות, נטו:				
רווחים אחרים מהשקעות, נטו				
סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד				
הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח:				
ריבית שנצברה				
השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)				
השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF שנוקפו ל- CSM				
סך הכל הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח שהוכרו דרך רווח והפסד				
(24,945)	-	(20,358)	(1,468)	(3,119)
(43,451)	-	(47,002)	1,167	2,384
1,316	-	-	680	636
(67,080)	-	(67,360)	379	(99)
הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:				
ריבית שנצברה				
השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)				
השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF שנוקפו ל- CSM				
סך הכל הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה שהוכרו דרך רווח והפסד				
10,187	-	9,147	153	887
15,794	-	15,034	159	601
(194)	-	-	(50)	(144)
25,787	-	24,181	262	1,344
79,186	46,884	28,545	1,991	1,766
סך הכל רווח מהשקעות ומימון, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד				
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024				
סה"כ	אחר	ביטוח כללי בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
95,524	43,662	50,539	696	627
95,524	43,662	50,539	696	627
רווחים מהשקעות אחרות, נטו:				
רווחים אחרים מהשקעות, נטו				
סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד				
הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח:				
ריבית שנצברה				
השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)				
השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF שנוקפו ל- CSM				
סך הכל הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח שהוכרו דרך רווח והפסד				
(11,636)	-	(5,454)	(1,299)	(4,883)
(32,861)	-	(34,886)	412	1,613
(577)	-	-	(324)	(253)
(45,074)	-	(40,340)	(1,211)	(3,523)
הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:				
ריבית שנצברה				
השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)				
השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF שנוקפו ל- CSM				
סך הכל הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה שהוכרו דרך רווח והפסד				
4,424	-	3,322	86	1,016
10,855	-	10,858	85	(88)
43	-	-	5	38
15,322	-	14,180	176	966
65,772	43,662	24,379	(339)	(1,930)
סך הכל רווח (הפסד) מהשקעות ומימון, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד				

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025				
סה"כ	אחר	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
		בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח		
50,168	21,433	27,906	665	164
50,168	21,433	27,906	665	164
רווחים מהשקעות אחרות, נטו:				
רווחים אחרים מהשקעות, נטו				
סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד				
הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח:				
(10,224)	-	(8,670)	(519)	(1,035)
(22,823)	-	(24,073)	258	992
ריבית שנצברה				
השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)				
השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF				
שנזקפו ל- CSM				
(49)	-	-	(78)	29
(33,096)	-	(32,743)	(339)	(14)
סך הכל הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח שהוכרו דרך רווח והפסד				
הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:				
ריבית שנצברה				
השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)				
השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF				
שנזקפו ל- CSM				
4,286	-	3,943	53	290
9,460	-	9,128	103	229
סך הכל הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה שהוכרו דרך רווח והפסד				
30	-	-	23	7
13,776	-	13,071	179	526
סך הכל רווח מהשקעות ומימון, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד				
30,848	21,433	8,234	505	676

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024				
סה"כ	אחר	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
		בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח		
49,484	19,044	29,673	510	257
49,484	19,044	29,673	510	257
רווחים מהשקעות אחרות, נטו:				
רווחים אחרים מהשקעות, נטו				
סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד				
הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח:				
(3,868)	-	(2,065)	(404)	(1,399)
(27,625)	-	(31,595)	1,310	2,660
ריבית שנצברה				
השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)				
השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF				
שנזקפו ל- CSM				
(38)	-	-	-	(38)
(31,531)	-	(33,660)	906	1,223
סך הכל הוצאות (הכנסות) מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח שהוכרו דרך רווח והפסד				
הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:				
ריבית שנצברה				
השפעות שינויים בשיעורי הריבית והנחות פיננסיות אחרות (לרבות הנחות אינפלציה)				
השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF				
שנזקפו ל- CSM				
1,648	-	1,282	(16)	382
13,163	-	12,838	154	171
סך הכל הכנסות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה שהוכרו דרך רווח והפסד				
(9)	-	-	(5)	(4)
14,802	-	14,120	133	549
סך הכל רווח מהשקעות ומימון, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד				
32,755	19,044	10,133	1,549	2,029

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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

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

רווחים מהשקעות אחרות, נטו:

רווחים אחרים מהשקעות, נטו

סך הכל רווחים מהשקעות, נטו שהוכרו דרך רווח והפסד

הוצאות מימון, נטו הנובעות מחוזי ביטוח:

