



איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

דוח ביניים

ליום 30 בספטמבר 2024

תוכן עניינים

פרק א' - דוח הדירקטוריון לרבעון השלישי של שנת 2024

פרק ב' - דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024

**פרק ג' - דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על
הדיווח הכספי ועל הגילוי**

נספח א' – דוח הביניים לרבעון השלישי של שנת 2024 של איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוח ביניים לרבעון השלישי של שנת 2024

שם החברה:	איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ
מס' חברה ברשם החברות:	514486042
כתובת:	אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה 4951132
טלפון:	03-5454021
פקס:	03-5627257
דואר אלקטרוני:	pniot@yashir.co.il
תאריך דוחות כספיים:	30.09.2024
תאריך אישור דוח הביניים:	26.11.2024

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

פרק א'
דוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2024

הננו מתכבדים להגיש את דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024 (להלן: "תקופת הדוח" ו-"תאריך הדוח" בהתאמה) וליום 30 בספטמבר 2024.

הדוח סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה בתקופת הדוח. דוח הדירקטוריון נערך מתוך הנחה שבפני המעיין מצוי גם הדוח התקופתי של החברה לשנת 2023, שפורסם ביום 25 במרס 2024 (אסמכתא מס': 2024-01-025399) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה) (להלן: "הדוח התקופתי").

1. התפתחות המצב הכספי של החברה

בתקופת הדוח, לא חלו שינויים בפעילות החברה ו/או בהתפתחות עסקיה. לפרטים אודות פעילות החברה, ראו סעיף 1.1 בפרק א' לדוח התקופתי של החברה.

סך מאזן החברה לתאריך המאזן הסתכם לסך של 483,869 אלפי ש"ח. מתוך סך נכסי החברה למועד האמור, סך של 478,494 אלפי ש"ח הינו בגין פיקדונות נדחים באיי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ, החברה האם של החברה (להלן: "ביטוח ישיר"), וסך של 4,918 אלפי ש"ח הינו בגין ריבית לקבל מביטוח ישיר. מתוך סך התחייבויות החברה למועד האמור, סך של 479,805 אלפי ש"ח הינו בגין תעודות התחייבות של החברה וסך של 4,918 אלפי ש"ח הינם בגין ריבית לשלם למחזיקי תעודות ההתחייבות של החברה. לחברה גרעון בהון בסך של 854 אלפי ש"ח הנובע מיישום תקן 9 IFRS.

בתקופת הדוח נרשמו בחברה הכנסות מימון בסך של 10,026 אלפי ש"ח (בהשוואה לסך של 10,019 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד). כמו כן, נרשמו בחברה הוצאות מימון בסך של 10,056 אלפי ש"ח (בהשוואה לסך של 10,050 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד).

לפרטים אודות תעודות ההתחייבות שהנפיקה החברה ושהינן במחזור, לרבות הזכות לפדיון מוקדם, ראו סעיף 6 להלן וסעיף 10 בפרק ב' לדוח התקופתי.

2. תוצאות הפעילות

על פי הסכם בין החברה לבין ביטוח ישיר מחודש נובמבר 2010 (כתיקונו מחודש נובמבר 2012), כמפורט בסעיף 4.5.1 בפרק א' לדוח התקופתי (להלן: "הסכם ביטוח ישיר"), ההוצאות השוטפות של החברה מכוסות על ידי ביטוח ישיר. כמו כן, החברה הפקידה (ו/או תפקיד, לפי העניין) את תמורות ההנפקה בגין תעודות ההתחייבות אותן הנפיקה (ו/או תנפיק בעתיד (ככל שתנפיק), לפי העניין) בפיקדונות נדחים בביטוח ישיר. לפיכך, לחברה אין רווח או הפסד בגין פעילותה, למעט שינויים בהפסדי אשראי צפויים בגין הפיקדונות הנדחים בביטוח ישיר עקב יישום תקן 9 IFRS.

להלן תמצית דוחות הרווח והפסד של החברה בתקופת הדוח (באלפי ש"ח):

לשנת 2023	7-9.2023	7-9.2024	1-9.2023	1-9.2024	
13,412	3,357	3,355	10,019	10,026	הכנסות מימון
136	28	31	95	99	החזר הוצאות מהחברה האם
13,548	3,385	3,386	10,114	10,125	
13,412	3,357	3,355	10,019	10,026	הוצאות מימון
21	9	9	31	30	שינוי בהפרשה לירידת ערך פקדונות נדחים
136	28	31	95	99	הוצאות הנהלה וכלליות
13,569	3,394	3,395	10,145	10,155	
(21)	(9)	(9)	(31)	(30)	רווח (הפסד) לפני מס
7	3	4	10	18	הטבת מס (מיסים על הכנסה)
(14)	(6)	(5)	(21)	(12)	רווח (הפסד) כולל

עובר לפרסום דוח זה, פרסמה החברה דוח מיידי ובו נתונים בדבר מצבת ההתחייבויות של החברה לפי מועדי פירעון, כנדרש בתקנה 38' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, והכל כמפורט בו.

3. נזילות ומקורות מימון

למעט הנפקת תעודות התחייבות כאמור לעיל, החברה אינה נוטלת אשראי למימון פעילותה השוטפת. לפרטים אודות מקורות המימון של החברה, ראו סעיף 4.2 בפרק א' לדוח התקופתי.

4. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

4.1. לפרטים אודות הליכים משפטיים, ראו באור 6 לדוחות הכספיים של ביטוח ישיר לתקופת הדוח, המצורפים כחלק מנספח א' לדוח זה.

4.2. ביום 7 במאי 2024, פורסמה טיוטת תקנות לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות (גוף פיננסי) (תיקון מס' 1), התשפ"ד-2024 (להלן: "טיוטת התקנות") להערות הציבור, במסגרתה מוצע להכליל, בין היתר, חברת הנפקה של מבטח, כהגדרתה בתקנות החברות (הקלות לסוגים מסוימים של חברות איגרות חוב), התשע"ב-2012, ובעל רישיון למתן אשראי, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, בהגדרת "גוף פיננסי" שבחוק הריכוזיות. ככל שטיטת התקנות תחוקק באופן סופי, החברה, בהיותה חברת הנפקה של מבטח, תוגדר כ-"גוף פיננסי" ולא כ-"תאגיד ריאלי".

כמו כן, ככל ומימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ, חברה בשליטת צור שמיר אחזקות בע"מ (להלן: "מימון ישיר" ו-"צור שמיר", בהתאמה), בהיותה בעלת רישיון מורחב למתן אשראי, תוגדר כ-"גוף פיננסי" ולא כ-"תאגיד ריאלי", הרי שלאור היקף האשראי הקובע של צור שמיר והתאגידים הריאליים שבשליטתה, נכון למועד זה, הללו לא ייחשבו עוד כתאגידים ריאליים משמעותיים.

למען הסר ספק יובהר, כי טיוטת התקנות עודנה כפופה להערות הציבור ולפרסום סופי ואין וודאות כי יפורסם נוסח סופי של התקנות ומה יהא נוסחן. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי מיום 8 במאי 2024 (אסמכתא: 2024-01-048171).

4.3. לפרטים אודות הודעתה של צור שמיר בדבר בחינת ביצוע שינוי מבני בקבוצת צור שמיר באופן שלאחר השלמתו, בין היתר, פעילות הביטוח ופעילות המימון (אשר כיום מתבצעות באמצעות ביטוח ישיר ומימון ישיר) תתבצענה

- באמצעות חברות פרטיות בבעלות ושליטה של חברת החזקות ציבורית שתהא בשליטת צור שמיר, ראו סעיף 1.1 בפרק א' לדוח התקופתי.
- 4.4. לפרטים בדבר דוח דירוג עדכני במסגרתו הותירה מידרוג בע"מ על כנו דירוג Aa3.il (באופק יציב) לאיתנות הפיננסית של ביטוח ישיר ודירוג A2.il (באופק יציב) לתעודות ההתחייבות של החברה, ראו דיווח מיידי מיום 21 באוגוסט 2024 (אסמכתא מס': 2024-15-091843) ומיום 22 באוגוסט 2024 (אסמכתא מס': 2024-01-086589).
- 4.5. ביום 19 בספטמבר, 2024 ביטוח ישיר קיבלה הודעה מוועדת המכרזים של אגף החשב הכללי של משרד האוצר, לפיה היא נבחרה כאחת החברות הזוכות במכרז ביטוח רכב לעובדי המדינה גם לשנת 2025 להלן: "המכרז", "הזכייה" ו-"הודעת הזכייה", בהתאמה). בהודעת הזכייה נמסר, כי על פי נתוני המבוטחים שהתקבלו מחברות הביטוח הזוכות בשנה הקודמת, מספר המבוטחים בקשר עם רכבי יצרנים שבהם זכתה ביטוח ישיר מוערך בכ-26,700 אלפי מבוטחים (מקיף/צ"ג וחובה). בהנחה (שאינה וודאית) שהיקף המבוטחים המחזיקים בכלי רכב של יצרנים אלה יהיה דומה גם בשנת 2025, הרי שלהערכת ביטוח ישיר, הפרמיה השנתית ברוטו לשנת 2025 תעמוד על כ-140 מיליוני ש"ח בגין הזכייה, אך התוצאות העסקיות הצפויות מהזכייה אינן מהותיות לביטוח ישיר. לפי הוראות המכרז, תקופת הביטוח של כלי הרכב הרלוונטיים מתחילה ביום 1.1.2025 ואילך ומסתיימת בסוף אותה השנה. לפרטים נוספים, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 19 בספטמבר, 2024 (אסמכתא מס': 2024-01-604496).
- 4.6. לפרטים נוספים אודות אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה, ראו סעיף 4 בפרק א' לדוח הביניים של ביטוח ישיר לתקופת הדוח, המצורף כנספח א' לדוח זה.

5. פרטים בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

היות שכל הסכומים מתמורת תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי החברה כאמור לעיל, הופקדו בביטוח ישיר בתנאים זהים לתנאי תעודות ההתחייבות כאמור, אין החברה חשופה לסיכוני שוק מהותיים, ולהערכתה היא לא נדרשת לנקוט באסטרטגיות הגנה מפני חשיפה לסיכוני שוק. לפיכך, לא מינתה החברה אחראי לניהול סיכוני השוק. בתקופת הדוח, לא חלו שינויים מהותיים בחשיפה לסיכוני השוק של החברה ודרכי ניהולם. לפרטים אודות הסיכונים להם חשופה ביטוח ישיר, ראו סעיף 4.12 בפרק א' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר לשנת 2023, אשר צורף כנספח א' לדוח התקופתי.

4. תעודות ההתחייבות של החברה

להלן פרטים בדבר תעודות ההתחייבות של החברה שהינן במחזור, נכון למועד פרסום דוח זה (באלפי ש"ח):

סדרה	מועד הנפקה	ע.ג. בעת ההנפקה (באלפי ש"ח)	השווי הנקוב נכון למועד הדוח (באלפי ש"ח)	סכום ריבית צבורה (באלפי ש"ח)	שווי בספרים (באלפי ש"ח)	שווי בורסאי למועד הדוח (באלפי ש"ח)	סוג ריבית	מועדי תשלומי הקרן	מועד תשלומי ריבית	תנאי ההצמדה	האם קיימת זכות פדיון מוקדם ¹
ה'	22.11.2018 25.8.2020	223,000 92,593	315,593	3,870	320,276	311,964	ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.27%	ביום 15 בנובמבר 2028	ביום 15 בחודש מאי וביום 15 בחודש נובמבר של כל אחת מהשלישים 2019 עד 2028 (כולל)	לא צמוד לבסיס הצמדה כלשהו	כן
ו'	28.12.2021	164,400	164,400	1,048	164,447	142,124	ריבית שנתית קבועה בשיעור של 2.18%	ביום 15 בדצמבר 2031	ביום 15 בחודש יוני וביום 15 בחודש דצמבר של כל אחת מהשלישים 2022 עד 2031 (כולל)	לא צמוד לבסיס הצמדה כלשהו	כן

• תעודות ההתחייבות של החברה אינן ניתנות להמרה.

¹ החברה תהיה רשאית לפדות בפדיון מוקדם את תעודות ההתחייבות (סדרה ה') ואת תעודות התחייבות (סדרה ו') כעבור 7 שנים ממועד הנפקתן. יובהר, כי בהתאם להוראות שטרי הנאמנות לתעודות התחייבות אלו ולהוראות החוזר המאוחד (שער 5 (חלק 2, פרק 2- "הון עצמי של חברת ביטוח")- סימן א'- משטר כושר פירעון כלכלי), ככל שלא תנצל החברה את זכותה לפדות בפדיון מוקדם כאמור, תשולם תוספת ריבית למחזיקי תעודות התחייבות אלו (לפי העניין), בגין יתרת התקופה בשיעור של 50% ממרווח הסיכון המקורי שנקבע בהנפקתן.

- לפירוט בדבר פרטי הנאמן לתעודות ההתחייבות של החברה, ראו סעיף 10 בפרק ב' לדוח התקופתי.
- למיטב ידיעתה, החברה עומדת בכל התנאים וההתחייבויות לפי שטרי הנאמנות לתעודות ההתחייבות של החברה ולא התקיימו תנאים המקימים עילה להעמדת תעודות ההתחייבות של החברה לפירעון מיידי.
- החברה לא נדרשה לביצוע פעולות שונות על ידי הנאמן לתעודות ההתחייבות של החברה.
- תעודות ההתחייבות של החברה אינן מובטחות בבטוחה כלשהי. לפרטים נוספים אודות אחריות ביטוח ישיר לשאת בתשלומי הקרן, הריבית וההצמדה (ככל שרלוונטית) למחזיקי תעודות ההתחייבות, ראו סעיף 4.5.1 לפרק א' לדוח התקופתי.

רונית חיוחמו
דירקטורית ומנכ"לית

יעקב (קובי) הבר
יו"ר הדירקטוריון

26 בנובמבר 2024

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2024

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

1	סקירת דוחות כספיים ביניים
2	דוחות על המצב הכספי
3	דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר
4	דוחות על השינויים בהון
5	דוחות על תזרימי המזומנים
6-10	באורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של אי.די.איי הנפקות (2010) בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אי.די.איי הנפקות (2010) בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2024 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות אלו זאת לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן (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 מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
26 בנובמבר, 2024

דוחות על המצב הכספי

ליום	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	
2024	2023	2023	
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	
אלפי ש"ח			
			<u>נכסים שוטפים</u>
1	1	1	מזומנים
4,918	4,918	1,475	ריבית לקבל בגין פקדונות נדחים
4,919	4,919	1,476	
			<u>נכסים לא שוטפים</u>
478,494	478,997	478,892	פקדונות נדחים בחברה האם
456	441	438	מיסים נדחים
478,950	479,438	479,330	
483,869	484,357	480,806	סך-הכל נכסים
			<u>התחייבויות שוטפות</u>
4,918	4,918	1,475	ריבית לשלם בגין תעודות התחייבות
			<u>התחייבויות לא שוטפות</u>
479,805	480,288	480,173	תעודות התחייבות
			<u>גרעון בהון</u>
1	1	1	הון מניות
(855)	(850)	(843)	יתרת הפסד
(854)	(849)	(842)	
483,869	484,357	480,806	סך-הכל התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

אלעד מוהבאן סמנכ"ל כספים	רונית חיוחמו מנכ"ל, דירקטור	יעקב (קובי) הבר יו"ר הדירקטוריון	26 בנובמבר, 2024 תאריך אישור הדוחות הכספיים
-----------------------------	--------------------------------	-------------------------------------	--

לשנה	ל- 3 חודשים		ל- 9 חודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ביום		שהסתיימו ביום		
ביום	ביום		ביום		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		30 בספטמבר		
2023	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
					<u>הכנסות</u>
13,412	3,357	3,355	10,019	10,026	הכנסות מימון בגין פקדונות נדחים
136	28	31	95	99	החזר הוצאות מהחברה האם
13,548	3,385	3,386	10,114	10,125	סך-הכל הכנסות
					<u>הוצאות</u>
13,412	3,357	3,355	10,019	10,026	הוצאות מימון בגין תעודות התחייבות
21	9	9	31	30	שינוי בהפרשה להפסדי אשראי בגין
136	28	31	95	99	פקדונות נדחים
13,569	3,394	3,395	10,145	10,155	הוצאות הנהלה וכלליות
					סך-הכל הוצאות
(21)	(9)	(9)	(31)	(30)	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
7	3	4	10	18	הטבת מס
(14)	(6)	(5)	(21)	(12)	הפסד כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סך-הכל			ליום 1 בינואר, 2024 (מבוקר) הפסד כולל ליום 30 בספטמבר 2024
הון מניות	יתרת הפסד	גרעון בהון	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
1	(843)	(842)	
-	(12)	(12)	
1	(855)	(854)	

סך-הכל			ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר) הפסד כולל ליום 30 בספטמבר, 2023
הון מניות	יתרת הפסד	גרעון בהון	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
1	(829)	(828)	
-	(21)	(21)	
1	(850)	(849)	

סך-הכל			ליום 1 ביולי, 2024 הפסד כולל ליום 30 בספטמבר, 2024
הון מניות	יתרת הפסד	גרעון בהון	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
1	(850)	(849)	
-	(5)	(5)	
1	(855)	(854)	

סך-הכל			ליום 1 ביולי, 2023 הפסד כולל ליום 30 בספטמבר, 2023
הון מניות	יתרת הפסד	גרעון בהון	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
1	(844)	(843)	
-	(6)	(6)	
1	(850)	(849)	

סך-הכל			ליום 1 בינואר, 2023 הפסד כולל ליום 31 בדצמבר, 2023
הון מניות	יתרת הפסד	גרעון בהון	
מבוקר			
אלפי ש"ח			
1	(829)	(828)	
-	(14)	(14)	
1	(843)	(842)	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר		אלפי ש"ח	
(14)	(6)	(5)	(21)	(12)
21	9	9	31	30
(7)	(3)	(4)	(10)	(18)
14	6	5	21	12
1	(3,481)	(3,481)	(3,442)	(3,443)
(1)	3,481	3,481	3,442	3,443
(13,904)	-	-	(6,952)	(6,952)
13,904	-	-	6,952	6,952
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1	1	1	1	1
1	1	1	1	1

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

הפסד כולל

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים
מפעילות שוטפת:שינוי בהפרשה להפסדי אשראי בגין פקדונות
נדחים

מיסים על ההכנסה

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים
מפעילות שוטפתשינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:

שינוי בריבית לקבל בגין פקדונות נדחים

שינוי בריבית לשלם בגין תעודות התחייבות
מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופהעבור:

ריבית ששולמה

ריבית שהתקבלה

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

עלייה במזומנים

יתרת מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

א. תיאור כללי של החברה ופעילותה

א.י.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - החברה) התאגדה בישראל ביום 15 באוגוסט 2010 כחברה פרטית, על-פי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן - חוק החברות). החברה הינה תושבת ישראל וכתובתה - אפעל 35, פתח תקוה.

מניות החברה אינן נסחרות בבורסה, כהגדרתה בחוק החברות ולא הוצעו לציבור. יחד עם זאת, החברה הינה חברת אגרות חוב כהגדרתה בחוק החברות וכפופה להוראות חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והתקנות המותקנות מכוחו, וחבה בחובות דיווח על-פי החוק והתקנות כאמור.

הון המניות של החברה מוחזק באופן ישיר במלואו על-ידי א.י.די.איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה האם), אשר הינה חברה ציבורית הנשלטת ע"י ישיר א.י.די.איי. אחזקות בע"מ שהינה תאגיד מדווח.

תחום הפעילות היחיד של החברה, הינו גיוס מקורות בישראל באמצעות הנפקות (ציבוריות ופרטיות) של אגרות חוב ותעודות התחייבות, אשר תמורתן מופקדת לשימושה של החברה האם על-פי שיקוליה ועל אחריותה. תעודות ההתחייבות של החברה נסחרות בבורסה לניירות ערך של תל אביב.

פעילות החברה מושפעת מצורכי גיוס ההון של החברה האם, מהמצב בשוק ההון ומרמת הביקוש וההיצע של תעודות התחייבות סחירות בישראל.

החברה אינה נוטלת אשראי למימון פעילותה, ומפקידה את סכומי ההנפקה בחברה האם.

ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2024 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ג. מלחמת 'חרבות ברזל'

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמה, בעקבות התקפת פתע קשה של החמאס בעזה על תושבי עוטף עזה, שדרות, אופקים ובסיסי הצבא שבאזור, לצד ירי טילים לכל הארץ. בעקבות זאת גויסו כוחות מילואים רבים, הושבתה זמנית חלק מהפעילות האזרחית בישראל, לרבות מסגרות חינוכיות, ומשאבים אזרחיים רבים הוסטו לטובת המאמץ המלחמתי.

השפעת המלחמה לא הייתה מהותית על תוצאות החברה בתקופת הדוח, אולם משהמלחמה עדיין נמשכת גם במועד פרסום הדוח, אין בידי החברה מידע נוסף לגבי השפעת הלחימה על תוצאותיה בעתיד. עם זאת, לדעת החברה, לניהולה של מערכה צבאית ממושכת, ובוודאי אם היא תתרחב לחזיתות נוספות, עלולות להיות השלכות שונות ובהן השלכות כלכליות על המשק הישראלי, אך היא מעריכה כי תדע לעשות את ההתאמות הנדרשות ולפעול בהתאם.

בחודש פברואר 2024 הורידה סוכנות הדירוג הבינלאומית מודי'ס את דירוג האשראי של מדינת ישראל מ-A1 ל-A2, לראשונה בהיסטוריה. ההודעה כללה הצגת אופק שלילי לדירוג העתידי. מודי'ס מסבירה את הורדת הדירוג בעיקר בהשפעות הכלכליות של המלחמה ברצועת עזה והלחימה המתמשכת בגבול לבנון. כמו כן, במהלך חודש אפריל 2024 הורידה גם סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P את דירוג האשראי של מדינת ישראל מ-AA- ל-AA+. הורדת הדירוג הגיעה על רקע חרפת העימות עם איראן במקביל לסיכונים הגיאוגרפיים המוגברים ממילא עבור ישראל.

באור 1: - כללי (המשך)

ג. מלחמת 'חרבות ברזל' (המשך)

בחודש אוגוסט 2024 הורידה גם סוכנות הדירוג הבינלאומית פיץ' את דירוג האשראי של מדינת ישראל מ- A+ ל- A וקבעה תחזית שלילית, המשקפים את הימשכות המלחמה בעזה, הסיכונים הגיאוגרפיים ואת הגירעון הגואה.

בחודש ספטמבר 2024 הודיעה סוכנות הדירוג הבינלאומית מודי'ס הודיעה על הורדת דירוג כפולה לישראל, לדירוג של BAA1 עם תחזית שלילית, המשקפים, לדעת מודי'ס, את הסיכון הגאוגרפי, שהתגבר באופן משמעותי, לרמה גבוהה מאוד, עם השלכות שליליות מהותיות על כושר החזר האשראי של מדינת ישראל, הן בטווח הקצר והן בטווח הארוך. כמו כן מודי'ס צופה, שכלכלת ישראל תיחלש, כתוצאה מהסכסוך הצבאי, מעבר לציפיות שהיו קודם לכן. בנוסף, הוסיפו במודי'ס כי ההסלמה המשמעותית בסיכון הגאוגרפי מצביעה גם על ירידה באיכות המוסדות והממשל של ישראל, אשר לא היו אפקטיביים בצורה מלאה במניעת פעולות הפוגעות במדדי האשראי של המדינה.

ימים ספורים אחרי הורדת הדירוג הכפולה של מודי'ס, גם חברת דירוג האשראי S&P הודיעה על הורדת דירוג מיידית ומוקדמת מהצפוי, בדרגה אחת מ- A+ ל- A, והוסיפה תחזית שלילית. כלכלני S&P הסבירו את הפחתת דירוג האשראי המיידית בהחרפת הסכסוך של ישראל וחיזבאללה, שלדבריהם עשוי להפוך לאינטנסיבי וממושך בסבירות גבוהה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאיתא. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם להוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ב. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומםתקן דיווח כספי בינלאומי 18, הצגה וגילוי בדוחות כספיים

בחודש אפריל 2024 פרסם המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי 18 (IFRS 18), הצגה וגילוי בדוחות כספיים (להלן: "התקן החדש") אשר מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 1 (IAS 1), הצגת דוחות כספיים (להלן: "IAS 1").

מטרת התקן החדש הינה לשפר את יכולת ההשוואה והשקיפות בדוחות הכספיים.

התקן החדש יכלול דרישות קיימות של IAS 1 ודרישות חדשות להצגה בדוח רווח או הפסד לרבות הצגת סכומים וסיכומי משנה אשר נדרשים בהתאם לתקן החדש, מתן גילוי על מדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה (management-defined performance measures) ודרישות חדשות להקבצה ופיצול של מידע פיננסי.

התקן החדש אינו משנה את הוראות ההכרה והמדידה של פריטים בדוחות הכספיים. עם זאת, מאחר ופריטים בדוח רווח או הפסד יצטרכו להיות מסווגים לאחת מחמש קטגוריות (פעילות תפעולית, פעילות השקעה, פעילות מימון, מסים על הכנסה ופעילות שהופסקה) הוא עשוי לשנות את הרווח התפעולי של הישות. כמו כן, פרסום התקן החדש גרם לתיקונים בהיקף

ב. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

מצומצם לתקני חשבונאות נוספים אשר ביניהם IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים ו-IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים.

באור 3: - מכשירים פיננסיים

להלן פירוט הערך בספרים והשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים המוצגים בדוחות הכספיים שלא על-פי שוויים ההוגן.

השווי ההוגן של תעודות ההתחייבות מבוסס על מחירים מצוטטים בבורסה לניירות ערך לתאריך הדיווח. השווי ההוגן של הפקדונות הנדחים נגזר מהשווי ההוגן של תעודות ההתחייבות.

ליום 30 בספטמבר

2024

ערך בספרים שווי הוגן

בלתי מבוקר

אלפי ש"ח

נכסים פיננסיים (*)

פקדונות נדחים בחברה האם

התחייבויות פיננסיות ()**

תעודות התחייבות (סדרה ה')

תעודות התחייבות (סדרה ו')

סך-הכל התחייבויות פיננסיות

(*) הערך בספרים הינו לאחר הפרשה להפסדי אשראי בסך של כ-1,311 אלפי ש"ח וכולל ריבית שנצברה בסך 4,918 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לקבל בגין פיקדונות נדחים.

(**) הערך בספרים כולל ריבית שנצברה בסך 4,918 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לשלם בגין תעודות התחייבות.

ליום 30 בספטמבר		
2023		
ערך בספרים שווי הוגן		
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
442,663	483,915	נכסים פיננסיים (*)
		פקדונות נדחים בחברה האם
		התחייבויות פיננסיות (**)
304,863	320,988	תעודות התחייבות (סדרה ה')
137,800	164,218	תעודות התחייבות (סדרה ו')
442,663	485,206	סך-הכל התחייבויות פיננסיות
(*) הערך בספרים הינו לאחר הפרשה להפסדי אשראי בסך של כ-1,291 אלפי ש"ח וכולל ריבית שנצברה בסך 4,918 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לקבל בגין פיקדונות נדחים.		
(**) הערך בספרים כולל ריבית שנצברה בסך 4,918 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לשלם בגין תעודות התחייבות.		

באור 3: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 בדצמבר		
2023		
ערך בספרים	שווי הוגן	
מבוקר		
אלפי ש"ח		
452,388	480,367	נכסים פיננסיים (*)
		פקדונות נדחים בחברה האם
		התחייבויות פיננסיות (**)
310,133	318,260	תעודות התחייבות (סדרה ה')
142,255	163,388	תעודות התחייבות (סדרה ו')
452,388	481,648	סך-הכל התחייבויות פיננסיות

(*) הערך בספרים הינו לאחר הפרשה להפסדי אשראי בסך של כ- 1,281 אלפי ש"ח וכולל ריבית שנצברה בסך 1,475 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לקבל בגין פיקדונות נדחים.

(**) הערך בספרים כולל ריבית שנצברה בסך 1,475 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לשלם בגין תעודות התחייבות.

באור 4: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

א. ביום 13 במרס 2024 פרסמה הועדה לצמצום הריכוזיות את רשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים למועד הדוח וקבעה, בין היתר, כי קבוצת צור שמיר, שהחברה היא חלק ממנה, מהווה תאגיד ריאלי משמעותי. ביום 7 במאי 2024, פורסמה טיוטה של תקנות לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות (גוף פיננסי)(תיקון מס' 1), התשפ"ד-2024, במסגרתה מוצע לכלול תחת ההגדרה של גוף פיננסי, הן תאגידי הנפקה שבבעלות חברות ביטוח (כהגדרתם בתקנות החברות [הקלות לסוגים מסוימים של חברות אגרות חוב], התשע"ב-2012), והן חברות המחזיקות רישיון למתן אשראי (כהגדתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים [שירותים פיננסיים מוסדרים], התשע"ו-2016). ככל שהתקנות במתכונתן הנוכחית או מתכונת דומה ייכנסו לתוקף, הרי שהחברות והחברה האחות של חברת האם - מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ (להלן: "מימון ישיר") - אשר הינה חברה בשליטת צור שמיר והינה בעל רישיון מורחב למתן אשראי, לא ייחשבו "תאגיד ריאלי", ולכן, לאור היקף האשראי הקובע של הקבוצה - כל התאגידים הריאליים בקבוצה ובכללם גם תאגידים בשליטת החברה שאינם מוגדרים כיום כגוף פיננסי, לא ייחשבו כתאגידים ריאליים משמעותיים.

ב. ביום 22 באוגוסט 2024, פרסמה מדרוג דוח דירוג עדכני במסגרתו הותירה על כנו דירוג Aa3 לאיתנות הפיננסית של החברה האם (IFSR) ודירוג A2 לכתבי ההתחייבות הנדחים מסדרות ה' ו-ו' של החברה.

פרק ג' – אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי (לפי תקנה 38ג(א))

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון של איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן: "התאגיד"), אחראית לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על הדיווח הכספי ועל הגילוי בתאגיד.

לעניין זה, חברי ההנהלה הם:

1. יעקב (קובי) הבר - יו"ר הדירקטוריון
2. רונית חיוחמו - מנכ"לית ודירקטורית
3. אלעד מוהבאן - סמנכ"ל כספים

בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי כוללת בקורות ונהלים הקיימים בתאגיד, אשר תוכננו בידי המנהל הכללי ונושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או תחת פיקוחם, או בידי מי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, בפיקוח דירקטוריון התאגיד, ואשר נועדו לספק ביטחון סביר בהתייחס למהימנות הדיווח הכספי ולהכנת הדוחות בהתאם להוראות הדין, ולהבטיח כי מידע שהתאגיד נדרש לגלות בדוחות שהוא מפרסם על פי הוראות הדין נאסף, מעובד, מסוכם ומדווח במועד ובמתכונת הקבועים בדין.

הבקרה הפנימית כוללת, בין השאר, בקורות ונהלים שתוכננו להבטיח כי מידע שהתאגיד נדרש לגלותו כאמור, נצבר ומועבר להנהלת התאגיד, לרבות למנהל הכללי ולנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או למי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, וזאת כדי לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

בשל המגבלות המבניות שלה, בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אינה מיועדת לספק ביטחון מוחלט שהצגה מוטעית או השמטת מידע בדוחות תימנע או תתגלה.

בדוח הרבעוני על הבקרה הפנימית לרבעון השני: בדוח השנתי בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח התקופתי לתקופה שנסיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (להלן: "הדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון"), העריכו הדירקטוריון וההנהלה את הבקרה הפנימית בתאגיד; בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת התאגיד הגיעו למסקנה כי הבקרה הפנימית כאמור, ליום 30 בספטמבר 2024, היא אפקטיבית.

עד למועד הדוח, לא הובא לידיעת הדירקטוריון וההנהלה כל אירוע או עניין שיש בהם כדי לשנות את הערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית, כפי שהובאה במסגרת הדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון.

למועד הדוח, בהתבסס על הערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית בדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון, ובהתבסס על מידע שהובא לידיעת ההנהלה והדירקטוריון כאמור לעיל, הבקרה הפנימית היא אפקטיבית.

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה 38(ד)(1)

אני, רונית חיוחמו, מצהירה כי:

- (1) בחנתי את הדוח הרבעוני של איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - התאגיד) לרבעון השלישי של שנת 2024 (להלן - הדוחות);
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד ולדירקטוריון התאגיד, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית של הדיווח הכספי ועל הגילוי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של התאגיד לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן -
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בתאגיד:
 - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לתאגיד, מובא לידיעתי על ידי אחרים בתאגיד, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן -
 - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
 - (ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2023, לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד או הצגתי בדוח זה כל אירוע או עניין שחלו במהלך התקופה שבין מועד הדוח התקופתי לבין מועד דוח זה ואשר משנים את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי ואת השפעתם על הבקרה הפנימית כאמור. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

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

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לפי תקנה 38ג(ד)(2)

אני, אלעד מוהבאן מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של אי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - התאגיד) לרבעון השלישי של שנת 2024 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים");
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד ולדירקטוריון של התאגיד, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות, העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של התאגיד לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן -
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בתאגיד:
 - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לתאגיד, מובא לידיעתי על ידי אחרים בתאגיד, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן -
 - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
 - (ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2023, לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון והנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד או הצגתי בדוח זה כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח התקופתי לבין מועד דוח זה ואשר משנים את מסקנת הדירקטוריון והנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי ואת השפעתם על הבקרה הפנימית כאמור. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

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



איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקרים

תוכן עניינים

פרק א' - דוח הדירקטוריון

הצהרות SOX

פרק ב' - דוחות כספיים ביניים מאוחדים

נספח - דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30.06.2024

דוח ביניים לרבעון שלישי 2024

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

שם החברה:

513910703

מס' חברה ברשם:

אפעל 35, קרית אריה פתח-תקוה 4951123

כתובת:

03-5654021

טלפון:

03-5627257

פקס:

pniot@yashir.co.il

דואר אלקטרוני:

30.9.2024

תאריך דוח כספי:

26.11.2024

תאריך אישור דוח כספי:

א.י.ד.א. חברה לביטוח בע"מ

פרק א

דוח הדירקטוריון

מידע צופה פני עתיד בדוח זה

בדוח זה כללה החברה ביחס לעצמה וביחס לחברות המוחזקות על ידי מידע הצופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968. המידע כאמור כולל, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים. מידע זה הינו מידע בלתי וודאי לגבי העתיד, המבוסס על מידע הקיים בחברה במועד הדוח, ובכלל זה מידע ציבורי אשר לא ניתנה במסגרתו התחייבות לנכונותו או שלמותו של המידע הכלול בהם, ונכונותו לא נבחנה על ידי הנהלת החברה באופן עצמאי, וכן הערכות של החברה לגבי העתיד לקרות בשוק בו היא פועלת, הערכות לגבי ההתפתחות הכלכלית והעסקית בשווקים בהם פועלת החברה או עתידה לפעול וכוונותיה בהתבסס על ההערכות האמורות. ההתפתחויות בפועל, וכפועל יוצא מכך - התוצאות בפועל שינבעו מפעילות החברה, עשויות להיות שונות באופן מהותי מתוצאות הפעילות המוערכות בהתבסס על המידע הקיים בידי החברה במועד הכנת הדוח (להלן - "מידע צופה פני עתיד"). אשר התממשותם אינה וודאית ואינם בשליטת החברה. לפיכך, על אף שהנהלת החברה מאמינה שציפיותיה, כפי שמופיעות בדוח זה, הן סבירות, הרי שקוראי דוח זה מוזהרים בזאת (להלן: "האזהרה"), כי התוצאות בפועל בעתיד עלולות להיות שונות מאלו שהוצגו במידע צופה פני עתיד המובא בדוח זה. ככל שהחברה כללה בחלקים שונים של הדוח אזהרה פרטנית וקצרה לגבי מידע צופה פני עתיד, יש לקרוא אזהרה כזו בהתייחס לפירוט המלא המופיע כאן. בנוסף יובהר, כי מידע, שנחזה להיות כזה, חלה עליו אזהרה זו במלואה אף אם לא צוינה מפורשות בקשר אליו הערה מפורשת כאמור.

תוכן עניינים

1.	מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבתה העסקית	א-1
1.1	תחומי פעילותה העיקריים של החברה ושינויים שחלו בהם	א-1
1.2	התפתחויות בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית של החברה	א-1
2.	תמצית עיקרי נתונים כספיים	א-3
2.1	נתונים עיקריים מדוחות רווח והפסד	א-3
2.2	נתונים עיקריים מהמאזנים	א-4
2.3	הון ודרישות הון	א-5
3.	סקירת תוצאות הפעילות	א-7
3.1	סקירת תוצאות פעילות החברה לפי תחומי פעילות	א-8
3.1.1	ביטוח כללי	א-8
3.1.2	ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח	א-12
3.1.3	ביטוח בריאות	א-13
3.2	תזרים מזומנים	א-14
4.	אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה	א-14

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 30 בספטמבר 2024

הננו מתכבדים להגיש את הדוח על מצב ענייני החברה לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024 (להלן: "תאריך המאזן"). דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה שהסתיימה בתאריך המאזן סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2024 (להלן: "תקופת הדוח") לעומת הדיווח במסגרת הדוח התקופתי לשנת 2023 שפורסם ביום 25 במרץ 2024, מס' אסמכתא: 2024-01-025390 (להלן: "הדוח התקופתי") ולעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הדוח נערך בהתאם להוראות חוזרי הממונה על רשות הפיקוח על שוק ההון ביטוח וחיסכון (להלן: "רשות הפיקוח"), ומתוך הנחה שבפני המעיין מצוי גם הדוח התקופתי, שאליו יבוצעו הפניות מתאימות במקומות הרלוונטיים.

1. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבתה העסקית

1.1 תחומי פעילות העיקריים של החברה ושינויים שחלו בהם

לא חלו שינויים בתחומי פעילות החברה בתקופת הדוח למעט אלה:
ב-30 בספטמבר 2023 הפסיקה החברה לשווק את מוצרי הבריאות שנאסר שיווקם החל ב-1 באוקטובר 2023 בעקבות כניסתה לתוקף של רפורמה רגולטורית בתחום זה, ובמהלך תקופת הדוח חזרה לשווק את כלל מוצרי הבריאות שאושר שיווקם. לפרטים בקשר עם תחומי הפעילות העיקריים של החברה ראו סעיף 1.2 לפרק א' לדוח התקופתי.

1.2 התפתחויות בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית של החברה

1.2.1 התפתחות בשוק ההון

חברות הביטוח וחברות נוספות הפועלות בתחום השירותים הפיננסיים, משקיעות חלק ניכר מתיק הנכסים שלהן בשוק ההון. לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים בארץ ובחו"ל, לשיעורי האינפלציה, ולשינוי בעקום הריבית יש השלכה מהותית הן על התשואה המושגת עבור לקוחות החברה והן על עתודות החברה ורווחיה. בתקופת הדוח ועד נכון למועד פרסומו, מלחמת "חברות ברזל" ברצועת עזה והלחימה בגבול הצפוני של הארץ נמשכות, אולם בשוק המניות הישראלי נרשמה התאוששות ותשואות האג"ח במגמת ירידה. בניגוד לארה"ב והאיחוד האירופי, שהחלו בהפחתות ריבית זהירות, בארץ, בשלב זה, לא נראים סימנים של הפחתות ריבית.