ריבית שנצברה

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

השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF

שנזקפו ל- CSM

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

הכנסות מימון נטו הנובעות מחוזי ביטוח משנה:

ריבית שנצברה

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

השפעת הפער בין היוון בריבית שוטפת להיוון בריבית מקורית של השינויים ב- FCF

שנזקפו ל- CSM

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

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

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות:

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

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

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

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

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

1. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה, במסגרתה נטען כי החברה לא שילמה שכר והטבות סוציאליות בהתאם לחוק. סכום התביעה הייצוגית הכולל מוערך בבקשה בסך של כ- 9,769 אלפי ש"ח. תשובת החברה לבקשת אישור התביעה כייצוגית הוגשה ביום 1 בינואר 2017. המבקשות הגישו תגובה מטעמן לתשובת החברה ביום 1 ביוני 2017. בד בבד, הגישו המבקשות בקשה לגילוי מסמכים. ביום 1 באוקטובר 2017 הגישה החברה תגובה מטעמה לבקשה לגילוי מסמכים.
- ביום 12 בפברואר 2018 התקיים דיון קדם משפט ראשון בתיק. ביום 15 ביולי 2018 ניתנה החלטה על עיכוב ההליך עד להכרעה בערעור שהוגש לבג"צ על פסק דין של בית הדין הארצי בעניין אחר (בג"צ 5148/18, אור שחם ואח' – ביה"ד הארצי לעבודה וקסטרו מודל בע"מ. להלן: "בג"צ קסטרו"), בסוגיית השעות הנוספות.
- ביום 11 ביולי 2022 ניתן פסק דין בבג"צ קסטרו, הקובע כי ניתן לאשר תובענה ייצוגית לתשלום שעות נוספות על עמלות או תמריצים. עוד נקבע בפסק הדין, כי השאלה האם הזכות המהותית קיימת, תידון במסגרת התביעה הייצוגית עצמה. פסיקה זו הפכה את החלטת ביה"ד הארצי לעבודה באותו ענין ולמעשה אישרה את פסק הדין של ביה"ד האזורי לעבודה, בו ניתן אישור חלקי להכיר בתובענה כייצוגית. שני הרכיבים הנוספים הנתבעים בתובענה הייצוגית (מתן יום בחירה ו/או איחור בתשלום השכר), לא נכללו בבג"צ קסטרו.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

ביום 13 במרס 2023 ניתנה החלטה דיונית לפיה ההליך הועבר למותב אחר בבית הדין האזורי לעבודה. ביום 23 באפריל 2023, בית הדין הורה על חידוש עיכוב ההליכים בתיק עד להכרעה בעניין ביטוח ישיר בבית הדין הארצי. ביום 20 באוגוסט 2024 ניתן פסק הדין של בית הדין הארצי בעניין ביטוח ישיר.

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

דיון מוקדם נוסף התקיים ביום 8 במאי 2025, במסגרתו נדונו הבקשות המקדמיות. במהלך הדיון הציע בית הדין שהבקשה לאישור תימחק ללא צו להוצאות והצדדים התבקשו למסור עמדתם בתוך 7 ימים. המבקשות הגישו הודעה לבית הדין על הסתלקות חלקית מן הבקשה, כך שהקבוצה תכלול רק עובדים שהועסקו בחברה קודם למועד חתימת ההסכם הקיבוצי (2 באפריל 2015); בהתאם להמלצת בית הדין, מחקה המשיבה את הבקשה לסילוק על הסף ובקשה לגילוי מסמכים שהגישו המבקשות נדחתה. המבקשות הגישו בקשת רשות ערעור לבית הדין הארצי שאף היא נדחתה. דיון בבקשה לאישור נקבע ליום 26 באוקטובר 2025, אולם נדחה לאור מצב רפואי של המבקשת הראשונה. לאור הדחייה ופרישת ראש המותב הנוכחי, הודיע בית הדין כי ההליך יועבר לדיון בפני מותב אחר והצדדים ממתינים לקביעת מועד דיון בבקשת האישור.

ביום 30 באוקטובר 2025 ניתנה החלטה ע"י המותב החדש, לפיה כל צד יגיש רשימה של הנושאים אשר תלויים ועומדים או צפויים להצריך התייחסות שיפוטית.

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 זניה.

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 יידון 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).

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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 מבטול, כן קבע כי עד למועד האמור, יגישו הצדדים הודעת עדכון הנוגעת לתוצאות ההליך המקביל המתנהל (עניין קמה מיה).