1.2.2 נתוני אינפלציה

מדד המחירים לצרכן (מדד בגין) (להלן: "המדד") עלה בתקופת הדוח בשיעור של כ-3.4% לעומת עלייה של כ-2.9% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הידוע עלה בתקופת הדוח בכ-3.5% לעומת עלייה של 3.2% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי עלה מדד בגין בכ-1.3% לעומת עלייה של כ-0.7% ברבעון מקביל אשתקד. המדד הידוע עלה ברבעון השלישי בכ-1.6% לעומת עלייה של כ-0.8% ברבעון מקביל אשתקד. לשיעורי האינפלציה השפעה על התוצאות העסקיות של החברה ובעיקר על ההתחייבויות הביטוחיות, על ההכנסות מהשקעות, על ההכנסות מפרמיה, על עלות התביעות ועל ההוצאות התפעוליות.

1.2.3 עקום הריבית חסרת הסיכון

החברה פועלת בסביבה כלכלית המושפעת, בין היתר, משינוי בעקום הריבית חסרת הסיכון. בהערכת העתודות בביטוח כללי, החברה מהוונת את תשלומי התביעות העתידיים לפי עקום ריבית חסרת סיכון, תוך התאמתו לאופיין הבלתי נזיל של ההתחייבויות הביטוחיות ובהתחשב באופן שיערוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות

אלו (להלן: "שינוי בעקום הריבית"). השינוי בעקום הריבית בתקופת הדוח הוביל לקיטון העתודות בסך של כ-13 מיליוני ש"ח. סכום זה כולל גם הגדלה של ההתחייבויות הביטוחיות בשל קיטון בעודף השווי ההוגן של הנכסים מעל ערכם בספרים בסך של כ-2 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים ראו באור 7 לדוחות הכספיים המצורפים. השינויים בעקום הריבית משפיעים גם על יחס כושר הפירעון, כמצוין בסעיף 2.3 להלן ובביאור 5 לדוחות הכספיים.

1.2.4. מלחמת 'חרבות ברזל'

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמה, בעקבות התקפת פתע קשה של החמאס על תושבי עוטף עזה, שדרות, אופקים ובסיסי הצבא שבאזור, לצד ירי טילים לכל הארץ. בעקבות זאת גויסו כוחות מילואים רבים, הושבתה זמנית חלק מהפעילות האזרחית בישראל, לרבות מסגרות חינוכיות, ומשאבים אזרחיים רבים הוסטו לטובת המאמץ המלחמתי. שניים מעובדי החברה נרצחו באותה התקפה, מעל 11% מכוח העבודה שלה גויס למילואים ואחד מעובדיה נהרג בעת הלחימה בקרבות בעזה. בעקבות גיוסים חוזרים של עובדיה ועם התרחבות המלחמה בצפון, כ-5% מכוח העבודה של החברה מגויס למילואים.

ההשפעה הכוללת של המלחמה על תוצאות החברה בתקופת הדוח לא היתה מהותית. במגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח, הנזק הביטוחי הישיר מהמלחמה שמכוסה ע"י החברה הוא פגיעות בנפש של מי שהיו מבוטחים בביטוחי חיים (ריסק). היקפם של אלה בתקופת הדוח לא היה מהותי, אולם, כאמור לעיל, גם במועד פרסום הדוח המלחמה עדיין נמשכת ואין באפשרות החברה להעריך את כלל השפעתה על תוצאות החברה בעתיד. לדעת החברה, לניהולה של מערכה צבאית ממושכת, ובוודאי כזו שמתרחבת לחזיתות נוספות, עלולות להיות השלכות מגוונות, ובכלל זה גם השלכות כלכליות על המשק הישראלי, לרבות על גובה הגירעון, החוב הציבורי ושיעורי הצמיחה. עם זאת, החברה מעריכה כי תדע לעשות את ההתאמות הנדרשות ולפעול בהתאם. לעניין הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל ולפרטים נוספים ראו באור 10 לדוחות הכספיים.

2. תמצית עיקרי נתונים כספיים

2.1. נתונים עיקריים מדוחות רווח והפסד (במיליוני ש"ח)

שנת	השינוי	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		השינוי	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2023	2024		2023	2024	
2023	2024/2023	2023	2024	2024/2023	2023	2024	
מגזר ביטוח כללי							
2,204.5	31%	572.0	748.1	31%	1,606.4	2,104.8	פרמיות שהורווחו ברוטו
1,920.6	36%	503.8	683.8	37%	1,389.4	1,910.3	פרמיות שהורווחו בשייר
123.2	37%	40.9	56.2	228%	54.2	177.8	הרווח הכולל ממגזר ביטוח כללי
מגזר ביטוח חיים וחשכון ארוך טווח							
361.8	5%	89.5	94.0	3%	270.7	278.2	פרמיות שהורווחו ברוטו
311.0	4%	76.6	79.7	2%	232.7	237.2	פרמיות שהורווחו בשייר
45.9	(48%)	21.1	10.9	(66%)	53.9	18.3	הרווח הכולל ממגזר ביטוח חיים וחשכון ארוך טווח
מגזר ביטוח בריאות							
280.1	0%	72.1	72.4	1%	210.7	212.5	פרמיות שהורווחו ברוטו
262.0	(1%)	67.4	67.0	0%	197.2	197.3	פרמיות שהורווחו בשייר
23.5	49%	9.1	13.6	89%	17.9	33.9	הרווח הכולל ממגזר ביטוח בריאות
פריטים שלא יוחסו למגזרי הפעילות							
43.4	76%	11.5	20.2	54%	37.2	57.4	רווח מהשקעות נטו לרבות הרווח הכולל האחר (לפני מס) והכנסות מימון
3.2	25%	0.8	1.0	55%	2.0	3.1	הוצאות הנהלה וכלליות
13.7	(9%)	3.5	3.2	(8%)	10.2	9.4	הוצאות מימון ואחרות
219.2	24%	78.3	96.7	82%	151.1	274.9	רווח כולל לפני מס
149.8	22%	52.1	63.4	78%	101.0	180.2	סך הכול רווח כולל נטו ממס
17%		24%	27%		16%	26%	תשואה להון במונחים שנתיים (*)

(*) התשואה להון במונחים שנתיים מחושבת על בסיס הרווח הכולל לתקופה, מותאם לתקופה של שנה, ומחולק בהון הממוצע בתקופה.

2.2. נתונים עיקריים מהמאזנים (במיליוני ש"ח)

שינוי %	30/09/2023	30/09/2024	
12%	6,333.6	7,074.1	סך הנכסים
7%	419.3	448.0	הוצאות רכישה נדחות ⁽⁵⁾
1%	329.8	331.7	נדל"ן להשקעה
4%	279.1	290.7	השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה
26%	2,772.9	3,494.3	השקעות פיננסיות אחרות ⁽¹⁾
(10%)	1,081.7	975.6	נכסי ביטוח משנה ⁽²⁾
26%	657.9	829.2	פרמיות לגבייה ⁽³⁾
(12%)	189.9	166.4	מזומנים ⁽¹⁾
(11%)	603.0	538.2	נכסים אחרים ⁽⁴⁾
9%	876.6	956.5	הון
12%	5,457.0	6,117.6	סך ההתחייבויות
			התחייבויות ביטוחיות:
16%	3,352.5	3,886.4	ביטוח כללי ⁽⁵⁾
			ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח:
22%	173.8	211.7	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
3%	290.5	299.3	התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
6%	191.4	202.9	ביטוח בריאות
15%	4,008.2	4,600.3	סך ההתחייבויות ביטוחיות
(2%)	548.5	538.7	התחייבויות פיננסיות
9%	900.3	978.7	התחייבויות אחרות

(1) השינויים בהשקעות פיננסיות אחרות ובמזומנים נובעים מגידול בהיקף הפעילות, מרווחיות שנצברה ומתשואות חיוביות משוק ההון.

(2) הקיטון בסעיף נכסי ביטוח משנה נובע בעיקרו משינוי בהסכמי ביטוח משנה בענף חובה.

(3) הגידול בפרמיה לגבייה נובע בעיקר מגידול משמעותי בהיקף הפעילות ומעליית התעריפים, בעיקר בענפי הרכב והדירות.

(4) הקיטון בנכסים אחרים נובע בעיקרו מקיטון בנכסי מסים שוטפים.

(5) הגידול בסעיפים הוצאות רכישה נדחות והתחייבויות ביטוח כללי נובע בעיקר מהגידול בהיקף הפעילות בין היתר בשל זכיית החברה במכרז חשכ"ל, בהיקף גדול יותר בהשוואה לאשתקד.

2.3. הון ודרישות הון

ההון ליום 30 בספטמבר 2024 מסתכם בכ-956.5 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-876.6 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2023 וסך של כ-926.0 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע בעיקר מרווח של כ-180.2 מיליוני ש"ח ומחלוקה מצטברת של דיבידנד בסך של כ-150 מיליוני ש"ח.

2.3.1. משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II

על החברה חל משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II וזאת בהתאם להוראות יישום שפורסמו בחודש יוני 2017 ועודכנו לאחרונה ביום 15 באוקטובר 2020 (להלן - "חוזר סולבנסי"). בחוזר מדצמבר 2017 (להלן: "חוזר הגילוי"), נכללו הוראות בקשר למבנה דוח יחס כושר פירעון כלכלי, אופן אישורו על ידי האורגנים המתאימים בחברה והכללים לביקורת עליו מצד רואה החשבון המבקר של החברה וכן דרישות הגילוי לגביו. למודל, במתכונתו הנוכחית, רגישות גבוהה מאוד לשינויים במשתני שוק ואחרים ולפיכך מצב ההון המשתקף ממנו עשוי להיות תנודתי מאוד. לעניין הנחיות עדכניות בנושא הסולבנסי וחוזר הגילוי, ראו באור 5 לדוחות הכספיים המצורפים.

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

א. יחס כושר פירעון

ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,676,454	1,614,522	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
1,176,496	1,123,231	הון נדרש לכושר פירעון
499,958	491,291	עודף
142%	144%	יחס כושר פירעון כלכלי

הגידול בהון העצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון נובע ברובו מהעלייה בהיקף התיק בביטוח כללי ומשיפור הרווחיות הגלומה בו.

העלייה בהון בנדרש לכושר פירעון נובעת בעיקרה מהגידול בתיק ומשיפור הרווחיות בביטוח כללי כאמור, וכן מגידול בסיכוני השוק, בעיקר עקב עליית שווי תיק נכסי הנוסטרו של החברה.

כמו כן, הושפע יחס כושר הפירעון בתקופות לעיל מחלוקות דיבידנדים כדלקמן:

- (1) בימים 25 באוגוסט ו-26 בנובמבר 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של כ-55 מיליוני ש"ח ובסך של 48 מיליוני ש"ח, בהתאמה. בהתאם להנחיות הפיקוח, סכום זה נוכה מההון העצמי המוכר כפי שחושב והוצג ליום 30 ביוני 2024.
- (2) בימים 24 במרס ו-27 במאי 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 65 מיליוני ש"ח ובסך של 30 מיליוני ש"ח, בהתאמה. בהתאם להנחיות הפיקוח, סכום זה נוכה מההון העצמי המוכר כפי שחושב והוצג ליום 31 בדצמבר 2023.

לפרטים בדבר יחס כושר פירעון כלכלי ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה, וללא התאמת תרחיש מניות ובדבר יעד יחס כושר פירעון כלכלי ומגבלות החלות על החברה לעניין חלוקת דיבידנד ראו סעיף ג' להלן.

ב. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני
2023	2024
אלפי ש"ח	
505,454	529,423
1,268,270	1,338,323

סף הון (MCR)
הון עצמי לעניין סף ההון (MCR)

לפרטים נוספים בדבר משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II של חברות ביטוח ראו גם דוח יחס כושר פירעון באתר האינטרנט של החברה https://www.555.co.il/about/financial_reports/piraon.html, באור 5 בדוחות הכספיים וכן סעיף 4.1.1 לפרק א' של הדוח התקופתי.

ג. יחס כושר פירעון ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות ומגבלות על חלוקת דיבידנד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני
2023	2024
אלפי ש"ח	
1,614,522	1,676,454
1,182,349	1,238,417
432,173	438,037
137%	135%

ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות:

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

עודף

יחס כושר פירעון (%)

עודף ההון ביחס ליעד הדירקטוריון:

יעד יחס כושר הפירעון הכלכלי של הדירקטוריון

עודף ההון ביחס ליעד

לעניין דיבידנדים שהוכרזו לאחר תאריך המאזן ליום 30 ביוני 2024 ונלקחו בחישוב ההון לעיל, ראו סעיף א'.

ד. חלוקת דיבידנד

ביום 26 בנובמבר 2024 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך של 48 מיליוני ש"ח (כ-3.3 ש"ח למניה), המצטרף לדיבידנד בסך של כ-55 מיליוני ש"ח אשר הוכרז בחודש אוגוסט 2024, ולדיבידנד בסך של 30 מיליוני ש"ח אשר הוכרז בחודש מרס 2024, ואשר משקפים יחדיו שיעור של כ-74% מרווחי תשעת החודשים הראשונים לשנת 2024, בהתאם לתוכנית ניהול ההון של החברה.

ה. אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח

יודגש כי לחישוב יחס כושר הפירעון במתכונתו הנוכחית רגישות גבוהה למשתנים רבים. בהקשר זה, יצוין כי לאחר 30 ביוני 2024 חלו התפתחויות מאקרו כלכליות שונות, אשר בשלב זה לחברה אין יכולת לכמת את השפעתן על יחס כושר הפירעון.

3. סקירת תוצאות הפעילות

הרווח הכולל בתקופת הדוח הסתכם בכ-180.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-101.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-78%. ברבעון השלישי הסתכם הרווח הכולל בכ-63.4 מיליוני ש"ח לעומת כ-52.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-22%. הגידול לעומת תקופות מקבילות אשתקד נובע משיפור משמעותי בתוצאות החיתומיות בענף רכב רכוש, במגזר בריאות ובהכנסות מהשקעות, אשר קוזזו בחלקן מירידה בתוצאות החיתומיות בענף רכב חובה, בענפי רכוש אחרים ובמגזר חיים.

הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה בתקופת הדוח הסתכם בכ-274.9 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-151.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-82%. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בכ-96.7 מיליוני ש"ח לעומת כ-78.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-24%.

פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-2,955.9 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-2,333.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-27%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בכ-927.1 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-782.9 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-18%. הגידול בפרמיות ברוטו נובע מעלייה בהיקף הפעילות במרבית הענפים בהם פועלת החברה והוא בא לידי ביטוי הן בעלייה משמעותית במספר הלקוחות (גם מעבר ל-40 אלף עובדי מדינה שמבוטחים בחברה מכוח זכיית החברה במכרז של אגף החשכ"ל במשרד האוצר (להלן: "מכרז חשכ"ל") כאמור בסעיף 4.13.5 בפרק א' בדוח התקופתי, לעומת כ-22 אלף עובדי מדינה בתקופה המקבילה אשתקד), והן בעליית תעריפים (בעיקר בענפי הרכב והדירות) וכן משינוי בתמהיל הרכבים. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל, בתקופת הדוח, הסתכמו בכ-2,745 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-24% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. יצוין כי רובה המכריע של השפעת מכרז חשכ"ל על הפרמיות ברוטו הינה ברבעון הראשון, ולכן ברבעון השלישי, הגידול בפרמיות ברוטו בנטרול חשכ"ל, הוא 18% גם כן.

הפרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-2,595.5 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-2,087.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה, גידול של כ-24%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות שהורווחו ברוטו בכ-914.5 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-733.6 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-25%.

הרווח הכולל לפני מס מתחומי הפעילות בתקופת הדוח הסתכם בכ-229.9 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-126.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-82%. ברבעון השלישי הסתכם הרווח הכולל מתחומי פעילות בכ-80.8 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-71.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-14%.

רווחים מהשקעות נטו לרבות הפסד כולל אחר (לפני מס) והכנסות מימון הסתכמו בתקופת הדוח בכ-177.0 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך של כ-136.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מתוכם רווחים מהשקעות שאינן מיוחסות לפוליסות משתתפות ברווחים בסך של כ-160.5 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח, לעומת רווח בסך של כ-125.0 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הכנסות מהשקעות נטו והכנסות מימון הסתכמו לסך של כ-72.8 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-41.0 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, מתוכן רווחים מהשקעות שאינן מיוחסות לפוליסות משתתפות ברווחים בסך של כ-65.3 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווחים בסך של כ-40.4 בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות מכירה, הנהלה וכלליות הסתכמו בתקופת הדוח בכ-506.7 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-471.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-8%. ברבעון השלישי הסתכמו ההוצאות בכ-178.3 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-161.5 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-10%. הגידול בהוצאות לעומת תקופות מקבילות אשתקד נובע בעיקרו מהשפעות מאקרו כלכליות ובעיקרן - עליית המדד והתפתחות הוצאות השכר במשק, וכן מהצמיחה בהיקף הפעילות, אשר הביאה גם לגידול במצבת העובדים הרלוונטיים ולגידול בהוצאות השיווק.

הוצאות מימון הסתכמו בתקופת הדוח בכ-14.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-13.7 מיליוני ש"ח אשתקד, גידול של כ-4%. ברבעון השלישי הסתכמו הוצאות המימון בכ-4.7 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-4.6 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

3.1. סקירת תוצאות פעילות החברה לפי תחומי פעילות

3.1.1 ביטוח כללי (במיליוני ש"ח)

התפלגות פרמיות לפי ענפים		השינוי אחוז/נקודת אחוז		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
1-9/2023	1-9/2024	שנת 2023	2024/2023	2023	2024
ביטוח רכב רכוש					
64%	66%	1,537.8	39%	1,181.7	1,636.8
71%	71%	1,533.4	39%	1,178.4	1,633.6
71%	71%	1,361.2	40%	982.2	1,376.7
		93.7	526%	29.4	184.1
		55.5		(1.4)	140.5
		79%	(7)	82%	75%
		78%	(7)	82%	75%
		96%	(10)	100%	90%
ביטוח רכב חובה					
23%	22%	545.3	30%	423.3	552.2
22%	23%	473.2	41%	368.1	520.4
22%	23%	416.8	43%	300.9	431.1
		(12.4)		(4.6)	(28.1)
ענפי רכוש ואחרים					
12%	10%	298.3	12%	229.1	256.8
6%	5%	128.0	7%	99.2	106.1
7%	5%	126.2	(3%)	93.9	90.9
		26.9	(47%)	20.6	11.0
		21.8	(60%)	16.3	6.5
		59%	15	58%	73%
		83%	10	83%	93%
		43%	8	42%	50%
		69%	6	68%	74%
ענפי חבויות אחרים					
1%	1%	22.6	9%	17.6	19.2
1%	2%	16.0	2%	12.4	12.7
1%	1%	16.5	(6%)	12.4	11.6
		15.0	23%	8.8	10.8
סך הכל במגזרי ביטוח כללי					
100%	100%	2,404.0	33%	1,851.7	2,464.9
100%	100%	2,150.6	37%	1,658.2	2,272.9
100%	100%	1,920.6	37%	1,389.4	1,910.3
100%	100%	123.2	228%	54.2	177.8

* רווח/הפסד חיתומי מחושב כרווח כולל בנטרול הכנסות מהשקעות, נטו מהוצאות מימון.

3.1. סקירת תוצאות פעילות החברה לפי תחומי פעילות

3.1.1. ביטוח כללי (המשך) (במיליוני ש"ח)

התפלגות פרמיות לפי ענפים		השינוי אחוז/נקודת אחוז	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
7-9/2023	7-9/2024	2024/2023	2023	2024	
ביטוח רכב רכוש					
64%	65%	25%	396.8	496.8	פרמיות ברוטו
71%	71%	25%	395.7	495.8	פרמיות בשייר
71%	72%	38%	357.3	492.4	פרמיות שהורווחו בשייר
		156%	26.3	67.3	רווח כולל לפני מס
		207%	16.3	50.0	רווח חיתומי
		(3)	78%	75%	Loss Ratio בשייר וברוטו
		(5)	95%	90%	Combined Ratio בשייר וברוטו
ביטוח רכב חובה					
22%	21%	18%	135.5	160.0	פרמיות ברוטו
21%	22%	28%	117.3	150.3	פרמיות בשייר
22%	22%	39%	110.0	152.7	פרמיות שהורווחו בשייר
			3.1	(20.0)	רווח (הפסד) כולל לפני מס
ענפי רכוש אחרים					
13%	13%	17%	82.7	96.9	פרמיות ברוטו
7%	6%	16%	37.0	42.9	פרמיות בשייר
6%	5%	7%	32.4	34.7	פרמיות שהורווחו בשייר
		(28%)	8.7	6.3	רווח כולל לפני מס
		(38%)	7.3	4.5	רווח חיתומי
		15	55%	70%	Loss Ratio בשייר
		10	77%	87%	Combined Ratio בשייר
		9	42%	51%	Loss Ratio ברוטו
		6	68%	74%	Combined Ratio ברוטו
ענפי חבויות אחרים					
1%	1%	8%	6.3	6.8	פרמיות ברוטו
1%	1%	0%	4.5	4.5	פרמיות בשייר
1%	1%	(3%)	4.1	4.0	פרמיות שהורווחו בשייר
		(7%)	2.8	2.6	רווח כולל לפני מס
סך הכל במגזרי ביטוח כללי					
100%	100%	22%	621.2	760.5	פרמיות ברוטו
100%	100%	25%	554.5	693.5	פרמיות בשייר
100%	100%	36%	503.8	683.8	פרמיות שהורווחו בשייר
100%	100%	37%	40.9	56.2	רווח כולל לפני מס

* רווח/הפסד חיתומי מחושב כרווח כולל בנטרול הכנסות מהשקעות, נטו מהוצאות מימון.

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח כללי בתקופת הדוח הסתכם בכ-177.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-54.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכם הרווח הכולל בכ-56.2 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח של כ-40.9 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווח נובע בעיקר משיפור בתוצאות החיתומיות בענף רכב רכוש ומעלייה בהכנסות מהשקעות. השפעות אלו קוזזו חלקית על ידי ירידה בתוצאות החיתומיות בענף רכב חובה ובענפי הרכוש האחרים.

פרמיות ברוטו בביטוח כללי בתקופת הדוח הסתכמו בכ-2,464.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ-1,851.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-33%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-760.5 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-621.2 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-22%. העלייה בפרמיות ברוטו נובעת ברובה מגידול משמעותי בהיקף הפעילות - הן במספר הלקוחות (מעבר לגידול הנובע ממכרז חשכ"ל, שכאמור לעיל – אינו משפיע על הצמיחה ברבעון זה), והן בשל התאמת התעריף לסיכון - בעיקר בענפי הרכב והדירות, וכן בשל שינוי בתמהיל הרכבים. הפרמיות ברוטו בביטוח כללי, ללא חשכ"ל, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-2,257.1 מיליוני ש"ח, צמיחה של כ-30% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. הפרמיות ברוטו בביטוח כללי, ללא חשכ"ל, הסתכמו ברבעון השלישי לסך של כ-756.7 מיליוני ש"ח, כלומר צמיחה של כ-22% לעומת תקופה מקבילה אשתקד.

3.1.1.1 רכב חובה

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-552.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-423.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-30%. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בכ-26% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-160.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-135.5 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-18%, וכאמור, כך גם בניכוי פוליסות חשכ"ל. הגידול בפרמיות ברוטו נובע בעיקר מגידול בהיקף הפעילות, אשר בא לידי ביטוי במספר הלקוחות (גידול של כ-18% בתקופת הדוח, ללא מכרז חשכ"ל וללא פול), לצד ההצמדה למדד והתאמות נוספות של התעריף.

הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ-520.4 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-368.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-41%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות בשייר בסך של כ-150.3 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-117.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-28%. הגידול בפרמיות בשייר נובע בעיקר משינויים בהסכמי ביטוח משנה לשנת 2024, בהשוואה לשנת 2023, וכן מגידול בהיקף הפעילות כאמור.

ההפסד הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-28.1 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך של כ-4.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תוצאות התקופה הושפעו מהשפעות מדד שליליות בסך של כ-43 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת סך של כ-34 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד; משינוי עקום הריבית בהתחשב באופן שיערוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות אלו (כולל חלק הפול), אשר הביא לקיטון בהתחייבויות בסך של כ-13 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת סך של כ-7 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד; מהתפתחויות עבר; ומגידול חלק החברה בשייר בהפסדי הפול (כתוצאה מהגידול בתיק).

ברבעון השלישי הסתכם ההפסד הכולל לפני מס בכ-20.0 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך של כ-3.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. תוצאות הרבעון השלישי הושפעו מהשפעות מדד שליליות בסך של כ-23 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת סך של כ-9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד; משינוי עקום הריבית בהתחשב באופן שיערוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות אלו (כולל חלק הפול), אשר הביא לגידול בהתחייבויות בסך של כ-2 מיליוני ש"ח ברבעון השלישי לעומת קיטון בסך של כ-5 מיליוני ש"ח ברבעון מקביל אשתקד; מהתפתחויות עבר; מגידול חלק החברה בשייר בהפסדי הפול (כתוצאה מהגידול בתיק); ומנגד - מעלייה בהכנסות מהשקעות המיוחסות לענף זה.

3.1.1.2 רכב רכוש

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-1,636.8 מיליוני ש"ח לעומת כ-1,181.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-39%. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בכ-35% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בכ-496.8 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-396.8 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, צמיחה של כ-25% (עם וללא חשכ"ל). הגידול בפרמיות ברוטו נובע בעיקרו מגידול בהיקף הפעילות, אשר בא לידי ביטוי הן במספר הלקוחות (גידול של כ-13% בתקופת הדוח, ללא חשכ"ל) והן מתהליך התאמת התעריף לסיכון, וכן משינוי בתמהיל התיק.

הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-184.1 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-29.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בסך של כ-67.3 מיליוני ש"ח, לעומת רווח בסך של כ-26.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווח הכולל נובע משיפור משמעותי בתוצאות החיתומיות ומעלייה בהכנסות מהשקעות.

הרווח החיתומי בתקופת הדוח הסתכם בכ-140.5 מיליוני ש"ח לעומת הפסד של כ-1.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בסך של כ-50.0 מיליוני ש"ח, לעומת רווח בסך של כ-16.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. השיפור בתוצאות ביחס לתקופה מקבילה אשתקד נובע מטיוב התיק, ניהול תביעות הדוק, שיפור ביחס ההוצאות, מגידול בהיקף הפעילות ומהעלאת תעריפים והתאמתם לסיכון.

3.1.1.3 ענפי רכוש אחרים

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-256.8 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-229.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-12%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-96.9 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-82.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-17%. הגידול בתקופת הדוח וברבעון נובע מעלייה בהיקף הפעילות בכלל, מעלייה ממוצעת בהיקפה מול כל לקוח, וכן מהעלאת תעריפים בעיקר בשל התייקרות ביטוח משנה בתחום הקטסטרופה.

הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ-106.1 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-99.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-7%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות בשייר בסך של כ-42.9 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-37.0 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-16%.

הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-11.0 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-20.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-47%. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בסך של כ-6.3 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-8.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-28%. הקיטון ברווח הכולל לפני מס נובע בעיקרו מירידה ברווחיות החיתומית גם בשל התייקרות ביטוחי המשנה לקטסטרופה.

הרווח החיתומי בתקופת הדוח הסתכם בכ-6.5 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-16.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-60%. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בכ-4.5 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-7.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-38%. הקיטון ברווח החיתומי בתקופת הדוח נובע בעיקר מיחס תביעות גבוה, בין היתר - בשל הפרשה להליכים משפטיים; מהתייקרות תעריפי ביטוח משנה בתחום הקטסטרופה/רעידת אדמה בתחילת השנה ביחס לכל התיק, שטרם כוסו במלואם על ידי התאמת התעריף לסיכון; ומהתייקרות עלות התביעות בשל ההתייקרויות במשק.

3.1.1.4 ענפי חביות

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-19.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-17.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-9%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-6.8 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-6.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-8%.

הרווח הכולל הסתכם בתקופת הדוח בכ-10.8 מיליון ש"ח, לעומת רווח של כ-8.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-23%. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בכ-2.6 מיליון ש"ח, לעומת רווח של כ-2.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-7%.

3.1.2. ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח (במיליוני ש"ח)

התפלגות לפי ענפים			שיעור השינוי בפרמיות	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
1-9/2023	1-9/2024	שנת 2023	2024/2023	2023	2024	
פרמיות ברוטו						
96%	97%	348.4	3%	260.6	269.2	ביטוח חיים
4%	3%	13.4	(12%)	10.1	9.0	חסכון ארוך טווח
100%	100%	361.8	3%	270.7	278.2	סך הכול פרמיות
-	-	45.9	(66%)	53.9	18.3	רווח כולל

התפלגות לפי ענפים			שיעור השינוי בפרמיות	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
7-9/2023	7-9/2024	שנת 2023	2024/2023	2023	2024	
פרמיות ברוטו						
96%	97%	348.4	6%	86.3	91.2	ביטוח חיים
4%	3%	13.4	(13%)	3.2	2.8	חסכון ארוך טווח
100%	100%	361.8	5%	89.5	94.0	סך הכול פרמיות
-	-	45.9	(48%)	21.1	10.9	רווח כולל

הפרמיות שהורווחו ברוטו הסתכמו בכ-278.2 מיליוני ש"ח לעומת כ-270.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-3%. הפרמיות בביטוח חיים, ללא חסכון ארוך טווח, צמחו בכ-3%, והפרמיה בגין מוצרי חסכון ירדה בכ-12%. ברבעון השלישי, הפרמיות שהורווחו ברוטו הסתכמו בכ-94.0 מיליוני ש"ח לעומת כ-89.5 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-5%. הפרמיות בביטוח חיים ללא חסכון צמחו בכ-6% והפרמיה בגין מוצרי חסכון ירדה בכ-13%. הקיטון בפרמיות בגין מוצרי חיסכון נובע בעיקרו מהפסקת שיווק פוליסות ביטוח חיים הכוללות מרכיב חסכון, והחלפתו במוצר חיסכון ללא מרכיב ריסק (חוזה השקעה), אשר בשל כך אינו מקבל ביטוי בפרמיות.

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח חיים בתקופת הדוח הסתכם בכ-18.3 מיליוני ש"ח, לעומת כ-53.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-66%. ברבעון השלישי הסתכם הרווח הכולל בכ-10.9 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-21.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הירידה ברווח בתקופת הדוח לעומת תקופה מקבילה אשתקד נובעת מיחס תביעות גבוה מהרגיל בכלל מרכיבי התיק, וכן מהשפעה של מלחמת חרבות ברזל, ראו לעניין זה גם סעיף 1.2.4 לעיל.

הרווחים מהשקעות בגין נכסים העומדים כנגד פוליסות משתתפות ברווחים, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ-16.5 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ-11.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי נרשם רווח בסך של כ-7.5 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ-0.6 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. בתחום זה הרווח או ההפסד נזקפים במלואם למבוטחים. לעניין רווחי השקעות שנזקפו למבוטחים בפוליסות משתתפות ברווחים ראו גם סעיף 3.1.2.2 להלן.

3.1.2.1. שיעור התשואה הנומינלית בפוליסות משתתפות ברווחי השקעה, לפי סלי השקעות (באחוזים):

שנת 2023		1-9/2023		1-9/2024		סל השקעות:
תשואה נטו	תשואה ברוטו	תשואה נטו	תשואה ברוטו	תשואה נטו	תשואה ברוטו	
2.98	4.02	1.72	2.47	3.14	3.90	אג"ח
3.57	4.62	2.45	3.22	2.27	3.03	אג"ח ממשלת ישראל
13.65	14.41	7.23	7.74	15.24	15.86	מסלול מניית
8.29	9.22	4.76	5.41	7.11	7.80	כללי

3.1.2.2. רווחי (הפסדי) השקעה שנזקפו למבוטחים בפוליסות משתתפות ברווחים ודמי ניהול בגינם

להלן פרטים בדבר רווחי (הפסדי) ההשקעה שנזקפו למבוטחים בביטוח חיים בפוליסות משתתפות ברווחים ודמי הניהול המחושבים בהתאם להנחיות הפיקוח:

1-12/2023	7-9/2023	7-9/2024	1-9/2023	1-9/2024	
מיליוני ש"ח					
18.3	0.6	7.5	11.5	16.5	רווחי ההשקעה שנזקפו למבוטחים לפני דמי ניהול
2.8	0.7	0.7	2.1	2.1	דמי ניהול
15.5	(0.1)	6.8	9.4	14.4	

3.1.3. ביטוח בריאות (במיליוני ש"ח)

שיעור השניוני בפרמיות		ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שיעור השניוני בפרמיות		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2024/2023	2023	2024	שנת 2023	2024/2023	2023	2024	
1%	72.2	72.6	280.1	1%	210.8	212.7	פרמיות ברוטו
49%	9.1	13.6	23.5	89%	17.9	33.9	רווח כולל

פרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-212.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ-210.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות בסך של כ-72.4 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-72.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול של כ-1% הינו מחד, תוצאה של צמיחה של כ-11% במוצרי מחלות קשות והוצאות רפואיות, כאשר הצמיחה במוצר הוצאות רפואיות מרוסנת, מאז אוקטובר 2023, בשל כניסת הרפורמה לתוקף והשינוי שנדרש במוצרים אלה, מנגד ירידה ברכישה של מוצר נסיעות לחו"ל (בשל הירידה בטיסות לחו"ל מאז פרוץ מלחמת "חרבות ברזל"), ומהחלטה עסקית למכור את מוצר תאונות אישיות החדש בהיקף נמוך מאוד, בעקבות הרפורמה של רשות הפיקוח במוצר זה משנת 2021, אשר השפיעה על הכדאיות הכלכלית של המוצר.

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח בריאות בתקופת הדוח הסתכם בכ-33.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-17.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-89%. הרבעון השלישי הסתכם ברווח כולל בסך של כ-13.6 מיליוני ש"ח, לעומת רווח בסך של כ-9.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-49%. העלייה ברווח בתקופת הדוח נובעת משיפור ביחס התביעות וביחס ההוצאות.

3.2 תזרים מזומנים

יתרת המזומנים של החברה קטנה מסך של כ-257.9 מיליוני ש"ח בתחילת השנה לסך של כ-166.4 מיליוני ש"ח בסוף תקופת הדוח. תזרימי המזומנים נטו, שנבעו מפעילות שוטפת, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-136.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-99.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה הסתכמו בכ-68.5 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-74.5 מיליוני ש"ח אשתקד וכללו בעיקר השקעה בנכסים בלתי מוחשיים וברכוש קבוע. תזרימי המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון הסתכמו בכ-160.6 מיליוני ש"ח וכללו דיבידנד ששולם בסך של כ-150 מיליוני ש"ח לעומת תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון אשתקד בסך של כ-89.8 וכללו דיבידנד ששולם בסך של 80 מיליוני ש"ח אשתקד.

4 אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

- 4.1. לפרטים אודות עמידת החברה בהוראות חוזר סולבנסי ראו סעיף [2.3.1](#) לעיל וכן סעיפים 4.1.1 לפרק א' של הדוח התקופתי ובאור 5 לדוחות הכספיים המצורפים. להוראות הדין בנושא חלוקת דיבידנד עם המעבר לתחולת תקנות ההון המזערי וחוזר סולבנסי ראו סעיף 4.1.1 לפרק א' של הדוח התקופתי.
- 4.2. ביום 25 במרס 2024, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2023 בסך של 65 מיליון ש"ח (כ-4.4 ש"ח למניה) (ראו דיווח מיידי מיום 25 במרס 2024 אסמכתא מס' 2024-01-025705).
- ביום 27 במאי 2024, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של כ-30 מיליוני ש"ח (כ-2.0 ש"ח למניה) בגין רווחי רבעון ראשון 2024 (ראו דיווח מיידי מיום 28 במאי 2024 אסמכתא מס' 2024-01-055068).
- ביום 25 באוגוסט 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 55 מיליוני ש"ח (כ-3.7 ש"ח למניה) (ראו דיווח מיידי מיום 26 באוגוסט 2024 מס' אסמכתא: 2024-01-093583, 2024-01-088494, 2024-01-088893). עדכון זניח של סכום החלוקה בפועל בוצע ביום 10.9.2024 בשל השפעה של מימוש אופציות עובדים ביום הקובע. ראו לעניין זה דיווחים מיום 9 בספטמבר 2024 מס' אסמכתא 2024-01-602111 ומס' אסמכתא 2024-01-602050).
- 4.3. ביום 26 בנובמבר 2024 הכריז הדירקטוריון דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של כ-48 מיליוני ש"ח (כ-3.3 ש"ח למניה). כל החלוקות בוצעו לאחר שהדירקטוריון בחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון שקבע.
- 4.4. בהמשך לאמור בסעיף 4.6.7(ב) לפרק א' של הדוח התקופתי, התקיימה ביום 7 באפריל 2024 אסיפה כללית מיוחדת של החברה לאישור תיקון במדיניות התגמול של החברה לשנים 2023-2025, המאפשר הענקת תגמול כספי משתנה למנכ"ל החברה, בהתאם לתוכנית התגמול של החברה ועד לתקרה שלא תעלה על 750 אלפי ש"ח (צמוד לשיעור עליית מדד המחירים לצרכן בגין חודש ינואר 2024), החל מראשית שנת הדוח, ובכפוף לכך, אישור של עדכון תנאי ההעסקה של המנכ"ל כך שיכללו זכאות לתגמול משתנה כספי כאמור. האסיפה אישרה את השינויים המבוקשים (ראו דיווח מיידי מיום 7 באפריל 2024, מס' אסמכתא 2024-01-039852).
- 4.5. ביום 13 במרס 2024 פרסמה הועדה לצמצום הריכוזיות את רשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים למועד הדוח וקבעה, בין היתר, כי קבוצת צור שמיר, שהחברה היא חלק ממנה, מהווה תאגיד ריאלי משמעותי. ביום 7 במאי 2024 פורסמה טיוטה של תקנות לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות (גוף פיננסי)(תיקון מס' 1), התשפ"ד-2024, במסגרתה מוצע לכלול תחת ההגדרה של גוף פיננסי, הן תאגידי הנפקה שבבעלות חברות ביטוח (כהגדרתם בתקנות החברות [הקלות לסוגים מסוימים של חברות אגרות חוב], התשע"ב-2012), והן חברות המחזיקות רישיון למתן אשראי (כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים [שירותים פיננסיים מוסדרים], התשע"ו-2016). ככל שהתקנות במתכונתן הנוכחית או מתכונת

דומה ייכנסו לתוקף, הרי שחברת הבת להנפקות של החברה והחברה האחות שלה - מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ (להלן: "מימון ישיר") - אשר הינה חברה בשליטת צור שמיר והינה בעל רישיון מורחב למתן אשראי, לא ייחשבו "תאגיד ריאלי", ולכן, לאור היקף האשראי הקובע של הקבוצה - כל התאגידים הריאליים בקבוצה ובכללם גם תאגידים בשליטת החברה שאינם מוגדרים כיום כגוף פיננסי, לא ייחשבו כתאגידים ריאליים משמעותיים (ראו דיווח מיידי בעניין זה מיום 8 במאי 2024, מס' אסמכתא: 2024-01-048165).

4.6. למיטב ידיעת החברה, בעלת השליטה בחברה בוחנת אפשרות לשינוי מבני בקבוצת צור שמיר (להלן: "השינוי המבני") באופן שלאחר השלמתו פעילות הביטוח ופעילות המימון תתבצענה באמצעות חברות פרטיות (במקום ציבוריות כפי שזה נכון למועד פרסום הדוח), שתהיינה בבעלות ושליטה של חברת החזקות ציבורית (במקום חברה פרטית כפי שזה נכון למועד פרסום הדוח). למיטב ידיעת החברה טרם התקבלה החלטה ע"י האורגנים של צור שמיר לאישור הליך השינוי המבני וממילא טרם נעשתה כל פניה לאורגנים המוסמכים של החברות הבנות בקשר עם דיון ואישור של שינוי מבני כאמור ואין כל וודאות כי האמור יאושר ו/או יובא לדיון בחברות הבנות וכמובן שאין כל וודאות ביחס לאופן בו יבוצע השינוי המבני האמור (ראו דיווח מיידי מיום 17 במרס 2023 מס' אסמכתא 2024-01-022993).

4.7. ביום 4 ביולי 2024 התקיימה אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של החברה במסגרתה אושר, בין היתר, חידוש הכהונה של הדירקטורים ה"ה מוקי שנידמן, דורון שנידמן ויוסי קוצ'ק ואושרו, ללא שינוי, תנאי כהונתם ובכלל זה הסכם הניהול המסדיר תנאים אלה ל-3 השנים הבאות החל מיולי 2024, ומתן כתב התחייבות לשיפוי וכתב פטור מאחריות לאותה תקופה, כמקובל בחברה (ראו דיווח מיידי מיום 4 ביולי 2024 מס' אסמכתא 2024-01-068841).

4.8. ביום 17 ביולי 2024 פורסם דירוג מעלה ESG לאחריות חברתית לשנת 2024, והחברה זכתה שוב בדירוג פלטינה פלוס, שהוא הדירוג הגבוה ביותר, זו השנה ה-11 ברציפות.

4.9. ביום 3 בספטמבר 2024 פורסם דירוג BDI ועיתון דה מארקר לשנת 2024 למעסיקים הטובים במשק, במסגרתו שמרה החברה על המקום ה-6 בדירוג הכללי, והראשונה מבין כל החברות בענף הפיננסים.

4.10. ביום 19 בספטמבר 2024 קיבלה החברה הודעה מועדת המכרזים של אגף החשכ"ל במשרד האוצר, לפיה היא נבחרה כאחת משלוש החברות הזוכות במכרז ביטוח רכב לעובדי המדינה לשנת 2025 (להלן: "הודעת הזכייה"). בהודעת הזכייה נמסר, כי על פי נתוני המבוטחים שהתקבלו מחברות הביטוח הזוכות בשנה הקודמת, מספר המבוטחים בקשר עם רכבי יצרנים שבהם זכתה החברה מוערך בכ-26,700 מבוטחים (מקיף/צ"ג וחובה) שמהווה את החלק הארי מהזכיה ביחס ליתר הזוכות. מועד תחילת הביטוח הוא 1 לינואר 2025 (ראו דיווח מיידי מיום 19 בספטמבר 2024 מס' אסמכתא 2024-01-604482).

4.11. ביום 21 באוגוסט 2024 פורסם דוח דירוג האיתנות הפיננסית של החברה על ידי חברת מידרוג, ולפיו דירוג החברה נותר Aa3 עם אופק יציב, כשהיה. ראו לעניין זה דיווח מיידי מיום 22 באוגוסט 2024 (מס' אסמכתא 2024-01-086586).

4.12. לפרטים אודות הליכים משפטיים, ופרטים נוספים אודות אירועים מהותיים בתקופת הדוח ועד למועד פרסומו ראו באורים 6 ו-7 (בהתאמה) לדוחות הכספיים המצורפים.

4.13. בתקופת הדוח ועד למועד פרסומו, פורסמו הסדרה וטיטות הסדרה שונות. מפורטות להלן אלה, אשר להערכת החברה יש בהן כדי להשפיע, בין אם בטווח הקצר ובין אם בטווח הארוך יותר, על השוק שהחברה

פועלת בו ו/או על החברה, לפי העניין וכמפורט להלן¹, מעבר לעלויות של התאמת שיטות העבודה להוראות אלה, אלא אם כבר נזכרו בסעיף 4 לעיל או שנזכרו בדוח התקופתי ולא חל בהן מאז אותו אזכור - שינוי מהותי:

4.13.1. בהמשך לאמור בסעיף 2.1.2.2 לפרק א' של הדוח התקופתי, פורסמו ביום 15 במאי 2024 שני חוזרים סופיים בקשר עם תת-תחום רכב רכוש: הראשון: תיקון הוראות החוזר המאוחד שער 6 חלק 2 (חוזר 2024-1-7), שייכנס לתוקף - בכפוף לפרסום תקנות חדשות של משרד התחבורה לגבי שומת כלי רכב לאחר תאונה - ביום 1 במאי 2025; והנחיות לגבי הגשת תוכניות ביטוח רכב רכוש (חוזר 2024-1-6) - שנכנסו ברובן לתוקף בספטמבר 2024.

התיקון לחוזר המאוחד מבקש, בעיקרו: א. להפוך את תהליך הבחירה של שמאי לרנדומלי לחלוטין כדי להגביר האובייקטיביות שלו, לנתק קשרים שליליים בין מוסכים ושמאים, ולשפר בכך את איכות השומה, תוך הרחבת מאגר השמאים שמתוכו ייבחר השמאי; ב. לאפשר למוסכים להיכנס לרשימות המוסכים ה"מוסכמים" של חברות הביטוח, גם בניגוד לרצונן, ככל שהמוסך מקבל על עצמו את תנאי ההתקשרות שהמבטחת קשרה עם מוסך דומה לו במאפייניו, לרבות אספקת חלפים, ובכך להרחיב את כמות המוסכים המוסכמים שמבוטח יכול לבחור מתוכם; ג. לאפשר גם רכישת סוג של פוליסה שבה ההשתתפות העצמית היא זהה לכל מוסך שיבחר הלקוח; ד. לשנות את מבנה שכר טרחת השמאים.

החוזר בקשר עם הגשת תוכניות ביטוח ברכב רכוש דרש מהחברות להגיש לאישור רשות הפיקוח, כחלק מתוכנית הביטוח, את הכללים שלפיהן הן מחייבות מבוטח לקיים את הוראותיהן להקטנת נזק בקשר עם אספקת חלפים למוסך פרטי, את העמלות שהן מתכוונות לשלם למוסך, וכי"ב וכן קובע שבמצב שבו המבוטח והמוסך מטעמו יישמו את הוראות הקטנת הנזק של חברת הביטוח, ההשתתפות העצמית שתיגבה היא זו שנקבעה בפוליסה ביחס לתיקון במוסך הסדר. לאור מועד הפרסום, החברה אינה יכולה להעריך את השפעות השינויים על החברה ועל תת תחום רכב רכוש בכללותו.

באוגוסט 2024 פורסם פרוטוקול החלטת המועצה המייעצת לשמאי הרכב מ-26 ביוני 2024 הכולל את ההמלצה שלה בקשר עם שומת כלי רכב לאחר תאונה, הכוללת שתי חלופות שומה לשווי חלקי חילוף: לפי מחירי החלפים לחברות הביטוח בתוספת עמלה שאישרה חברת הביטוח לשלם למוסך כפי שפורסמו בתוכנות השמאות, או לפי הסכמה בין חברת הביטוח למוסך המתקן בהתבסס גם על הנחות הסדר, כפי שדווחו לשמאי על ידי המבטח. נכון למועד פרסום הדוח טרם פורסמו תקנות בנושא זה, שפרסומן, כאמור לעיל, הוא תנאי לכניסת התיקון לחוזר המאוחד לתוקף.

בראשית אוגוסט 2024 או סמוך לפני כן עתר איגוד המוסכים לבית המשפט לעניינים מנהליים כנגד ההסדרה הנ"ל, אך גם עתירה זו נמחקה ביום 7 באוקטובר 2024. ביום 10 בנובמבר 2024 או בסמוך לכך, הגיש איגוד המוסכים עתירה נוספת לבג"ץ אך בשתי האחרונות החברה אינה משיבה לתביעה. בעתירה החדשה לבג"ץ המשיבים הם רשות שוק ההון, משרד התחבורה ואיגוד חברות הביטוח, והעתירה היא שוב כנגד ההסדרה בתחום אספקת החלפים, ונגד שינוי ההסדרה בקשר עם אופן ניהול תביעות רכב על ידי חברות הביטוח מול מוסכים ושמאים. איגוד המוסכים ממשיך לפעול כנגד הסדרה זו גם מול הכנסת.

¹ לאזהרת החברה ביחס למידע צופה פני עתיד ראו בפתח הדוח. למען הסר ספק, כל המידע המופיע במסגרת סעיף זה בדוח וכן בביאור 1 לדוחות הכספיים נכנס תחת האזהרה הנ"ל.

4.13.2 ביוני ובאוגוסט 2024 פרסמה רשות הפיקוח טיוטות של עדכונים שונים בקשר עם הנחיותיה לגבי מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאי IFRS17 בשוק הביטוח הישראלי ולגבי סוגיות מקצועיות הכרוכות בכך לקראת מועד המעבר לדיווח לפי תקן זה. בהתאם לדרישות הממונה, הגישה החברה בחודש ספטמבר 2024 את תוצאות המבדק הכמותי השני (הראשון הוגש בחודש אוגוסט 2023), הכולל נתונים מאזניים בהתאם ל-IFRS 17 לימים 1 בינואר 2024 ו-31 במרץ 2024 וכן נתונים תוצאתיים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ב-31 במרץ 2024. נכון להיום, לא הועברה לחברה התייחסות לעניין דיווח זה מהממונה, ככל ויתקבלו הערות ייתכן ואלו ישפיעו על אופן יישום התקן. בנוסף, באוגוסט 2024 פורסמה גרסה סופית של העדכון הרביעי למפת הדרכים, במסגרתה נקבע שהחברות אינן מחויבות, אך רשאיות, לפרסם את יתרות הפתיחה למועד המעבר בדוח הכספי של הרבעון השלישי בשנת 2024. הגילוי המחייב של יתרות הפתיחה ותוצאות החציון הראשון לציבור יהיה בדוח הכספי השנתי של שנת 2024 כאשר הדיווחים קודם לכן יהיו לרשות הפיקוח. הדיווחים הפומביים לציבור בשנת 2025, כולל מספרי השוואה לשנת 2024, ידווחו לפי תקן זה.

4.13.3 ביום 8 ביולי 2024 פרסמה רשות הגנת הפרטיות טיוטת נייר המפרט את פרשנותה להוראות התקנות הדנות בהעברת מידע על מאגרי מידע שמחוץ לגבולות המדינה. בנוסף, ביום 21 ביולי 2024 אושר תיקון נרחב בהוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 (מס' 13) אשר מגדיר מחדש את מסגרת ההגנה על הפרטיות בישראל, תוך ביטול של דרישות רישום לגבי רוב המאגרים מחד והוספת דרישה למינוי ממונה פרטיות בארגונים והגדלת סמכויות האכיפה של הרשות, מאידך.

4.13.4 ביום 24 ליולי 2024 פרסמה רשות הפיקוח חוזר עדכון של מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה ובביטוחי חיים, לפיו תוחלת החיים הצפויה של האוכלוסיה מתארכת. לפרסום זה אין השפעה מהותית על החברה.

4.13.5 ביום 7 בנובמבר 2024 פרסמה רשות הפיקוח חוזר מתקן לתעריפי הביטוח השירי (הפול) בביטוח רכב חובה שבמסגרתו עדכנה את תעריפי הבסיס והוסיפה הנחיות לגבי תנאים לייקור ממנו או הפחתה ממנו בהתאם לפרמטרים חדשים.

4.14 עובר לפרסום דוח זה, פרסמה החברה דוח ובו נתונים בדבר מצבת ההתחייבויות של החברה לפי מועדי פירעון, כנדרש בתקנה 38 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

הדירקטוריון והנהלת החברה מבקשים להביע את תודתם לעובדי החברה על מאמציהם ותרומתם לחברה ולמאות אלפי מבוטחי החברה המביעים בה את אמונם.

יעקב (קובי) הבר
מנכ"ל

משה (מוקי) שנידמן
יו"ר הדירקטוריון

א.י.ד.א.י. חברה לביטוח בע"מ

הצהרה (certification)

אני, יעקב (קובי) הבר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של א.י.ד.א.י. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2024 (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 הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי 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, לרבות חברות מאוחדות שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח ובאותן חברות, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו ; וכן-
 - (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.

26 בנובמבר 2024

תאריך

יעקב (קובי) הבר, מנכ"ל

א.י.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

הצהרה (certification)

אני, רונית חיוחמו, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אי.י. די. אי. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2024 (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 הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי 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, לרבות חברות מאוחדות שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח ובאותן חברות, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו ; וכן-
 - (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.

26 בנובמבר 2024

תאריך

רונית חיוחמו, סמנל"ית כספים

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקרים

א.י.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2	סקירת דוחות כספיים ביניים מאוחדים
3-4	דוחות מאוחדים על המצב הכספי
5	דוחות מאוחדים על הרווח או ההפסד ורווח כולל אחר
6-7	דוחות מאוחדים על השינויים בהון
8-10	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
11-75	באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ, החברה והחברות המאוחדות שלה (להלן - הקבוצה), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2024 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בבאור 2(א) למידע הכספי. וכן הם האחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלו לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום ניהול 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 להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בבאור 2(א) למידע הכספי.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970 עד כמה שתקנות אלו חלות על חברת ביטוח.

פסקת הדגש הענייני (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, הננו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 6 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
26 בנובמבר, 2024

ליום	ליום 30 בספטמבר		באור	
	31 בדצמבר	2023		
2023	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
				נכסים
329,594	323,834	340,369		נכסים בלתי מוחשיים
427,238	419,316	448,002		הוצאות רכישה נדחות
87,803	91,377	85,216		רכוש קבוע
331,130	329,797	331,735		נדל"ן להשקעה
1,060,869	1,081,677	975,569		נכסי ביטוח משנה
66,111	68,318	7		נכסי מסים שוטפים
101,354	119,505	112,617		חייבים ויתרות חובה
641,477	657,886	829,189		פרמיות לגבייה
281,715	279,084	290,697	א4	השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה
			ב4	השקעות פיננסיות אחרות:
1,255,494	1,205,852	1,770,174		נכסי חוב סחירים
1,112,228	1,054,136	1,086,542		נכסי חוב שאינם סחירים
28,572	30,124	31,592		מניות
459,884	482,780	606,018		אחרות
2,856,178	2,772,892	3,494,326		סך כל ההשקעות הפיננסיות האחרות
10,822	11,480	8,622		מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה
247,046	178,448	157,731		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
6,441,337	6,333,614	7,074,080		סך כל הנכסים
292,537	290,564	299,319		סך כל הנכסים עבור חוזים תלויי תשואה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

ליום	ליום 30 בספטמבר		באור	הון והתחייבויות
31 בדצמבר	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
			5	הון
14,685	14,675	14,713		הון מניות
348,723	347,250	350,332		פרמיה על מניות
(6,010)	(13,504)	(9,225)		קרנות הון
568,598	528,206	600,681		יתרת עודפים
925,996	876,627	956,501		סך הכל ההון
התחייבויות				
3,701,880	3,717,692	4,300,954		התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
292,529	290,526	299,299		התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
78,076	73,129	105,423		התחייבויות בגין מסים נדחים
16,237	14,502	16,351		התחייבויות בשל הטבות לעובדים
-	-	30,348		התחייבות בגין מסים שוטפים
884,701	812,626	826,531		זכאים ויתרות זכות
541,918	548,512	538,673		התחייבויות פיננסיות
5,515,341	5,456,987	6,117,579		סך כל ההתחייבויות
6,441,337	6,333,614	7,074,080		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

רונית חיוחמו סמנכ"ל כספים	יעקב (קובי) הבר מנהל כללי	משה (מוקי) שנידמן יו"ר הדירקטוריון	26 בנובמבר, 2024 תאריך אישור הדוחות הכספיים
------------------------------	------------------------------	---------------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח (למעט נתוני רווח נקי למניה)				
2,846,484	733,597	914,524	2,087,754	2,595,535
352,958	85,743	83,973	268,470	250,740
2,493,526	647,854	830,551	1,819,284	2,344,795
156,744	39,866	66,947	133,153	179,766
2,762	683	699	2,063	2,060
74,795	19,134	19,977	58,477	57,299
509	97	231	473	869
2,728,336	707,634	918,405	2,013,450	2,584,789
2,108,214	506,460	705,818	1,536,297	1,928,378
223,195	42,157	61,371	155,391	142,213
1,885,019	464,303	644,447	1,380,906	1,786,165
443,477	117,126	130,228	338,213	367,619
177,609	44,330	48,121	132,861	139,054
19,061	4,639	4,730	13,651	14,221
20	-	-	-	55
2,525,186	630,398	827,526	1,865,631	2,307,114
203,150	77,236	90,879	147,819	277,675
63,945	25,904	31,282	49,032	95,579
139,205	51,332	59,597	98,787	182,096
(40)	-	-	-	-
14	-	-	-	-
(26)	-	-	-	-
7,376	(1,710)	5,595	(5,129)	(3,737)
8,754	2,812	274	8,434	927
(5,515)	(377)	(2,039)	(1,130)	916
10,615	725	3,830	2,175	(1,894)
10,589	725	3,830	2,175	(1,894)
149,794	52,057	63,427	100,962	180,202
9.48	3.50	4.06	6.73	12.40
9.48	3.50	4.04	6.73	12.37

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מדמי ניהול
הכנסות מעמלות
הכנסות אחרות
סך כל ההכנסות
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
ביטוח וחוזי השקעה ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי
בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
ביטוח וחוזי השקעה בשייר
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה
אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון
הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות
רווח לפני מסים על ההכנסה
מסים על ההכנסה
רווח נקי
רווח (הפסד) כולל אחר:
סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח
או הפסד:
הפסד אקטוארי בגין תוכנית להטבה מוגדרת
השפעת המס
סה"כ סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן
לרווח או הפסד
סכומים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח
או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים:
שינוי נטו, בגין מכשירי חוב הנמדדים בשווי
הוגן דרך רווח כולל אחר
שינוי נטו, בגין מכשירי חוב הנמדדים בשווי
הוגן דרך רווח כולל אחר שהועבר לרווח
והפסד
מיסים בגין פריטי רווח כולל אחר שהועברו
לרווח והפסד
סה"כ סכומים שיסווגו או המסווגים מחדש
לרווח או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים
סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר
סך הכל רווח כולל
רווח נקי בסיסי למניה (בש"ח)
רווח נקי מדולל למניה (בש"ח)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין מכשירי חוב הנמדדים דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין שטרי הון	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	יתרת עודפים	סה"כ הון
בלתי מבוקר אלפי ש"ח						
14,685	348,723	(10,530)	572	3,948	568,598	925,996
-	-	-	-	-	182,096	182,096
-	-	(1,894)	-	-	-	(1,894)
-	-	(1,894)	-	-	182,096	180,202
28	1,609	-	-	(1,609)	-	28
-	-	-	-	288	-	288
-	-	-	-	-	(150,013)	(150,013)
14,713	350,332	(12,424)	572	2,627	600,681	956,501
יתרה ליום 1 בינואר 2024 (מבוקר) רווח נקי הפסד כולל אחר סך הכל רווח (הפסד) כולל מימוש אופציות עלות תשלום מבוסס מניות דיבידנד (ראה באור 7) יתרה ליום 30 בספטמבר 2024						
הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין מכשירי חוב הנמדדים דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין שטרי הון	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	יתרת עודפים	סה"כ הון
בלתי מבוקר אלפי ש"ח						
14,675	347,250	(21,145)	572	4,749	509,419	855,520
-	-	-	-	-	98,787	98,787
-	-	2,175	-	-	-	2,175
-	-	2,175	-	-	98,787	100,962
-	-	-	-	145	-	145
-	-	-	-	-	(80,000)	(80,000)
14,675	347,250	(18,970)	572	4,894	528,206	876,627
יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר) רווח נקי רווח כולל אחר סך הכל רווח כולל עלות תשלום מבוסס מניות דיבידנד יתרה ליום 30 בספטמבר 2023						
הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין מכשירי חוב הנמדדים דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין שטרי הון	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	יתרת עודפים	סה"כ הון
בלתי מבוקר אלפי ש"ח						
14,685	348,723	(16,254)	572	4,139	596,097	947,962
-	-	-	-	-	59,597	59,597
-	-	3,830	-	-	-	3,830
-	-	3,830	-	-	59,597	63,427
28	1,609	-	-	(1,609)	-	28
-	-	-	-	97	-	97
-	-	-	-	-	(55,013)	(55,013)
14,713	350,332	(12,424)	572	2,627	600,681	956,501
יתרה ליום 1 ביולי 2024 רווח נקי רווח כולל אחר סך הכל רווח כולל מימוש אופציות עלות תשלום מבוסס מניות דיבידנד (ראה באור 7) יתרה ליום 30 בספטמבר 2024						

דוחות מאוחדים על השינויים בהון

הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין מכשירי חוב הנמדדים דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין שטרי הון	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	יתרת עודפים	סה"כ הון
בלתי מבוקר						
אלפי ש"ח						
14,675	347,250	(19,695)	572	4,707	516,874	864,383
-	-	-	-	-	51,332	51,332
-	-	725	-	-	-	725
-	-	725	-	-	51,332	52,057
-	-	-	-	187	-	187
-	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)
14,675	347,250	(18,970)	572	4,894	528,206	876,627
יתרה ליום 1 ביולי 2023						
רווח נקי						
רווח כולל אחר						
סך הכל רווח כולל						
עלות תשלום מבוסס מניות						
דיבידנד						
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023						
הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין מכשירי חוב הנמדדים דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין שטרי הון	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	יתרת עודפים	סה"כ הון
מבוקר						
אלפי ש"ח						
14,675	347,250	(21,145)	572	4,749	509,419	855,520
-	-	-	-	-	139,205	139,205
-	-	10,615	-	-	(26)	10,589
-	-	10,615	-	-	139,179	149,794
10	1,473	-	-	(1,478)	-	5
-	-	-	-	677	-	677
-	-	-	-	-	(80,000)	(80,000)
14,685	348,723	(10,530)	572	3,948	568,598	925,996
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
193,653	77,152	6,810	99,485	136,231	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u> <u>(נספח א')</u>
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(9,760)	(3,539)	(750)	(7,524)	(11,154)	השקעה ברכוש קבוע
(87,965)	(23,103)	(20,746)	(66,605)	(60,090)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(2,317)	-	-	(2,317)	-	מזומנים נטו שנגרעו בשל רכישת חברה
2,389	693	496	1,899	2,757	שאוחדה לראשונה (ראו נספח ד')
(97,653)	(25,949)	(21,000)	(74,547)	(68,487)	תמורה ממימוש רכוש קבוע
					מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>
5	-	28	-	28	תמורה מהנפקת מניות רגילות בגין
(80,000)	(40,000)	(55,013)	(80,000)	(150,013)	תוכנית תשלום מבוסס מניות
(13,058)	(3,353)	(3,304)	(9,806)	(10,634)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(93,053)	(43,353)	(58,289)	(89,806)	(160,619)	פרעון התחייבויות בגין זכויות חכירה
1,725	837	521	1,600	1,360	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
4,672	8,687	(71,958)	(63,268)	(91,515)	השפעת תנודות בשער החליפין על
253,196	181,241	238,311	253,196	257,868	יתרות מזומנים ושווי מזומנים
257,868	189,928	166,353	189,928	166,353	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
					יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת
					תקופה (נספח ב')
					יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף
					תקופה (נספח ג')

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
139,205	51,332	59,597	98,787	182,096
(17,981)	(435)	(7,443)	(11,096)	(16,138)
(33,996)	(9,071)	(21,874)	(26,666)	(54,469)
(37,700)	(10,158)	(12,437)	(33,410)	(27,587)
1,092	(1,205)	523	(460)	(1,297)
(39,534)	(11,027)	(16,772)	(38,065)	(53,459)
13,412	3,356	3,355	10,018	10,026
1,036	391	208	870	614
(331)	(97)	(231)	(351)	(799)
22,549	5,623	5,528	17,033	16,096
62,448	15,801	16,222	46,848	49,315
205,504	24,987	102,783	221,316	599,074
(1,696)	(4,808)	2,028	(3,699)	6,770
677	187	97	145	288
129,570	39,125	17,341	108,762	85,300
(1,010)	-	-	-	-
(27,037)	(5,137)	(5,797)	(19,115)	(20,764)
63,945	25,904	31,282	49,032	95,579
17,065	7,460	2,881	14,636	2,859
(170,762)	1,412	(146,057)	(93,940)	(554,883)
(1,130)	(207)	(308)	(807)	(605)
(133,445)	(46,511)	(25,930)	(149,854)	(187,712)
19,152	(2,234)	(7,686)	802	(22,094)
(35,311)	(13,811)	12,569	(107,261)	(59,530)
1,645	(17)	14	(50)	114
38,162	19,528	(49,704)	(15,312)	(133,302)
(14,940)	(391)	(206)	(7,822)	(7,564)
61,179	14,835	15,724	43,622	46,561
(60,676)	(11,949)	(21,375)	(48,347)	(67,955)
17,130	-	-	17,130	107,922
13,593	3,797	2,774	11,427	8,473
193,653	77,152	6,810	99,485	136,231

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי
התאמות לסעיפי רווח והפסד:
רווחים נטו מהשקעות פיננסיות עבור
חוזים תלויי תשואה
הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות
אחרות:
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות
הוצאות מימון בגין כתבי התחייבות נדחים
הוצאות מימון בגין התחייבויות פיננסיות
אחרות
רווח הון ממימוש רכוש קבוע
פחת והפחתות:
רכוש קבוע
נכסים בלתי מוחשיים
שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי
השקעה שאינם תלויי תשואה
שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי
השקעה תלויי תשואה
עלות תשלום מבוסס מניות
שינוי בנכסי ביטוח משנה
שינוי בשווי הוגן נדל"ן להשקעה
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
מסים על הכנסה
שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:
השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי
תשואה
מימושים (רכישות) נטו של השקעות
פיננסיות אחרות
רכישת נדל"ן להשקעה ושיפורים בנכס
פרמיות לגבייה
חייבים ויתרות חובה
זכאים ויתרות זכות
התחייבויות בשל הטבות לעובדים
סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי
מזומנים מפעילות שוטפת
מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך
התקופה עבור:
ריבית ששולמה
ריבית שהתקבלה
מסים ששולמו
מסים שהתקבלו
דיבידנד שהתקבל
סך הכל תזרימי מזומנים שנבעו לפעילות
שוטפת

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
ביום 31 בדצמבר	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

נספח ב' - מזומנים ושווי מזומנים לתחילתהתקופהמזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי
תשואה

6,646	7,752	9,752	6,646	10,822
246,550	173,489	228,559	246,550	247,046
253,196	181,241	238,311	253,196	257,868

מזומנים ושווי מזומנים אחרים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת
התקופהנספח ג' - מזומנים ושווי מזומנים לסוףהתקופהמזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי
תשואה

10,822	11,480	8,622	11,480	8,622
247,046	178,448	157,731	178,448	157,731
257,868	189,928	166,353	189,928	166,353

מזומנים ושווי מזומנים אחרים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף
התקופהנספח ד' - מזומנים נטו שנגרעו בשל
רכישת חברה מאוחדת שאוחדה לראשונה

(2,446)	-	-	(2,446)	-
(1)	-	-	(1)	-
(6)	-	-	(6)	-
(21)	-	-	(21)	-
52	-	-	52	-
78	-	-	78	-
27	-	-	27	-
(2,317)	-	-	(2,317)	-

נכסים בלתי מוחשיים

רכוש קבוע

נכסי מסים שוטפים

חייבים ויתרות חובה

זכאים ויתרות זכות

התחייבויות בגין מסים נדחים

התחייבויות בשל הטבות לעובדים

סך-הכל מזומנים נטו שנגרעו

נספח ה' - פעילות שאינה במזומןנכס זכות שימוש כנגד התחייבות בגין
חכירה

3,449	279	912	3,233	4,313
-------	-----	-----	-------	-------

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

באור 1: - כללי

א. איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) הינה חברה, אשר התאגדה בישראל וכתובתה הרשמית היא אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה. הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של החברה ליום 30 בספטמבר, 2024 כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה: איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ ופנדה סוכנות לביטוח כללי בע"מ.

ב. החברה פועלת כמבטח ישיר בענפי הביטוח הכללי בביטוח חיים וחסכון לטווח ארוך וביטוח בריאות. בביטוח כללי פועלת החברה בענפי רכב רכוש, רכב חובה, ענפי רכוש אחרים וענפי חבויות אחרים. בביטוח חיים וחסכון לטווח ארוך פועלת החברה בשיווק פוליסות ריסק וחסכון, ובביטוח בריאות פועלת החברה בשיווק פוליסות מחלות ואשפוז, תאונות אישיות, מחלות קשות ונסיעות לחו"ל.

ג. ליום 30 בספטמבר, 2024 שיעור ההחזקות בחברה הנו כדלקמן:
ישיר איי.די.איי. אחזקות בע"מ (להלן - ישיר אחזקות או החברה האם) מחזיקה בשיעור של 48.82% צדדים קשורים נוספים מחזיקים כ- 0.42% מהון מניות החברה ושיעור החזקות הציבור הנו 50.76%.

בעלת השליטה בישיר אחזקות הינה חברת ביטוח ישיר השקעות פיננסיות בע"מ (להלן - ביטוח ישיר). בעלת השליטה בביטוח ישיר הינה חברת צור שמיר אחזקות בע"מ (להלן - צור שמיר). מניות צור שמיר רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

ד. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2024 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים מאוחדים). יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).

ה. מלחמת 'חרבות ברזל'

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמה, בעקבות התקפת פתע קשה של החמאס בעזה על תושבי עוטף עזה, שדרות, אופקים ובסיסי הצבא שבאזור, לצד ירי טילים לכל הארץ. בעקבות זאת גויסו כוחות מילואים רבים, הושבתה זמנית חלק מהפעילות האזרחית בישראל, לרבות מסגרות חינוכיות, ומשאבים אזרחיים רבים הוסטו לטובת המאמץ המלחמתי. שניים מעובדי החברה נרצחו באותה התקפה, מעל 11% מכוח העבודה שלה גויס למילואים ואחד מעובדיה נהרג בעת הלחימה בקרבות בעזה. בעקבות גיוסים חוזרים של עובדיה ועם התרחבות המלחמה בצפון, כ-5% מכוח העבודה של החברה גויסו למילואים.

בתקופת הדוח ועד נכון למועד פרסומו, מלחמת "חרבות ברזל" וההסלמה בגבול הצפוני של הארץ נמשכים אולם בשוק המניות הישראלי נרשמה התאוששות וכן ירידה בתשואות האג"ח. בניגוד לארה"ב והאיחוד האירופי, שהחלו בהפחתות ריבית זהירות, בארץ בשלב זה, לא נראים סימנים של הפחתות ריבית.

הגירעון המצטבר בתקציב המדינה ממשיך במגמת העליה, ונכון לחודש ספטמבר 2024, גבוה מהיעד שנקבע בתקציב המדינה לשנת 2024

בחודש פברואר 2024 הורידה סוכנות הדירוג הבינלאומית מודי'ס את דירוג האשראי של מדינת ישראל מ-A1 ל-A2. ההודעה כללה הצגת אופק שלילי לדירוג העתידי. מודי'ס מסבירה את הורדת הדירוג בעיקר בהשפעות הכלכליות של המלחמה ברצועת עזה והלחימה המתמשכת בגבול לבנון. כמו כן, במהלך חודש אפריל 2024 הורידה גם סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P את דירוג האשראי של מדינת ישראל מ-AA- ל-A-+. הורדת הדירוג הגיעה על רקע החרפת העימות עם איראן במקביל לסיכונים הגיאופוליטיים המוגברים ממילא עבור ישראל.

בחודש אוגוסט 2024 הורידה גם סוכנות הדירוג הבינלאומית פיץ' את דירוג האשראי של מדינת ישראל מ-A+ ל-A וקבעה תחזית שלילית, המשקפים את הימשכות המלחמה בעזה, הסיכונים הגיאופוליטיים ואת הגירעון הגואה.

בחודש ספטמבר 2024 הודיעה סוכנות הדירוג הבינלאומית מודי'ס הודיעה על הורדת דירוג כפולה לישראל, לדירוג של Baa1 עם תחזית שלילית, המשקפים, לדעת מודי'ס, את הסיכון הגאופוליטי, שהתגבר באופן משמעותי, לרמה גבוהה מאוד, עם השלכות שליליות מהותיות על כושר החזר האשראי של מדינת ישראל, הן בטווח הקצר והן בטווח הארוך. כמו כן מודי'ס צופה, שכלכלת ישראל תיחלש, כתוצאה מהסכסוך הצבאי, מעבר לציפיות שהיו קודם לכן. בנוסף, הוסיפו במודי'ס כי ההסלמה המשמעותית בסיכון הגאופוליטי מצביעה גם על ירידה באיכות המוסדות והממשל של ישראל, אשר לא היו אפקטיביים בצורה מלאה במניעת פעולות הפוגעות במדדי האשראי של המדינה.

באור 1: - כללי (המשך)

ה. מלחמת 'חרבות ברזל' (המשך)

ימים ספורים אחרי הורדת הדירוג הכפולה של מודי'ס, גם חברת דירוג האשראי S&P הודיעה על הורדת דירוג מיידית ומוקדמת מהצפוי, בדרגה אחת מ- A+ ל- A, והוסיפה תחזית שלילית. כלכלני S&P הסבירו את הפחתת דירוג האשראי המיידית בהחרפת הסכסוך של ישראל וחיזבאללה, שלדבריהם עשוי להפוך לאינטנסיבי וממושך בסבירות גבוהה.

ההשפעה הכוללת של המלחמה על תוצאות החברה בתקופת הדוח לא היתה מהותית. במגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח, הנזק הביטוחי הישיר מהמלחמה אותו מכסה החברה הוא פגיעות בנפש של מי שהיו מבוטחים בביטוחי חיים (ריסק), אשר אכן היו בתקופת הדוח, אך בהיקף לא מהותי. אולם כאמור, גם במועד פרסום הדוח, המלחמה עדיין נמשכת ואין באפשרות החברה להעריך את כלל השפעתה על תוצאות החברה בעתיד. לדעת החברה, לניהולה של מערכה צבאית ממושכת, ובוודאי אם היא תתרחב לחזיתות נוספות, עלולות להיות השלכות שונות ובהן השלכות כלכליות על המשק הישראלי, לרבות על גובה הגירעון, החוב הציבורי ושיעורי הצמיחה. עם זאת, החברה מעריכה כי תדע לעשות את ההתאמות הנדרשות ולפעול בהתאם.

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS. החל מיום 1 בינואר 2023, הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים של החברה ערוכים בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. כמו כן, נערכו דוחות אלה בהתאם להוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 עד כמה שתקנות אלה חלות על חברת ביטוח.

בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה נדחה מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח (IFRS 17) ליום 1 בינואר 2025 (וזאת במקום מועד היישום לראשונה שנקבע בתקן עצמו - 1 בינואר 2023). לאור זאת, בתקופות שעד מועד היישום לראשונה בישראל החברה ממשיכה ליישם את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 4 בדבר חוזי ביטוח (IFRS 4).

ביתר הנושאים, הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים".

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

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

המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים.

ב. עונתיות

1. ביטוח חיים ובריאות

ההכנסות מפרמיות בביטוח חיים ובריאות אינן מתאפיינות בעונתיות.

2. ביטוח כללי

מחזור ההכנסות מפרמיות ברוטו בביטוח כללי מתאפיין בעונתיות, כאשר הפרמיות ברבעון הראשון של השנה גבוהות מהפרמיות ברבעונים האחרים וזאת בעיקר בגלל חידוש הסכמי ביטוח של המבוטחים בתחילת שנה קלנדרית ולכן מייצגים עונתיות מסוימת. השפעתה של עונתיות זו על הרווח המדווח מנוטרלת באמצעות הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה.

במרכיבי ההוצאות האחרים, כגון תביעות, ובמרכיבי ההכנסות האחרים, כגון הכנסות מהשקעות, לא קיימת עונתיות מובהקת, ולכן גם לא קיימת עונתיות מובהקת ברווח. עם זאת, ראוי לציין, כי עונת חורף קשה עלולה לגרום לעלייה בתביעות, בעיקר בענפי רכוש, ברבעונים הראשון והרביעי של השנה, וכתוצאה מכך לקיטון ברווח המדווח.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם

תקן דיווח כספי בינלאומי 18, הצגה וגילוי בדוחות כספיים

בחודש אפריל 2024 פרסם המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי 18 (IFRS 18), הצגה וגילוי בדוחות כספיים (להלן - התקן החדש) אשר מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 1 (IAS 1), הצגת דוחות כספיים (להלן - IAS 1).

מטרת התקן החדש הינה לשפר את יכולת ההשוואה והשקיפות בדוחות הכספיים.

התקן החדש יכלול דרישות קיימות של IAS 1 ודרישות חדשות להצגה בדוח רווח או הפסד לרבות הצגת סכומים וסיכומי משנה אשר נדרשים בהתאם לתקן החדש, מתן גילוי על מדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה (management-defined performance measures) ודרישות חדשות להקבצה ופיצול של מידע פיננסי.

התקן החדש אינו משנה את הוראות ההכרה והמדדה של פריטים בדוחות הכספיים. עם זאת, מאחר ופריטים בדוח רווח או הפסד יצטרכו להיות מסווגים לאחת מחמש קטגוריות (פעילות תפעולית, פעילות השקעה, פעילות מימון, מסים על הכנסה ופעילות שהופסקה) הוא עשוי לשנות את מבנה דוח רווח או הפסד של החברה. כמו כן, פרסום התקן החדש גרם לתיקונים בהיקף מצומצם לתקני חשבונאות נוספים אשר ביניהם IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים ו-IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים.

התקן החדש ייושם למפרע החל מתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027 או לאחריו. בהתאם להחלטת הרשות לניירות ערך, יישום מוקדם אפשרי, תוך מתן גילוי, החל מתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2025.

החברה בוחנת את השפעת התקן החדש, לרבות השפעת התיקונים לתקני חשבונאות נוספים כתוצאה מהתקן החדש, על הדוחות הכספיים המאוחדים.

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח

לפריטים בדבר תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח, ראה ביאור 8 להלן.

ד. פריטים על שיעורי השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב

שער חליפין יציג של הדולר ארה"ב	מדד המחירים לצרכן	
	מדד ידוע	מדד בגין
%	%	%

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום:

2.3	3.5	3.4	30 בספטמבר 2024
8.7	3.2	2.9	30 בספטמבר 2023

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:

(1.3)	1.6	1.3	30 בספטמבר 2024
3.4	0.8	0.7	30 בספטמבר 2023

3.1	3.3	3.0	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
-----	-----	-----	-----------------------------------

באור 3: - מגזרי פעילותא. כללי

באור מגזרי פעילות כולל מספר מגזרים המהווים יחידות עסקיות אסטרטגיות הכוללות מגוון מוצרים ומנהלות בנפרד לצורך הקצאת משאבים והערכת ביצועים. המוצרים בבסיס כל מגזר דומים בעיקרם באופן הפצתם, תמהיל הלקוחות, מהות הסביבה המפקחת וכן במאפיינים כלכליים ודמוגרפיים ארוכי טווח הנגזרים מחשיפה בעלת מאפיינים דומים לסיכונים ביטוחיים. כמו כן, לתוצאות תיק ההשקעות המוחזק כנגד ההתחייבויות הביטוחיות עשויה להיות השפעה ניכרת על הרווחיות הכוללת.

תוצאות כל מגזר כוללות פריטים המיוחסים ישירות למגזר ופריטים אשר ניתן לייחסם על בסיס סביר.

בין המגזרים קיימות תנועות בין-חברתיות אשר מטופלות לפי הוראות הדין.

כתבי התחייבות נדחים המשרתים את דרישות ההון של החברה והוצאות המימון בגינם וכן תוצאות סוכנות ביטוח מאוחדת מוצגים בעמודת "לא מיוחס למגזרי הפעילות".