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

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

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

עוד נקבע, כי הדיון בעניין מנירב יופרד מההליך וינהל 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 דינוי, 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 מטעמן 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 מטעמן.

בימים 2 ביוני 2024 ו-9 ביולי 2024 התקיימו דיוני השלמת סיכומים בעל פה. ביום 21 ביוני 2024 הוגשה בקשה מטעם המבקשים לצירוף ראיות; ביום 8 בספטמבר 2024 המשיבות הגישו תגובות משותפות לבקשות לצירוף ראיות; ביום 23 בספטמבר 2024 החברה הגישה התייחסות מטעמה לטענות חדשות שהועלו על-ידי המבקשים בדיון הסיכומים האחרון. ביום 31 בדצמבר 2024 הוגשה התייחסות קצרה מטעם המשיבות לתגובת המבקשים.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

ביום 11 בנובמבר 2025 הוגשה לבית המשפט העליון הודעת ערעור על פסק הדין של בית המשפט המחוזי. החלטה בבקשת הערעור טרם התקבלה.

3. ביום 17 בינואר 2021 הוגשה נגד החברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית. עניינה של הבקשה בטענה כי החברה שהינה חברת ביטוח המשווקת, בין השאר, פוליסות לביטוח מבנה דירה, מחדשת באופן אוטומטי את פוליסות ביטוחי הדירה למבוטחים וזאת מבלי לקבל את הסכמתם להעלאת פרמיית הביטוח. סכום התובענה של כלל חברי הקבוצה כלפי החברה הוערך בסך של מעל 2.5 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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

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

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

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

ביום 18 באוקטובר 2021 התקיים דיון בו נקבע שככל שהצדדים לא יגיעו להסכמות בתוך 60 ימים, יוכל ב"כ המבקש להגיש בקשה לגילוי מסמכים בתוך 30 ימים נוספים. לאחר מספר בקשות ארכה, ביום 7 במרס 2024 הגישה המשיבה הודעה מוסכמת במסגרתה ביקשה לעדכן את בית המשפט בתוך 30 ימים האם עלה בידי הצדדים להגיע להסכמות; ביום 8 באפריל 2024, הגישה החברה הודעה

במסגרתה פירטה שהצדדים לא הגיעו להסכמות וביקשה לקבוע מועד לשמיעת ראיות בבקשה לאישור התביעה כייצוגית.

התיק נקבע לשמיעת ראיות ליום 14 בנובמבר 2024. לאחר החלפת המותב שדן בבקשה לאישור, ביום 9 בספטמבר 2024 התקיים דיון מקדמי בעקבותיו הודיע המבקש כי הוא לא עומד על קיום דיון הוכחות בהליך. החברה אף הסכימה לא לקיים את דיון ההוכחות.

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

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

ביום 12 באוגוסט הוגשה על ידי המבקש בקשה לתיקון טעות סופר או השמטה וביום 3 בספטמבר הוגשה תגובה לבקשה לתיקון טעות סופר מטעם המשיבה. בית המשפט קיבל את בקשת המבקש לתיקון טעות סופר ביום 12 בספטמבר 2025. המשיבה התבקשה להגיש כתב הגנה עד ליום 4 בינואר 2026, לאחר בקשתה לקבלת ארכה שאושרה על ידי בית המשפט. נוכח פרישתה של השופ' נדב התקבל החלטה לפיה התיק יעבור לטיפול השופ' מיכאל תמיר.

דיון קדם משפט במעמד הצדדים נקבע ליום 22 במרץ 2026.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

במסגרת הבקשה נטען, כי במקרה בו המבוטח רוכש פוליסה ביטוח נסיעות לחו"ל ומקצר את שהותו בחו"ל או מבטל את נסיעתו, החברה אינה משיבה למבוטח את מלוא דמי הביטוח לו הוא זכאי בגין ההרחבות שנרכשו על ידו וכן החברה מייקרת באופן רטרואקטיבי את תעריף דמי הביטוח מבלי ליידע את המבוטח ולקבל את הסכמתו. הנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו למעלה מ-2.5 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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

ביום 7 במרס 2024 הגישה המשיבה הודעה מוסכמת במסגרתה ביקשה לעדכן את בית המשפט בתוך 30 ימים האם עלה בידי הצדדים להגיע להסכמות; ביום 8 באפריל 2024, הגישה החברה הודעה

במסגרתה פירטה שהצדדים לא הגיעו להסכמות וביקשה לקבוע מועד לשמיעת ראיות בבקשה לאישור התביעה כייצוגית.