ב. החברה פועלת במגזרי הפעילות הבאים:

1. מגזר ביטוח החיים והחיסכון לטווח ארוך

מגזר ביטוח החיים והחיסכון לטווח ארוך כולל את ענפי ביטוח חיים והוא מתמקד בעיקר בכיסויים ביטוחיים של סיכונים שונים כגון: מוות, נכות ועוד וכן בחיסכון לטווח ארוך (במסגרת פוליסות ביטוח חיים לסוגיהן וחיסכון טהור).

2. מגזר ביטוח בריאות

מגזר ביטוח בריאות כולל ביטוח הוצאות רפואיות, תאונות אישיות, מחלות קשות ונסיעות לחו"ל.

3. מגזר ביטוח כללי

מגזר הביטוח הכללי כולל את ענפי החבויות והרכוש. בהתאם להוראות המפקח מפורט מגזר הביטוח הכללי לפי ענפי רכב חובה, רכב רכוש, ענפי רכוש ואחרים וענפי חבויות אחרים.

- 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 שהרכב המבוטח יגרום לצד שלישי.

- ענפי רכוש ואחרים

יתר ענפי הרכוש שאינם רכב וחבויות - ענף דירות, משכנתאות ועסקים קטנים.

- ענפי חבויות אחרים

ענפי החבויות מיועדים לכיסוי של חבויות המבוטח בגין נזק שהוא יגרום לצד שלישי בקשר עם הנסע שבטוח על ידו בפוליסת הרכוש שכיסוי זה נלווה אליו. ענפים אלו כוללים: אחריות כלפי צד ג', אחריות מעבידים ואחריות מקצועית (עד להפסקת שיווק המוצר בשנת 2021).

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות:

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח	בריאות	ביטוח חיים וחיסכון	
		כללי		ארוך טווח	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
2,595,535	-	2,104,841	212,480	278,214	פרמיות שהורווחו ברוטו
250,740	-	194,543	15,223	40,974	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
2,344,795	-	1,910,298	197,257	237,240	פרמיות שהורווחו בשייר
179,766	58,527	90,332	7,509	23,398	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,060	-	-	-	2,060	הכנסות מדמי ניהול
57,299	248	42,304	3,449	11,298	הכנסות מעמלות
869	869	-	-	-	הכנסות אחרות
2,584,789	59,644	2,042,934	208,215	273,996	סך כל ההכנסות
1,928,378	-	1,611,678	124,659	192,041	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו
142,213	-	106,225	9,277	26,711	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,786,165	-	1,505,453	115,382	165,330	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
367,619	15	269,217	36,444	61,943	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
139,054	3,056	86,089	22,253	27,656	הוצאות הנהלה וכלליות
14,221	10,465	2,792	234	730	הוצאות מימון
55	55	-	-	-	הוצאות אחרות
2,307,114	13,591	1,863,551	174,313	255,659	סך כל ההוצאות
277,675	46,053	179,383	33,902	18,337	רווח לפני מסים על ההכנסה
(2,810)	(1,095)	(1,633)	(42)	(40)	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
274,865	44,958	177,750	33,860	18,297	סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה
ליום 30 בספטמבר 2024					
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
299,299	-	-	-	299,299	התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
4,300,954	-	3,886,383	203,793	210,778	התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות: (המשך)

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023					
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בריאות	ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח	
2,087,754	-	1,606,405	210,682	270,667	פרמיות שהורווחו ברוטו
268,470	-	217,021	13,518	37,931	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,819,284	-	1,389,384	197,164	232,736	פרמיות שהורווחו בשייר
133,153	35,823	74,485	5,631	17,214	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,063	-	-	-	2,063	הכנסות מדמי ניהול
58,477	132	42,129	3,104	13,112	הכנסות מעמלות
473	473	-	-	-	הכנסות אחרות
2,013,450	36,428	1,505,998	205,899	265,125	סך כל ההכנסות
1,536,297	-	1,270,929	128,837	136,531	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו חלקם של מבטחי המשנה
155,391	-	129,165	7,765	18,461	בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,380,906	-	1,141,764	121,072	118,070	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
338,213	21	228,236	42,758	67,198	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
132,861	1,979	80,524	24,322	26,036	הוצאות הנהלה וכלליות
13,651	10,642	2,694	102	213	הוצאות מימון
1,865,631	12,642	1,453,218	188,254	211,517	סך כל ההוצאות
147,819	23,786	52,780	17,645	53,608	רווח לפני מסים על ההכנסה
3,305	1,331	1,434	262	278	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
151,124	25,117	54,214	17,907	53,886	סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה
ליום 30 בספטמבר 2023					
בלתי מבוקר אלפי ש"ח					
290,526	-	-	-	290,526	התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
3,717,692	-	3,352,546	191,373	173,773	התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות: (המשך)

ל - 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר 2024				
לא מיוחס		ביטוח חיים וחסכון		
סך הכל	למגזרי פעילות	ביטוח כללי	בריאות	ארוך טווח
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
914,524	-	748,080	72,396	94,048
83,973	-	64,276	5,356	14,341
830,551	-	683,804	67,040	79,707
66,947	17,939	36,212	2,734	10,062
699	-	-	-	699
19,977	79	14,529	1,488	3,881
231	231	-	-	-
918,405	18,249	734,545	71,262	94,349
705,818	-	603,315	40,577	61,926
61,371	-	48,712	2,840	9,819
644,447	-	554,603	37,737	52,107
130,228	(6)	96,026	12,402	21,806
48,121	1,000	29,928	7,687	9,506
4,730	3,502	940	82	206
827,526	4,496	681,497	57,908	83,625
90,879	13,753	53,048	13,354	10,724
5,869	2,217	3,180	247	225
96,748	15,970	56,228	13,601	10,949

פרמיות שהורווחו ברוטו

פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון

הכנסות מדמי ניהול

הכנסות מעמלות

הכנסות אחרות

סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו

חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ותשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות

הוצאות הנהלה וכלליות

הוצאות מימון

סך כל ההוצאות

רווח לפני מסים על הכנסה

רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה

סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות: (המשך)

ל - 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר 2023					
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	בריאות	ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
733,597	-	572,035	72,084	89,478	פרמיות שהורווחו ברוטו
85,743	-	68,196	4,651	12,896	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
647,854	-	503,839	67,433	76,582	פרמיות שהורווחו בשייר
39,866	11,176	24,160	1,972	2,558	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
683	-	-	-	683	הכנסות מדמי ניהול
19,134	132	13,937	953	4,112	הכנסות מעמלות
97	97	-	-	-	הכנסות אחרות
707,634	11,405	541,936	70,358	83,935	סך כל ההכנסות
506,460	-	426,808	40,372	39,280	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו
42,157	-	32,418	2,819	6,920	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
464,303	-	394,390	37,553	32,360	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
117,126	21	79,045	15,896	22,164	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
44,330	784	26,687	8,231	8,628	הוצאות הנהלה וכלליות
4,639	3,640	868	45	86	הוצאות מימון
630,398	4,445	500,990	61,725	63,238	סך כל ההוצאות
77,236	6,960	40,946	8,633	20,697	רווח לפני מסים על הכנסה
1,102	313	(87)	425	451	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
78,338	7,273	40,859	9,058	21,148	סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות: (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	בריאות	ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח	
מבוקר					
אלפי ש"ח					
2,846,484	-	2,204,505	280,137	361,842	פרמיות שהורווחו ברוטו
352,958	-	283,936	18,161	50,861	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
2,493,526	-	1,920,569	261,976	310,981	פרמיות שהורווחו בשייר רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
156,744	36,953	85,113	8,221	26,457	הכנסות מדמי ניהול
2,762	-	-	-	2,762	הכנסות מעמלות
74,795	230	56,051	4,347	14,167	הכנסות אחרות
509	509	-	-	-	סך כל ההכנסות
2,728,336	37,692	2,061,733	274,544	354,367	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
2,108,214	-	1,711,489	174,180	222,545	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
223,195	-	184,356	10,088	28,751	הוצאות הנהלה וכלליות
1,885,019	-	1,527,133	164,092	193,794	הוצאות מימון
443,477	43	307,624	55,763	80,047	הוצאות אחרות
177,609	3,247	107,564	31,964	34,834	סך כל ההוצאות
19,061	14,154	3,667	286	954	רווח לפני מסים על ההכנסה
20	20	-	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
2,525,186	17,464	1,945,988	252,105	309,629	סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה
203,150	20,228	115,745	22,439	44,738	
16,090	6,407	7,445	1,104	1,134	
219,240	26,635	123,190	23,543	45,872	
ליום 31 בדצמבר 2023					
מבוקר					
אלפי ש"ח					
292,529	-	-	-	292,529	התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
3,701,880	-	3,320,550	199,674	181,656	התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים (**) (סך הכל)	סך הכל	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
552,151	1,636,757	256,778	19,238	2,464,924	פרמיות ברוטו
31,707	3,171	150,661	6,506	192,045	פרמיות ביטוח משנה
520,444	1,633,586	106,117	12,732	2,272,879	פרמיות בשייר
89,358	256,855	15,263	1,105	362,581	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
431,086	1,376,731	90,854	11,627	1,910,298	פרמיות שהורווחו בשייר
39,228	44,728	5,120	1,256	90,332	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,059	-	38,429	1,816	42,304	הכנסות מעמלות
472,373	1,421,459	134,403	14,699	2,042,934	סך כל ההכנסות
464,739	1,030,959	114,213	1,767	1,611,678	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו
56,815	91	47,658	1,661	106,225	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ותשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
407,924	1,030,868	66,555	106	1,505,453	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
66,233	156,733	43,388	2,863	269,217	הוצאות הנהלה וכלליות
23,636	48,664	12,864	925	86,089	הוצאות מימון
2,275	-	492	25	2,792	סך כל ההוצאות
500,068	1,236,265	123,299	3,919	1,863,551	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(27,695)	185,194	11,104	10,780	179,383	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(397)	(1,097)	(126)	(13)	(1,633)	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
(28,092)	184,097	10,978	10,767	177,750	
2,367,171	1,223,208	245,160	50,844	3,886,383	התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30 בספטמבר, 2024
1,550,711	1,223,457	138,617	38,903	2,951,688	התחייבות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 30 בספטמבר, 2024

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-93% מסך הפרמיות בענפים אלו.
(**) ענפי חבויות ואחרים כוללים נתונים מענף חבות צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-94% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

רכב	רכב	ענפי רכוש	ענפי חבויות	סך הכל
חובה	רכוש	ואחרים (*)	אחרים (**)	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
423,345	1,181,701	229,060	17,577	1,851,683
55,225	3,270	129,882	5,128	193,505
368,120	1,178,431	99,178	12,449	1,658,178
67,257	196,269	5,235	33	268,794
300,863	982,162	93,943	12,416	1,389,384
38,873	29,609	4,316	1,687	74,485
9,011	-	31,596	1,522	42,129
348,747	1,011,771	129,855	15,625	1,505,998
369,390	807,881	88,257	5,401	1,270,929
92,588	(31)	34,227	2,381	129,165
276,802	807,912	54,030	3,020	1,141,764
54,151	130,070	41,224	2,791	228,236
19,956	45,613	13,936	1,019	80,524
2,461	-	222	11	2,694
353,370	983,595	109,412	6,841	1,453,218
(4,623)	28,176	20,443	8,784	52,780
54	1,203	174	3	1,434
(4,569)	29,379	20,617	8,787	54,214
2,147,084	939,638	209,118	56,706	3,352,546
1,204,813	939,928	117,820	46,414	2,308,975

פרמיות ברוטו
 פרמיות ביטוח משנה
 פרמיות בשייר
 שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה
 בשייר
 פרמיות שהורווחו בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות
 תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
 תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
 הוצאות הנהלה וכלליות
 הוצאות מימון
סך כל ההוצאות
 רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
 רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30 בספטמבר, 2023
 התחייבות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 30 בספטמבר, 2023

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-92% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 (**) ענפי חבויות ואחרים כוללים נתונים מענף חבות צד ג' אשר הפעילות בגיננו מהווה כ-94% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

ביטוח כללי					
רכב	רכב	ענפי רכוש	ענפי חבויות	סך הכל	
חובה	רכוש	ואחרים (*)	אחרים (**)		
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
159,975	496,834	96,859	6,795	760,463	פרמיות ברוטו
9,688	1,043	53,923	2,307	66,961	פרמיות ביטוח משנה
150,287	495,791	42,936	4,488	693,502	פרמיות בשייר
(2,409)	3,428	8,195	484	9,698	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
152,696	492,363	34,741	4,004	683,804	פרמיות שהורווחו בשייר
17,998	15,753	1,879	582	36,212	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
576	-	13,327	626	14,529	הכנסות מעמלות
171,270	508,116	49,947	5,212	734,545	סך הכל הכנסות
189,510	369,712	41,894	2,199	603,315	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו
30,317	45	17,496	854	48,712	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
159,193	369,667	24,398	1,345	554,603	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
24,507	56,112	14,466	941	96,026	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
8,224	16,633	4,751	320	29,928	הוצאות הנהלה וכלליות
742	-	188	10	940	הוצאות מימון
192,666	442,412	43,803	2,616	681,497	סך הכל הוצאות
(21,396)	65,704	6,144	2,596	53,048	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
1,364	1,596	176	44	3,180	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
(20,032)	67,300	6,320	2,640	56,228	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-94% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 (**) ענפי חבויות ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף חבות צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-95% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023				
ביטוח כללי				
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים(**)	סך הכל
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
135,489	396,769	82,669	6,317	621,244
18,181	1,091	45,652	1,861	66,785
117,308	395,678	37,017	4,456	554,459
7,276	38,343	4,660	341	50,620
110,032	357,335	32,357	4,115	503,839
12,615	9,591	1,386	568	24,160
2,058	-	11,338	541	13,937
124,705	366,926	45,081	5,224	541,936
113,828	280,242	30,697	2,041	426,808
18,536	(29)	13,031	880	32,418
95,292	280,271	17,666	1,161	394,390
18,397	45,713	14,010	925	79,045
6,570	15,062	4,731	324	26,687
784	-	80	4	868
121,043	341,046	36,487	2,414	500,990
3,662	25,880	8,594	2,810	40,946
(530)	408	59	(24)	(87)
3,132	26,288	8,653	2,786	40,859

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך הכל הכנסות
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון
סך הכל הוצאות
רווח לפני מסים על ההכנסה
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-93% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 (**) ענפי חבויות ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף חבות צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-94% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
סך הכל	ענפי חבויות אחרים(**)	ענפי רכוש ואחרים(*)	רכב רכוש	רכב חובה	
מבוקר					
אלפי ש"ח					
2,403,982	22,610	298,342	1,537,778	545,252	פרמיות ברוטו
253,427	6,644	170,374	4,371	72,038	פרמיות ביטוח משנה
2,150,555	15,966	127,968	1,533,407	473,214	פרמיות בשייר
229,986	(500)	1,808	172,217	56,461	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
1,920,569	16,466	126,160	1,361,190	416,753	פרמיות שהורווחו בשייר
85,113	1,959	4,808	32,991	45,355	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
56,051	2,088	43,696	-	10,267	הכנסות מעמלות
2,061,733	20,513	174,664	1,394,181	472,375	סך כל ההכנסות
1,711,489	2,929	122,915	1,071,772	513,873	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
184,356	2,576	49,059	(85)	132,806	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
1,527,133	353	73,856	1,071,857	381,067	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
307,624	3,849	55,913	172,599	75,263	הוצאות הנהלה וכלליות
107,564	1,384	18,334	61,183	26,663	הוצאות מימון
3,667	20	395	-	3,252	סך כל ההוצאות
1,945,988	5,606	148,498	1,305,639	486,245	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
115,745	14,907	26,166	88,542	(13,870)	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
7,445	63	756	5,205	1,421	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
123,190	14,970	26,922	93,747	(12,449)	
3,320,550	50,860	208,838	903,632	2,157,220	התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31 בדצמבר, 2023
2,297,874	40,576	116,702	903,923	1,236,673	התחייבות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31 בדצמבר, 2023

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-92% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 (**) ענפי חבויות ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף חבות צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-94% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ה. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח

ל- 9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה			פוליסות ללא מרכיב חיסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		סך הכל
עד שנת 2003	משנת 2004	פרט	קבוצתי	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח					
626	11,080	263,442	3,066	278,214	פרמיות ברוטו
97	1,963	-	-	2,060	דמי ניהול קבועים
21	20,277	161,339	4,375	186,012	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
-	6,029	-	-	6,029	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה
-	39,878	-	-	39,878	תקבולים בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח
588	(226)	18,862	(927)	18,297	רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים

ל- 9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה			פוליסות ללא מרכיב חיסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		סך הכל
עד שנת 2003	משנת 2004	פרט	קבוצתי	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח					
704	12,484	255,505	1,974	270,667	פרמיות ברוטו
114	1,949	-	-	2,063	דמי ניהול קבועים
886	18,819	108,879	4,643	133,227	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
-	3,304	-	-	3,304	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה
-	40,174	-	-	40,174	תקבולים בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח
379	517	55,515	(2,525)	53,886	רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ה. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח (המשך)

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה			פוליסות ללא מרכיב חיסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		סך הכל
עד שנת	משנת		פרט	קבוצתי	
2003	2004				
בלתי מבוקר אלפי ש"ח					
200	3,500	89,323	1,025	94,048	
32	667	-	-	699	
223	7,789	50,563	910	59,485	
-	2,441	-	-	2,441	
-	13,025	-	-	13,025	
(10)	81	10,641	237	10,949	

פרמיות ברוטו
דמי ניהול קבועים
תשלומים ושינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח ברוטו
תשלומים ושינוי בהתחייבויות
בגין חוזי השקעה
תקבולים בגין חוזי השקעה
שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח
רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה			פוליסות ללא מרכיב חיסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		סך הכל
עד שנת	משנת		פרט	קבוצתי	
2003	2004				
בלתי מבוקר אלפי ש"ח					
230	4,019	84,553	676	89,478	
36	647	-	-	683	
343	3,527	34,827	550	39,247	
-	33	-	-	33	
-	14,536	-	-	14,536	
19	768	20,200	161	21,148	

פרמיות ברוטו
דמי ניהול קבועים
תשלומים ושינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח ברוטו
תשלומים ושינוי בהתחייבויות
בגין חוזי השקעה
תקבולים בגין חוזי השקעה
שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח
רווח כולל מעסקי ביטוח חיים

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ה. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

פוליסות הכוללות		פוליסות ללא			
מרכיב חיסכון		מרכיב חסכון			
(לרבות נספחים)		סיכון הנמכר			
לפי מועד הנפקת		כפוליסה בודדת			
הפוליסה					
עד שנת	משנת	פרט	קבוצתי	סך הכל	
2003	2004				
מבוקר					
אלפי ש"ח					
928	16,553	341,697	2,664	361,842	פרמיות ברוטו
150	2,612	-	-	2,762	דמי ניהול קבועים
תשלומים ושינוי בהתחייבויות					
1,494	26,154	181,879	7,403	216,930	בגין חוזי ביטוח ברוטו
תשלומים ושינוי בהתחייבויות					
-	5,615	-	-	5,615	בגין חוזי השקעה
תקבולים בגין חוזי השקעה					
-	51,889	-	-	51,889	שנזקפו ישירות לעתודות
ביטוח					
281	1,397	48,750	(4,556)	45,872	רווח (הפסד) כולל מעסקי
ביטוח חיים					

ו. נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

ל- 9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

ז"א	ז"ק	סה"כ	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
206,612	6,122	212,734	פרמיות ברוטו (*)
121,712	2,947	124,659	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
32,856	1,004	33,860	בגין חוזי ביטוח ברוטו
רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות			

(*) פוליסות פרט בלבד.

הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות, ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

1. נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך)

ל- 9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

ז"א	ז"ק	סה"כ
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
200,451	10,398	210,849
פרמיות ברוטו (*)		
תשלומים ושינוי בהתחייבויות		
124,549	4,288	128,837
בגין חוזי ביטוח ברוטו		
18,292	(385)	17,907
רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח בריאות		

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

ז"א	ז"ק	סה"כ
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
70,043	2,555	72,598
פרמיות ברוטו (*)		
תשלומים ושינוי בהתחייבויות		
38,975	1,602	40,577
בגין חוזי ביטוח ברוטו		
13,493	108	13,601
רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות		

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

ז"א	ז"ק	סה"כ
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
67,426	4,761	72,187
פרמיות ברוטו (*)		
תשלומים ושינוי בהתחייבויות		
38,991	1,381	40,372
בגין חוזי ביטוח ברוטו		
9,786	(728)	9,058
רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח בריאות		

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

ז"א	ז"ק	סה"כ
	מבוקר	
	אלפי ש"ח	
268,035	12,022	280,057
פרמיות ברוטו (*)		
תשלומים ושינוי בהתחייבויות		
169,265	4,915	174,180
בגין חוזי ביטוח ברוטו		
23,533	10	23,543
רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות		

(*) פוליסות פרט בלבד.

הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות, ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

באור 4: - מכשירים פיננסיים

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה

1. להלן פירוט הנכסים המוחזקים כנגד חוזי ביטוח וחוזי השקעה, המוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
143,561	144,390	131,183	נכסי חוב סחירים
14,965	16,469	14,975	נכסי חוב שאינם סחירים
15,516	15,581	14,516	מניות
107,673	102,644	130,023	השקעות פיננסיות אחרות
281,715	279,084	290,697	סך הכל השקעות פיננסיות
10,822	11,480	8,622	מזומנים ושווי מזומנים
292,537	290,564	299,319	סך הכל נכסים עבור חוזים תלויי תשואה

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

הטבלה דלהלן מציגה ניתוח של הנכסים המוחזקים כנגד חוזי ביטוח וחוזי השקעה המוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד. הרמות השונות 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, במישרין או בעקיפין, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.

רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

עבור מכשירים פיננסיים אשר מוכרים בשווי הוגן באופן עיתי, החברה מעריכה בסוף כל תקופת דיווח האם נעשו העברות בין הרמות השונות של מדרג השווי ההוגן.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

החברה מחזיקה במכשירים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן לפי הסיווגים כדלקמן:

ליום 30 בספטמבר 2024				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
				השקעות פיננסיות:
131,183	-	-	131,183	נכסי חוב סחירים
14,975	-	14,975	-	נכסי חוב שאינם סחירים
14,516	894	-	13,622	מניות
130,023	33,321	5,324	91,378	השקעות פיננסיות אחרות
290,697	34,215	20,299	236,183	סך-הכל

ליום 30 בספטמבר 2023				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
144,390	-	-	144,390	השקעות פיננסיות:
16,469	-	16,469	-	נכסי חוב סחירים
15,581	757	-	14,824	נכסי חוב שאינם סחירים
102,644	31,103	4,778	66,763	מניות
279,084	31,860	21,247	225,977	השקעות פיננסיות אחרות
				סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2023				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
				השקעות פיננסיות:
143,561	-	-	143,561	נכסי חוב סחירים
14,965	-	14,965	-	נכסי חוב שאינם סחירים
15,516	843	-	14,673	מניות
107,673	30,627	4,765	72,281	השקעות פיננסיות אחרות
281,715	31,470	19,730	230,515	סך-הכל

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות (המשך)

נכסים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3

סך הכל	השקעות פיננסיות	
	מניות	אחרות
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

			יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (מבוקר)
31,470	30,627	843	רכישות
1,630	1,571	59	סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד
1,115	1,123	(8)	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2024
34,215	33,321	894	סך הרווחים (הפסדים) לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר, 2024
1,115	1,123	(8)	

במהלך התקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2024 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

סך הכל	השקעות פיננסיות		נכסי חוב שאינם סחירים
	מניות	אחרות	
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		

				יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)
28,333	27,554	723	56	רכישות
1,361	1,361	-	-	מכירות / פדיונות
(43)	-	-	(43)	סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד
2,209	2,188	34	(13)	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2023
31,860	31,103	757	-	סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר, 2023
2,222	2,188	34	-	

במהלך התקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות (המשך)

נכסים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3 (המשך)

סך הכל	השקעות פיננסיות		
	מניות	אחרות	
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 ביולי, 2024	906	32,532	33,438
רכישות	-	851	851
סך ההפסדים שהוכרו ברווח והפסד	(12)	(62)	(74)
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2024	894	33,321	34,215
סך ההפסדים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר, 2024	(12)	(62)	(74)

במהלך התקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2024 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

סך הכל	השקעות פיננסיות		נכסי חוב שאינם סחירים	
	מניות	אחרות		
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
29,619	28,879	733	7	יתרה ליום 1 ביולי, 2023
605	605	-	-	רכישות
(7)	-	-	(7)	מכירות / פדיונות
1,643	1,619	24	-	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
31,860	31,103	757	-	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2023
1,643	1,619	24	-	סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר, 2023

במהלך התקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות (המשך)

נכסים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3 (המשך)

השקעות פיננסיות		נכסי חוב שאינם סחירים		
סך הכל	אחרות	מניות		
מבוקר				
אלפי ש"ח				
28,333	27,554	723	56	יתרה ליום 1 בינואר, 2023
2,362	2,362	-	-	רכישות
(59)	-	-	(59)	מכירות / פדיונות
834	711	120	3	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
31,470	30,627	843	-	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
				סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 31 בדצמבר, 2023
831	711	120	-	

במהלך שנת 2023 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות

ליום 30 בספטמבר 2024

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בעלות מופחתת	סך הכל
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
1,724,857	-	45,317	1,770,174
-	-	1,086,542	1,086,542
-	31,592	-	31,592
-	606,018	-	606,018
1,724,857	637,610	1,131,859	3,494,326

נכסי חוב סחירים (1)	
נכסי חוב שאינם סחירים (2)	
מניות (4)	
אחרות (5)	
סך הכל	

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2023

סך הכל	מוצגות בעלות מופחתת	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
1,205,852	60,514	-	1,145,338	נכסי חוב סחירים (1)
1,054,136	1,054,136	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים (2)
30,124	-	30,124	-	מניות (4)
482,780	-	482,780	-	אחרות (5)
<u>2,772,892</u>	<u>1,114,650</u>	<u>512,904</u>	<u>1,145,338</u>	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023

סך הכל	מוצגות בעלות מופחתת	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
1,255,494	54,519	-	1,200,975	נכסי חוב סחירים (1)
1,112,228	1,112,228	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים (2)
28,572	-	28,572	-	מניות (3)
459,884	-	459,884	-	אחרות (4)
<u>2,856,178</u>	<u>1,166,747</u>	<u>488,456</u>	<u>1,200,975</u>	סך הכל

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(1) נכסי חוב סחירים

ליום 30 בספטמבר				אגרות חוב ממשלתיות נכסי חוב אחרים: נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה סך הכל נכסי חוב סחירים יתרת הפרשה להפסדי אשראי
2023	2024	2023	2024	
עלות מופחתת		הערך בספרים		
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
756,163	1,067,499	743,006	1,057,424	
479,003	721,491	(*462,846	(*712,750	
<u>1,235,166</u>	<u>1,788,990</u>	<u>1,205,852</u>	<u>1,770,174</u>	
		2,100	1,492	

(*) כולל נכסי חוב סחירים הנמדדים בעלות מופחתת בסך 45,317 אלפי ש"ח (60,514 אלפי ש"ח אשתקד) אשר שווים ההוגן 45,059 אלפי ש"ח (59,505 אלפי ש"ח אשתקד).

ליום 31 בדצמבר		
2023		
עלות	הערך	
מופחתת	בספרים	
מבוקר		
אלפי ש"ח		
783,127	775,604	אגרות חוב ממשלתיות
		נכסי חוב אחרים:
488,371	(*479,890	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
1,271,498	1,255,494	סך הכל נכסי חוב סחירים
	2,035	יתרת הפרשה להפסדי אשראי

(*) כולל נכסי חוב סחירים הנמדדים בעלות מופחתת בסך 70,832 אלפי ש"ח אשר שווים ההוגן 69,193 אלפי ש"ח.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(2) נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 30 בספטמבר			
2023		2024	
שווי הוגן		הערך בספרים	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			

				שאינם ניתנים להמרה
				מוצגים כהשקעות במכשירי חוב בעלות מופחתת, למעט פקדונות בבנקים
506,135	575,423	514,676	571,578	פיקדונות בבנקים
522,299	493,709	539,460	514,964	סך הכל נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה
1,028,434	1,069,132	1,054,136	1,086,542	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
		8,131	11,732	

ליום 31 בדצמבר 2023	
שווי	הערך
הוגן	בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	

		שאינם ניתנים להמרה
		מוצגים כהשקעות במכשירי חוב בעלות מופחתת, למעט פקדונות בבנקים
570,160	575,663	פיקדונות בבנקים
525,912	536,565	סך הכל נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה
1,096,072	1,112,228	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
	8,935	

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(3) מניות

ליום 30 בספטמבר			
2023	2024	2023	2024
עלות		הערך בספרים	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
30,305	31,182	30,124	31,592

מניות שאינן סחירות

ליום 31 בדצמבר 2023	
עלות	הערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
28,744	28,572

מניות שאינן סחירות

(4) השקעות פיננסיות אחרות

ליום 30 בספטמבר			
2023	2024	2023	2024
עלות		הערך בספרים	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
125,341	176,852	127,746	204,099
328,952	362,250	355,034	401,919
454,293	539,102	482,780	606,018

השקעות פיננסיות סחירות
השקעות פיננסיות שאינן
סחירות
סך הכל השקעות פיננסיות
אחרות

ליום 31 בדצמבר 2023	
עלות	הערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
94,893	101,725
329,630	358,159
424,523	459,884

השקעות פיננסיות סחירות
השקעות פיננסיות שאינן סחירות
סך הכל השקעות פיננסיות אחרות

השקעות פיננסיות אחרות כוללות בעיקר השקעות בקרנות סל, קרנות השקעה ואופציות.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

החברה מחזיקה במכשירים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן לפי הסיווגים כדלקמן:

ליום 30 בספטמבר 2024			
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
1,724,857	-	-	1,724,857
31,592	31,592	-	-
606,018	335,339	66,580	204,099
<u>2,362,467</u>	<u>366,931</u>	<u>66,580</u>	<u>1,928,956</u>
1,114,191	-	1,069,132	45,059

נכסי חוב סחירים

מניות

השקעות פיננסיות אחרות

סך הכל

נכסי חוב שאינם סחירים ונכסי חוב
סחירים אשר ניתן גילוי של שווים
ההוגן (ב' לעיל)

ליום 30 בספטמבר 2023			
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
1,145,338	-	-	1,145,338
30,124	30,124	-	-
482,780	295,160	59,874	127,746
<u>1,658,242</u>	<u>325,284</u>	<u>59,874</u>	<u>1,273,084</u>
1,087,939	-	1,028,434	59,505

נכסי חוב סחירים

מניות

השקעות פיננסיות אחרות

סך הכל

נכסי חוב שאינם סחירים ונכסי חוב
סחירים אשר ניתן גילוי של שווים
ההוגן (ב' לעיל)

ליום 31 בדצמבר 2023			
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
מבוקר			
אלפי ש"ח			
1,200,975	-	-	1,200,975
28,572	28,572	-	-
459,884	297,029	61,130	101,725
<u>1,689,431</u>	<u>325,601</u>	<u>61,130</u>	<u>1,302,700</u>
1,151,067	-	1,096,072	54,995

נכסי חוב סחירים

מניות

השקעות פיננסיות אחרות

סך הכל

נכסי חוב שאינם סחירים ונכסי חוב
סחירים אשר ניתן גילוי של שווים
ההוגן (ב' לעיל)

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות (המשך)

התנועה בנכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן המסווגים לרמה 3

מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
28,572	297,029	325,601
1,723	30,927	32,650
1,297	7,383	8,680
31,592	335,339	366,931
1,297	7,383	8,680

יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (מבוקר)
רכישות
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2024
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו
ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים
המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר,
2024

במהלך התקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2024 לא היו מעברים
מהותיים בין הרמות השונות.

מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
28,424	255,821	284,245
-	30,155	30,155
-	(404)	(404)
1,700	9,588	11,288
30,124	295,160	325,284
1,700	9,666	11,366

יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)
רכישות
מכירות / פדיונות
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2023
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו
ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים
המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר,
2023

במהלך התקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 לא היו מעברים
מהותיים בין הרמות השונות.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות (המשך)

התנועה בנכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן המסווגים לרמה 3 (המשך)

מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
יתרה ליום 1 ביולי, 2024	324,305	356,420
רכישות	15,523	15,523
סך ההפסדים שהוכרו ברווח והפסד	(4,489)	(5,012)
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2024	335,339	366,931
סך ההפסדים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר, 2024	(4,489)	(5,012)
(523)		

במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2024 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
יתרה ליום 1 יולי, 2023	277,857	306,807
רכישות	10,622	10,622
מכירות / פדיונות	(149)	(149)
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד	6,830	8,004
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2023	295,160	325,284
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר, 2023	4,667	5,841
1,174		

במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות (המשך)

התנועה בנכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן המסווגים לרמה 3 (המשך)

מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
מבוקר		
אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 בינואר, 2023	284,245	255,821
רכישות	40,794	40,794
מכירות / פדיונות	(404)	(404)
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד	966	818
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023	325,601	297,029
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 31 בדצמבר, 2023	1,044	896
		148

במהלך שנת 2023 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. התחייבויות פיננסיות

1. פרוט התחייבויות פיננסיות

ליום 30 בספטמבר				
2023	2024	2023	2024	
שווי הוגן		הערך בספרים		
		בלתי מבוקר		
		אלפי ש"ח		
442,663	454,088	485,207	484,723	(1) כתבי התחייבויות נדחים
		63,305	53,950	התחייבות בגין חכירה
		548,512	538,673	סך הכל התחייבויות פיננסיות

ליום 31 בדצמבר				
2023				
שווי הוגן		הערך בספרים		
		מבוקר		
		אלפי ש"ח		
452,389	481,648	(1)		כתבי התחייבות נדחים
	60,270			התחייבות בגין חכירה
	541,918			סך הכל התחייבויות פיננסיות

(1) לפרטים בדבר קביעת השווי ההוגן של כתבי ההתחייבות הנדחים, ראה סעיף ה' להלן.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. התחייבויות פיננסיות (המשך)

2. שווי הוגן של התחייבויות פיננסיות וחלוקה לרמות

להלן פירוט מדרג השווי ההוגן של ההתחייבויות הפיננסיות המוצגות בעלות מופחתת אשר ניתן גילוי לגבי שוויין ההוגן:

ליום 30 בספטמבר 2024				כתבי התחייבות נדחים
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
אלפי ש"ח				
454,088	-	-	454,088	

ליום 30 בספטמבר 2023				כתבי התחייבות נדחים
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
אלפי ש"ח				
442,663	-	-	442,663	

ליום 31 בדצמבר 2023				כתבי התחייבות נדחים
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
אלפי ש"ח				
452,389	-	-	452,389	

ה. טכניקות הערכה

השווי ההוגן של השקעות הנסחרות באופן פעיל בשווקים פיננסיים מוסדרים נקבע על ידי מחירי השוק בתאריך הדיווח. בגין השקעות שלהן אין שוק פעיל, השווי ההוגן נקבע כדלהלן:

נכסי חוב שאינם סחירים

השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד וכן של נכסי חוב פיננסיים שאינם סחירים אשר מידע לגבי השווי ההוגן ניתן לצרכי באור בלבד נקבעים באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שעורי ההיוון מתבססים בעיקרם על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אגרות חוב קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לניירות ערך בתל אביב. ציטוטי המחירים ושיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה שזכתה במכרז, שפורסם על ידי משרד האוצר, להקמה ולתפעול של מאגר ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים.

באור 5: - הון ודרישות הון

א. ניהול ודרישות הוןההון הנדרש והקיים של החברה

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן להבטחת כושר הפירעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולת החברה להמשיך ולהרחיב את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - הממונה). דירקטוריון החברה קבע יעד ליחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי II (להלן - יעד הון) - ראה סעיף ג', להלן.

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

על החברה חל משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II וזאת בהתאם להוראות יישום שפורסמו בחודש יוני 2017 ועודכנו בחודש אוקטובר 2020 (להלן - חוזר סולבנסי).

יחס כושר פירעון מבוסס סיכון

יחס כושר פירעון מבוסס סיכון מחושב כיחס שבין ההון העצמי הכלכלי של חברת הביטוח לבין ההון הנדרש לכושר פירעון.

ההון העצמי הכלכלי נקבע כסיכום ההון העולה מהמאזן הכלכלי (ראה להלן) ומכשירי חוב הכוללים מנגנונים לספיגת הפסדים (מכשירי הון רובד 2 והון משני מורכב).

סעיפי המאזן הכלכלי מחושבים לפי שווי כלכלי, כאשר ההתחייבויות הביטוחיות בשייר מחושבות על בסיס הערכה מיטבית של מכלול התזרימים העתידיים הצפויים מהעסקים הקיימים, ללא מרווחי שמרנות, ובתוספת מרווח סיכון (Risk Margin).

ההון הנדרש לכושר פירעון (SCR) נועד לאמוד את החשיפה של ההון העצמי הכלכלי לסדרת תרחישים שנקבעה בחוזר הסולבנסי המשקפים סיכונים ביטוחיים, סיכוני שוק ואשראי וכן סיכונים תפעוליים.

חוזר סולבנסי כולל, בין היתר, הוראות מעבר בקשר לעמידה בדרישות ההון. החברה בחרה בחלופה לפיה ההון הנדרש יעלה בהדרגה עד לשנת 2024, ב- 5% כל שנה, החל מ- 60% מה- SCR ועד למלוא ה- SCR. ההון הנדרש לימים 30 ביוני 2024 ו- 31 בדצמבר 2023 - 95% מה- SCR; יצוין כי זו הייתה החלופה היחידה עד דוח יחס כושר פירעון ל- 31 בדצמבר 2019.

באור 5: - הון ודרישות הון (המשך)

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II (המשך)יחס כושר הפירעון של החברה

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2024, שאושר ביום 26 בנובמבר 2024, לחברה עודף הון עם וללא התחשבות בהוראות המעבר.

החישוב שערכה החברה כאמור, נסקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לעקרונות תקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3000 - התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי. תקן זה רלוונטי לביצוע ההתקשרות על מנת להעריך האם חישובי הסולבנסי שבוצעו על ידי החברה, ליום 30 ביוני 2024, מכל הבחינות המהותיות, אינם בהתאם להוראות הממונה. התקן איננו מהווה חלק מתקני הביקורת או הסקירה 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. החישוב מתבסס לעיתים על הנחות לגבי אירועים עתידיים, על פעולות ההנהלה, וכן על דפוס ההתפתחות העתידית של מרווח הסיכון, שלא בהכרח יתממשו או שיתממשו באופן שונה מההנחות אשר שימשו בסיס לחישוב. כמו כן, התוצאות בפועל עלולות להיות שונות באופן מהותי מהחישוב, מאחר שהתרחישים המשולבים של אירועים עשויים להתממש באופן שונה מהותית מההנחות בחישוב.

בדוח המיוחד של רואי החשבון המבקרים קיימת הפניית תשומת הלב לאמור בדוח יחס כושר פירעון בדבר אי הודאות הנגזרת משינויים רגולטורים וחישיפה להתחייבויות תלויות שלא ניתן להעריך את השפעתה על יחס כושר הפירעון.

לפרוט נוסף ראו סעיף 2.3.1 בדוח הדירקטוריון וכן דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2024 שפורסם כנספח לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2024 ובאתר האינטרנט של החברה.