התיק נקבע לשמיעת ראיות ליום 14 בנובמבר 2024. לאחר החלפת המותב שדן בבקשה לאישור, ביום 9 בספטמבר 2024 התקיים דיון מקדמי בעקבותיו הודיע המבקש כי הוא לא עומד על קיום דיון הוכחות בהליך. החברה אף הסכימה לא לקיים את דיון ההוכחות.

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

ביום 13 במאי 2025, הגיש המבקש סיכומי תשובה מטעמו; באותו היום קבע בית המשפט דיון לאחר הסיכומים ליום 18 בפברואר 2026.

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

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

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

ביום 11 בספטמבר 2023 התקיים דיון קדם משפט בתיק. במסגרת הדיון נקבע, בין היתר, כי על המשיבה למסור את עמדתה לעניין הפניית ההליך לגישור. ביום 6 בפברואר 2024 הגיש המבקש הודעת עדכון לפיה המשיבה סבורה כי אין מקום לפנות להליך גישור, ועל כן התבקש בית המשפט לקבוע את התיק לדיון. ביום 16 באפריל 2024 התקיים דיון קדם משפט בתיק. ביום 24 במרץ 2025 התקיים דיון הוכחות. ביום 28 באפריל 2025 הגיש המבקש סיכומים מטעמו; ביום 24 ביולי 2025 הגישה המשיבה את סיכומיה.

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

ביום 7 בספטמבר 2025 הוגש כתב תביעה מתוקן מטעם המבקש.

ביום 3 בנובמבר 2025 הוגשה בקשת ארכה להגשת כתב הגנה עד ליום 13 בנובמבר 2025. הבקשה התקבלה וכתב ההגנה מטעם המשיבה הוגש ביום 13 בנובמבר 2025.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

7. 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 שיבוישי GPS הקיימים מאז פרוץ מלחמת חרבות ברזל.

המבקש העריך את הנזק הכולל שנגרם לקבוצה בסך של כ-30 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח. על המשיבה להגיש תשובה מטעמה לבקשת האישור עד ליום 8 ביוני 2025.

דיון קדם משפט בתיק נקבע ליום 10 ביוני 2025.

ביום 3 ביוני 2025 קיבל בית המשפט בקשה מוסכמת לדחיית הדיון על מנת לאפשר לצדדים להגיע לפשרה.

ביום 10 בנובמבר 2025 הוגשה בקשה מוסכמת לאישור הסדר פשרה. בהתאם להסדר, התחייבה המשיבה לשלם לחברי הקבוצה פיצוי בסך הכולל השבה מלאה של חיובי יתר עקב שיבוישי GPS ורכיב נזק בלתי ממוני. הפיצוי יוענק באמצעות זיכוי קילומטרים או החזר כספי, בהתאם לסטטוס הפוליסה, ופיצוי שלא ימומש יועבר לקרן תובענות ייצוגיות.

בנוסף, המשיבה תישא בתשלום גמול למבקש, שכר טרחת באת כוחו, ובהוצאות האגרה.

מודעות בעניין פורסמו ביום 17 בנובמבר 2025 בשני עיתונים ובאתר האינטרנט של המשיבה והצדדים יפעלו כנדרש לעדכון בית המשפט בחלוף המועד להגשת התנגדויות (קרי, 28 בדצמבר 2025).

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

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

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

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 9 בספטמבר 2025 הוגשה בקשה לארכה מטעם המשיבה להגשת תשובה, כך שזו תוגש עד ליום 27 בנובמבר 2025. בקשה זו אושרה על ידי בית המשפט.

9. ביום 15 במאי 2025 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה, בטענה שהמשיבה מפרה חובה חוקית לספק מענה אנושי בתוך 6 דקות. המבקש העריך את סכום הנזק הכולל שנגרם לחברה בסך של כ- 110,867 אלפי ש"ח. החברה תגיש תשובה לבקשה עד ליום 7 בדצמבר 2025 וקדם משפט נקבע ליום 4 במרס 2026.