ג. דיבידנד

לחברה מדיניות דיבידנד לפיה, בכפוף להוראות כל דין ושיקול דעת הדירקטוריון, תחלק החברה דיבידנדים בסך שלא יפחת מ- 50% מרווחיה השנתיים, כהגדרתם בסעיף 302 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.

בהתאם למכתב שפרסמה הממונה, בחודש אוקטובר 2017, (להלן - "המכתב") חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד רק אם לאחר ביצוע החלוקה יש לחברה יחס כושר פירעון לפי משטר סולבנסי בשיעור של לפחות 100% לאחר ביצוע החלוקה, כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה. בנוסף, נקבעו במכתב הוראות דיווח לממונה. בחודש אוקטובר 2020, קבע דירקטוריון החברה כי יעד יחס כושר הפירעון לא יפחת משיעור של 120% על פי הוראות משטר הסולבנסי, ללא התחשבות בתקופת פריסה וללא התאמת תרחיש מניות.

מובהר כי אין ודאות כי החברה תעמוד ביחס כושר פירעון זה בכל נקודת זמן.

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2024, המתבסס על תמהיל ההשקעות וההתחייבויות הביטוחיות לאותו יום, לחברה יחס כושר פירעון כלכלי הגבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש על פי המכתב ומהיעד שקבע הדירקטוריון.

לפרטים בדבר דיבידנדים שהוכרזו ושולמו בתקופת הדוח, ראו באורים 7ב', 7ג' ו- 7ד' להלן.

לפרטים בדבר דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח, ביום 26 בנובמבר 2024 ראו באור 7ה' להלן.

א. תובענות ייצוגיות ובקשות לאישור תובענות כייצוגיות

מספר הבקשות לאישור תובענות ייצוגיות המוגשות נגד חברות שונות ובכלל זה החברה, אשר נובע בעיקרו מחקיקת חוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006 (להלן - "חוק תובענות ייצוגיות") יוצר לחברה פוטנציאל חשיפה להפסדים במקרה של קבלת תביעה ייצוגית כנגדה וגם הוצאות עודפות בשל ניהול ההגנה מבקשות לאישור תובענות, גם אם לא אושרו בסופו של דבר.

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות מוגשות באמצעות המנגנון הדיוני הקבוע בחוק תובענות ייצוגיות. ההליך הדיוני בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות נחלק לשני שלבים עיקריים: ראשית, שלב הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית (להלן - "בקשת האישור" או "שלב האישור"). אם בקשת האישור נדחת באופן חלוט - תם שלב הדיון ברמה הייצוגית. החלטה בשלב האישור המקבלת את הבקשה מביאה לבירור התובענה הייצוגית לגופה (להלן - "שלב התובענה כייצוגית"), אך ניתן להגיש עליה בקשת רשות ערעור לערכאות הערעור.

על פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור, או כזה המכריע בתובענה לאחר שאושרה כייצוגית, ניתן להגיש ערעור לערכאות הערעור. במסגרת המנגנון לפי חוק תובענות ייצוגיות קיימים, בין היתר, הסדרים ספציפיים לעניין הסכמי פשרה, הן בשלב האישור והן בשלב התובענה כייצוגית, וכן הסדרים לעניין הסתלקות התובע מבקשת האישור או מהתובענה הייצוגית.

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

בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות, המפורטות להלן, אשר בהן, להערכת ההנהלה, המתבססת בין היתר על חוות דעת משפטיות שקיבלה, יותר סביר מאשר לא ("more likely than not") כי טענות ההגנה של החברה תתקבלנה והבקשה לאישור התובענה כייצוגית תידחה, לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים. בבקשות בהן ביחס לתביעות, כולן או חלקן, 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, במי מההליכים הנ"ל, שבהם יש לחברה נכונות לפשרה, נכללה הפרשה בגובה הנכונות לפשרה.

1. ביום 7 בדצמבר 2011 הוגשה לביהמ"ש המחוזי מרכז תביעה כנגד החברה וכן בקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בטענה שהחברה נוהגת לחדש את ביטוחי הרכב-רכוש של לקוחותיה ללא אישורם, שלא כדין, וכאשר הם מבקשים לבטל את החידוש מוחזרת להם הפרמיה שנגבתה ללא תוספת הפרשי הצמדה וריבית. כמו כן, מי שמחודשת לו הפוליסה כאמור ללא יצירת קשר עם החברה, אינו נהנה מהנחות חידוש שהיה מקבל בקלות לו היה יוצר קשר עם החברה.

התביעה הוגשה בשם שתי קבוצות. אחת, המורכבת מכל לקוחות החברה אשר פוליסת הרכב רכוש שלהם חודשה באופן אוטומטי ללא קבלת הסכמתם הפוזיטיבית. לגביהם התבקש להשיב להם את מלוא הפרמיה או - לגבי מי שיוכח כי רצו בחידוש, להשיב להם את גובה ההנחה שהיו מקבלים לכאורה לו היה נוצר איתם קשר בחידוש, בגובה של 11.5% מסכום הפרמיה; הקבוצה השנייה מורכבת מכל לקוחות החברה אשר החברה השיבה להם כספים בערכים נומינליים בלבד, ללא הפרשי הצמדה וריבית, לרבות בגין חידוש אוטומטי של פוליסת ביטוח. לגביהם התבקשה השבת ההפרשים האמורים.

התביעה האישית עמדה על סך 5,441 ש"ח והבקשה לאישורה כייצוגית העמידה את סך התביעה בהתייחס לחברה על 200,000 אלפי ש"ח.

ביום 27 באוקטובר 2016 הכריע בית המשפט בבקשה לאישור ודחה אותה הן לגבי הטענה לאי חוקיות החידוש האוטומטי, והן לגבי הטענות להנחות והטבות שהיו המחדשים מקבלים לו היו מבצעים את החידוש באופן אקטיבי.

הבקשה לאישור כייצוגית התקבלה ביחס לטענה שבמקרה של ביטול חידוש על ידי מבוטח הוא היה זכאי להחזר הפרמיה, ככל שלא הושבה לו, וביחס לטענה שלהחזר כזה היה על החברה לצרף הפרשי ריבית.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

1. (המשך)

ביום 4 בפברואר 2020, במסגרת פסק דין בערעור לביהמ"ש העליון, שהוגש על ידי המבקשים, נקבע כי יש מקום לדון כייצוגית גם בטענה לפיה אסור היה לחברה לחדש פוליסות באופן אוטומטי. שאר הטענות לגבי הנחות נדחו גם בבית המשפט העליון.

התיק הוחזר לדיון בביהמ"ש המחוזי בכל הטענות שאושרו כייצוגיות, לרבות ביחס לדיון שחל באותה העת, והקבוצה הוגדרה על ידי בית המשפט העליון כך: כל לקוח של החברה אשר פוליסת ביטוח הרכב (רכוש) שלו חודשה באופן אוטומטי עד למועד הגשת הבקשה לאישור התובענה הייצוגית, שלא בהסכמתו. זאת, בין אם הומצאה לו פוליסת הביטוח בסמוך לאחר החידוש, ובין אם לאו.

בעקבות פסק דין זה נתן בית המשפט המחוזי הנחיות להמשך ניהול הדיון בתביעה. ביום 12 במרס 2020 הגישה החברה בקשה לדיון נוסף על פסק הדין של בית המשפט העליון. ביום 3 במרס 2021, ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה לקיום דיון נוסף. אך מבהירה את גדר האפשרות להשלים את הדיון והטיעון במסגרת התיק העיקרי. כתב הגנה בתביעה בבית המשפט המחוזי הוגש ביום 25 במאי 2020 ומאז מתנהלים בתיק הליכים מקדמיים. במסגרת זו ביקשו התובעים להרחיב את הקבוצה כך שתכלול אוכלוסייה כאמור עד ליום אישור התביעה כייצוגית, דהיינו עד אוקטובר 2016, ולמצער עד ליום 31 במאי 2015 (שאינו נכנס חוזר חידושים לתוקף). בקשה זו נדחתה על ידי בית המשפט המחוזי ביום 1 בפברואר 2023. ביום 30 במרס 2023 הגישו התובעים ערעור לביהמ"ש העליון על החלטה זו. ערעור זה נדחה בפסק דין מיום 18 לינואר 2024 ולפיכך הגדרת הקבוצה נותרה מוגבלת למועד הגשת הבקשה לאישור (11 בדצמבר 2011). התיק חזר להתנהל בבית המשפט המחוזי, שם התקיימו דיוני הוכחות בספטמבר 2024 והתיק קבוע כעת להגשת סיכומים מטעם הצדדים, האחרון שבהם ביום 1 במאי 2025.

2.

ביום 8 בספטמבר 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד החברה בטענה שהחברה מפרה את חובתה לצרף ריבית צמודה כדין בגין תגמולי ביטוח המשולמים על ידה, כפי שהמבקשת מפרשת את ההוראה. בקשה כזו הוגשה במקביל נגד חברות ביטוח נוספות והדיון בהן מתנהל במאוחד (להלן: "הבקשה המאוחדת").

חברי הקבוצה אשר בשמם מעוניינת המבקשת לפעול הינם כל מי שקיבל במהלך שבע השנים שקדמו הגשת תובענה זו, או למצער - במהלך שלוש השנים שקדמו להגשה, ועד לקבלת פסק דין בתביעה זו, תגמולי ביטוח מהחברה מבלי שצורפה לתגמולי הביטוח ריבית בהתאם לחישוב ופרשנות המבקשת את הוראות הדין בנושא.

סכום התובענה האישית של המבקשת עומד על 47.83 ש"ח - במקרה בו הריבית מחושבת החל ממועד קרות מקרה הביטוח, או 20.98 ש"ח - במקרה בו הריבית מחושבת החל מתום 30 ימים מיום מסירת התביעה. סכום התובענה הייצוגית מוערך בסכום של כ- 30,000 אלפי ש"ח.

הבקשה המאוחדת הוגשה כנגד החברה לאחר שבקשה דומה נגד מספר חברות ביטוח כבר אושרה כייצוגית בבית המשפט המחוזי ("הבקשה המוקדמת"). ביום 1 במרס 2021 פורסם פסק דין חלקי בבקשה המוקדמת, שאימץ את ההחלטה שאישרה את הבקשה המקבילה ונתן הנחיות לבדיקת סוגיית הנזק. למיטב ידיעת החברה, החברות שנגדן ניתן פסק הדין החלקי הנ"ל הגישו עליו, ביום 18 במאי 2021, ערעור לבית המשפט העליון.

ביום 26 במאי 2021 ניתנה החלטה המאשרת את הבקשה המאוחדת כייצוגית בהסתמך גם על עמדת בית המשפט המחוזי בבקשה המוקדמת. בעקבות זאת הוגשו ביום 15 בדצמבר 2021 כתבי הגנה מטעם הנתבעות בבקשה המאוחדת, כולל החברה. ביום 31 במרס 2022 החליט בית המשפט לעכב את ההליכים בבקשה המאוחדת עד להכרעה בבקשת רשות הערעור שהוגשה במסגרת הבקשה המוקדמת, ועל ניהול משותף שלהן בבוא העת. ביום 10 בנובמבר 2022 או בסמוך לכך דחה ביהמ"ש העליון את בקשת רשות

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

2. (המשך)

הערעור בנימוק שאין הצדקה להכרעה בשאלת החבות בשלב זה ונכון לחכות לפסק הדין הסופי, על אף העלות הכרוכה בבירור היקף הנזק הנטען.

ביום 8 במאי 2023, לאחר שהוגשו טיעוני הצדדים בקשר עם סוגיית איחוד התביעות, החליט בית המשפט לנהל אותן בנפרד על מנת לאפשר לנתבעות, שהחברה הינה אחת מהן, להתגונן כראוי מהתביעה. בתיק מתנהלים דיונים מקדמיים שונים הממתינים להחלטה של בית המשפט. דיון שהיה קבוע ליום 24 בספטמבר 2024 נדחה ביוזמת בית המשפט וטרם נקבע לו מועד חדש.

3. ביום 29 בספטמבר 2015 הוגשה לבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בטענה שהחברה מפרה הוראות דין שונות לגבי חישוב שכר והפרשות פנסיוניות לעובדיה.

המבקשים מבקשים לייצג קבוצות עובדים שונות בהתייחס לכל אחת מטענות ההפרה שהם מייחסים לחברה, ביחס לתקופה של שבע השנים שקדמו להגשת התובענה.

סכום התובענה הייצוגית מוערך על ידי המבקשים בסך כולל של כ-13,699 אלפי ש"ח.

ביום 21 במאי 2018 דחה בית הדין את הבקשה לאישור הבקשה כייצוגית וחייב את המבקשים בהוצאות. ביום 20 ביוני 2018 הוגש ערעור על החלטה זו לבית הדין הארצי. ביום 18 במרס 2019 התקיים דיון בבית הדין הארצי, אשר החליט, ביום 25 ביוני 2019, לעכב את ההכרעה בו עד לאחר ההכרעה בעתירה לבג"ץ שהוגשה ביחס להכרעה בעניין קסטרו. בעקבות החלטת בג"ץ בעניין קסטרו להחזיר את הדיון באותו עניין לבית הדין האזורי, מבלי שנקבעו בהחלטה קביעות משפטיות בקשר למחלוקות שבבקשה דכאן, התקיים דיון בערעור בבית הדין הארצי ביום 16 בפברואר 2023. ביום 7 ביוני 2023 נתן בית הדין פסק דין חלקי והחלטה לפיהם נדחתה טענת המערערים לתחולה של צו ההרחבה על חברות ביטוח והתקבלה לדיון כייצוגית הטענה לגבי הפרשי הפקדות לפנסיה בגין דמי חגים, ובגין תשלום עמלות בגין ניצול חגים, חופשה שנתית וניצול ימי מחלה. לגבי לב המחלוקת, שהיא שאלת הזכאות לתשלום עמלות מכירה מוגדלות ככל שבוצעו בשעות נוספות, לא ניתן פסק דין באותו שלב, משום שבית הדין הארצי ביקש לבחון אפשרות לבקש את עמדת היועמ"ש בנושא זה בשל מורכבות הסוגיה והשלכות הרוחב שיש להכרעה בה, לדעתו, על מעסיקים נוספים ובכלל זה המדינה. ביום 2 באוגוסט 2023, לאחר שמיעת עמדות הצדדים בעניין זה, החליט בית הדין הארצי לפנות ליועמ"ש על מנת שתשקול אם להצטרף להליך. ביום 22 בפברואר 2024 הודיעה היועמ"ש שהיא אינה רואה טעם להצטרף להליך שכן החלטת בג"ץ בעניין קסטרו קבעה שכל מקרה יידון לגופו לפי נסיבותיו העובדתיות וכך יש להכריע גם בבקשה דכאן ולפיכך אין השלכות רוחב שמצדיקות את הצטרפותה. לפי החלטת בית הדין הארצי מיום 8 בפברואר 2024, הגישו הצדדים סיכום מחדש של טענותיהם, האחרון שבהם ביום 2 באפריל 2024. ביום 21 לאוגוסט 2024 ניתן פסק דין במסגרתו החליט בית הדין לאשר את הבקשה כייצוגית ולהחזיר אותה לדיון בתביעה לגופה בבית הדין האזורי. פסק הדין ניתן ברוב של 2 שופטים מול אחד, כאשר ההנמקות של כל אחת מהשופטות היא שונה, וכולן לכאוריות ומותירות את ההחלטה הסופית בשאלות המשפטיות והעובדתיות כאחד בידי בית הדין האזורי, לרבות השאלה, ככל שהתביעה תוכרע לטובת המבקשים, כיצד יש לבצע את חישוב עמלות המכירה בשעות הנוספות, והאם ההכרעה תחול פרוספקטיבית או גם אחורה. התיק הוחזר לדיון בבית הדין האזורי והוא קבוע לקדם משפט ליום 5 בינואר 2025.

4. ביום 1 בדצמבר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד החברה בטענה שהחברה מחדשת את פוליסת ביטוח הדירה של מבוטחיה תוך העלאת דמי הביטוח וזאת ללא קבלת הסכמה של המבוטחים לחידוש הפוליסה ולהעלאת דמי הביטוח.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

4. (המשך)

עילות התביעה הנטענות הן הפרת חובה חקוקה, הפרת חוזרי הפיקוח בנושא חידושים, הפרת חוק חוזה ביטוח, עשיית עושר ולא במשפט, הפרת חובות תום לב ועוד.

הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה לא צוין. הנזק האישי הנטען כלפי החברה הינו בסך של 1,890 ש"ח. הסעדים המבוקשים הינם: השבת סכומים שנגבו לפי הטענה ביתר ושלא כדין, מתן צו המורה על הפסקת התנהלות זו וסעדים נלווים שונים.

ביום 17 בדצמבר 2020 ניתנה החלטה המאשרת את ניהול התביעה כייצוגית, לאחר שבר"ע שהוגשה על החלטה זו נדחתה.

ביום 30 באוגוסט 2022 התחדש ההליך בביהמ"ש המחוזי, במסגרתו, לאחר הגשת טיעונים בשאלת ההגדרה של חברי הקבוצה, נקבע, ביום 22.2.2024, כי הגדרת הקבוצה המעודכנת היא "כל לקוחותיה של המשיבה, אשר המשיבה האריכה להם את פוליסת ביטוח הדירה ללא קבלת הסכמתם ו/או כל לקוחותיה של המשיבה אשר חויבו בדמי ביטוח בגין פוליסה לביטוח דירה ללא קבלת הסכמתם (ובכללם לקוחות המשיבה אשר דמי הביטוח הועלו להם ללא קבלת הסכמתם בעת חידוש הפוליסה), בתקופה החל מ-7 שנים לפני הגשת התובענה ועד מועד פרסום הודעה על אישור התובענה הייצוגית, שתתייחס לקבוצה המורחבת לפי החלטה מיום 22.1.24, למעט חברי הקבוצה מושא בקשות זנטון ואמיר". התיק קבוע לקדם משפט ליום 7 בינואר 2025.

5.

ביום 8 בינואר 2017 או בסמוך לכך הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד החברה בטענה לפיה אי עדכון תעריף הביטוח במהלך תקופת הביטוח, כאשר התעריף בעת רכישת הפוליסה התבסס על נתון של וותק וגיל נהיגה, שמטבעו התעדכן במהלך תקופת הביטוח, וכאשר בחברה יש לכאורה נוהג לאפשר עדכון כזה ללקוחות שמבקשים זאת, אינו לגיטימי. התביעה הוגשה כנגד מספר חברות, לאחר אישור ייצוגית בנקודה זו כנגד חברת ביטוח אחרת (להלן: "הייצוגית המוקדמת").

עילות התביעה הנטענות הן הפרת חובות תום לב, זהירות ואמון מוגבר החלים לטענת המבקשים על חברות ביטוח, עשיית עושר ולא במשפט, אי גילוי, הפרת חובה חקוקה, ועוד.

חברי הקבוצה אותם מבקשים המבקשים לייצג הינם כל מי שרכש ביטוח חובה מקיף או צד שלישי לרכב מאת מי מהנתבעות במהלך 7 השנים שקדמו להגשת התביעה, ואשר במהלך תקופת הביטוח השתנה גילו, או בשל משך הזמן בו החזיק ברישיון נהיגה היה זכאי להפחתה בתעריף פרמית הביטוח, אך המבטחת נמנעה מלהפחית לו את דמי הביטוח (הפרמיה) בהתאם, למרות הפרקטיקה הנהוגה אצלה בעניין זה.

הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מסתכם לפי אומדן המבקשים בסכום של 12,250 אלפי ש"ח. הנזק האישי הנטען כלפי החברה הינו בסך של 225.76 ש"ח.

הסעדים המבוקשים הינם: השבת סכומים שנגבו לפי הטענה ביתר ושלא כדין, מתן צו המורה על שינוי התנהלות זו וגילוי ויישום המדיניות הנטענת ביחס לכל המבוטחים וסעדים נלווים שונים.

ביום 16 בפברואר 2022 ניתן פסק דין הדוחה את הייצוגית המוקדמת לגופה, וקובע כי תמחור הפוליסה נקבע במועד רכישתה ואין מקום לשנותו במהלך תקופת הביטוח בשל שינויים שחלו במהלכה, לטוב או לרע, וגם אם הנתבעת מאפשרת שינויים כאלה, אין בכך כדי לייצר חובה שלה לאפשר זאת או להציע אפשרות כזו למבוטחיה, וכי חיוב כזה עלול לפגוע בחברי הקבוצה שכן הוא ישפיע על התמחור כולו, ולאו דווקא לטובתם. לאור פסק הדין שניתן בייצוגית המוקדמת, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ההליכים בתיק בשל כוונתם להגיש ערעור על ההכרעה בייצוגית המוקדמת ועד להכרעה בו, ובית המשפט נעתר לבקשתם זו בישיבה שהתקיימה ביום 20 במרס 2022. ערעור כאמור הוגש

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

5. (המשך)

ביום 25 באפריל 2022, והתקיים בו דיון ביום 20 ליולי 2023. ביום 10 במרס 2024 ניתן פסק דין בערעור על ידי בית המשפט העליון וכל טענות המבקש שם נדחו. כאמור, התביעה כנגד החברה מתבססת על אותן טענות שנטענו בייצוגיות המוקדמת, שכעת נדחתה. בעקבות זאת הגישו המבקשים בקשת הסתלקות מהבקשה וביום 16 ביולי 2024 נתן בית המשפט פסק הדין המאשר את ההסתלקות ומחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבות. בכך הסתיימה התובענה.

6. ביום 1 בפברואר 2017 או בסמוך לכך הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד החברה בטענה העיקרית שהחברה, שלא כדן, משווקת את פוליסת הביטוח המקיף לרכב בחבילה אחת עם כתבי שירות מסויימים מבלי לפרט את המחיר הנפרד של הביטוח ושל כתבי השירות, מבלי להציע למבוטח אפשרות בחירה בין שני ספקים ותוך יצירת מצג של חובה לרכוש את הכל בצוותא חדא, ובכך מונעת ממבוטחיה לבחור האם לרכוש את המוצר כחבילה או לרכוש את השירותים בנפרד מספקים שונים ובעלות שונה.

עילות התביעה הנטענות הן הפרת הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק חוזה ביטוח וחוזרים שונים של רשות הפיקוח, דיני החוזים הכלליים, ביצעו עוולות שונות הקבועות בפקודת הנזיקין, ועשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניינת המבקשת לייצג הינם כל מי שרכש מהחברה כתבי שירות במסגרת פוליסת ביטוח הרכב, לרבות כתבי שירות מסוג שירותי דרך גרירה ו/או כסוי לתיקון פנסים ומראות ו/או שירות תיקון שמשות ו/או שירות רכב חלופי במקרה של תאונה או גניבה. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה מוערך על ידי המבקשת בלמעלה מ-2,500 אלפי ש"ח כאשר הנזק האישי הנטען כלפי החברה עומד על סך של 28 ש"ח. הסעדים המבוקשים הינם קביעת פיצוי על הנזק שנגרם לקבוצה, וסעדים נלווים שונים.

ביום 19 ביוני 2022 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה הוא מאשר את הבקשה לדיון כייצוגית אך דוחה את תביעת המבקשת וקובע כי אינה כשירה לייצג את הקבוצה ולפיכך הוא מורה על הגשת הצעה להחלפתה בתובע ייצוגי אחר. ביום 14 בנובמבר 2022 ניתנה החלטה המאשרת את החלפת התובע הייצוגי וקובעת מועדים להגשת כתבי טענות מתוקנים בהתאם. ביום 9 בפברואר 2023 הגישה החברה את הגנתה. התובע הגיש כתב תשובה ביום 13 באפריל 2023 או בסמוך לכך. למועד אישור הדוח לא נקבע מועד דיון לתיק.

7. ביום 19 באוגוסט 2019 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה לביהמ"ש המחוזי מרכז נגדה ונגד 4 חברות ביטוח נוספות (להלן: "הנתבעות") בטענה שהנתבעות אינן משיבות את דמי הביטוח היחסיים בגין כתבי שירות עבור התקופה שלאחר ביטול הפוליסה, במצבים בהם פוצו המבוטחים בגין אירוע ביטוח מסוג "אובדן גמור" או "אובדן גמור להלכה", וזאת, לדעתם, שלא כדן.

עילות התביעה הנטענות הן הפרה של חוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981, דיני החוזים הכלליים, דיני עשיית עושר ועוד.

חברי הקבוצה אותם מעוניינים המבקשים לייצג, הוא כל מבוטחי הנתבעות בביטוח מקיף לרכב שרכשו עם הפוליסה גם כתבי שירות, אשר נגרם לרכבם אירוע ביטוח מסוג "אובדן גמור" או "אובדן גמור להלכה", והנתבעות גבו מהם דמי ביטוח מלאים בגין התקופה שלאחר ביטול הסכם הביטוח עקב מקרה הביטוח האמור - גם ביחס לכתבי השירות.

המבקשים טענו שאינם יודעים לאמוד את הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה אך העריכו שהנזק האישי הנטען כלפי החברה עומד על סך של 173 ש"ח.

הסעדים המבוקשים הם להכיר בתביעה כייצוגית, להגדיר את הקבוצה, להשיב את הסכומים שנגבו, לפי הטענה, ביתר ושלא כדן, לקבוע חובת השבה מקבילה גם לעתיד, וכן סעדים נלווים שונים.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

7. (המשך)

ביום 25 בדצמבר 2023 אישר בית המשפט את הבקשה כייצוגית והגדיר את הקבוצה ככוללת את "כל מי שרכש מהמבטחות בנוסף לביטוח מקיף אף שירותים במסגרת כתב שירות, כהגדרתו בסעיף 40 לחוק הפיקוח, הרכב שבגינו הוצא כתב השירות נגנב או שנגרם לו אבדן גמור (לרבות אובדן כהלכה) כתוצאה מהתאונה (או מסיבה אחרת), והוא לא קיבל החזר של החלק היחסי של הפרמיה ששולמה על ידו בגין כתבי השירות, בגין תקופת ההתקשרות בכתב השירות שנותרה לאחר האירוע, כל זאת ביחס לתקופת שירות שחלה, כולה או חלקה, החל משבע שנים לפני הגשת בקשת האישור ועד הגשת התביעה הייצוגית, לאחר אישורה". ביום 4 בפברואר 2024 הגישה החברה בקשת רשות ערעור על החלטת האישור לבית המשפט העליון וכך עשו גם יתר החברות שמעורבות בהליך. בדיון שהתקיים בבקשת רשות הערעור בביהמ"ש העליון ביום 23 במאי 2024 קיבלו הצדדים את הצעת ביהמ"ש למחוק את הבקשה וחלף זאת, להעלות את כל הטענות במסגרת ניהול התיק העיקרי. ההליך בביהמ"ש המחוזי קבוע לקדם משפט ליום 13 בפברואר 2025.

8.

בימים 17-19 באפריל 2020 הוגשו כנגד החברה, וכנגד כמעט כל יתר חברות הביטוח בישראל, לרבות הפול, 3 בקשות לאישור תביעות ייצוגיות בטענה דומה, ולפיה - נוכח מגבלות התנועה שהוטלו בישראל עקב התפרצות מגפת הקורונה, פחתה הנסועה ופחת, ביחס לביטוחי דירות, הסיכון לפריצות לבתים, ולפיכך פחת הסיכון הביטוחי בביטוחי רכב רכוש, חובה ותכולת דירה, ועל כן היה על החברות, מיוזמתן, להפחית את פרמית ביטוח שגבו מכל מבוטחיהן בהתאם, אך הן הפרו את חובתן הנטענת לעשות זאת. התביעות הוגשו בבתי המשפט המחוזיים בתל אביב, מרכז וחפיפה. במקביל הוגשה בקשה בטענות דומות, אך לא כנגד החברה, בקשר עם ביטוח בתי עסק (בקשת בתי עסק).

עילות כל התביעות הן בעיקרן הפרה נטענת של הוראות סעיפים 16 ו-20 לחוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981, דיני החוזים הכלליים, פקודת הנזיקין ודיני עשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצות אותם מעוניינים המבקשים בבקשות אלה לייצג, מוצר הביטוח לגביו הוגשה התביעה, סכומי התביעה האישית של כל אחד מהם כלפי החברה, וסכום התביעה הכולל כלפי החברה של כל אחד מהם, הם כדלקמן:

סכום תביעה	סכום תביעה	סוג המוצר	בימ"ש מחוזי
קבוצתי	אישית		
(אלפי ש"ח)	(ש"ח)		
117,767	186	רכב רכוש, חובה, תכולת דירה	תל אביב
137,738	135	רכב רכוש, חובה	מרכז
160,000	262	רכב רכוש, חובה	חיפה

ביום 22 לפברואר 2021 ניתנה החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב), אשר הורתה על פיצול הדיון בבקשות האישור בנושאי רכב ודירה ואיחוד התובענות בחס לביטוחי רכב כך שעניינן ייוצג על ידי תובענה אחת בלבד, ואילו דירה - על ידי אחרת. ביהמ"ש הורה על מועדים להגשת כתבי תביעה ובקשות אישור מתוקנים ולהגשת כתבי תשובה ביחס אליהם. מגישי הבקשה, שביהמ"ש הורה למחוק או לאחד אותה עם אחרות, הגישו ערעור על ההחלטה לבית המשפט העליון. המשיבות הגישו תשובתן לערעור ביום 23 בינואר 2022 ודיון בו נקבע ליום 25 במאי 2022. ביום 27 בפברואר 2023 ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים בתביעת הדירה, בעקבות המלצת בית המשפט שיעשו כן. בכך הסתיימה התביעה בקשר עם ביטוחי דירה.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

8. (המשך)

עוד קודם לכן, ביום 16 ביוני 2021 ניתן פסק דין הדוחה על הסף את התביעה כנגד הפול בהעדר יריבות, וביום 4 באוגוסט 2021 ניתן פסק דין הדוחה את 'בקשת בתי עסק', על בסיס נימוקי הגנה דומים לאלה שהעלו המשיבות בשלוש התביעות הנ"ל. בימים 10 במרס 2022 ו-13 במרס 2022 אושרו בקשות להסתלק מהתביעות כנגד 3 מהחברות המשיבות, על ידי אחד ממשרדי עורכי הדין שהגישו את הבקשות בשם המבקשים הרלוונטיים לאותן חברות. לפיכך, התביעה היחידה שמתנהלת כעת היא התביעה המאוחדת בקשר עם ביטוח רכב, שמנוהלת בבית משפט המחוזי בתל אביב, במסגרתה נקבע התיק להגשת סיכומים בכתב ולאחר מכן להשלמת טיעון בעל פה בימים 2 ו-19 ליוני 2024. התיק ממתין למתן החלטה בבקשת האישור על ידי בית המשפט.

9.

ביום 27 ביולי 2021 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה נגדה לביהמ"ש המחוזי בתל אביב יפו בטענה שהחברה מפחיתה, לכאורה, למבוטחיה את סכום השיפוי במקרה של אובדן גמור בגין משתנים מפחיתים הקבועים במחירון הרכב, מבלי שציינה משתנים אלה בפני מבוטחיה בשלב הטרם חוזי, וזאת בניגוד לחוזר ביטוח 12/2000 מיום 13.11.2000.

עילות התביעה הנטענות הן, בין היתר, הפרת הוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, הפרת חוזה, הפרת סעיפים מחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ומחוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981, עשיית עושר, והפרת חובה חקוקה.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג, הינם כל מי שקיבל ו/או יקבל תגמולי ביטוח מן החברה בגין פוליסת מקיף לרכב, ב'אובדן גמור' או ב'אובדן גמור להלכה', בסכום מופחת לאור 'משתנים מפחיתים', וזאת בלי שמשתנים אלו יוצגו ו/או הוצגו לו בשלב הטרם חוזי, במהלך 3 השנים האחרונות ועד למועד אישור הבקשה כתובענה ייצוגית (ככל שתאושר).

המבקש טען שאינו יודע להעריך את הנזק לכלל חברי הקבוצה אך העריך שהוא נכנס לגדר סמכות הדיון של בית המשפט המחוזי, דהיינו, למעלה מ-2,500 אלפי ש"ח. המבקש העריך את נזקו האישי בסך של 9,166 ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, השבה, צו עשה שיורה לחברה לשלם למבוטחיה סכום ביטוח מלא ללא הפחתות, ככל שלא הוצגו להם 'המשתנים המפחיתים' בשלב הטרם חוזי, וצו שיורה לה לשקף להם את 'המשתנים המפחיתים' בשלב הטרם חוזי.

ביום 1 במאי 2022 הגישה החברה את תשובתה לבקשה זו, שבקשה דומה לה נדחתה על ידי ביהמ"ש המחוזי ביום 27 בדצמבר 2017 וערעור על כך נמחק בבית המשפט העליון לאחר שהמבקשים שם חזרו בהם ממנו, בהמלצת המותב, ביום 17 ביוני 2020. בית המשפט ביקש לקבל את עמדת היועצת המשפטית לממשלה ועמדה כזו הוגשה ביום 2 במרס 2023 אך היא מתייחסת לחלק קטן מהמחלוקות בין הצדדים. התיק קבוע להוכחות ליום 27 בינואר 2025.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

10. ביום 1 בדצמבר 2021 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, בטענה שהחברה לכאורה מחשבת את מספר ימי הזכאות של לקוחותיה להחזר כספי חלף רכב חלופי בתיקון במוסך הסדר בחסר - לעומת התחייבותה בהסכם הביטוח.

עילות התובענה שבמסגרת הבקשה הן, הפרת חוזה והוראות חוק החוזים [חלק כללי], התשל"ג-1973; עשיית עושר ולא במשפט; האיסור לתיאור מטעה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים [ביטוח], התשמ"א-1981; סעיף 3 לחוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981; עוולת הרשלנות ועוולות נוספות לפי פקודת הנזיקין [נוסח חדש], התשכ"ח-1968.

חברי הקבוצה אותם מעוניינים המבקשים ("המבקשים") לייצג הינם 'כל מבוטחי המשיבה בפוליסות רכב רכוש אשר היו ו/או יהיו זכאים לקבל דמי החזר נסיעות או החזר הוצאות נסיעה או כל תשלום אחר המשתלם על פי הפוליסה חלף רכב חלופי, וזאת במהלך שלוש השנים שקדמו להגשת הבקשה ועד למתן פסק דין בתובענה'.

הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה מסתכם לפי אומדן המבקשים בסכום העולה על סמכות בית משפט השלום. הנזק האישי הנטען עומד על סך של 85 ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקשים, הינם, בין היתר, השבה לזכאים, ולחילופין פסיקת פיצוי לטובת הציבור, תיקון התנהלות החברה להבא, במתכונת המפורטת בבקשה, וסעדים נלווים.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 19 ביוני 2022. התיק קבוע לקדם משפט ליום 26 בנובמבר 2024.

11. ביום 22 במאי 2022 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה נגדה לביהמ"ש המחוזי-מרכז, בטענה שהחברה בוחרת להשיב כספים ו/או לשלם תגמולי ביטוח ללקוחותיה בהמחאות, וזאת - לטענת המבקשת - בניגוד להוראות רשות הפיקוח, ומתוך אינטרס לכאורה שהמחאות אלה לא ייפדו.

עילות התובענה הנטענות הן, בין היתר, הפרת הוראות רשות הפיקוח; עשיית עושר ולא במשפט; עוולת הרשלנות ועוולות נוספות לפי פקודת הנזיקין [נוסח חדש], התשכ"ח-1968; והפרת חובת תום הלב.

חברי הקבוצה אותם מעוניינת המבקשת לייצג הינם לקוחות של החברה שהחברה העבירה להם כספים באמצעות המחאות ולא בזיכוי בכרטיס אשראי / העברה בנקאית, והם לא פרעו את ההמחאה, או שהם כן פרעו אותה, אך נגרמו להם נזקים בשל כך.

הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה מסתכם, לפי אומדן המבקשת, בסכום העולה על סמכות בית משפט השלום. הנזק האישי הנטען עומד על סך של 23.24 ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקשת, הינם, בין היתר, פיצוי, צו הצהרתי לגבי אי תקינות ההתנהלות הנטענת וחייב החברה לשנות את התנהלותה, וסעדים נלווים.

לאחר השלמת ההגשה של כתבי הטענות בתיק, וקיום ישיבה ראשונה, החליט בית המשפט לבקש את עמדת רשות הפיקוח לפרשנות הוראותיו בנושא אופן תשלום תביעות. ביום 17 בדצמבר 2023 הגישה רשות הפיקוח את עמדתה שאינה מתייחסת לסוגיה שבמחלוקת. לאור זאת נקבע התיק לקדם משפט נוסף בנוכחות בא כוח המאסדר ליום 26 במרס 2025.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

12. ביום 22 ביוני 2022 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי-מרכז, בטענה שהחברה שולחת הודעות שיווקיות ללקוחותיה מבלי שקיבלה מהם הסכמה מפורשת בכתב ומראש לכך, ושאינה מאפשרת הסרה מתפוצת הודעות כאלה שהגיעו במסרונים, באמצעות מסרון השבה, אלא בדרך, שלדעת המבקש, היא מסורבלת.

עילות התובענה הנטענות הן, בין היתר, הפרת הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת (בזק ושידורים), התשמ"ב-1982 ("חוק התקשורת"), עשיית עושר ולא במשפט, הפרת חובה חקוקה לפי פקודת הנזיקין [נוסח חדש], התשכ"ח-1968, והפרת חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "כלל הנמענים של 'דבר פרסומת' שנשלח על ידי המשיבה ו/או מי מטעמה, בניגוד להוראות חוק התקשורת".

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על 400 ש"ח (100 ש"ח לכל מסרון, בגין קבלת 4 מסרונים) והנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה מסתכם, לפי אומדנו, בכ-3,000 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, פיצוי בגובה סכום התביעה, צו הצהרתי לגבי אי תקינות ההתנהלות של החברה, חיוב החברה לשנות את התנהלותה, פסיקת הוצאות, גמול ושכ"ט עו"ד.

ביום 11 לינואר 2024, סמוך לפני מועד ההוכחות שנקבע לתיק, הגיש המבקש בקשה לאחד את הדיון בבקשה עם בקשה נוספת שהוגשה באותו עניין כנגד החברה ביום 27.9.2023 (ראו סעיף 20 להלן). הבקשה המאוחדת הנ"ל הועברה לדיון אצל המותב של הבקשה דכאן ביום 16 בינואר 2024 והאיחוד אושר. ביום 24 ביולי 2024 אישר בית המשפט בפסק דין את הסתלקות המבקש מבקשת האישור בתנאים שהוסכמו בין הצדדים. בכך הסתיימה התובענה.

13. ביום 8 באוגוסט 2022 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו כנגד החברה וכנגד חברת ביטוח נוספת, בטענה שפוליסת בריאות, הכוללת נספח תרופות, אינה מכסה, לגישת המשיבות, עלות של רכישת קנאביס רפואי לטובת שיכון כאבים, משום שלא נועדה לטפל במצב רפואי, למנוע החמרתו, הישנותו וכו'.

עילות התובענה הנטענות הן הפרת חוזה הביטוח, עשיית עושר ולא במשפט, והפרת חובות תום הלב וגילוי.

חברי הקבוצה אותם מעוניינות המבקשות לייצג הם כל המבוטחים בפוליסה לביטוח תרופות אצל המשיבות, אשר לא קיבלו שיפוי בגין עלות התרופה/הוצאות במקרים של רכישת קנאביס רפואי לפי מרשם במהלך 7 השנים האחרונות.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקשת עומד על 840 ש"ח והנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקשות, ללא פירוט בסיס החישוב, על יותר מ-3,000 אלפי ש"ח (ביחס לשתי המשיבות יחדיו).

הסעדים המבוקשים על ידי המבקשות, הינם, בין היתר, להורות על דרכים להוכחת נזקם של יחיד הקבוצה, לפסוק לטובתם פיצוי אישי או פיצוי לטובת הציבור, להורות למשיבות לפנות באופן יזום לכל מבוטחיהם ב-7 השנים שקדמו להגשת הבקשה ולהזמין לדרוש את השיפוי המגיע להם, סעדים נלווים נוספים, וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקשות.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו. דיון קדם משפט קבוע ליום 15 בינואר 2025.

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

14. ביום 25 באוגוסט 2022 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בטענה שהחברה מתנה, כביכול, את תשלום תגמולי הביטוח מכוח פוליסת ביטוח תאונות אישיות בחתימה על כתב סילוק השולל ממנו הגשת דרישות נוספות בעתיד מכוח אותו מקרה ביטוח.

עילות התובענה הנטענות הן הפרת חוזה הביטוח, הוראות סעיף 27 לחוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981, חוזרי פיקוח שונים, עשיית עושר ולא במשפט, עוולות של הפרת חובה חקוקה ורשלנות לפי פקודת הנזיקין, והפרת חובת תום הלב.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "כל מי שהוחתם על ידי המשיבה על כתב שטר סילוק בעת מימוש תגמולי ביטוח, השולל ממנו זכויות שמוקנות לו מכוח הפוליסה ו/או הדין".

הנזק האישי לא הוערך על ידי המבקש וכך גם הנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה אך לדעת המבקש הוא עומד על למעלה מ-2,500 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, ליתן צו מניעה נגד החתמה על שטרי סילוק, או למצער למחוק הוראות שונות בכתב הסילוק המהוות לדעת המבקש תנאי מקפח בחוזה אחיד, ולפסוק לחברי הקבוצה פיצוי בגובה הפיצוי שנמנע ממי שלא חתמו על כתב הסילוק ופיצוי למי שחתמו אך המוצר הביטוחי שלהם דולל ונפגע עקב כך, סעדים נלווים נוספים, וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקש.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו. דיון קדם משפט קבוע ליום 4 בפברואר 2025.

15. ביום 31 באוקטובר 2022 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בטענה שהחברה אינה מצרפת הפרשי הצמדה לתגמולי הביטוח שהיא משלמת למבוטחיה בביטוח רכב.

עילות התובענה הנטענות הן הפרת הוראות חוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981, עשיית עושר ולא במשפט, ועוולה של הפרת חובה חקוקה לפי פקודת הנזיקין.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג לא הוגדרו על ידו, אך נראה שהוא מתייחס למבוטחים בביטוח רכב ודירה שהגישו תביעות במהלך שבע השנים שלפני הגשת הבקשה ועד למועד מתן פסק דין חלוט בבקשה, ותגמולי הביטוח שולמו להם ללא הפרשי הצמדה כנדרש לפי חוק חוזה ביטוח.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על 395.54 ש"ח. הנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה לא הוערך על ידי המבקש אך לדעתו הוא עומד על למעלה מ-2,500 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, ליתן צו הצהרתי לפיו החברה הפרה את הוראות הדין, וצו עשה המורה לה לשנות זאת, לפסוק לחברי הקבוצה פיצוי בגובה הפיצוי שהחסירה מהם משוערכים עד ליום התשלום בפועל, סעדים נלווים נוספים, וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקש.

ביום 31 בדצמבר 2023 הגישו הצדדים לביהמ"ש הסדר פשרה מוסכם ובקשה לאישורו וביהמ"ש הורה ביום 2 בינואר 2024 על קבלת עמדת היועמ"ש להסדר זה. ביום 8 במאי 2024 הוגשה עמדת היועמ"ש ביחס לפשרה המוצעת. ביום 9 במאי 2024 הורה ביהמ"ש לצדדים להגיש את התייחסותם לעמדה זו והיא הוגשה ב-18 ביולי 2024 או בסמוך לכך. ביום 8 לאוקטובר אישר בית המשפט את הסדר הפשרה המתקן שהוצע על ידי הצדדים ונתן הנחיות ליישומן אשר הצדדים מקיימים. בכך הסתיימה התובענה.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

16. ביום 12 לדצמבר 2022 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בטענה שהחברה אינה משלמת למבוטחיה את עלות החלפים שדורש המוסד הפרטי שאצלו תיקן המבוטח את הרכב, אלא רק את העלות שהיה עולה לה לספק להם את החלפים בעצמה.

עילות התובענה הנטענות הן הפרת הוראות 'הסדר השמאים' שקבעה רשות הפיקוח, חוזר יישוב תביעות שפרסמה רשות הפיקוח, הפרת חוק רישוי שירותים, הפרת חוזה, היצג שווא מטעה והפרת חובה חקוקה לפי פקודת הנזיקין, ועשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש הם כל מי שהיה מבוטח בביטוח מקיף אצל החברה ואשר בגין אירוע ביטוחי שנגרם לו הגיש תביעה ו/או דרישה ו/או בקשה לקבלת תגמולי ביטוח מהחברה, תיקן את רכבו במוסד שאינו מוסד הסדר שלה ונגרם לו חסרון כיס מפני שהחברה ניכתה מתגמולי הביטוח הנחות ממחיר חלקי החילוף שהוחלפו, וזאת שלא כדין.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על 8,247 ש"ח. הנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה לא הוערך על ידי המבקש אך לדעתו הוא עומד על למעלה מ-2,500 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, ליתן צו הצהרתי לפיו החברה הפרה את הוראות הדין וכי עליה לשלם את הסכומים שקיזזה מתביעות המבוטחים, לפסוק כנגדה פיצויים עונשיים בסך של 5,000 ש"ח לכל חבר קבוצה, כל סעד אחר הנראה לביהמ"ש, וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקש.

החברה הגישה את תשובתה לבקשה זו ביום 14 במרס 2023. בדיון הוכחות, שהתקיים ביום 9 באפריל 2024, ולאחר שנשמעו עדויות מטעם התובע, אושרה הסתלקות התובע מהתובענה. בכך הסתיימה התובענה.

17. ביום 15 במרס 2023 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי מרכז ("הבקשה" ו-"בית המשפט" בהתאמה), ושעניינה בכך שהחברה אינה משפה את המבוטחים על מלוא שכ"ט השמאי הפרטי בביטוח רכב.

עילות התובענה לפי הבקשה הן הפרת חוזה הביטוח, עוולות של הפרת חובה חקוקה ותרמית לפי פקודת הנזיקין, עשיית עושר ולא במשפט, והפרת חובות תום הלב וגילוי.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם כל ניזוק (תובע או צד שלישי הזכאים לפיצוי מהחברה מכוח הפוליסה) אשר זכאי לקבל מהחברה החזר עבור שכר טרחת שמאי, אותו שילם הניזוק לשמאי כלשהו על מנת שיערוך שומת נזק לרכבו, והחברה לא העבירה לידו את מלוא הסכום ששילם בגין שכר טרחת השמאי.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על 1,972 ש"ח והנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על למעלה מ-2.5 מליון ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, פסיקת פיצוי ממוני ושאינו ממוני לכל חברי הקבוצה, ליתן צו עשה שיורה לחברה לפעול בהתאם לפרשנות המבקש, סעדים נלווים נוספים, וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקש.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 21 ביולי 2023. המבקש הגיש תגובתו ביום 26 בדצמבר 2023. התיק קבוע להוכחות ליום 27 במרס 2025.

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

18. ביום 24 ביולי 2023 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי מרכז ("הבקשה" ו-"בית המשפט", בהתאמה), ושעניינה בטענות שונות ביחס למדיניות המחירים של החברה: טענה כאילו החברה מציגה ללקוחותיה מחירים והנחות מנופחים ופיקטיביים שאינם מחירי האמת שלה; טענה כאילו לקוחות תמימים רוכשים בפועל במחירים אלה; טענה כנגד הלגיטימיות של ניהול מו"מ על המחיר ברכישת ביטוח אצל החברה, וטענות נלוות.

עילות התובענה לפי הבקשה הן הפרת איסור ההטעיה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, עשיית עושר ולא במשפט, הפרת חובות תום הלב וגילוי, הפרת חוזה הביטוח, ועוולת הרשלנות לפי פקודת הנזיקין.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "כל לקוח שרכש מהנתבעת ביטוח כלשהו ב-7 השנים שקדמו להגשת התובענה ועד לאישורה כייצוגית".

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על 1,670.25 ש"ח, שמתוכו 500 ש"ח הם בגין נזק לא ממוני, והנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על למעלה מ-2,500 אלפי ש"ח, כאשר הוא מעריך את הנזק הלא ממוני לכל לקוח ב-250 ש"ח ואת הנזק הממוני בגובה ההפרש שבין המחיר שבו רכשו בפועל את הביטוח לעומת "מלוא" שיעור ההנחה "הנהוג" אצל המשיבה, או בגובה ההפרש בין ההנחה שקיבלו בפועל לבין ההנחה "הפיקטיבית" שהובטחה להם, לכאורה.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם להצהיר על כך שהחברה הפרה את חוק הפיקוח ו/או את חובת תום הלב ו/או התרשלה ו/או התעשרה שלא כדין; להורות לחברה לחדול ממדיניות קביעת המחיר הסופי במסגרת מו"מ ולגלות ללקוחותיה את מדיניות ההנחות הנהוגה אצלה; ולחייב את החברה לשלם לכל אחד מחברי הקבוצה בגובה הנזק שנגרם לו או למצער פיצוי עד גובה סכום התביעה הייצוגית, סעדים נלווים ושכ"ט וגמול לתובע הייצוגי ולעורכי הדין.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 22 במאי 2024. בעקבות דיון קדם משפט שהתקיים בתיק ביום 29 בספטמבר 2024. ביקש התובע להגיש כתבי טענות מתוקנים מטעמו וביום 14 לאוקטובר 2024 קבע בית המשפט לוחות זמנים להגשת כתבי טענות מתוקנים כאמור, האחרון שבהם ליום 23 בינואר 2025.

19. ביום 27 בספטמבר 2023 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי מרכז ("הבקשה" ו-"בית המשפט", בהתאמה), ושעניינה בטענות לאי עמידה לכאורה בהוראות הדין בדבר ההנגשה הנדרשת של אתרי האינטרנט (השולחני והסלולרי) והאפליקציות של החברה ושל מסמכים שונים במסגרתם ("הבקשה").

עילות התובענה לפי הבקשה הן הפרת הוראות חוק שיווי זכויות לבעלי מוגבלויות, הוראות שונות בתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות והוראות נלוות, עוולה של הפרת חובה חקוקה ורשלנות לפי פקודת הנזיקין והפרת הוראות חוק יסוד כבוד האדם וחירותו.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "אנשים עם מוגבלות שלטובת עניינם או לטובת מימוש זכויותיהם ובכלל זה גם עפ"י חוק שוויון זכויות, חלות על המשיבה חובות לספק התאמות נגישות בשירות אינטרנט ובאפליקציה המופעלת על ידה, עפ"י תקנות נגישות השירות, שאותן או את חלק מהן המשיבה לא סיפקה או שאותן או את חלק מהן המשיבה לא סיפקה עפ"י עקרונות חוק שיווי זכויות או תקנות נגישות השירות מכוחו", מהיום בו חלה החובה החוקית ועד ליום תיקון ההפרות באופן מלא.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על סך של 2,000 ש"ח כפיצוי סטטוטורי וכפיצוי על פגיעה באוטונומיה, והנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על למעלה מ-2,500 אלפי ש"ח.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

19. (המשך)

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש הינם צו עשה לביצוע התאמות נגישות באתרי האינטרנט באופן מיידי כך שיעמדו באופן מלא בהוראות התקן, או סעד הצהרתי שהחברה הפרה את הוראות החוק והתקנות ושמירת זכותו של כל אחד מחברי הקבוצה לתובע פרטנית, וגמול לתובע הייצוגי ולעורכי הדין.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 15 ביולי 2024. דיון קדם משפט קבוע ליום 30 בדצמבר 2024.

20. ביום 27 בספטמבר 2023 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי מרכז ("הבקשה" ו-"בית המשפט", בהתאמה), ושעניינה בטענה להפרת הוראות שונות לכאורה מחוק התקשורת, התשמ"ב-1982, בקשר עם דיור דברי פרסומת ותוך פגיעה לכאורה בפרטיות ("הבקשה").

עילות התובענה לפי הבקשה הן הפרת הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת, התשמ"ב-1982, הפרת חובה חקוקה, עשיית עושר ולא במשפט ופגיעה בפרטיות.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "כל מי שקיבל מהמשיבה הודעת פרסומת בהודעת טקסט ללא ציון המילה פרסומת, ואשר לא נתן הסכמה לקבלתה, ולא ניתנה לו אפשרות להסיר את עצמו מרשימת התפוצה באותו אופן שקיבל את ההודעה."

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש, למיטב הבנת החברה, עומד על 1,000 ש"ח, המורכבים מסך של 100 ש"ח בגין כל מסרון (500 ש"ח בסך הכל) ועוד סך של 500 ש"ח בגין הפגיעה בפרטיות. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על למעלה מ-2,500 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם צו מניעה האוסר על החברה לשגר דברי פרסומת לחבר קבוצה שלא נתן לכך הסכמה מפורשת, צו עשה המורה לחברה לכלול בכל דבר פרסומת במסרון את המילה פרסומת ולאפשר מסירת הודעת סירוב באמצעות מסרון, פיצוי כספי בגין נזקי המבקש, סעדים נלווים ושכ"ט וגמול לתובע הייצוגי ולעורכי הדין.

ביום 10 בינואר 2024 הגיש המבקש בקשה לאחד את הדיון בבקשה זו עם בקשה שכבר תלויה ועומדת כנגד החברה ושכבר היתה קבועה לשמיעת הוכחות ימים ספורים לאחר מכן (ראו סעיף 12 לעיל). בעקבות זאת הועבר הדיון בבקשת אישור מאוחרת זו למותב הדן בבקשה המוקדמת והאיחוד אושר. ביום 24 ביולי 2024 אישר בית המשפט בפסק דין את הסתלקות המבקש מבקשת האישור בתנאים שהוסכמו בין הצדדים. בכך הסתיימה התובענה.

21. ביום 8 באוקטובר 2023 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה וכנגד 7 חברות ביטוח נוספות לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו ("הבקשה" ו-"בית המשפט", בהתאמה), ושעניינה בטענה לפיה בעת תקלה המחייבת גרירה בהרמה (לעומת גרירה במשיכה), ובכלל זה של רכבים המונעים קדמית או בהנעה מלאה, היברידיים או חשמליים או אלו המונעים על ידי מחשב, כתבי השירות למקרי צורך בגרירה של רכב מבוטח שמקנות המשיבות לצד פוליסות ביטוח לרכבים, למעשה אינם מעניקים לכאורה ללקוח שירות של גרירה בהרמה, אלא מחייבים אותו בתשלום נפרד נוסף בגין השירות האמור.

עילות התובענה לפי הבקשה הן הפרת חוזה, הפרת הוראות מחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981, ועשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "קבוצת הצרכנים אשר החזיקה בכתבי שירות מטעם המשיבות בשבע השנים האחרונות עובר להגשת התובענה, ובעת שלאחר הגשת תובענה זו ועד למתן פסק דין בתובענה, ואשר רכבם מצריך אפשרות או מחייב גרירה בהרמה בעת השבתת הרכב המחייב גרירה למוסך".

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

21. (המשך)

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על סך של 3,000 ש"ח הכוללים החזר פרמיה בגין רכישת כתב השירות וכן פיצוי לא ממוני, והנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על סך של כ-80,000 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, תשלום הנזק האישי הנטען לכל מבטוח, תיקון נוסח כתבי השירות וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקש.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו. דיון קדם משפט בתיק קבוע ליום 9 בדצמבר 2024.

22. ביום 25 באוקטובר 2023 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי חיפה ("הבקשה" ו-"בית המשפט", בהתאמה), ושעניינה בטענה להפרה לכאורה של הוראות שונות בסעיף 30א מחוק התקשורת, התשמ"ב-1982, בשל דיוור דברי פרסומת בשולי הודעות שירות שונות ("הבקשה").

עילות התובענה לפי הבקשה הן בעיקרן הפרת הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת, התשמ"ב-1982. חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "כל נמען ב-7 השנים האחרונות שקיבל דבר פרסומת בדוא"ל מהמשיבה ללא הסכמתו ו/או אחרי ששלח לה הודעת סירוב ו/או הניגוד לכללים ה"צורניים" המפורטים בחוק וכתוצאה מכך נגרם לנמענים נזק".

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש, למיטב הבנת החברה, עומד על 150 ש"ח בגין כל הודעת דוא"ל. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על למעלה מ-2,500 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם צווים האוסר על החברה להמשיך בדרך פעולה זו, פיצוי כספי בגין נזקי המבקש, סעדים נלווים ושכ"ט וגמול לתובע הייצוגי ולעורכי הדין.

החברה הגישה את תשובתה לבקשה ביום 30 בינואר 2024. דיון הוכחות נקבע ליום 9 בינואר 2025.

23. ביום 9 בנובמבר 2023 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה וכנגד 9 חברות ביטוח נוספות (וכן כנגד רשות התחרות כמשיב פורמלי) לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו ("הבקשה" ו-"בית המשפט", בהתאמה), ושעניינה בטענה לפיה עקב מלחמת חרבות ברזל 'צפויה' ירידה חדה בסיכון עבור חברות הביטוח שלא הובאה בחשבון בקביעת גובה הפרמיה במועד רכישת הביטוח, שתביא לרווחיות גדולה ולא מתוכננת למשיבות ולכן על המשיבות לבצע השבה חלקית או מלאה של הפרמיה, בפוליסות שבהן מרכיבי הסיכון פחתו משמעותית.

עילות התובענה לפי הבקשה הן עוולת הפרת חובה חקוקה, עוולת הרשלנות, והפרת חובת תום הלב, חוק חוזה הביטוח והוראות רשות הפיקוח ודיני עשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "המבטוחים בפוליסות הביטוח השונות של המשיבות לאור התקפת הפתע בשבת חג שמחת תורה 7 באוקטובר 2023 לא סופקו ולא יספקו למבטוחים מלוא השירותים ו/או הכיסויים הביטוחיים על ידי מי מהמשיבות עד סיום המלחמה – מצב החירום לאור ובהתאם לחוקים והנחיות החירום המשתנות ומתעדכנות השכם והערב".

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על סך של כ-167 ש"ח, והנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על סך של כ-10,000 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, השבת סכום הפרמיה שנגבה ביתר שלא כדין, שכ"ט עו"ד וגמול למבקש וסעדים נלווים שונים.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

23. (המשך)

החברה הגישה בקשה לסילוק הבקשה נגדה על הסף. דיון קדם משפט ראשון בתיק זה התקיים ביום 21 במאי 2024 ובית המשפט הורה למבקשים להודיע לבית המשפט אם הוא עומד על ניהול ההליך בכללותו, ואם כן, אם הוא עומד על ניהול ההליך נגד המשיבה. עמדות המבקש בשני הנושאים טרם הוגשו לביהמ"ש.

24. ביום 26 בנובמבר 2023 הומצאה לחברה באופן חלקי, תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית, אשר הוגשה כנגדה לבית המשפט המחוזי בחיפה, בטענה שהחברה אינה זכאית לקזז מתגמולי הביטוח, שהיא משלמת לצדדים שלישיים שרכביהם ניזוקו באשמת מבוטחיה, את ההפרש בין עלות החלפים שהיא יכולה היתה לספק לטובת התיקון לבין העלות שנכללה בדרישה שהגישו לה אותם צדדים שלישיים ("הבקשה").

עילות התובענה לפי הבקשה הן, הפרת חובת תום הלב, הפרת סעיף 63 לפקודת הנזיקין [נוסח חדש], התשכ"ח-1968, ועשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניינים המבקשים לייצג הם "כל אדם במדינת ישראל אשר היה מעורב באירוע ביטוחי עם לקוחות המשיבה, שהיו מבוטחים על ידה בביטוח רכב, כאשר הנתבעת הכירה באחריותה לשפות את האדם בגין הנזק שהגרם לרכבו, אולם לא שילמה את מלוא עלות שווי החלפים שהותקנו ברכבו".

הנזק האישי המוערך על ידי המבקשים, עומד על סך של 6,618 ש"ח. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקשים, ללא פירוט בסיס החישוב, על למעלה מ-2,500 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקשים, הינם צו עשה וסעד הצהרתי האוסר על החברה להמשיך לפעול במתכונת הנטענת, פיצוי כספי לחברי הקבוצה, ושכ"ט וגמול למבקשים ולעורכי הדין.

ביום 21 לאפריל 2024 אושר למבקשים לתקן את בקשת האישור. החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו. קדם משפט קבוע ליום 12 בדצמבר 2024.

25. ביום 14 בפברואר 2024 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית, אשר הוגשה כנגדה לבית המשפט המחוזי מרכז, בטענה שהחברה אינה משפה מבוטחים שלה, שרכבם הוגדר כאובדן גמור בעקבות מקרה ביטוח מכוסה, על יתרת הדלק שהיתה במיכל הדלק בעת קרות מקרה הביטוח האמור ("הבקשה").

עילות התובענה לפי הבקשה הן, הפרת הוראות חוק חוזה ביטוח, הפרת הוראות הפוליסה, הפרת חובת תום הלב בקיום חוזה, הפרת סעיפים 35 ו-63 לפקודת הנזיקין [נוסח חדש], התשכ"ח-1968, ועשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניינת המבקשת לייצג הם, להבנת החברה, כל מבוטחי החברה בפוליסת ביטוח מקיף שרכבם המבוטח כאמור עבר תאונה והוגדר כרכב ב"אובדן גמור" או "אובדן גמור להלכה" בשבע השנים האחרונות, ואשר החברה לא שיפתה אותם על עלות יתרת הדלק שהיה במיכל הדלק של הרכב במועד קרות מקרה הביטוח.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקשת, עומד על סך של 300 ש"ח. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקשת, על כ-9,412 אלפי ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקשת, הינם פיצוי כספי בגין נזק ממוני ונזק שאינו ממוני, צו עשה המחייב את החברה לפצות להבא בגין עלות הדלק כאמור ולציין את הזכאות לכך בפוליסת הרכב במפורש, ושכ"ט וגמול למבקשת ולעורכי הדין.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 15 באוגוסט 2024. בדיון קדם משפט בתיק שהתקיים ביום 10 באוקטובר 2024 המליץ בית המשפט לתובעת להסתלק מתביעתה

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

25. (המשך)

וביום 29 לאוקטובר 2024 הגישה המבקשת בקשת הסתלקות כאמור. על החברה להגיש התייחסותה לבקשה ולאחר מכן צפויה להינתן בה החלטת בית המשפט.

26. ביום 14 באפריל 2024 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית, אשר הוגשה כנגדה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, בטענה שהחברה כופה על מבוטחיה, בביטוח רכב מפני סיכון של גניבה, להתקין ברכבם מיגון מסוג אשר מחייב אותם להתקשר עם החברה שמפעילה את המיגון, ולשלם לה דמי מנוי חודשיים, וזאת - כתנאי להסכמת המשיבה לבטח את רכבם. לדעת המבקש מדובר בכפיית התקשרויות שנועדה להיטיב עם שתי החברות ולא לקדם אינטרס עסקי אמיתי כלשהו. בנוסף נטען שהחברה אינה משיבה את עלות התקנת המערכת במקרה של גניבת הרכב. הבקשה הוגשה גם נגד חברת האיתור בטענות המתייחסות להתקשרות עימה (להלן: "הבקשה").

עילות התובענה לפי הבקשה הן הפרת הוראות חוק החוזים האחדים, חוק חוזה ביטוח, חוק הגנת הצרכן, חוק החוזים, חוק התחרות הכלכלית, פקודת הנזיקין (עוולת הפרת חובה חקוקה) וחוק עשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם כל מבוטחי החברה בשבע השנים שקדמו להגשת הבקשה אשר החברה כפתה עליהם להתקשר עם חברה לאיתור רכבים משולמת בדמי מנוי וכן כל מבוטחי החברה באותה התקופה שרכבם נגנב והחברה לא פיצתה אותם בגין עלות מערכת האיתור שעה שזו נגנבה.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש כנגד החברה עומד על 3,749.85 ש"ח ו-50 ש"ח לחודש בגין דמי המנוי. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה כנגד החברה עומד, להערכת המבקש, על כ-137.76 מיליון ש"ח. הבקשה נוקבת גם בסכומים הנתבעים בנפרד מחברת האיתור.

הסעדים המבוקשים בבקשה הם סעד הצהרתי על אי חוקיות הכפייה של התקנת אמצעי מיגון, המחייב את המבוטח בתשלום דמי מנוי חודשיים, על אף קיומן של חלופות מיגון שאינן דורשות זאת; צו עשה האוסר על החברה לדרוש זאת בעתיד; פיצוי כספי בגובה דמי עלות התקנת המערכת ועלות דמי המנוי לכל חברי הקבוצה, בין אם הרכב נגנב ובין אם לאו; השבת רווחי המשיבות "שהונפקו על חשבונם" של חברי הקבוצה; סעדים נלווים שונים, ושכ"ט וגמול למבקש ולעורכי הדין.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 15 באוגוסט 2024. בדיון קדם משפט בתיק שהתקיים ביום 10 באוקטובר 2024 המליץ בית המשפט לתובעת להסתלק מתביעתה. ביום 29 לאוקטובר הגישה המבקשת בקשת הסתלקות כאמור ולאחר הגשת תגובת החברה, נתן בית המשפט, ביום 17 בנובמבר 2024, פסק דין המורה על סילוק התביעה וחייב המבקשת בהוצאות בשל העדר עילה מלכתחילה להגשתה. בכך הסתיימה התובענה

27. ביום 22 במאי 2024 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית, אשר הוגשה כנגדה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, בטענה שהמשיבות (5 חברות ביטוח) אינן כוללות בפוליסות נסיעות לחו"ל כיסוי לאירוע רפואי נפשי (להלן: "הבקשה"). לפי הנטען בבקשה גם המפקח על שוק ההון ביטוח וחסכון הוא משיב 6 בבקשה זו אם כי הוא לא מופיע ברשימת המשיבים.

עילות התובענה הן, למיטב הבנת החברה, הפרת הדינים האוסרים אפליה כלפי אנשים בעלי מוגבלויות.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם כל נפגעי הנפש בישראל – מוכרים ובלתי מוכרים, אשר רכשו ביטוח נסיעות לחו"ל בשבע השנים שקדמו להגשת הבקשה.

הנזק האישי והקבוצתי המוערך על ידי המבקש כנגד כל המשיבות עומד על 250,000 ש"ח (50,000 ש"ח לכל משיבה).

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

27. (המשך)

הסעדים המבוקשים בבקשה הם צווי עשה שיכפו על המשיבות לכלול בפוליסות נסיעות לחו"ל כיסוי לנזק נפשי כולל אשפוז והטסה רפואית ארצה; סעד כספי של השבת הפרמיה המלאה ששילמו חברי הקבוצה על פוליסות נסיעות שרכשו, פיצוי עונשי בסך של 26 מיליארד ש"ח וכן 2.5% גמול לתובע והחזר הוצאות משפט.

בית המשפט הורה למבקש למנות עורך דין שייצג אותו בבקשה זו עד ליום 9 בפברואר 2025 והורה על השהיית הגשת תשובות של המשיבות לבקשה עד לאחר מינוי כזה.

28. ביום 28 במאי 2024 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית, אשר הוגשה כנגדה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, בטענה שהמשיבה גובה ממבוטחי בביטוח רכב השתתפות עצמית לכל מוקד נזק, גם אם הם נבעו, לכאורה, ממקרה ביטוח אחד, ובניגוד לדין שמתיר לגבות רק השתתפות עצמית בגין כל מקרה ביטוח (להלן: "הבקשה").

עילות התובענה, לפי הבקשה, הן הפרת חוזה הביטוח, הפרה של חובת תום הלב, הטעיה בניגוד לסעיף 55 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, הפרת חוק חוזה ביטוח, הפרת פקודת הנזיקין (עוולת הפרת חובה חקוקה) והפרת חוק עשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניינת המבקשת לייצג הם כל מבוטחי החברה שקדמו להגשת הבקשה אשר החברה גבתה מהם יותר מהשתתפות עצמית אחת למקרה ביטוח אחד, בין אם בפועל ובין אם באמצעות קיזוז של השתתפות עצמית אחת במקרה שבו רכש המבוטח כיסוי פטור מהשתתפות עצמית. התקופה הרלוונטית להגדרת הקבוצה נטענת כשבע שנים או שלוש שנים. החברה תבהיר כי בכל מקרה הגדרת הקבוצה מוגבלת על ידי תקופת ההתיישנות של שלוש שנים לכל היותר ואין ולא יכולה להיות זכאות מעבר לכך.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקשת עומד על 1,095 ש"ח. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקשת, על יותר מ-2.5 מיליון ש"ח.

הסעדים המבוקשים בבקשה הם לקבוע את עילות התביעה, לתת צו עשה להפסקת ההפרות הנטענות, להורות על השבת ההשתתפות העצמית שנגבתה ביתר, סעדים נלווים שונים, ושכ"ט וגמול למבקשת ולעורכי הדין.

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו. קדם משפט בתיק קבוע ליום 13 במאי 2025.

29. ביום 17 ביוני 2024 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית, אשר הוגשה כנגדה וכנגד 7 חברות ביטוח נוספות לבית המשפט המחוזי בחיפה, בטענה שהספקים, שמעניקים למבוטחי החברה שירות של החלפת שמשות מכוח כתב שירות שרכשו לשם כך, אינם מבצעים כיוול של השמשות לאחר ההחלפה - כנדרש לפי הוראות משרד התחבורה וכי החברה אחראית על כך כלפי המבקשים משום שאינה מורה לספקים לבצע את הוראות הדין הנ"ל (להלן: "הבקשה").

עילות התובענה, לפי הבקשה, הן, בין היתר, איסור הטעיה שבחוק הפיקוח ובחוק הגנת הצרכן, הפרת חובת תום הלב, קיפוח בחוזה אחיד, רשלנות והפרת חוזה הביטוח, פגיעה באוטונומיה והפרת פקודת הנזיקין (עוולת הפרת חובה חקוקה של הוראות משרד התחבורה וחוזרי רשות הפיקוח).

הבקשה הוגשה על ידי עמותה לתועלת לציבור (וע"י אדם נוסף) שמבקשים לייצג שלוש קבוצות של מבוטחים שנכנסים לאחת או יותר מהחלופות להלן במהלך שבע השנים שקדמו להגשת הבקשה:

א. מי שרכשו את כתב השירות מבלי שהוסבר להם שהוא אינו כולל בדיקה וכיוול של מערכות הבטיחות בעקבות החלפת השמשה; ב. מי שהחליפו שמשה מכוח כתב השירות ולא בוצעו בדיקה וכיוול במסגרת החלפת השמשה; ג. מי שכן בוצעו להם הבדיקה והכיוול אך בתוספת תשלום.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

29. (המשך)

הנזק האישי המוערך על ידי המבקשים עומד על 300 ש"ח והנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה ביחס לכל המשיבות עומד, להערכת המבקשים, על יותר מ-2.5 מיליון ש"ח כאשר לגבי הקבוצה השלישית נטען כי הפיצוי המגיע להם עומד על סך של כ-27 מיליון ש"ח לשנה (100 ש"ח לאדם).

הסעדים המבוקשים בבקשה הם לתת סעד הצהרתי המחייב ביצוע כולל למערכות הבטיחות לכל מי שרכש כתב שירות לכיסוי נזק בשמשות; צו עשה לזימון מי שהוחלפה להם שמשא מבלי שבוצע כולל של מערכת הבטיחות המותקנת על השימשה הקדמית -

לצורך ביצועו; סעד כספי של השבת עלות הבדיקה והכיול למי שהללו בוצעו להם בתוספת תשלום; ופיצוי בגין הטעיה לחברי הקבוצה השלישית.

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

30. ביום 9 ביוני 2024 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית, אשר הוגשה כנגדה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, במסגרתה נטען, בתמצית, כי על רקע השיבושים שהיו בהפעלות של מכשירים הנתמכים בשירותי איכון (GPS) שאירעו בישראל עקב מלחמת 'חרבות ברזל', המשיבה גבתה, לכאורה, סכומים שגויים מלקוחותיה המבוטחים בביטוח רכב לנהגים צעירים ("הבקשה").

עילות התובענה, לפי הבקשה, הן הפרת חוזה הביטוח, הטעיה (כהגדרתה בחוק החוזים [חלק כללי], התשל"ג-1973), הפרת חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981, הפרת הוראות פקודת הנזיקין [נוסח חדש], התשכ"ח-1968, הפרת חובות היידוע, הגילוי ותום הלב, ועשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "כל לקוח של המשיבה במהלך 7 השנים שקדמו להגשת בקשה זו ועד למתן פסק דין בבקשה זו, אשר חויב באמצעות המשיבה בעבור שירותים שלא צרך ובניגוד להסכמות הצדדים".

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש, עומד על סך של 759 ש"ח. הנזק הכולל הנתען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על יותר מ-2.5 מיליון ש"ח.

הסעדים המבוקשים בבקשה הם לקבוע את עילות התביעה, להורות לחברה לחדול מכל ההפרות הנתענות, לחייב אותה ליתן פיצוי כספי לחברי הקבוצה, סעדים נלווים שונים ושכ"ט וגמול למבקש ולעורכי הדין.

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

31. ביום 19 באוגוסט 2024 הומצאה לחברה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית, אשר הוגשה כנגדה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז, בטענה שעל אף שהחברה אינה מעניקה כיסוי ביטוחי כנגד גניבת הרכב המבוטח עד להצגת אישור מיגון מתאים ע"י הלקוח - היא אינה מחזירה את הפרמיה בגין התקופה בה הכיסוי לא היה בתוקף (להלן: "הבקשה").

עילות התובענה, לפי הבקשה, הן הפרת חוזה הביטוח, הפרת פקודת הנזיקין (עוולת הפרת חובה חקוקה) והפרת חוק עשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם 'כל לקוחות המשיבה שבוטחו בפוליסת מקיף לרכב מכל סוג הכוללת רובד הגנה מפני גניבה, אשר המשיבה הודיעה להם כי לא תספק להם כיסוי ביטוחי מפני סיכונים אלה עקב אי התקנת אמצעי מיגון או המצאת אישור תקינות מיגון או הפרה אחרת של הוראות הפוליסה, הן בעת כריתת הפוליסה והן בחידוש או בכל מועד אחר, ולא ביצעה החזר של דמי הביטוח היחסיים שגבתה ביתר בגין התקופה בה היה הכיסוי נגד גניבה מבוטל, ב-7 השנים שקדמו להגשת הבקשה.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות ותובענות אשר אושרו כייצוגיות (המשך)

31. (המשך)

הנזק האישי, המוערך על ידי המבקש כנגד המשיבה, עומד על 106 ש"ח. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה כנגד המשיבה עומד, להערכת המבקש, על 16.5 מיליון ש"ח.

הסעדים המבוקשים בבקשה הם לתת צווים להפסקת ההפרות הנטענות, להורות על פיצוי ללקוחות, ולפסוק שכ"ט וגמול למבקשת ולעורכי הדין.

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

ב. טבלה מסכמת

להלן טבלה מסכמת של הסכומים הנתבעים במסגרת בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות, תובענות שאושרו כתביעות ייצוגיות ותביעות מהותיות אחרות כנגד החברה, כפי שצוינו על ידי התובעים בכתבי הטענות אשר הוגשו מטעמם. מובהר כי הסכום הנתבע אינו מהווה בהכרח כימות של סכום החשיפה המוערכת על ידי החברה, שכן המדובר בהערכות מטעם התובעים אשר דינן להתברר במסגרת ההליך המשפטי. עוד מובהר כי הטבלה להלן אינה כוללת הליכים שהסתיימו, לרבות בהליכים שהסתיימו לאחר תום תקופת הדיווח. כל החישובים מבוססים על הנחות והשערות לגבי גודל הקבוצות וסכומי הביטוח הרלוונטיים לנושא החישוב.

הסכום הנתבע	כמות תביעות	אלפי ש"ח
תובענות שאושרו כתביעה ייצוגית:		
246,199	4	צוין סכום המתייחס לחברה
-	2	לא צויין סכום התביעה
בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:		
176,760	11	צוין סכום המתייחס לחברה
26,538,255	6	התביעה מתייחסת למספר חברות ולא יוחס סכום ספציפי לחברה
-	2	לא צויין סכום התביעה
26,961,214	25	סך הכל

סכומי ההפרשות שנכללו בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2024, בגין כלל התביעות הנ"ל, עומד על סך של כ-39 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 כ-29 מיליוני ש"ח).

ג. הליכים אחרים

ביום 20 במרס 2023 הומצאה לחברה עתירה לבית המשפט הגבוה לצדק (בג"ץ) שהגיש איגוד המוסכים נגד רשות הפיקוח ומשרד התחבורה, בדרישה להורות לרשויות הנ"ל לקבוע שקיזוז מתגמולי הביטוח שמשולמים למבוטחים - כאשר התיקון מבוצע במוסך פרטי שלא באמצעות חלפים שמספקת חברת הביטוח, של הפרש המחירים בין העלות הנדרשת על ידי המוסך מהמבוטחים לבין העלות למבטחת שעה שהיא מספקת את החלפים - הינו "פרקטיקה פסולה" שמנוגדת לדין ועל חברות הביטוח להפסיק לפעול לפיה.

בנוסף התבקש בג"ץ ליתן צו ביניים המופנה לחברות הביטוח באיגוד חברות הביטוח, וכן לחברה, שעד לאחרונה לא היתה חברה באיגוד הנ"ל, ואוסר עליהם מיידית להמשיך ב"פרקטיקה פסולה" זו עד למתן צו קבוע בעתירה. בהתאם להוראת בג"ץ, נדרשו המשיבים להגיש תגובה מקדמית לעתירה ולבקשה למתן צו ביניים.

ביום 11 ביוני 2023 הגישה המדינה את תגובתה לעתירה. לתגובתה זו צורפה גם עמדת רשות התחרות, כפי שנשלחה כבר ב-14 בפברואר 2023 לאיגוד המוסכים במענה לפנייתו אליה בנושא זה. גם התגובה וגם העמדה הנ"ל תומכות בחוקיות מהלך אספקת החלפים שהשיקה החברה ובתרומתו החיובית לתחרות ולהורדת יוקר המחיה

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ג. הליכים אחרים (המשך)

ביום 18 בספטמבר 2023 פורסמה "הכרעה עקרונית" של מחלקת פניות הציבור ברשות הפיקוח, לפיה - האפשרות לדרוש מלקוח לפעול להקטנת נזקו בהתאם להנחיות המבטח, לרבות אספקת חלפים למוסך, היא חוקית, אך דרשה שממועד פרסום ההכרעה ואילך ישקפו החברות לציבור את אופן ההתנהלות המצופה ממבוטח בקרות מקרה ביטוח כבר בשלב רכישת הפוליסה ו/או

החידוש ולא רק בשלב הטיפול בתביעת לקוח (כנדרש בחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981), ובפוליסות קיימות - באמצעות עדכון נקודתי.

בעקבות זאת, הגישה המדינה ביום 21 בספטמבר 2023, עדכון לגבי פרסום ההכרעה הנ"ל והציעה לסלק את העתירה לאור מהלכיה בתחום ההסדרה (שההכרעה היא אחד מהם). לאור התנגדות העותרת, העביר בג"ץ את הדיון להרכב. ביום 1 ביולי 2024 התקיים דיון בעתירה ובהמלצת בית המשפט ניתן פסק דין המוחק את העתירה ללא צו להוצאות. בכך הסתיים ההליך. מאז הגיש איגוד המוסכים עתירה נוספת בעניין זה לבית המשפט לעניין מנהליים שנמחקה בהסכמתו ביום 7 באוקטובר 2024, ועתירה נוספת לבג"ץ ביום 10 בנובמבר 2024 או בסמוך לכך, אך בשתי האחרונות החברה אינה משיבה לתביעה. בעתירה החדשה לבג"ץ המשיבים הם רשות שוק ההון, משרד התחבורה ואיגוד חברות הביטוח, והעתירה היא שוב כנגד ההסדרה בתחום אספקת החלפים, ונגד שינוי ההסדרה בקשר עם אופן ניהול תביעות רכב על ידי חברות הביטוח מול מוסכים ושמאים.