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
197,636	4	צוין סכום התביעה
-	5	לא צוין סכום התביעה
<u>197,636</u>	<u>9</u>	סך הכל

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

1. ביום 12 בספטמבר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה ונגד חברת ביטוח נוספת, שעניינה בטענה שהחברה פועלת שלא כדין בכך שמבצעת את החיוב בפוליסות נסיעות לחו"ל לפי שער ההמרה של היום שקדם לביצוע התשלום, למרות שבהתאם לתנאי הפוליסה, יש לחייב בהתאם לשער שהיה ביום ביצוע התשלום. הנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו 2.1 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 6 במרס 2024 הגישה החברה תשובתה לבקשת האישור. ביום 15 במאי 2024 הגישו הצדדים הודעה שברצונם לנהל מו"מ להסתלקות המבקש מבקשת האישור. בהתאם, בוטל הדיון המקדמי שהיה קבוע ליום 10 ביוני 2024, ובית המשפט נתן לצדדים 30 יום לקידום המו"מ. ביום 2 ביולי 2024, עדכן המבקש כי הצדדים לא הגיעו להסכמה וביקש לקבוע מועד להגשת תשובה לתשובה לבקשת האישור ולקבוע דיון מקדמי. ביום 5 באוקטובר 2024, הגיש המבקש תשובה לתשובה לבקשה לאישור. ביום 1 בינואר 2025 התקיים דיון מקדמי בהליך. ביום 6 במרס 2025, הוגשה הודעה מטעם הצדדים במסגרתה עדכנו כי הם משוחזרים ביניהם כדי לסיים את ההליך על דרך של הסתלקות.

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

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

2. 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 (צד ג') וזאת למרות שעקב משבר הקורונה בעלי רכבים רבים לא יכלו לעשות שימוש ברכבם.

הסעד המבוקש הינו להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את דמי הביטוח ביתר ששולמו על ידי חברי הקבוצה למשיבות וכן להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את החלק של דמי הביטוח שישולם על ידם ביתר ביחס לסיכון הביטוחי האמיתי שיחול לאחר הגשת התובענה ועד למתן פסק דין סופי. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 37,285 אלפי ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בקשה להעברת הדיון בהתאם להוראות סעיף 7(א) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב. בהתאם לבקשה למתן הבהרה שהגישו המשיבות בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021, ביום 12 באוקטובר 2020 השיב בית המשפט כי במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006. כמו כן, קבע בית המשפט כי תשובות מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021. ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה הליך 4 לעיל והליך זה יתנהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בעניין מנירב בעניין פוליסות ביטוחי רכב. ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בעניין קמא מיה המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

ביום 19 באוקטובר 2021 נתן בית המשפט החלטה במסגרתה הורה על עיכוב הליכים בתיק. ביום 5 בנובמבר 2021 בית המשפט נתן החלטה לפיה מועד הדיון הקבוע ליום 28 בפברואר 2022 מבוטל, וכי עד למועד זה, יגישו הצדדים הודעת עדכון הנוגעת לתוצאות ההליך המקביל המתנהל (עניין קמה מיה). ביום 6 בדצמבר 2021 הוגשה הודעה ע"י המבקשים בהליך דנן (בקשת נחום) ובהליך ת"צ 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 ולפיכך, אין עוד צורך לעיכוב ההליכים בבקשות ניר ונחום.

ביום 7 באפריל 2022 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 1 בדצמבר 2022 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

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

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

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

ביום 29 ביוני 2023 הוגשו סיכומים מטעם המבקשים וכן בקשה לצירוף ראיה. תגובת המשיבות לצירוף ראיה הוגשה ביום 24 ביולי 2023. ביום 15 באוקטובר 2023 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה במסגרתה, התיר לצרף לתיק כראיה את הדו"ח האקטוארי של חברת מנברא שנערך עבור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. ביום 13 במרס 2024 הגישו המשיבות את הסיכומים מטעמן. ביום 23 במאי 2024 הגישו המבקשים סיכומי תשובה מטעמן.

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

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

ביום 2 באפריל 2025 התקיים דיון מקדמי.

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

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 10 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח:

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2024	2025	2024	2025
השפעה על הכנסות או הוצאות מימון מביטוח			
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
2,831	1,221	1,525	2,985
1,464	361	497	1,326
(18,757)	(14,945)	(24,028)	(31,968)

מגזר ביטוח חיים

שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)

מגזר ביטוח בריאות

שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)

מגזר ביטוח כללי

שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		
השפעה על רווח או הפסד		
השפעה על	הכנסות או	תוצאות
יתרת ה-	הוצאות מימון	שירותי
CSM	מביטוח	ביטוח
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
-	3,800	-
(25,429)	4,636	(1,577)
(25,429)	8,436	(1,577)

מגזר ביטוח חיים

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

סך הכל

מגזר ביטוח בריאות

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

סך הכל

מגזר ביטוח כללי

שינוי בשיעור ריבית היוון (כולל פרמיית אי נזילות)