ד. קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה ו/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 אלה 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.

כמו כן קיימת חשיפה מעצם העובדה שרשות הפיקוח מבצעת באופן שוטף ביקורות בחברה, פונה בבקשות למידע בנושאים שונים וכיו"ב, לכך שמסקנות הביקורות יכללו מסקנות שרשות הפיקוח תראה לנכון לנקוט בגינן כנגד החברה בהליכים של עיצומים כספיים ויו"ב, במסגרת סמכותה.

באור 7: - ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו

- א. בדבר התפתחויות לעניין תובענות ייצוגיות לאחר תאריך הדיווח, ראו באור 6 לעניין תובענות ייצוגיות.
- ב. ביום 24 במרס 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 65 מיליון ש"ח (כ-4.4 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון. הדיבידנד שולם ביום 10 באפריל 2024.
- ג. ביום 27 במאי 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 30 מיליון ש"ח (כ-2.0 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון. הדיבידנד שולם ביום 13 ביוני 2024.
- ד. ביום 25 באוגוסט 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 55 מיליון ש"ח (כ-3.7 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון. הדיבידנד שולם ביום 10 בספטמבר 2024.
- ה. ביום 26 בנובמבר 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 48 מיליון ש"ח (כ-3.3 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון.
- ו. בהערכת העתודות בביטוח כללי החברה מהוות את תשלומי התביעות העתידיים לפי עקום ריבית חסרת סיכון תוך התאמתו לאופיין הבלתי נזיל של ההתחייבויות הביטוחיות ובהתחשב באופן שיערוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות אלו (להלן: "שינוי בעקום הריבית").
- השינוי בעקום הריבית לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 הוביל לקיטון העתודות בסך של כ-13 מיליון ש"ח ולגידול העתודות בסך של כ-2 מיליון ש"ח, בהתאמה (אשתקד, קיטון בעתודות בסך של כ-7 מיליון ש"ח וסך של כ-5 מיליון ש"ח בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023, בהתאמה, והגדלה של כ-1 מיליון ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023).
- השפעת השינוי בעקום הריבית בתקופת הדוח כוללת הגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בשל שינוי בעודף השווי ההוגן של הנכסים מעל ערכם בספרים בסך של כ-2 מיליון ש"ח וקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך של כ-2 מיליון ש"ח, לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024, בהתאמה (אשתקד, הגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בסך של כ-10 מיליון ש"ח וסך של כ-5 מיליון ש"ח, לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023, בהתאמה והגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בסך של כ-10 מיליון ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023).
- ז. בדוח על הרווח והפסד ורווח כולל אחר לתשעה חודשים, שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024, רשמה החברה פרמיות בגין הסכם חשכ"ל, המכרז שבו זכתה החברה ביום 23 בספטמבר 2023 והינו לביטוח רכב לעובדי המדינה לשנת 2024 (מקיף, צ"ג, חובה וחיים). סך הפרמיות ברוטו לתקופה האמורה כתוצאה מהסכם זה עומדות על כ-211 מיליון ש"ח (פרמיות ברוטו בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 כתוצאה מהסכם חשכ"ל לשנת 2023 שבו זכתה החברה במהלך חודש ספטמבר 2022 עמדו על כ-111 מיליון ש"ח), כאשר ההשפעה על הרווח הנקי אינה מהותית. הפרמיות שנכללו בגין מכרזי חשכ"ל לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2024 ו-2023, אינן מהותיות.
- ח. בחודש מרס 2024 אושר במליאת הכנסת תיקון לצו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשפ"ד - 2024 (להלן - הצו), אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר 2025 שיעור מס השכר החל על מוסדות כספיים יעמוד על 18% מהשכר ששולם בעד עבודה ומס הרווח יעמוד על 18% מהרווח שהופק.
- יתרות המסים הנדחים שנכללו בדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2024 הביאו בחשבון לראשונה את ההשפעות הנובעות מהעלאת שיעורי המס כאמור לעיל. השפעת השינוי בשיעורי המס הובילה לגידול לא מהותי ביתרות ההתחייבות למסים נדחים ליום 31 במרס, 2024.

באור 7: - ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו (המשך)

ט. ביום 13 במרס 2024 פרסמה הועדה לצמצום הריכוזיות את רשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים למועד הדוח וקבעה, בין היתר, כי קבוצת צור שמיר, שהחברה היא חלק ממנה, מהווה תאגיד ריאלי משמעותי. ביום 7 במאי 2024 פורסמה טיוטה של תקנות לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות (גוף פיננסי) (תיקון מס' 1), התשפ"ד-2024, במסגרתה מוצע לכלול תחת ההגדרה של גוף פיננסי, הן תאגידי הנפקה שבבעלות חברות ביטוח (כהגדרתם בתקנות החברות [הקלות לסוגים מסויימים של חברות אגרות חוב], התשע"ב-2012), והן חברות המחזיקות רישיון למתן אשראי (כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים [שירותים פיננסיים מוסדרים], התשע"ו-2016). ככל שהתקנות במתכונתן הנוכחית או מתכונת דומה ייכנסו לתוקף, הרי שחברת הבת להנפקות של החברה והחברה האחות שלה - מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ (להלן: "מימון ישיר") - אשר הינה חברה בשליטת צור שמיר והינה בעל רישיון מורחב למתן אשראי, לא ייחשבו "תאגיד ריאלי", ולכן, לאור היקף האשראי הקובע של הקבוצה - כל התאגידים הריאליים בקבוצה ובכללם גם תאגידים בשליטת החברה שאינם מוגדרים כיום כגוף פיננסי, לא ייחשבו כתאגידים ריאליים משמעותיים.

י. בהמשך לאמור בבאור 38(3) לדוחות הכספיים השנתיים, בעלת השליטה בחברה בוחנת אפשרות לשינוי מבני בקבוצת צור שמיר (להלן: "השינוי המבני") באופן שלאחר השלמתו פעילות הביטוח ופעילות המימון תתבצענה באמצעות חברות פרטיות (במקום ציבוריות כפי שזה נכון למועד פרסום הדוח), שתהיינה בבעלות ושליטה של חברת החזקות ציבורית (במקום חברה פרטית כפי שזה נכון למועד פרסום הדוח). למיטב ידיעת החברה טרם התקבלה החלטה ע"י האורגנים של צור שמיר לאישור הליך השינוי המבני וממילא טרם נעשתה כל פניה לאורגנים המוסמכים של החברות הבנות בקשר עם דיון ואישור של שינוי מבני כאמור ואין כל וודאות כי האמור יאושר ו/או יובא לדיון בחברות הבנות וכמובן שאין כל וודאות ביחס לאופן בו יבוצע השינוי המבני האמור.

יא. ביום 7 באפריל 2024 התקיימה אסיפה כללית מיוחדת של החברה לאישור תיקון במדיניות התגמול של החברה לשנים 2023-2025, המאפשר הענקת תגמול משתנה כספי למנכ"ל החברה, בהתאם לתוכנית התגמול של החברה ועד לתקרה שלא תעלה על 750 אלפי ש"ח צמוד לשיעור עליית מדד המחירים לצרכן בגין חודש ינואר 2024, החל מראשית שנת הדוח, ובכפוף לכך, אישור של עדכון תנאי ההעסקה של המנכ"ל כך שיכללו זכאות לתגמול משתנה כספי כאמור. האסיפה אישרה את השינויים המבוקשים.

יב. ביום 4 ביולי 2024, התקיימה אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של החברה במסגרתה אושר, בין היתר, חידוש הכהונה של הדירקטורים ה"ה מוקי שנידמן, דורון שנידמן ויוסי קוצ'יק ואושרו, ללא שינוי, תנאי כהונתם ובכלל זה הסכם הניהול המסדיר תנאים אלה ל-3 השנים הבאות החל מיולי 2024, ומתן כתב התחייבות לשיפוי וכתב פטור מאחריות לאותה תקופה, כמקובל בחברה.

יג. בהמשך לאמור בבאור 136'א' לדוחות הכספיים השנתיים בדבר הסכם לשכירת משרדים מחברה קשורה, במהלך חודש יולי 2024 עודכן הסכם השכירות, כך שהוארכה תקופת השכירות ב-10 שנים, עד ליום 31 במרס 2036, וכן שמחיר השכירות למ"ר משרדים יעמוד על 75.46 ש"ח למ"ר משרדים מיום 1 ביולי 2024 ועד 30 ביוני 2034, ועל 79.62 ש"ח למ"ר משרדים מיום 1 ביולי 2034 ועד 30 ביוני 2036. במסגרת עדכון ההסכם יבוצע שיפוי במשרדי החברה שהמשכירה תישא בעלותו עד סכום השתתפות שנקבע בהסכם.

יד. ביום 22 באוגוסט 2024 פרסמה מדרוג דוח דירוג עדכני במסגרתו הותירה על כנו דירוג Aa3 לאיתנות הפיננסית של החברה (IFSR) ודירוג A2 לכתבי ההתחייבויות הנדחים סדרות ה' ו-ו' של החברה הבת.

טו. בהמשך לאמור בסעיף ז' לעיל, ביום 19 בספטמבר 2024, קיבלה החברה הודעה מוועדת המכרזים של אגף החשב הכללי של משרד האוצר, לפיה היא נבחרה כאחת החברות הזוכות במכרז ביטוח רכב לעובדי המדינה גם לשנת 2025. מספר המבוטחים שבהם זכתה החברה מוערך בכ-26,700 מבוטחים (מקיף/צ"ג וחובה), ולהערכת החברה, הפרמיה השנתית ברוטו לשנת 2025 תעמוד על כ-140 מיליוני ש"ח בגין הזכייה. התוצאות העסקיות הצפויות מהזכייה אינן מהותיות לחברה.

באור 8: - יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17

בחודש מאי 2017 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח. בנוסף, בחודש יוני 2020 ודצמבר 2021 פורסמו על ידי ה-IASB תיקונים לתקן (להלן - IFRS 17). IFRS 17 קובע כללים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא במסגרת IFRS 4 והוראות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. התקן החדש צפוי להביא לשינויים מהותיים בדיווח הכספי של החברה.

מועד היישום לראשונה שנקבע ב-IFRS 17 הינו ה-1 בינואר 2023, אולם, בהתאם לדרישות הממונה שפורסמו במסגרת "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח" (להלן - מפת הדרכים), נדחה מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025 כאשר מועד המעבר הינו ה-1 בינואר 2024.

בחודש יולי 2014 פורסם על ידי ה-IASB תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בדבר מכשירים פיננסיים (להלן - IFRS 9) המחליף את IAS 39 וקובע כללים חדשים לסיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים בדגש על נכסים פיננסיים. מועד היישום לראשונה שנקבע ב-IFRS 9 הוא ה-1 בינואר 2018. בספטמבר 2016 פורסם תיקון ל-IFRS 4 אשר התיר לישות שמנפיקה חוזי ביטוח, ועומדת בקריטריונים מסוימים שנקבעו, לדחות את האימוץ של IFRS 9 עד ל-1 בינואר 2023 (מועד היישום לראשונה של IFRS 17) על מנת למנוע את חוסר ההקבלה החשבונאית שעשויה להתרחש עקב יישום של IFRS 9 טרם יישום IFRS 17. עם דחיית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ל-1 בינואר 2025 דחה הממונה גם את מועד היישום לראשונה של IFRS 9 ל-1 בינואר 2025 בהתאם. החברה בחרה ליישם לראשונה את תקן IFRS 9 החל מיום 1 בינואר 2018, למדיניות החשבונאית המיושמת ראה באור 2(ג) לדוח התקופתי. יצוין כי בשלב זה החברה בוחנת אם לבצע התאמות למדיניות בשל ההשפעות הצפויות מיישום תקן IFRS 17.

א. היערכות החברה ליישום IFRS 17

כחלק מתהליך אימוץ התקן, החברה מצויה בתהליך יישום והטמעה של מערכות מידע ממוחשבות אשר הכרחיות ליישום ההוראות. כמו כן, החברה בוחנת וממפה את הבקורות הנדרשות ואת אופן זרימת המידע אל הדוחות הכספיים.

בהתאם לדרישות הממונה, החברה הגישה ביום 15 בספטמבר 2024 את תוצאות סקר ההשפעה הכמותית (Quantitative Impact Study, להלן - QIS) השני (QIS 1) הוגש באוגוסט 2023), הכולל נתונים מאזניים בהתאם ל-IFRS 17 לימים 1 בינואר 2024 ו-31 במרס 2024 וכן נתונים תוצאתיים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2024.

לצורך היערכותן של חברות הביטוח בישראל לאימוץ IFRS 17, פרסם הממונה נספח לטיטות חוזר ביטוח בדבר "סוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל" (להלן - חוזר סוגיות מקצועיות). ביום 12 באוגוסט 2024 פורסמה טיטות חוזר סוגיות מקצועיות עדכנית, שמתייחסת בין היתר להבהרות בקשר לחישוב משקולות פרמיית אי הנזילות ולקביעת הרווח בר סמך. המדיניות החשבונאית המתוארת בהמשך מתבססת בין היתר על חוזר זה.

ב. IFRS 17 - השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית

להלן עיקרי הדרישות והמדיניות החשבונאית שנבחרה על ידי החברה, נכון למועד הדוח:

תחולת התקן

IFRS 17 חל על חוזים המקיימים את ההגדרה של חוזה ביטוח, אשר כוללים:

- א) חוזי ביטוח, כולל חוזי ביטוח משנה, שהחברה מנפיקה;
- ב) חוזי ביטוח משנה שהחברה מחזיקה; וכן
- ג) חוזי השקעה עם מאפייני השתתפות לפי שיקול דעת שהחברה מנפיקה, בתנאי שהיא גם מנפיקה חוזי ביטוח.

באור 8: - יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS 17 - השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

תחולת התקן (המשך)

חוזה ביטוח עשוי לכלול רכיב אחד או יותר שיהיו בתחולת תקן אחר אם הם היו חוזים נפרדים. לדוגמא, חוזי ביטוח עשויים לכלול:

- רכיב השקעה;
- רכיב בגין שירותים מלבד שירותי חוזה 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.

להערכת החברה, ליישום IFRS 17 לא צפויה להיות השפעה מהותית על סיווג חוזים כחוזי ביטוח בהשוואה ל-IFRS 4, למעט חוזי ביטוח הכוללים רכיב חיסכון שבהם החברה הפרידה רכיב השקעה מובחן אשר יימדד כחוזה השקעה תחת תקן IFRS 9.

מודל המדידה

התקן כולל שלושה מודלים למדידת ההתחייבות בגין חוזי ביטוח:

1. המודל הכללי - מודל ה-GMM

בהתאם למודל זה, המהווה את מודל ברירת המחדל של התקן, יש למדוד את ההתחייבות בגין קבוצות חוזי ביטוח במועד ההכרה לראשונה כערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים מחוזי הביטוח מהוונים בריבית נוכחית בתוספת תיאום סיכון מפורש בגין הסיכונים הלא פיננסיים (RA). הרווח החזוי הגלום בחוזי הביטוח הנגזר מהחישובים כאמור יוכר כהתחייבות (מרווח שירות חוזי - CSM) אשר תוכר ברווח והפסד על פני תקופת הכיסוי. ככל וקיים הפסד חזוי, ייווצר רכיב הפסד והוא יוכר באופן מיידי. רכיבי ההתחייבות כאמור מסווגים לשני סוגי התחייבויות: התחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC) והתחייבות בגין תביעות שהתהוו (LIC).

בתקופות עוקבות, מרווח השירות החוזי יותאם בגין שינויים בהנחות לא פיננסיות הקשורים לשירות העתידי. ככל ומרווח השירות החוזי אופס כתוצאה משינויים אלו, כל שינוי מעבר לכך ייזקף באופן מיידי לרווח והפסד. מנגד, שינויים הנובעים מערך הזמן של הכסף ומסיכונים פיננסיים מוכרים באופן מיידי במסגרת הוצאות מימון בגין חוזי ביטוח.

בחוזי ביטוח משנה מוחזקים, מרווח השירות החוזי יכול להיות נכס או התחייבות והוא מייצג את העלות החזויה נטו או הרווח החזוי נטו, בהתאמה. ככל וחוזי ביטוח המשנה קיים בעת הכרה ברכיב הפסד בגין קבוצת חוזי ביטוח המכוסה על ידו, החברה תכיר ברווח מיידי בגין חוזה ביטוח המשנה (רכיב השבת הפסד) כנגד התאמת מרווח השירות החוזי.

העלות נטו של חוזה ביטוח משנה מוחזק אשר מכסה את ההתפתחות השלילית של אירועי ביטוח שהתרחשו טרם ההתקשרות תוכר כהוצאה באופן מיידי. לעומת זאת, רווח נטו של חוזה משנה כאמור יוכר ברווח והפסד על פני תקופת הכיסוי.

מוצרי ביטוח חיים ובריאות המונפקים על ידי החברה, אשר גבולות החוזה בהם מעל לשנה, יימדדו תחת המודל הכללי (GMM) וכן כל חוזי ביטוח המשנה המוחזקים על ידי החברה במוצרי החיים והבריאות יימדדו תחת מודל זה.

באור 8: - יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS 17 - השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

מודל המדידה (המשך)

2. גישת העמלה המשתנה - מודל ה-VFA

מודל זה מהווה גישה מותאמת למודל ה-GMM וחל על חוזים בעלי מאפייני השתתפות ישירה. חוזים בעלי מאפייני השתתפות ישירה הם חוזי ביטוח הכוללים הבטחה של החברה לספק למבוטח תשואה על השקעות המבוססת על פריטי בסיס. כלומר, החוזה כולל שירות משמעותי המתייחס להשקעות.

החברה צופה כי חוזי הביטוח שלה לא יעמדו בהגדרה של חוזי ביטוח בעלי מאפייני השתתפות ישירה.

3. גישת הקצאת הפרמיה - מודל ה-PAA

מודל זה הינו פשוט של המודל הכללי אשר ניתן ליישום עבור קבוצות חוזי ביטוח מסוימות שעבורן הוא מספק מדידה שמהווה קירוב סביר למדידה בהתאם למודל הכללי.

בהתאם למודל זה, ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי נקבעת כסך הפרמיות שהתקבלו בניכוי תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח ובניכוי סכומי הפרמיה ותזרימי המזומנים לרכישת ביטוח אשר הוכרו ברווח או הפסד בגין תקופת הכיסוי שחלפה. פרמיות שהתקבלו ותזרימי מזומנים לרכישת ביטוח מוכרים ברווח או הפסד לאורך תקופת הכיסוי על בסיס חלוף הזמן. ככל וקיים רכיב מימון משמעותי לחוזי ביטוח בקבוצה החברה מתאימה את הערך בספרים של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי על מנת לשקף את ערך הזמן של הכסף ואת השפעת הסיכון הפיננסי בהתאם לעקום הריבית למועד ההכרה לראשונה שמחושב בהתאם למתואר בבאור זה.

עבור קבוצות חוזי ביטוח תחת מודל ה-PAA, התקן מאפשר להכיר בתזרימי מזומנים לרכישת ביטוח כלשהם כהוצאות כאשר מתהוות לה עלויות אלה, בתנאי שתקופת הכיסוי של כל חוזה בקבוצה אינה עולה על שנה אחת. החברה צופה שלא תיישם חלופה זו.

ככל וקיימות עובדות ונסיבות המצביעות על כך שקבוצה של חוזי ביטוח היא מכבידה, החברה מודדת את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים בתוספת תיאום סיכון בגין סיכונים לא פיננסיים בדומה לעקרונות של המודל הכללי. במידה וסכום זה עולה על הערך בספרים של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי, החברה תגדיל את ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי כנגד הכרה בהפסד מיידי בדוח רווח והפסד.

ככל וחוזה ביטוח משנה קיים בעת הכרה ברכיב הפסד בגין קבוצת חוזי ביטוח המכוסה על ידו, החברה תכיר ברווח מיידי בגין חוזה ביטוח המשנה (רכיב השבת הפסד) כנגד התאמת הערך בספרים של הנכס ליתרת הכיסוי.

ההתחייבות בגין תביעות שהתהוו מחושבת בהתאם לאותם עקרונות של מודל ה-GMM. התקן 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 צופה למדוד תחת מודל ה-PAA את תיקי הביטוח הכללי שהחברה מנפיקה לרבות תיקי המשנה המוחזקים, וכן את תיקי ביטוח בריאות לז"ק.

באור 8: - יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS 17 - השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

רמת הקיבוע

IFRS 17 דורש קיבוע של חוזי ביטוח לקבוצות לצורך הכרה ומדידה. החברה תקבע את הקבוצות בעת ההכרה לראשונה ולא תשנה את הרכב הקבוצות לאחר מכן.

ראשית, על החברה לזהות תיקים של חוזי ביטוח. תיק מורכב מחוזים הכפופים לסיכונים דומים והמנוהלים יחד. לאחר זיהוי תיק, החברה תפצל אותו לכל הפחות לקבוצות הבאות על בסיס הרווחיות הצפויה בעת ההכרה לראשונה:

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

בהתאם לתקן, עבור 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 מצביעות אחרת. IFRS 17 קובע כי חוזים שהונפקו בפער של יותר משנה אחת לא יכללו באותה קבוצה כך שכל שנת חיתום משויכת לקבוצה נפרדת של חוזי ביטוח.

החברה מוכרת פוליסות ביטוח אשר כוללות מספר סוגי כיסויים אשר היו מסווגים לקבוצות חוזי ביטוח שונות אילו היו חוזי ביטוח נפרדים. יחידת המדידה הנמוכה ביותר לצורך IFRS 17 היא חוזה הביטוח על כל כיסויי הביטוח שנכללים בו ולפיכך בדרך כלל החברה תשייך את חוזה הביטוח בכללותו לקבוצת חוזי ביטוח אחת. במקרים בהם הצורה המשפטית של הפוליסה אינה משקפת את המהות הכלכלית של הזכויות והמחויבויות הכלולים בחוזה, החברה מפרידה את הכיסויים ומכירה בהם כחוזי ביטוח נפרדים.

כמו כן, במקרים מסוימים החברה מתקשרת עם אותו בעל פוליסה (או עם צד קשור לו) במערכת או סדרה של פוליסות ביטוח. בדרך כלל כל פוליסה במערכת או סדרה תוכר כחוזה ביטוח נפרד. במקרים מסוימים מערכת או סדרת הפוליסות משקפים במהות הכלכלית חוזה ביטוח אחד. במקרים אלו החברה תכיר ותמדוד את הפוליסות כאמור כחוזה ביטוח אחד.

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

גבולות החוזה

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

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.

באור 8: - יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS 17 - השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

גבולות החוזה (המשך)

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

תיאום סיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA)

ה-RA משקף את הפיצוי שהחברה דורשת עבור נשיאת אי הוודאות לגבי הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים הנובעת מסיכונים לא פיננסיים הכוללים סיכון ביטוח וסיכונים לא פיננסיים אחרים כגון סיכון ביטולים וסיכון הוצאות. ה-RA משקף גם:

- את הרמה של ההטבה בגין פיזור (שונות) שהחברה כוללת בעת קביעת הפיצוי שהיא דורשת עבור נשיאת אותו סיכון; וכן
- הן תוצאות עדיפות והן תוצאות נחותות באופן שמשקף את הרמה של שנאת הסיכון של החברה.

החברה מתאמת את אומדן הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים בגין סכום זה שמקבל ביטוי נפרד בסכום ההתחייבויות הכולל של החברה. IFRS 17 אינו מפרט את טכניקות האמידה המשמשות על מנת לקבוע את תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי.

לצורך חישוב ה-RA החברה אימצה את שיטת ה-Value at Risk (VaR), לפיה ה-RA מעמיד את ההתחייבויות הביטוחיות באחוזון מסוים בהתאם לרמת ביטחון מבוקשת (Confidence Level - CL).

עקומי הריבית

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

יחידות הכיסוי ואופן שחרור מרווח השירות החוזי (CSM)

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

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

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

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. 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.

באור 8: - יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS 17 - השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

הצגה

תחת IFRS 17 החברה תפצל את הסכומים שמוכרים תחת IFRS 4 בדוח על רווח או הפסד ורווח כולל אחר ל:

- א. תוצאות שירותי ביטוח, כולל הכנסות ביטוח והוצאות שירותי ביטוח; וכן -
- ב. הכנסות מימון או הוצאות מימון מביטוח.

ההפרדה כמתואר לעיל תגדיל את השקיפות לגבי מקורות הרווח של החברה.

תוצאות שירותי ביטוח

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

הכנסות משירותי ביטוח במודל ה-GMM יחושבו על בסיס הקיטון בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי בגין השירותים שסופקו בתקופה בתוספת הקצאה של סכום הפרמיות המתייחס להשבת תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח לתקופת 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 חוזה הביטוח ויכרו 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

תחת IFRS 17, שינויים בערך בספרים של הקבוצה של חוזי ביטוח הנובעים מההשפעה של ערך הזמן של הכסף ושינויים בערך הזמן של הכסף, וכן מההשפעה של סיכון פיננסי ושינויים בסיכון הפיננסי, מוכרים כהכנסות מימון או הוצאות מימון מביטוח.

IFRS 17 קובע כי על החברה לבצע בחירת מדיניות חשבונאית בין:

- (א) הכללת הכנסות והוצאות מימון מביטוח לתקופה ברווח או הפסד; או
- (ב) פיצול הכנסות והוצאות המימון מביטוח לתקופה בין רווח או הפסד ובין רווח כולל אחר.

בחירה זו נעשית ברמת תיק חוזי ביטוח.

החברה צופה כי תכלול את ההכנסות והוצאות מימון מביטוח לתקופה ברווח או הפסד.

הוראות מעבר

יש ליישם את IFRS 17 למפרע (להלן - יישום למפרע מלא) אלא אם הדבר אינו מעשי.

ביישום גישת היישום למפרע המלא, החברה תזהה, תכיר ותמדוד כל קבוצה של חוזי ביטוח, וכן נכסים כלשהם בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח, כאילו IFRS 17 היה מיושם מאז ומעולם. בנוסף, החברה תגרע יתרות קיימות כלשהן שלא היו קיימות אילו IFRS 17 היה מיושם מאז ומעולם. הפרש נטו הנובע מכך יוכר בהון.

מועד המעבר הינו ה-1 בינואר 2024, כך שבמועד היישום לראשונה החברה תציג מחדש את מספרי ההשוואה לשנת 2024.

באור 8: - יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS 17 - השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

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

(א) גישת היישום למפרע המותאם - לצורך השגת התוצאה הקרובה ביותר האפשרית ליישום למפרע מלא תוך שימוש במידע סביר וניתן לביסוס, שניתן להשגה ללא עלות או מאמץ מופרזים; או

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

החברה צופה כי תיישם את גישת היישום למפרע המלא או המותאם בביטוח הכללי, הן עבור תיקי הביטוח שהחברה הנפיקה והן בתיקי ביטוח משנה המוחזקים על ידה.

לעמדת החברה אין זה מעשי ליישם למפרע את IFRS 17 לקבוצות חוזי ביטוח חיים ובריאות.

1. גישת היישום למפרע המותאם - MRA

החברה צופה כי תמדוד את היתרות ליום המעבר בחלק מתיקי ביטוח חיים ובריאות בגישת היישום למפרע המותאם, וזאת עבור חלק מהשנים. החברה עדיין בוחנת עבור איזה שנים גישה זו תיושם.

יתר קבוצות חוזי הביטוח של החברה יימדדו על פי גישת ה-FVA.

2. גישת השווי ההוגן - FVA

בהתאם לטיוטת הנחיות הממונה, הערכת השווי ההוגן של ההתחייבויות ושל נכסי ביטוח משנה, תבוצע לפי שיטת Appraisal Value (להלן - AV). החישובים במסגרת שיטה זו יתבססו ככל הניתן על חישובי IFRS 17 ומשטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency 2.

ביישום גישת השווי ההוגן, החברה רשאית לכלול בקבוצה 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.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי של

איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ

ליום 30 ביוני 2024

תוכן עניינים

דוח יחס כושר פירעון כלכלי של

איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ

ליום 30 ביוני 2024

<u>עמוד</u>	
3-4	דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר
5-6	רקע ודרישות גילוי
6-7	הגדרות
8	מתודולוגית החישוב
9-10	הערות והבהרות
11	סעיף 1 - יחס כושר פירעון וסף הון
12	סעיף 2 - מאזן כלכלי
13-16	סעיף 2א - מידע אודות מאזן כלכלי
17	סעיף 2ב - הרכב התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה
18	סעיף 3 - הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
19	סעיף 4 - הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
20	סעיף 5 - סף הון (MCR)
21	סעיף 6 - השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה
22	סעיף 7 - מגבלות על חלוקת דיבידנד

לכבוד
הדירקטוריון של
איי.די.איי חברה לבטוח בע"מ

א.ג.נ.

הנדון: דיווח של רואה החשבון המבקר בקשר לדוח יחס כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II של איי.די.איי חברה לבטוח בע"מ (להלן - החברה) ליום 30 ביוני, 2024

מבוא

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

אחריות

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

אחריותנו היא להביע מסקנה על עריכת והצגת חישובי דוח יחס כושר פירעון בהתאם להוראות הממונה בהתבסס על הנהלים המפורטים להלן.

היקף הסקירה

ביצענו את התקשרותנו בהתאם לעקרונות תקן בינלאומי (ISAE) 3000 (Revised) לגבי "התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי" שפורסם על ידי IAASB ובהתאם להנחיות הממונה, כפי שנכללו בחוזר המאוחד בפרק 7 שער 5, בחלק 1 שעניינו "רואה חשבון מבקר", המפרט הוראות לעניין סקירה על דוח יחס כושר פירעון כלכלי רבעוני. נהלי העבודה כללו את הנהלים המפורטים להלן, על מנת להעריך האם החישובים שבוצעו על ידי החברה בנושא האמור, ליום 30 ביוני 2024, מכל הבחינות המהותיות, אינם בהתאם להוראות הממונה. עם זאת, איננו מספקים מסקנה נפרדת עבור כל גילוי.

נהלי העבודה כללו את הנהלים הבאים:

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

עבודתנו הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, 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 הנהלים שבוצעו, לא בא לתשומת לבנו דבר הגורם לנו לסבור כי חישובי יחס כושר פירעון ואופן ההצגה של דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2024 של החברה, אינם ערוכים בהתאם להוראות הממונה, מכל הבחינות המהותיות.

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

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

בכבוד רב,

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל אביב

26 בנובמבר, 2024

מידע צופה פני עתיד

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

רקע ודרישות גילוי

א.

משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

המידע המפורט להלן, חושב בהתאם להוראות חוזר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה) 2020-1-15, "תיקון החוזר המאוחד לעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II" (להלן - חוזר סולבנסי או משטר כושר פירעון כלכלי), נערך ומוצג בהתאם להוראות פרק 1, חלק 4 שער 5 בחוזר המאוחד, כפי שעודכנו בחוזר 2022-1-8 (להלן - הוראות הגילוי).

חוזר הסולבנסי קובע מודל סטנדרטי, המבוסס על הוראות דירקטיבת Solvency II כפי שהתקבלה באיחוד האירופי, לחישוב ההון העצמי הקיים וההון הנדרש לכושר פירעון, במטרה להביא לכך שחברת ביטוח תחזיק כרית לספיגת הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכונים בלתי צפויים אליהם היא חשופה. יחס כושר הפירעון הכלכלי הינו היחס בין ההון העצמי הקיים וההון הנדרש לכושר פירעון.

ההון העצמי הקיים מורכב מהון רובד 1 והון רובד 2. הון רובד 1 כולל בעיקר הון עצמי בסיסי המחושב באמצעות הערכת שוויים של הנכסים וההתחייבויות של חברת ביטוח לפי הוראות חוזר הסולבנסי, והון רובד 2 הכולל מכשירי הון עם מנגנונים לספיגת הפסדים. החוזר כולל מגבלות על הרכב ההון עצמי לכושר פירעון, כך ששיעור הרכיבים הכלולים בהון רובד 2 לא יעלה על 40% מההון הנדרש לכושר פירעון. בתקופת הפריסה, כהגדרתה להלן - 50% מההון הנדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה.

את ההון הקיים יש להשוות להון הנדרש כאשר קיימות שתי רמות של דרישות הון:

- ההון הנדרש לשמירה על כושר הפירעון של חברת ביטוח (להלן - SCR). ה- SCR רגיש לסיכונים ומבוסס על חישוב צופה פני עתיד של התממשותם תרחישים שונים, תוך התחשבות ברמת המתאם של גורמי הסיכון השונים, הכל על בסיס ההנחיות בחוזר סולבנסי. דרישה זו נועדה להבטיח התערבות מדויקת ועתית של הממונה.

- רמה מינימלית של הון (להלן - MCR או סף הון). בהתאם לחוזר סולבנסי, סף ההון יהיה שווה לגבוה מבין ההון הראשוני הנדרש לפי תקנות ההון הקודמות, על תיקון, לבין סכום הנגזר מגובה עתודות ביטוח ופרמיות (כהגדרתן בחוזר סולבנסי) המצוי בטווח שבין 25% לבין 45% מה- SCR.

ההון הקיים והנדרש מחושבים באמצעות נתונים ומודלים לחישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי המתבססים, בין היתר, על תחזיות והנחות הנשענות בעיקרן על ניסיון העבר. החישובים המבוצעים במסגרת זו הם בעלי רמת מורכבות גבוהה.

חוזר הסולבנסי כולל, בין היתר, הוראות מעבר כדלהלן:

בחירה באחת מהחלופות הבאות:

1. פריסה הדרגתית של ההון הנדרש, עד לשנת 2024 (להלן - תקופת הפריסה), כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה, ב- 5% כל שנה, החל מ-60% מה- SCR ועד למלוא ה- SCR. ההון הנדרש לימים 30 ביוני 2024 ו- 31 בדצמבר 2023 - 95% מה- SCR;

א. רקע ודרישות גילוי (המשך)

2. הגדלת ההון הכלכלי באמצעות הקטנת עתודות הביטוח בשל ניכוי בתקופת הפריסה כהגדרתו להלן. הניכוי ילך ויקטן בצורה הדרגתית עד לשנת 2032.

החברה בחרה ונותרה בחלופה הראשונה.

ב. הגדרות

- הוראות משטר כושר פירעון כלכלי
- הוראות חוזר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון 15-1-2010 - "תיקון החוזר המאוחד לעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II", על הבהרותיו.
- אומדן מיטבי (Best Estimate)
- צפי של תזרימי המזומנים העתידיים הנובעים מחוזי הביטוח וחוזי ההשקעה במהלך כל תקופת קיומם, ללא מרווחי שמרנות, כשהם מהוונים בריבית חסרת סיכון מותאמת.
- ביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)
- ביטוח בריאות המתנהל בדומה לביטוח חיים.
- ביטוח בריאות קצר טווח (NSLT)
- ביטוח בריאות המתנהל בדומה לביטוח כללי.
- הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR)
- הון נדרש מחברת ביטוח לשמירת כושר הפירעון, המחושב על פי הוראות משטר כושר פירעון כלכלי ללא התחשבות בהון הנדרש בשל סיכון תפעולי והתאמה לספיגת הפסדים בשל מס נדחה.
- הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
- סך ההון הנדרש מחברת ביטוח לשמירת כושר הפירעון, המחושב על פי הוראות משטר כושר פירעון כלכלי.
- הון נדרש לכושר פירעון
- סך ההון הנדרש מחברת ביטוח לשמירת כושר הפירעון בהתחשב בהוראות הפריסה של ההון הנדרש.
- הון עצמי מוכר
- סך הון רובד 1 והון רובד 2 של חברת ביטוח, לאחר ניכויים והפחתות בהתאם להוראות חלק ב' בנספח לחוזר הסולבנסי.
- הון רובד 1 בסיסי
- הון עצמי חשבונאי בתוספת השינוי בעודף נכסים על התחייבויות הנובע מפערים בין אופן הערכת הנכסים וההתחייבויות במעבר למאזן כלכלי ובניכוי נכסים בלתי מוכרים ודיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח וטרם פירסומו לראשונה.
- הון רובד 2
- מכשירי הון רובד 2 והון משני מורכב - כששווים מוערך לפי הוראות חלק א' בנספח לחוזר הסולבנסי.
- השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון
- מתאם בין סיכונים שונים במודל, ככל שיש פיזור בין מגזרי הפעילות בתיק ופיזור בין הסיכונים כך השפעת המתאם גדלה והוא מפחית את סך הסיכון.
- יחס כושר פירעון
- היחס בין ההון העצמי המוכר לבין ההון הנדרש לכושר פירעון של חברת הביטוח.

ב. הגדרות (המשך)

- התאמת תרחיש מניות
דרישת הון מוקטנת על סוגי השקעות מסוימים שגדלה בהדרגתיות עד לשנת 2023 כשדרישת ההון בגין השקעות אלו תגיע לשיעור המלא.
- מאזן כלכלי
מאזן החברה כאשר שווים של הנכסים וההתחייבויות מותאם לפי הוראות חלק א' בנספח לחוזר הסולבנסי.
- מרווח סיכון (RM)
סכום נוסף על האומדן המיטבי המשקף את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו על מנת לקבל על עצמן את התחייבויות הביטוח של החברה.
- ניכוי בתקופת הפריסה
הגדלת ההון הכלכלי באמצעות ניכוי מעתודות הביטוח אשר ילך ויקטן בצורה הדרגתית, עד לשנת 2032.
- סף הון מינימלי (MCR)
הון מינימלי הנדרש מחברת הביטוח.
- רווח צפוי בגין פרמיות עתידיות (EPIFP)
Expected Profit in Future Premiums; הרווח העתידי הגלום בהתחייבויות חוזי ביטוח חיים ובריאות.
- תקופת פריסה
במסגרת הוראות המעבר ליישום משטר כושר פירעון כלכלי, בשנים 2017 עד 2024, הון נדרש לכושר פירעון (SCR) של חברת הביטוח יעלה בהדרגה מ-60% בשנת 2017 ועד עמידה מלאה בהון נדרש לכושר פירעון (100%) בשנת 2024.
- UFR
שיעור הריבית העתידית האחרונה הנגזר מהריבית הריאלית הצפויה בטווח הארוך ומהציפיות לאינפלציה בטווח הארוך, אליה מתכנס עקום הריבית המתואמת, בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי.
- מתאם תנודתיות (VA)
רכיב אנטי מחזורי המשקף את המרווח הגלום בתיק נכסי חוב מייצג של חברות ביטוח, הניתן להוספה לעקום הריבית המתואמת בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי.
- מבוקר
המונח מתייחס לביקורת שנערכה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE-3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי.
- בלתי מבוקר
המונח מתייחס לסקירה שנערכה בהתאם לעקרונות תקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE-3000 התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי.
- תקנות כללי השקעה
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.

ג. מתודולוגית החישוב

דוח יחס כושר הפירעון הכלכלי ליום 30 ביוני, 2024 חושב ונערך בהתאם להוראות הממונה בעניין כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II (להלן - ההוראות) כפי שנכללו בחוזר סולבנסי. להלן עיקרי ההוראות:

מאזן כלכלי

המאזן הכלכלי מחושב לפי הכללים וההוראות המפורטים שפרסם הממונה אשר מבוססים על כללי Solvency II באירופה. מטרת הכללים היא לשקף את הערך הכלכלי של סעיפי המאזן בהתאם לתפיסת הממונה. לפי ההוראות ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על בסיס הערכה מיטבית של מכלול התזרימים העתידיים הצפויים מהעסקים הקיימים, ללא מרווחי שמרנות, ובתוספת מרווח סיכון (Risk Margin), המייצג את התוספת להתחייבויות הביטוחיות שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת תדרוש, לצורך קבלת התחייבויות הביטוח של חברת ביטוח. על-פי ההוראות מרווח הסיכון מחושב בשיטת עלות ההון, בשיעור של 6% לשנה מההון הנדרש הצפוי, בגין סיכונים ביטוחיים, לאורך חיי העסקים הקיימים, כאמור להלן. המאזן הכלכלי נערך על בסיס הדוחות הכספיים הנפרדים של החברה. המאזן הכלכלי אינו כולל את הערך הכלכלי של נכסים בלתי מוחשיים (למעט "השקעה באינשורטק" כהגדרתה בחוזר סולבנסי ואשר קיבלה את אישור הממונה לכך, כנדרש) ושל הוצאות רכישה נדחות.

ההון הנדרש לכושר פירעון

חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון מבוסס על הערכת החשיפה של ההון העצמי הכלכלי לרכיבי הסיכון הבאים אשר קבועים בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי: סיכוני ביטוח חיים, סיכוני ביטוח בריאות, סיכוני ביטוח כללי, סיכוני שוק, סיכוני צד נגדי וסיכון נכסים בלתי מוחשיים. רכיבי סיכון אלה (למעט רכיב סיכון נכסים בלתי מוחשיים) כוללים תתי רכיבי סיכון בהתייחס לסיכונים ספציפיים אליהם חשופה חברת הביטוח. הערכת חשיפת ההון העצמי הכלכלי לכל תת רכיב סיכון מתבצעת על בסיס תרחיש מוגדר שנקבע בהנחיות. קביעת ההון הנדרש לכושר פירעון מבוססת על סכימה של דרישות ההון בגין רכיבי הסיכון ותתי רכיבי הסיכון כאמור, בניכוי השפעת הפיזור בין הסיכונים בחברה על פי מקדמי המתאם המיוחדים להם לפי ההוראות ובניכוי התאמה בשל כושר ספיגת הפסדים של מיסים נדחים. בנוסף, כולל חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון רכיב של הון נדרש בגין סיכון תפעולי.

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

ההתאמה בגין כושר ספיגת הפסדים של מיסים נדחים, מעבר ליתרת העתודה למס במאזן הכלכלי, מוגבלת עד ל-5% מההון הנדרש הבסיסי לכושר פירעון (BSCR) ובלבד שבאפשרותה של החברה להראות לממונה כי סביר שרווחים עתידיים חייבים במס יהיו זמינים ונכסי המס יהיו ניתנים למימוש כנגדם; וכן - הרווחים העתידיים כאמור ינבעו מפעילות בביטוח כללי או בביטוח בריאות קצר טווח (NSLT).

ד. הערות והבהרות

1. כללי

דוח יחס כושר הפירעון כולל, בין היתר, תחזיות המבוססות על הנחות ופרמטרים בהתאם לניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת, ועל הערכות החברה לגבי העתיד ככל שיש לחברה מידע רלוונטי וקונקרטי עליו ניתן להתבסס. המחקרים האקטואריים הם אותם אלו ששימשו בסיס לדיווח התקופתי של החברה ליום 30 ביוני 2024. לא הובא בחשבון מידע אשר התגבש לאחר מועד פרסום הדוח התקופתי של החברה ליום 30 ביוני 2024, אם וככל שמידע כזה היה קיים.

יודגש כי נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות ואין בידי החברה להעריך את השפעת הרפורמות והשינויים הללו באופן אמין. החישוב מתבסס לעיתים על הנחות לגבי אירועים עתידיים שלא בהכרח יתממשו או שיתממשו באופן שונה מההנחות אשר שימשו בסיס לחישוב. כמו כן, התוצאות בפועל עלולות להיות שונות באופן מהותי מהחישוב, מאחר והתרחישים המשולבים של אירועים עשויים להתממש באופן שונה מהותי מההנחות בחישוב.

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

2. השפעות עתידיות של מעשי חקיקה ורגולציה הידועים ליום פרסום הדוח וחשיפה לתלויות

(א) תחום הביטוח נתון בשנים האחרונות לשינויים תכופים בהסדרים תחיקתיים ולהוראות רגולטוריות תכופות. ראה בקשר לכך סעיפים 2.1.1.2, 2.1.2.2, 2.1.3.2, 2.2.2 ו- 2.3.2 בחלק ב' וסעיף 4.1 בחלק ד' בפרק עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2023 וסעיף 3.5 בדוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024. למעשי החקיקה ולהוראות הרגולציה קיימת השלכה על רווחיות החברה ותזרימי המזומנים שלה וכפועל יוצא על יחס כושר הפירעון הכלכלי.

חישוב יחס כושר הפירעון אינו כולל את כל ההשפעה האפשרית של מעשי החקיקה האמורים וההוראות הרגולטוריות וכן התפתחויות אחרות שטרם באו לידי ביטוי מעשי בנתונים בפועל, שכן אין בידי החברה, נכון למועד זה, יכולת להעריך את כל השפעתם על תוצאותיה העסקיות ועל יחס כושר הפירעון.

(ב) בהתאם לחוזר סולבנסי השווי של התחייבויות תלויות במאזן הכלכלי נקבע על פי שווין במאזן החשבונאי בהתאם להוראות תקן בינלאומי לחשבונאות IAS 37, מדידה זו אינה משקפת את ערכן הכלכלי. לא ניתן להעריך את השלכות אי הודאות הנגזרת מהחשיפה לתלויות המתוארת בבאור 37 לדוחות הכספיים לשנת 2023 ובבאור 7 לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2024, לרבות השפעתה על הרווחיות העתידית ועל יחס כושר הפירעון הכלכלי.

3. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו

1. יודגש כי לחישוב יחס כושר הפירעון במתכונתו הנוכחית רגישות גבוהה למשתנים רבים. בהקשר זה, יצוין כי לאחר 30 ביוני, 2024 חלו התפתחויות מאקרו כלכליות שונות, אשר בשלב זה לחברה אין יכולת לכמת את השפעתן על יחס כושר הפירעון.

2. בימים 24 במרס ו- 27 במאי 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 65 ו- 30 מיליוני ש"ח, בהתאמה, לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון.

דיבידנדים אלו נכללו בחישוב יחס כושר הפירעון ליום 31 בדצמבר 2023, בהתאם להוראות הממונה. ראו גם סעיף 3(א) להלן לעניין הרכב ההון עצמי הנדרש לכושר פירעון.

ד. הערות והבהרות (המשך)3. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו (המשך)

3. בימים 25 באוגוסט ו- 26 בנובמבר 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של כ- 55 ושל 48 מיליוני ש"ח, בהתאמה, לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון.

דיבידנדים אלו נכללו בחישוב יחס כושר הפירעון ליום 30 ביוני 2024, בהתאם להוראות הממונה. ראו גם סעיף 3(א) להלן לעניין הרכב ההון העצמי הנדרש לכושר פירעון.

4. בחודש מרס 2024 אושר במליאת הכנסת תיקון לצו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשפ"ד-2024 (להלן - הצו) אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר 2025, שיעור המס החל על מוסדות כספיים, ובכללן החברה, יעמוד על 18% מהשכר ששולם בעד עבודה ומס הרווח יעמוד על 18% מהרווח שהופק.

לאישור הצו לא היתה השפעה מהותית על יחס כושר הפירעון של החברה ליום 30 ביוני 2024.

5. התוכנית הכלכלית לשנים 2023-2024

בחודש יוני 2023 פורסם חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו- 2024), התשפ"ג-2023, פרק י"ט (בריאות) (להלן - חוק ההסדרים), במסגרתו תוקן חוק הפיקוח ונקבעה חובת תשלום של מבטח לקופת חולים בשל ניתוח שבוצע ומומן בתוכנית שב"ן בהתקיים התנאים המצויינים בחוק.

בנוסף, נקבעו הוראות מעבר אשר יחייבו את המבטח להעביר מבוטחים מפוליסת ביטוח ניתוחים מ"השקל הראשון" מסוג פרט שנכרתו החל מחודש פברואר 2016, אשר חברים במקביל גם בתוכנית שב"ן, לפוליסת ניתוחים מסוג "משלים שב"ן" ברצף ביטוחים - וזאת ביום 1 ביוני 2024 (להלן - מועד ההעברה). כמו כן, נקבע כי מבוטחים יהיו רשאים להודיע למבטח בתוך שנה ממועד ההעברה כי ברצונם לבטל את ההעברה ולחזור לפוליסה המקורית.

במקביל וכתוצאה מהשינויים האמורים, החברה אישרה תעריפים חדשים לפוליסת ניתוחים "מהשקל הראשון" ו- "משלים שב"ן".

בחישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי ליום 30 ביוני 2024 כללה החברה את השפעות השינויים לעיל באומדן המיטבי של ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח בריאות SLT במאזן הכלכלי וההשפעה על יחס כושר הפירעון לא היתה מהותית אך קיימת עדיין אי ודאות לגבי ההשפעה הכוללת של השינויים, היות ואין בידי החברה יכולת להעריך את ההשפעות על השירותים הניתנים במסגרת קופות החולים וההשלכות על הענף.

6. ביום 19 בספטמבר 2024 קיבלה החברה הודעה מועדת המכרזים של אגף החשב הכללי של משרד האוצר, לפיה היא נבחרה כאחת הזוכות במכרז ביטוח רכב לעובדי מדינה לשנת 2025. להערכת החברה, הפרמיה ברוטו לשנת 2025 תעמוד על כ- 140 מיליוני ש"ח, אך ההשפעה הצפויה על יחס כושר הפירעון אינה מהותית.

סעיף 1 - יחס כושר פירעון כלכלי וסף הון1. יחס כושר פירעון כלכלי

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024		
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח	סעיף
1,614,522	1,676,454		3 הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
1,123,231	1,176,496		4 הון נדרש לכושר פירעון
491,291	499,958		עודף
144%	142%		יחס כושר פירעון כלכלי

הגידול בהון העצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון נובע ברובו מהעלייה בהיקף התיק בביטוח כללי ומשיפור הרווחיות הגלומה בו.

העלייה בהון הנדרש לכושר פירעון נובעת בעיקרה מהגידול בתיק ומשיפור הרווחיות בביטוח כללי כאמור, וכן מגידול בסיכוני השוק, בעיקר עקב עליית שווי תיק נכסי הנוסטרו של החברה.

לפרטים בדבר יחס כושר פירעון כלכלי ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה ובדבר יעד יחס כושר פירעון כלכלי ומגבלות החלות על החברה לעניין חלוקת דיבידנד ראה סעיף 7 לדוח זה.

2. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024		
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח	סעיף
505,454	529,423		5א' סף הון (MCR)
1,268,270	1,338,323		5ב' הון עצמי לעניין סף הון

סעיף 2 - מאזן כלכלי

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		מידע אודות מאזן כלכלי
2023		2024		
לפי		לפי		
מאזן	תקינה	מאזן	תקינה	
כלכלי	חשבונאית	כלכלי	חשבונאית	
מבוקר		בלתי מבוקר		מאזן
אלפי ש"ח				כלכלי

56,500	327,190	59,675	333,483	2
-	427,238	-	442,205	3
87,803	87,803	89,347	89,347	
-	1,972	-	2,315	4
331,130	331,130	331,427	331,427	
838,437	1,060,869	767,502	992,910	1
167,690	167,690	104,903	104,903	
641,477	641,477	803,259	803,259	
281,715	281,715	287,526	287,526	
1,255,970	1,255,494	1,582,866	1,583,335	5
1,096,072	1,112,228	1,092,900	1,117,473	5
28,572	28,572	32,115	32,115	
459,884	459,884	576,024	576,024	
2,840,498	2,856,178	3,283,905	3,308,947	
10,822	10,822	9,752	9,752	
246,977	246,977	228,405	228,405	
5,503,049	6,441,061	5,965,701	6,934,479	
292,537	292,537	297,278	297,278	
1,262,315	925,996	1,335,559	947,962	
1,834,268	3,701,880	2,226,339	4,198,171	1,6
290,901	292,529	295,183	297,271	1,6
514,768	-	498,616	-	1
252,733	78,007	304,110	97,688	7
840,063	900,731	805,852	855,679	8
508,001	541,918	500,042	537,708	9
4,240,734	5,515,065	4,630,142	5,986,517	
5,503,049	6,441,061	5,965,701	6,934,479	

נכסים

נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות רכישה נדחות
רכוש קבוע
השקעה בחברה מוחזקת
נדל"ן להשקעה
נכסי ביטוח משנה
חייבים ויתרות חובה
פרמיה לגביה
השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה
השקעות פיננסיות אחרות:
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
אחרות
סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה
מזומנים ושווי מזומנים אחרים
סך הכל נכסים
סך הכל נכסים עבור חוזים תלויי תשואה

הון רובד 1 בסיסי, לפני ניכוייםהתחייבויות

התחייבויות בגין חוזים שאינם תלויי תשואה
התחייבויות בגין חוזים תלויי תשואה
מרווח סיכון (RM)
התחייבויות בגין מיסים נדחים, נטו
זכאים ויתרות זכות
התחייבויות פיננסיות
סך הכל התחייבויות
סך הכל התחייבויות והון

סעיף 2א' - מידע אודות מאזן כלכלי

השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות במאזן הכלכלי חושב בהתאם להוראות הכלולות בפרק המדידה של נכסים והתחייבויות לצורכי הדוחות הכספיים בחוזר המאוחד (קודקס הרגולציה), למעט פריטים שנקבע לגביהם אחרת בחוזר הסולבנסי, כדלהלן:

(1) התחייבויות בגין חוזי ביטוח, חוזי השקעה ונכסי ביטוח משנה

ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה מחושבות, בהתאם לחלק א' פרק 4, של חוזר סולבנסי, על בסיס אומדן מיטבי (להלן - BE או Best Estimate) על בסיס הנחות שהינן בעיקר פרי השלכת הניסיון הקיים ביחס לאירועי עבר כלפי העתיד, במסגרת הסביבה בה פועלת החברה וללא מקדמי שמרנות. ככלל, בהתייחס להתחייבויות בביטוח חיים ובביטוח בריאות ארוך טווח (SLT) בוצע בהתאם לפרקטיקת החישוב של הערך הגלום של חוזי ביטוח (Embedded Value - EV) בישראל, ובהתייחס לביטוח כללי וביטוח בריאות קצר טווח (nSLT) בוצע על בסיס החלק המתייחס ל-BE ב"עמדת הממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי".

חישוב ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים ובריאות ארוך טווח וחוזי השקעה בוצע על ידי היוון תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים של החברה, באמצעות מודל המיושם על מידע הקיים במערכות התפעוליות של החברה לגבי הכיסויים הביטוחיים ועל הנחות דמוגרפיות, כלכליות ותפעוליות רבות. התזרימים הצפויים כוללים לדוגמה פרמיות חזויות לאור שיעורי הביטולים הצפויים, בניכוי ההוצאות שתהיינה לחברה בגין הכיסויים לרבות עמלות, תביעות צפויות וכיוצא בזה. חישוב ההתחייבויות אינו כולל תזרימים בגין מכירות עתידיות, אך כולל הנחה של המשך קבלת פרמיות בגין עסקים קיימים (למעט בגין חוזי השקעה). בנוסף, החישוב מניח המשך פעילות עסקית כ-"עסק חי", דהיינו שמבנה החברה לא ישתנה ולפיכך חלק מההוצאות הקבועות בעתיד לא תיוחסנה לתיק הקיים כיום, אלא לעסק חדש שצפוי להימכר בעתיד.

תזרימים אלו מהוונים לפי עקום ריבית ריאלית חסרת סיכון אשר נקבע על פי הוראות הממונה ואשר מבוסס על התשואה לפדיון של אג"ח מדינת ישראל עם התכנסות בטווח הארוך לשיעור קבוע (UFR) של 2.6%.

סביר כי תזרימי המזומנים בפועל יהיו שונים, במידה כזו או אחרת, מההערכות שבוצעו על בסיס "ההערכה המיטבית" וזאת אף אם לא יתרחש שינוי כלשהו בפרמטרים העומדים בבסיס החישוב. ראה גם סעיף 1ד' לעיל - הערות והבהרות.

כאמור, מדידת ההתחייבויות הביטוחיות במאזן הכלכלי מבוססת על היוון התזרימים העתידיים הצפויים, כולל רווח עתידי, בריבית חסרת סיכון ובהתחשב ב-UFR, על בסיס הערכה מיטבית שאינה כוללת מרווחי שמרנות, כאשר לסיכון ניתן ביטוי ברכיב ה-RM שהינו התחייבות נפרדת. זאת, בשונה מהדוחות הכספיים בהן מוערכות ההתחייבויות הביטוחיות עם מרווחי שמרנות, בשיטות ובשיעורי היוון כמתואר בביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

מרווח סיכון (Risk Margin)

בנוסף להתחייבויות על בסיס אומדן מיטבי מחושב רכיב של מרווח סיכון בהתאם להוראות הממונה על סמך שיעור עלות הון של 6% ומהוון בריבית חסרת סיכון מותאמת ועל בסיס דרישות ההון הנוכחיות והעתידיות. דרישת ההון העתידית מחושבת על פי שיטת "גורמי הסיכון", על ידי שינוי רכיבי דרישת ההון שחושבו למועד הדיווח בהתאם להתפתחות החזויה של גורמי הסיכון שיוחסו להם. גורמים אלה נועדו לשקף את ההתפתחות של סיכונים המודל הסטנדרטי בעתיד. החישוב אינו לוקח בחשבון את דרישת ההון בגין סיכונים שוק.

¹ חישוב ה-EV (Embedded Value, ערך גלום) בישראל נערך על פי הכללים והעקרונות שקבע הממונה אשר אימץ את הכללים והעקרונות שנקבעו בדוח ועדה משותפת של חברות הביטוח והממונה אשר פעלה בליווי יועצים מישראל ומח"ל.

סעיף 2א' - מידע אודות מאזן כלכלי (המשך)**(1) התחייבויות בגין חוזי ביטוח, חוזי השקעה ונכסי ביטוח משנה (המשך)****מגבלות והסתייגויות בחישוב ההערכה המיטבית**

- (א) ככלל, ההנחות שביסוד המודלים גובשו בעיקר על סמך מחקרים וניתוחים המבוססים על ניסיון החברה לאורך השנים האחרונות, אשר לא כללו אירועים קיצוניים. קיימת, אמנם, הסתברות נמוכה להתרחשות אירועים קיצוניים אך אין ביכולת החברה להעריך הסתברות זו ולא את מידת השפעתם של אירועים אלה. בהתאם לכך, אירועים כאלה לא הובאו בחשבון בקביעת ההנחות שביסוד המודלים.
- (ב) בשל העדר נתונים מספקים, בחישוב הערכה מיטבית לא הונח והחברה לא בדקה, את רמת המתאם (קורלציה) בין הנחות דמוגרפיות ותפעוליות לבין הנחות הנוגעות לתנאי השוק (למשל שיעור הריבית), מתאם אשר עלול להשפיע על ההערכה המיטבית באופן מהותי.
- (ג) קביעת ההערכה המיטבית אמורה להתבסס על הערכת ההתפלגות של תוצאות ההערכה האפשריות. בהיעדר נתונים סטטיסטיים מובהקים מתאימים להערכת התפלגות ההערכה המיטבית לכל הגורמים הדמוגרפיים והתפעוליים בביטוח חיים ובריאות SLT, השתמשה החברה בהנחות ריאליות של כל פרמטר ופרמטר כשלעצמו, לפי התוחלת של כל גורם רלוונטי, וללא התחשבות של תלות או התאמה בין ההנחות השונות, או בין ההנחות לפרמטרים כלכליים חיצוניים כגון מיסוי, ריבית או רמת התעסוקה במשק.
- (ד) תזרימי המזומנים העתידיים מתייחסים, במקרים רבים, לעשרות שנים קדימה. המחקרים עליהם מבוססות ההנחות שבבסיס התזרימים מבוססות על מיטב הידיעה של ההנהלה, בעיקר בהתאם למה שקרה בשנים האחרונות. קיימת מידה רבה של חוסר וודאות האם ההנחות בבסיס התזרימים אכן תתממשנה.

מגבלות והסתייגויות בחישוב מרווח הסיכון

מרווח הסיכון מחושב בשיטת עלות ההון, בשיעור של 6% לשנה מההון הנדרש הצפוי בגין סיכונים ביטוחיים וסיכון חדלות פירעון של מבטחי משנה, לאורך חיי העסקים הקיימים. שיטת חישוב זו הוגדרה על ידי הממונה ואינה משקפת בהכרח את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו על מנת לקבל על עצמן את התחייבויות הביטוח של החברה. בהקשר זה יש להדגיש כי דרישות ההון במודל הסטנדרטי של Solvency II מבוססות על סט תרחישים והנחות אשר הוגדרו על ידי הממונה ואין בהם משום שיקוף כלשהו של ניסיון החברה בפועל. כמו כן, סט הקורלציות עליהן מתבסס המודל הסטנדרטי עבור דרישות ההון הוגדר על ידי הממונה ואינו משקף את ניסיון החברה בפועל.

הנחות בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות**אופן קביעת ההנחות**

ההנחות שבבסיס החישוב נקבעו לפי האומדנים הטובים ביותר של החברה לגבי גורמים דמוגרפיים ותפעוליים רלבנטיים, ומשקפות את הציפייה של החברה לעתיד בגין גורמים אלה. ההנחות הדמוגרפיות, הכלולות בחישוב, נלקחו מתוך מחקרים פנימיים של החברה, ככל שישנם, ומתבססות על ניסיון רלוונטי ו/או על שילוב של מידע ממקורות חיצוניים, כגון מידע שהתקבל ממבטחי משנה ולוחות תמותה ותחלואה שפורסמו על ידי הממונה.

ההנחות העיקריות עליהם הסתמכה החברה בחישובים הינן כדלקמן:

(א) הנחות כלכליות

- ריבית היוון - עקום ריבית חסר סיכון כמתואר לעיל.
- שיעור התשואה על נכסים המגבים את מוצרי ביטוח החיים תלויי התשואה הינו זהה לריבית ההיוון.

סעיף 2א' - מידע אודות מאזן כלכלי (המשך)(1) **התחייבויות בגין חוזי ביטוח, חוזי השקעה ונכסי ביטוח משנה (המשך)****הנחות בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות (המשך)****אופן קביעת ההנחות (המשך)****(ב) הנחות תפעוליות**

- הוצאות הנהלה וכלליות - החברה ניתחה את ההוצאות אשר מיוחסות למגזרי הביטוח הרלוונטיים בדוח הכספי, וייחסה אותן למוצרים וסוגי כיסוי שונים, ולפעולות שונות כגון תפעול שוטף של הכיסויים, ניהול השקעות, טיפול בתביעות ועוד. מחקר ההוצאות מתעדכן מידי תקופה וסוגי ההוצאות השונות מועמסים על תזרים המזומן העתידי ביחס למשתנים הרלוונטיים כגון מספר כיסויים, כמות פרמיות, הנחות (Discounts), עתודות או מספר תביעות. קביעת ההוצאות העתידיות וכן אופן הקצאתן לתזרימים העתידיים כוללים בתוכן הערכות של החברה ושיקולי דעת רבים אשר משפיעים על סך ההתחייבויות.
- הנחות שימור עתידיות - על פי ניסיון החברה במוצרים השונים כפי שנצפה במחקרי הנחות שימור המבוצעים מדי תקופה, תוך ביצוע התאמה להנחה המקסימלית האפשרית.

(ג) הנחות דמוגרפיות

- ביטולים (הפסקת תשלום פרמיה, סילוק פוליסות, משיכות) - על פי ניסיון החברה במוצרים השונים כפי שנצפה במחקרי ביטולים המבוצעים מדי תקופה, תוך ביצוע התאמות בהתאם להערכות החברה במקרים בהם ניסיון העבר אינו משקף נכון את הציפיות של החברה לגבי שינויים בעתיד.
- תמותה במוצרים השונים - על בסיס טבלאות תמותה מקובלות, מותאם בהתאם לניסיון התביעות של החברה על פי מחקרי תמותה למוצרים הרלוונטיים אשר מבוצעים מדי תקופה.
- תחלואה (שיעור ואורך התביעות) למוצרי בריאות ואובדן כושר עבודה - לפי ניסיון התביעות של החברה, למוצרים הרלוונטיים, על-פי מחקרי תביעות אשר מבוצעים מדי תקופה, ו/או על-פי תעריפי ביטוח משנה למוצרים הרלוונטיים.

(ד) הנחות בביטוח כללי

עלות תביעות, בגין נזקים עתידיים ונזקים שאירעו אך טרם שולמה התביעה בגינם - בהתאם לניסיון העבר של החברה בענפים השונים בקשר לשיעורי התביעות, גובה התביעות וקצב תשלומי התביעות בענפים בעלי זנב ארוך. האומדן כולל הוצאות עקיפות, ואינו כולל מרווח סיכון (RM) ומרווחים לא מפורשים נוספים שנלקחו בחשבון לצורך בדיקות הלימות העתודות עבור המאזן האמור. בגין החלק שטרם הורווח העלות הינה על בסיס חישובי המאזן כאשר נלקח החלק הלא מורווח של ההתחייבויות (גם אלו מנוכים מרווחי סיכון ומרווחים לא מפורשים נוספים).

לפירוט השינויים המהותיים באומדן המיטבי של ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח והשקעה בשייר ראה סעיף 2ב' להלן.

(2) נכסים בלתי מוחשיים - בהתאם לחלק א' פרק 2 סימן א', חברת ביטוח תעריך נכסים בלתי מוחשיים בשווי אפס, למעט נכסים אשר הוכרו על ידי הממונה כהשקעה באינשורטק, כהגדרתה בחוזר הסולבנסי ובכפוף לתנאים והמגבלות המפורטים בו.

(3) הוצאות רכישה נדחות - בהתאם לחלק א' פרק 2 סימן א', חברת ביטוח תעריך הוצאות הרכישה בשווי אפס. יצוין כי שווי הרווחים העתידיים הגלומים בחוזי הביטוח הובא בחשבון בסעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח.

סעיף 2א' - מידע אודות מאזן כלכלי (המשך)

(4) השקעה בחברה מוחזקת - בהתאם לחלק א' פרק 2 סימן ב', החישוב נעשה בשיטת השווי המאזני המותאם, בהתאם להוראות החוזר לעניין חברות מוחזקות שאינן חברות ביטוח. בהתאם לשיטה זו, נכלל חלקה של החברה בחברה המוחזקת על בסיס חלקה בעודף הנכסים על התחייבויות החברה המוחזקת, המחושב בהתאם לערך הכלכלי של הנכסים וההתחייבויות בהתאם להוראות החוזר. ערך זה מחושב על בסיס הדוחות הכספיים של החברה המוחזקת לאחר ביטול הכרה בנכסים בלתי מוחשיים. בחברות מוחזקות בהן המאזן הכלכלי משקף עודף התחייבויות על נכסים, שווי ההשקעה יעמוד על אפס ולא יהיה שלילי, וזאת כאשר ערכה במאזן החשבונאי חיובי.

הערך הכלכלי של החברה המוחזקת אינו כולל את הרווחים הגלומים בה.

(5) נכסי חוב לא סחירים - בהתאם לחלק א' פרק 1, שווים ההוגן של נכסי חוב בלתי סחירים מחושב לפי מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוט מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים. נכסי חוב סחירים - בהתאם לחלק א' פרק 1, שווים ההוגן של נכסי חוב סחירים נקבע על ידי שימוש במחיר מצוטט בשוק פעיל.

(6) התחייבויות תלויות - לעניין השווי של התחייבויות תלויות במאזן הכלכלי ראה ד.2.ב לעיל.

(7) התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו - בהתאם לחלק א' פרק 2 סימן ג', החישוב הנו על בסיס הפער בין השווי שיוחס לנכסים וההתחייבויות במאזן הכלכלי לבין השווי שמיוחס להם לצרכי מס בהתאם להוראות ההכרה, המדידה וההצגה של תקן חשבונאות בינלאומי 12 (IAS 12). הכרה בנכסי מיסים נדחים תתאפשר רק אם החברה תעמוד במבחנים הכלולים בחוזר הסולבנסי, וזאת בנוסף על המבחנים הכלולים בתקן החשבונאות האמור.

(8) זכאים ויתרות זכות - בהתאם לחלק א' פרק 1, היתרות בסעיף זה חושבו בהתאם לעקרונות הכלליים לעניין המאזן הכלכלי.

(9) התחייבויות פיננסיות - מחושבות בהתאם לעקרונות הכלליים שנקבעו בחוזר סולבנסי ובכפוף לחלק א' פרק 3 לפיה אין לקחת בחשבון שינויים שחלו בסיכון אשראי של החברה אלא רק בגין שינויים בריבית חסרת סיכון. כלומר, ריבית ההיוון הינה ריבית חסרת סיכון לתאריך הדוח בתוספת מרווח הסיכון ביום ההנפקה.

סעיף 2ב' - הרכב התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 30 ביוני		
2024		
אומדן מיטבי (BE) של ההתחייבויות		
ש"ח	משנה	ברוטו
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
(950,782)	(84,797)	(1,035,579)
2,409,619	852,299	3,261,918
1,458,837	767,502	2,226,339
295,183	-	295,183
1,754,020	767,502	2,521,522

התחייבויות בגין חוזי ביטוח והשקעה שאינם תלויי תשואה

חוזי ביטוח חיים ובריאות ארוך טווח (SLT)

חוזי ביטוח כללי ובריאות קצר טווח (NSLT)

התחייבויות בגין חוזי ביטוח והשקעה תלויי תשואה

חוזי ביטוח חיים וחוזי השקעה

סך הכל התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 31 בדצמבר		
2023		
אומדן מיטבי (BE) של ההתחייבויות		
ש"ח	משנה	ברוטו
מבוקר		
אלפי ש"ח		
(997,698)	(93,168)	(1,090,866)
1,993,529	931,605	2,925,134
995,831	838,437	1,834,268
290,901	-	290,901
1,286,732	838,437	2,125,169

התחייבויות בגין חוזי ביטוח והשקעה שאינם תלויי תשואה

חוזי ביטוח חיים ובריאות ארוך טווח (SLT)

חוזי ביטוח כללי ובריאות קצר טווח (NSLT)

התחייבויות בגין חוזי ביטוח והשקעה תלויי תשואה

חוזי ביטוח חיים וחוזי השקעה

סך הכל התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

הגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי ובריאות NSLT, בשייר, נובע מגידול בתיק ובחשיפה בענפי הרכב וכן מירידה בהיקף ביטוח המשנה בענף רכב חובה.

השינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים ובריאות SLT, בשייר, נובעת בעיקרה מעליית עקום הריבית חסרת הסיכון בתקופת הדוח ומהשפעת הסטיות מההנחות הדמוגרפיות. השפעה זו קוזזה בחלקה על ידי תרומת העסקים החדשים בתקופת הדוח.

סעיף 3 - הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

ליום 30 ביוני		
2024		
סך הכל	רובד 2	רובד 1 בסיסי
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
1,779,575	444,016	1,335,559
(103,121)	-	(103,121)
<u>1,676,454</u>	<u>444,016</u>	<u>1,232,438</u>
<u>857,144</u>		<u>857,144</u>

הון עצמי לפני ניכויים והפחתות

ניכויים מהון רובד 1 בסיסי

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

מתוכו - רווח צפוי בגין פרמיות עתידיות (EPIFP), נטו ממס

ליום 31 בדצמבר		
2023		
סך הכל	רובד 2	רובד 1 בסיסי
מבוקר		
אלפי ש"ח		
1,709,658	447,343	1,262,315
(95,136)	-	(95,136)
<u>1,614,522</u>	<u>447,343</u>	<u>1,167,179</u>
<u>877,073</u>		<u>877,073</u>

הון עצמי לפני ניכויים והפחתות

ניכויים מהון רובד 1 בסיסי

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

מתוכו - רווח צפוי בגין פרמיות עתידיות (EPIFP), נטו ממס

(א) ניכויים מהון רובד 1 - בהתאם להגדרות "הון רובד 1 בסיסי" בנספח לסימן ב בפרק 2 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד - "משטר כושר פירעון כלכלי" (להלן - נספח משטר כושר פירעון כלכלי), ניכויים אלה כוללים בעיקר את סכום הדיבידנדים שהוכרזו לאחר תאריכי הדוחות ועד ליום פרסומם, כמפורט בפרק ד'3 לעיל.

(ב) הרכב הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

ליום	ליום
31 בדצמבר	30 ביוני
2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
1,167,179	1,232,438
447,343	444,016
<u>1,614,522</u>	<u>1,676,454</u>

הון רובד 1 בסיסי

מכשירי הון רובד 2

סך הכל הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

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

סעיף 4 - הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
408,174	458,345	(1) הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR)
100,838	110,507	הון נדרש בשל רכיב סיכון שוק
492,977	485,124	הון נדרש בשל רכיב סיכון צד נגדי
570,729	554,682	הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח חיים
718,817	817,577	הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח בריאות
2,291,535	2,426,235	הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח כללי
(908,281)	(954,137)	סך-הכל
28,250	29,838	השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון
1,411,504	1,501,936	הון נדרש בשל רכיב סיכון נכסים בלתי מוחשיים
94,153	115,687	סך-הכל הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR)
(323,308)	(379,206)	הון נדרש בשל סיכון תפעולי
1,182,349	1,238,417	התאמה לספיגת הפסדים בשל מיסים נדחים
95%	95%	סך-הכל הון נדרש (SCR)
1,123,231	1,176,496	שיעור הון נדרש בתקופת הפריסה
		סך-הכל הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

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

- (1) העלייה נובעת בעיקרה מגידול בהון הנדרש בגין נכסים הוניים כתוצאה מעליית שוויים של נכסים אלה בתיק הנוסטרו של החברה.
- (2) העלייה נובעת מגידול בחשיפה לסוגים מסויימים של השקעות פיננסיות בתיק הנוסטרו, כאשר מנגד השפעה זו קוזזה בחלקה על ידי הירידה בחשיפה למבטחי משנה עקב הירידה בהיקף ביטוח המשנה בענף רכב חובה.
- (3) העלייה בהון הנדרש בשל רכיבי סיכון חיתום בביטוח כללי וסיכון תפעולי נובעת מהגידול בהיקף התיק בביטוח כללי, העלייה ברווחיות הגלומה בו והירידה בהיקף ביטוח המשנה בענף רכב חובה.

סעיף 5 - סף הון (MCR)(א) סף הון (MCR)

ליום	ליום
31 בדצמבר	30 ביוני
2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
543,489	619,456
280,808	294,124
505,454	529,423
505,454	529,423

סף הון לפי נוסחת MCR
גבול תחתון (25% מההון הנדרש לכושר פירעון)
גבול עליון (45% מההון הנדרש לכושר פירעון)

סף הון (MCR)

(ב) הון עצמי לעניין סף הון

ליום 30 ביוני		
2024		
סך הכל	רובד 2	רובד 1 בסיסי
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
1,676,454	444,016	1,232,438
(338,131)	(338,131)	-
1,338,323	105,885	1,232,438

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון (*)
הון עצמי לעניין סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר		
2023		
סך הכל	רובד 2	רובד 1 בסיסי
מבוקר		
אלפי ש"ח		
1,614,522	447,343	1,167,179
(346,252)	(346,252)	-
1,268,270	101,091	1,167,179

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון (*)
הון עצמי לעניין סף הון (MCR)

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

סעיף 6 - השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה

ליום 30 ביוני, 2024:

כולל ישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה	גידול הדרגתי בהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה	גידול בשיעור ההכרה בהון רובד 2 בתקופת הפריסה	ללא ישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
3,020,138	-	-	3,020,138
1,232,438	-	-	1,232,438
1,676,454	-	-	1,676,454
1,176,496	(61,921)	-	1,238,417

התחייבויות בגין חוזי ביטוח והשקעה, לרבות מרווח סיכון (RM)
הון רובד 1 בסיסי
הון עצמי לכושר פירעון
הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

ליום 31 בדצמבר, 2023:

כולל ישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה	גידול הדרגתי בהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה	גידול בשיעור ההכרה בהון רובד 2 בתקופת הפריסה	ללא ישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה
מבוקר			
אלפי ש"ח			
2,639,937	-	-	2,639,937
1,167,179	-	-	1,167,179
1,614,522	-	-	1,614,522
1,123,231	(59,118)	-	1,182,349

התחייבויות בגין חוזי ביטוח והשקעה, לרבות מרווח סיכון (RM)
הון רובד 1 בסיסי
הון עצמי לכושר פירעון
הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

סעיף 7 - מגבלות על חלוקת דיבידנד

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן להבטחת כושר הפירעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולת החברה להמשיך ולהרחיב את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה בהיותה גוף מוסדי, כפופה לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה.

דיבידנד

בהתאם למכתב שפרסם הממונה, בחודש אוקטובר 2017 (להלן - המכתב), חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד רק אם לאחר ביצוע החלוקה יש לחברה יחס כושר פירעון לפי חוזר סולבנסי בשיעור של לפחות 100%, כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה. בנוסף, נקבעו במכתב הוראות דיווח לממונה. למועד פרסום הדוח, הותיר דירקטוריון החברה את יעד יחס כושר הפירעון כך שלא יפחת משיעור של 120% על פי הוראות משטר הסולבנסי, ללא התחשבות בתקופת פריסה וללא תקופת התאמת תרחיש מניות.

מובהר כי אין ודאות כי החברה תעמוד ביחס כושר פירעון זה בכל נקודת זמן.

במהלך שנת 2024 חילקה החברה דיבידנדים בסך של כ- 150 מיליוני ש"ח בהתאם לתוצאות המבוקרות ליום 31 בדצמבר 2023 והסקורות לימים 31 במרס ו- 30 ביוני 2024, וכן הכריזה על דיבידנד בסך של 48 מיליוני ש"ח בהתאם לתוצאות הסקורות ליום 30 בספטמבר 2024, ובהתבסס על תוכנית ניהול ההון של החברה וזאת לאחר שדירקטוריון החברה בחן את הקריטריונים הקבועים לכך בחוק החברות וכן בדק עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע כאמור לעיל.

בהתאם לתוצאות חישוב יחס כושר הפירעון הסקורות ליום 30 ביוני 2024, לאחר הכללת הדיבידנדים כאמור לעיל, יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה, הינו 142% ויחס כושר הפירעון הכלכלי ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות הינו 135%. תוצאות אלו עומדות ביעד ההון שקבע הדירקטוריון כאמור לעיל.

להלן נתונים על יחס כושר פירעון כלכלי של החברה כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה. יחס זה גבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש על פי המכתב.

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,614,522	1,676,454
1,182,349	1,238,417
432,173	438,037
137%	135%
120%	120%
195,703	190,354

ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה:

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

עודף

יחס כושר פירעון כלכלי

עודף ההון ביחס ליעד הדירקטוריון:

יעד יחס כושר הפירעון הכלכלי של הדירקטוריון

עודף ההון ביחס ליעד

26 בנובמבר, 2024

יורם נזרי	רונית חיוחמו	יעקב (קובי) הבר	משה (מוקי) שנידמן	תאריך אישור הדוח
סמנכ"ל ניהול סיכונים	סמנכ"ל כספים	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון	