



ביטוח ישיר מרכינה ראש

אנו מרכינים ראש לזכר אלירן מזרחי ועידן הרמתי ז"ל, עובדי החברה שנרצחו בדם קר ובאכזריות במסיבת הרעות והחופש ברעים.

אנו מרכינים ראש לזכר האחים של עובדי החברה, איתי בנג'ו, נהורי אמיתי ואיתי גליסקו ז"ל, אשר נפלו במלחמה על הזכות של כולנו לחיות במדינת ישראל בביטחון, בשלום, בשקט ובשלווה.

אנו גאים עד אין קץ ב-180 העובדים והמנהלים של ביטוח ישיר שמשרתים במילואים ועושים זאת יום יום ושעה שעה עם כל הלב, האמונה וכוח הרצון, ומודים לכל חיילי צה"ל וכוחות הביטחון על ההגנה, הביטחון וההשקעה העצומה שלהם עבורנו.

אנו גאים גם בכל יתר עובדינו, שנוטלים חלק במאמץ העורפי להתנדב ולתרום לחיילים ולאזרחים, במקביל ובנוסף, למתן השירות היומיומי האיכותי ללקוחות החברה.

אנו מחבקים את לקוחותינו מכל יישובי קו העימות, בדרום הארץ ובצפונה, ואת כל עם ישראל, על שלל חלקיו, אשר חווה את הימים הסוערים הללו, ועומד בהם בזכות האחדות והעמידה האיתנה יחדיו.

אנחנו שולחים תנחומים עמוקים לכל משפחות הנרצחים והנופלים ומייחלים לשובם המהיר של כל החטופים ולהחלמה המהירה של כל הפצועים בגוף ובנפש.

מי ייתן ובמהרה יגיעו אלינו ימים של שקט, שלווה ושגרה.

קובי הבר
מנכ"ל

משה (מוקי) שנידמן
י"ר הדירקטוריון



איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר 2023

בלתי מבוקרים

תוכן עניינים

פרק א' - דוח הדירקטוריון

הצהרות SOX

פרק ב' - דוחות כספיים ביניים מאוחדים

נספח - דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30.06.2023

דוח ביניים לרבעון שלישי 2023

שם החברה:	איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ
מס' חברה ברשם:	513910703
כתובת:	אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה 4951123
טלפון:	03-5654021
פקס:	03-5627257
דואר אלקטרוני:	pniot@yashir.co.il
תאריך דוח כספי:	30.9.2023
תאריך אישור דוח כספי:	23.11.2023

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 ידה 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 הערכות 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-9
3.1.1	ביטוח כללי	א-9
3.1.2	ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח	א-13
3.1.3	ביטוח בריאות	א-14
3.2	תזרים מזומנים	א-15
4.	אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה	א-15

דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה ליום 30 בספטמבר 2023

הננו מתכבדים להגיש את הדוח על מצב עניני החברה לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 (להלן: "תאריך המאזן"). דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה לתקופה שהסתיימה בתאריך המאזן סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2023 (להלן: "תקופת הדוח") לעומת הדיווח במסגרת הדוח התקופתי לשנת 2022 שפורסם ביום 26 במרץ 2023, מס' אסמכתא: 2023-01-027217 (להלן: "הדוח התקופתי") ולעומת התקופה המקבילה אשתקד. הדוח נערך בהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (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 המתואר להלן: ברבעון הראשון של השנה חזרה החברה לשווק מוצר של ביטוח תאונות אישיות תחת הפוליסה החדשה (ראו גם סעיף 2.3.2 בפרק א' של הדוח התקופתי), וברבעון הרביעי, לאחר תקופת הדוח, הפסיקה החברה, בעקבות כניסתה לתוקף של רפורמת הבריאות ביום 1 באוקטובר 2023, את השיווק האקטיבי של מוצרי הבריאות שלה, וזאת עד שיתקבל אישור רשות הפיקוח למוצרי הליבה של הרפורמה, בדגש על מוצר משלים שב"ן. ראו גם סעיף 4.13.3 להלן. 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

חברות הביטוח, וחברות נוספות הפועלות בתחום השירותים הפיננסיים, משקיעות חלק ניכר מתיק הנכסים שלהן בשוק ההון. לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים, לשיעור האינפלציה, ולשינוי בעקום הריבית, השלכה מהותית הן על התשואה המושגת עבור לקוחות החברה, והן על עתודות ורווחי החברה. בחודש ינואר 2023 החלה ממשלת ישראל לקדם שינויים מהותיים במערכת המשפט בישראל, אשר חלקם אף אושרו כחוק סופי בכנסת ישראל, ובכלל זה האיסור על הרשות השופטת לבטל החלטות של בכירי הרשות המבצעת מכוח עילת הסבירות, לרבות החלטות שלהם להימנע מביצוע פעולה שבסמכותם. שינויים אלו מעוררים מחלוקות וביקורות נרחבות, ולפי פרסומים בתקשורת, ולפי דוחות של גופים פיננסיים שונים ושל חברת דירוג, וכן דעות של אנשי אקדמיה, של מומחים בתחומי המשפט, הכלכלה והחברה, ושל גופי ממשל - השפעותיהם עלולות להיות מהותיות לרעה על הסביבה הכלכלית בה פועלת החברה ועל איתנות כלכלת ישראל, ולהוביל, בין היתר, להרעת דירוג האשראי של מדינת ישראל ולהתייקרות עלות מקורות הגיוס. נכון למועד הדוח, טרם ניתן להעריך את היקף השפעת האמור לעיל על פעילותה העסקית של החברה, בין היתר, לאור אי הודאות לגבי השלמת הליכי החקיקה, נוסחם הסופי ואופן יישומם, תהליכים שהושהו, לאחר תקופת הדוח, בשל פרוץ מלחמת "חרבות ברזל".

1.2.1. התפתחות בשוק ההון בתקופת הדוח

הרבעון השלישי התאפיין במגמה חיובית בשווקי ההון בארץ ובעולם, כאשר ברקע המגמה הכלל עולמית היא ירידה בסביבת האינפלציה כתוצאה מהעלאות הריבית. כמו כן, ברבעון השלישי נמשכה התחזקות הדולר ביחס לשקל כתוצאה מחוסר השקט הפוליטי והחברתי בישראל. להערכת החברה, לאור תמהיל השקעותיה, יש להתפתחויות בשוק ההון ככלל ושוק ההון בישראל, השפעה נמוכה יותר על החברה מהשפעתן על ענף הביטוח ועל השוק בכללותו. להשפעת השינויים בעקום הריבית ראו סעיף 1.2.3 להלן ובאור 8 לדוחות הכספיים המצורפים. לעניין השפעת מלחמת חרבות ברזל, לאחר תקופת הדוח, ראו בסעיף 1.2.4 להלן.

1.2.2 נתוני אינפלציה

מדד המחירים לצרכן (מדד בגין) (להלן: "המדד") עלה בתקופת הדוח בשיעור של כ-2.9% לעומת עלייה של כ-4.3% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הידוע עלה בתקופת הדוח בכ-3.2% לעומת עלייה של 4.4% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי עלה מדד בגין בכ-0.7% לעומת עלייה של כ-1% ברבעון מקביל אשתקד. המדד הידוע עלה ברבעון השלישי בכ-0.8% לעומת עלייה של כ-1.2% ברבעון מקביל אשתקד. לשיעורי האינפלציה השפעה על התוצאות העסקיות של החברה ובעיקר על ההתחייבויות הביטוחיות, על ההכנסות מהשקעות, על ההכנסות מפרמיה ועל ההוצאות התפעוליות.

1.2.3 עקום הריבית חסרת הסיכון

החברה פועלת בסביבה כלכלית מושפעת, 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 להקטנת העתודות בסך של כ-17 מיליוני ש"ח. סכום זה כולל הגדלה של ההתחייבויות הביטוחיות בשל קיטון בעודף השווי ההוגן של הנכסים מעל ערכם בספרים בסך של כ-10 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים ראו באור 8 לדוחות הכספיים המצורפים. השינויים בעקום הריבית משפיעים גם על יחס כושר הפירעון, כמצוין בסעיף 2.3 להלן ובבאור 6 לדוחות הכספיים.

1.2.4 מלחמת "חרבות ברזל"

לאחר תקופת הדוח, ביום שבת בבוקר, 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. בשוק ההון בארץ, נרשמו מאז פרוץ המלחמה תנודתיות בשערי מדדי המניות ועליה בתשואות אגרות החוב הממשלתיות הארוכות ומרווחי אגרות החוב הקונצרניות. חברות האשראי הגיבו להתפתחויות - מודי'ס ופיץ' העבירו את ישראל לרשימת המעקב השלילית, ואילו S&P העבירה את תחזית דירוג החוב של המדינה לשלילית. לפיכך קיים סיכון להורדת דירוג האשראי של המדינה בטווח הקרוב.

שניים מעובדי החברה נרצחו באותה התקפה, ומעל 10% מכוח העבודה שלה גויס למילואים. בשלב הראשון של הלחימה, עד סוף חודש אוקטובר, הפסיקה החברה, ביוזמתה, פעילות יוצאת בעיקר של מכירות חיים ובריאות וכן פעילות גבייה יזומה, והתמקדה במתן שירות, מכירות וסילוק תביעות למי שפנו אליה לשם כך, ובתרומה מצידה ומצד עובדיה לטובת מאמצי העורף לסייע בתרומות ובהתנדבות למבוסחיה, למפונים, לכוחות הביטחון ולמגוון עמותות שנרתמו לסייע בהיבטים שונים של השלכות המלחמה.

השפעה על התוצאות העסקיות

החברה מושפעת מהשינויים והתנודתיות שהיו בשוק ההון מאז פרוץ המלחמה, עם זאת לאור ניהול תיק סולידי ולאור שיעור החזקה נמוך במניות ישראליות ומח"מ קצר בחוב, הפגיעה ברווח הכולל מהשקעות היא בשיעור מתון יחסית לשוק ההון בישראל. בנוסף, כאמור בסעיף 1.2.3 לעיל, מדידת התחייבויות החברה בביטוח כללי מושפעת משינוי בעקום הריבית, לרבות כתוצאה מהשפעת הריבית על עודף השווי ההוגן של הנכסים העומדים כנגד התחייבויות אלו, להערכת החברה, נכון למועד אישור הדוח, השפעת שינוי זה אינה מהותית.

במגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח הנזק הביטוחי הישיר מהמלחמה אותו מכסה החברה הוא פגיעות בנפש של מי שהיו מבוטחים בביטוחי חיים (ריסק). להבדיל, נזקי הרכוש של המלחמה אינם מכוסים מבחינה ביטוחית על ידי חברות

¹ ראו אזהרת מידע צופה פני עתיד בפתח הדוח.

הביטוח, אלא על ידי המדינה באמצעות קרן מס רכוש. לפיכך, לא צפויה השפעה ישירה של נזקי המלחמה על התוצאות החיתומיות בביטוח כללי. עם זאת, השבתתו החלקית של המשק בתקופת המלחמה, גרמה לירידה בפתירות התביעות בענפי הרכב, אשר הולכת ומצטמצמת ככל שעוברים השבועות. בנוסף, נצפית מפרוץ המלחמה ירידה משמעותית בגניבות.

נכון למועד פרסום הדוח, החברה מעריכה כי ההשלכות על התוצאות הכספיות בגין האמור לעיל, הינן בעלות השפעה מקזזת. לניהולה של מערכה צבאית ממושכת, ובוודאי אם היא תתרחב לחזיתות נוספות, עלולות להיות השלכות כלכליות על המשק הישראלי. החברה מעריכה כי תדע לעשות את ההתאמות הנדרשות ולפעול בהתאם. מעבר להערכות המפורטות לעיל, אין בידי החברה במועד פרסום הדוח מידע נוסף לגבי השפעת הלחימה על תוצאותיה בעתיד.

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		
		2022	2023		2022	2023	
2022	2023/2022	2022	2023	2023/2022	2022	2023	
מגזר ביטוח כללי							
1,772.4	26%	454.2	572.0	23%	1,305.4	1,606.4	פרמיות שהורווחו ברוטו
1,440.4	35%	372.0	503.8	32%	1,054.3	1,389.4	פרמיות שהורווחו בשייר
							הרווח (ההפסד) הכולל ממגזר ביטוח כללי
(37.9)		(19.0)	40.9		(71.4)	54.2	
מגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח							
347.5	2%	87.9	89.5	5%	258.5	270.7	פרמיות שהורווחו ברוטו
300.1	1%	75.8	76.6	4%	223.5	232.7	פרמיות שהורווחו בשייר
							הרווח הכולל ממגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח
67.3	35%	15.7	21.1	5%	51.4	53.9	
מגזר ביטוח בריאות							
268.8	4%	69.3	72.1	5%	200.1	210.7	פרמיות שהורווחו ברוטו
252.8	3%	65.2	67.4	5%	188.4	197.2	פרמיות שהורווחו בשייר
							הרווח הכולל ממגזר ביטוח בריאות
29.3	(19%)	11.2	9.1	(35%)	27.7	17.9	
פריטים שלא יוחסו למגזרי הפעילות							
24.3	-	(1.0)	11.5	174%	13.6	37.2	רווח מהשקעות נטו לרבות הרווח הכולל האחר (לפני מס) והכנסות מימון
2.2	44%	0.5	0.8	18%	1.7	2.0	הוצאות הנהלה וכלליות
18.6	(4%)	3.7	3.5	(27%)	13.9	10.2	הוצאות מימון ואחרות
62.1	2912%	2.6	78.3	2505%	5.8	151.1	רווח כולל לפני מס
51.1	2642%	1.9	52.1	1736%	5.5	101.0	סך הכול רווח כולל נטו ממש
							תשואה להון במונחים שנתיים (*)
6%		1%	24%		1%	16%	

(*) 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)

31/12/2022	% שינוי	30/09/2022	30/09/2023	
6,202.1	3%	6,169.5	6,333.6	סך הנכסים
400.2	7%	390.8	419.3	הוצאות רכישה נדחות
329.0	5%	313.4	329.8	נדל"ן להשקעה ⁽¹⁾
287.6	(5%)	293.2	279.1	השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה
2,627.1	18%	2,359.6	2,772.9	השקעות פיננסיות אחרות ⁽²⁾
1,190.4	(13%)	1,245.9	1,081.7	נכסי ביטוח משנה ⁽³⁾
508.0	29%	510.9	657.9	פרמיות לגבייה ⁽⁴⁾
253.2	(53%)	404.7	189.9	מזומנים ⁽²⁾
606.6	(7%)	650.9	603.0	נכסים אחרים ⁽⁵⁾
855.5	8%	809.4	876.6	הון
5,346.6	2%	5,360.1	5,457.0	סך ההתחייבויות
				התחייבויות ביטוחיות:
3,137.7	4%	3,232.4	3,352.5	ביטוח כללי
				ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח:
184.4	1%	171.5	173.8	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
294.2	(3%)	300.8	290.5	התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
174.2	21%	158.4	191.4	ביטוח בריאות ⁽⁶⁾
3,790.6	4%	3,863.0	4,008.2	סך ההתחייבויות ביטוחיות
552.0	(1%)	554.9	548.5	התחייבויות פיננסיות
1,004.0	(4%)	942.2	900.3	התחייבויות אחרות ⁽⁷⁾

(1) הגידול בסעיף נדל"ן להשקעה נובע משערוך ברבעון הרביעי בשנת 2022.

(2) השינויים בהשקעות פיננסיות אחרות ובמזומנים נובעים משינוי תמהיל תיק ההשקעות של החברה.

(3) הקיטון בסעיף נכסי ביטוח משנה נובע בעיקרו משינוי בהסכמי ביטוח משנה בענפי חובה ודירות.

(4) הגידול בפרמיה לגביה נובע ברובו מגידול בהיקף הפעילות ומעליית התעריפים, בעיקר בענף רכב רכוש.

(5) הקיטון בסעיף נכסים אחרים נובע בעיקרו מפירעון מקדמה בגין תביעות שיבוב מל"ל.

(6) הגידול בסעיף התחייבויות ביטוחיות בביטוח בריאות, נובע בעיקרו מהתפתחות שלילית בגין תקופות קודמות.

(7) הקיטון בסעיף התחייבויות אחרות, לעומת דצמבר 2022, נובע בעיקר מירידה בהתחייבויות מול מבטחי משנה, בין היתר כתוצאה

משינוי בהסכמי ביטוח משנה בענף רכב חובה, ומירידה ביתרת פרמיה מראש, אשר הייתה גבוהה במיוחד בסוף שנת 2022 בשל

השפעת זכיית החברה במכרז של אגף החשכ"ל, כאמור [בסעיף 3](#) להלן.

2.3. הון ודרישות הון

ההון ליום 30 בספטמבר 2023 מסתכם בכ-876.6 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-809.4 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022 וסך של כ-855.5 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע בעיקר מרווח של כ-101.0 מיליוני ש"ח ומחלוקה מצטברת של דיבידנד בסך 80 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 6 לדוחות הכספיים המצורפים.

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

א. יחס כושר פירעון

ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	
בלתי מבוקר (**)	מבוקר (*)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,601,305	1,597,971	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
997,716	978,225	הון נדרש לכושר פירעון
603,589	619,746	עודף
160%	163%	יחס כושר פירעון כלכלי (%)

(*) לעיל ולהלן בפרק זה - המונח מתייחס לביקורת שנערכה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE-3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי.

(**) לעיל ולהלן בפרק זה - המונח מתייחס לסקירה שנערכה בהתאם לעקרונות תקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE-3000 התקשוריות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי.

הגידול בהון הנדרש לכושר פירעון נובע בעיקרו מעלייה בהיקף תיק בביטוח כללי וכתוצאה מכך בחשיפות הביטוחיות, בין היתר, כתוצאה מזכיית החברה במכרז החשכ"ל לשנת 2023 כמתואר להלן. גידול זה קוזז בחלקו על ידי קיטון בהון הנדרש בגין סיכונים שוק.

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

- ביום 17 באוגוסט 2023 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 40 מיליוני ש"ח לבעלי המניות. בהתאם להנחיות הפיקוח, סכום זה נוכה מההון העצמי המוכר כפי שחושב והוצג ליום 30 ביוני 2023.
- ביום 23 במרס 2023 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 40 מיליוני ש"ח לבעלי המניות. בהתאם להנחיות הפיקוח, סכום זה נוכה מההון העצמי המוכר כפי שחושב והוצג ליום 31 בדצמבר 2022.

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
2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
440,201	448,972
1,247,623	1,251,131

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 המצורף כנספח לדוחות הכספיים ומפורסם באתר האינטרנט של החברה https://www.555.co.il/about/financial_reports/piraon.html וכן באור 6 בדוחות הכספיים וסעיף 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
2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,597,971	1,601,305
1,097,908	1,118,029
500,063	483,276
146%	143%

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:

120%	120%
280,481	259,670

יעד יחס כושר הפירעון הכלכלי של הדירקטוריון
עודף ההון ביחס ליעד

לעניין דיבידנדים שהוכרזו לאחר תאריך המאזן לימים 30 ביוני 2023 ו-31 בדצמבר 2022 ונלקחו בחישוב ההון לעיל, ראו סעיף א'.

ד. אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח

יודגש כי לחישוב יחס כושר הפירעון במתכונתו הנוכחית רגישות גבוהה למשתנים רבים. בהקשר זה, יצוין כי לאחר 30 ביוני, 2023 חלו התפתחויות מאקרו כלכליות שונות כגון: שינוי בעקום הריבית, תנודות בשוק ההון, אינפלציה, השפעות מלחמת "חרבות ברזל", כאמור בסעיף 1.2.4 לעיל ועוד, אשר בשלב זה לחברה אין יכולת לכמת את השפעתן על חישוב יחס כושר הפירעון.

3. סקירת תוצאות הפעילות

הרווח הכולל בתקופת הדוח הסתכם בכ-101.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-5.5 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. הגידול, לעומת תקופה מקבילה אשתקד, נובע משיפור משמעותי בתוצאות החיתומיות בענפי הרכב, בענפי החבויות האחרים ובהכנסות מהשקעות, אשר קוזז בחלקו מירידה בענפי רכוש אחרים ובמגזרי חיים ובריאות. ברבעון השלישי הסתכם הרווח הכולל בכ-52.1 מיליוני ש"ח לעומת כ-1.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול זה נובע משיפור בתוצאות החיתומיות בענפי הרכב, בענפי החבויות האחרים, ענפי הרכוש האחרים ובביטוח חיים והן מעלייה בהכנסות מהשקעות, אשר קוזז בחלקו מירידה בתוצאות החיתומיות במגזר בריאות.

הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה בתקופת הדוח הסתכם בכ-151.1 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-5.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בכ-78.3 מיליוני ש"ח לעומת כ-2.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-2,333.2 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-1,883.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-24%. ברבעון השלישי הסתכמו פרמיות ברוטו בכ-782.9 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-660.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-18%. העלייה בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח וברבעון השלישי נובעת מגידול בהיקף הפעילות בכל הענפים בהם פועלת החברה. הגידול בא לידי ביטוי הן במספר הלקוחות בכל הענפים, שמורכב גם מכ-24 אלף עובדי מדינה, שמבוטחים בחברה מכח זכייתה במכרז של אגף החשכ"ל במשרד האוצר (להלן: "מכרז חשכ"ל"), כאמור בסעיף 4.13.5 בפרק א' בדוח התקופתי, והן מעליית תעריפים - בעיקר בענפי הרכב. הפרמיות ברוטו, ללא חשכ"ל, בתקופת הדוח, הסתכמו בכ-2,222.2 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-18% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. הפרמיות ברוטו, ללא חשכ"ל, ברבעון השלישי הסתכמו בכ-779.1 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-18% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. יצוין, כי עיקר השפעת מכרז חשכ"ל על הפרמיות ברוטו הינה ברבעון הראשון. כמו כן, כאמור לעיל, בתקופת הדוח חזרה החברה לשווק את מוצר תאונות אישיות תחת הפוליסה החדשה (ראו גם סעיף 2.3.2 בפרק א' של הדוח התקופתי).

הפרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-2,087.8 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-1,764.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה, גידול של כ-18%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות שהורווחו ברוטו בכ-733.6 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-611.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-20%.

הרווח הכולל לפני מס מתחומי הפעילות בתקופת הדוח הסתכם בכ-126.0 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-7.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכם הרווח הכולל מתחומי פעילות בכ-71.1 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-7.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

רווחים מהשקעות נטו לרבות הפסד כולל אחר (לפני מס) והכנסות מימון הסתכמו בתקופת הדוח בכ-136.5 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך של כ-42.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מתוכם רווחים מהשקעות שאינן מיוחסות לפוליסות משתתפות ברווחים בסך של כ-125.0 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח, לעומת רווח בסך של כ-60.3 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הכנסות מהשקעות נטו והכנסות מימון הסתכמו בכ-41.0 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-3.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מתוכן רווחים מהשקעות שאינן מיוחסות לפוליסות משתתפות ברווחים בסך של כ-40.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווחים בסך של כ-7.5 בתקופה המקבילה אשתקד. הרווחים מהשקעות גדלו כתוצאה מעליות בשווקי ההון בארץ ובעולם, אשר היו גבוהות יותר מבתקופה מקבילה אשתקד, עקב השלכות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה באותה תקופה וכן מעלייה בהכנסות ריבית על יתרות המזומן של החברה ומעליית ערך ההשקעות, בין השאר, בשל עליית המדד, הריבית ושערי המטבעות.

הוצאות מכירה, הנהלה וכלליות, לרבות רווח אקטוארי בגין תוכנית להטבה מוגדרת הסתכמו בתקופת הדוח בכ-471.1 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-422.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-12%. יצוין כי הוצאות התקופה המקבילה אשתקד כללו, כתוצאה מהשפעת עליית הריבית, רווח אקטוארי מיוחד בגין תוכנית להטבה מוגדרת בסך 7.2 מיליוני ש"ח וקיטון בהוצאות כתוצאה מהתחשבנות מול שותפים עסקיים בגין שנים קודמות. בנטרול השפעות אלו, הגידול בהוצאות הינו של כ-9%. ברבעון השלישי הסתכמו ההוצאות בכ-161.5 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-150.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-7%. הגידול בהוצאות לעומת תקופות מקבילות אשתקד, נובע בעיקרו מצמיחה בהיקף הפעילות, אשר באה לידי ביטוי גם בהגדלת מספר נציגי מכירה, שירות ותביעות ומהגדלת השקעות בתשתית הטכנולוגית והדאטה. כמו כן הושפעו ההוצאות מהשפעות המאקרו כלכליות ובעיקרן עליית המדד והתפתחות הוצאות השכר במשק.

הוצאות מימון הסתכמו בתקופת הדוח בכ-13.7 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-17.8 מיליוני ש"ח אשתקד, קיטון של כ-23%. ברבעון השלישי הסתכמו הוצאות המימון בכ-4.6 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-5.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-10%. הקיטון בהוצאות המימון נובע בעיקר מהוצאות ריבית נמוכות יותר בגין כתבי התחייבות, שהונפקו בדצמבר 2021, חלף הוצאות ריבית גבוהות יותר בגין כתבי התחייבות שנפדו ביולי 2022.

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	
1-9/2022	1-9/2023	שנת 2022	2023/2022	2022	2023
ביטוח רכב רכוש					
59%	64%	1,108.3	42%	835.0	1,181.7
70%	71%	1,104.6	42%	832.3	1,178.4
72%	70%	1,031.3	30%	753.9	982.2
		(72.6)		(54.6)	29.4
		(89.3)		(69.8)	(1.4)
		89%	(7)	89%	82%
		109%	(9)	109%	100%
		88%	(7)	89%	82%
		108%	(9)	109%	100%
ביטוח רכב חובה					
26%	23%	485.2	14%	370.2	423.3
20%	22%	311.5	54%	238.3	368.1
18%	22%	269.3	56%	193.3	300.9
		(12.2)		(50.5)	(4.6)
ענפי רכוש ואחרים					
14%	12%	259.9	13%	202.3	229.1
9%	6%	128.2	(3%)	102.1	99.2
9%	7%	122.6	(0.3%)	94.2	93.9
		39.9	(31%)	29.8	20.6
		37.3	(41%)	27.4	16.3
		44%	19	39%	58%
		70%	12	71%	83%
		35%	8	34%	42%
		60%	7	61%	68%
ענפי חבויות אחרים					
1%	1%	22.3	2%	17.3	17.6
1%	1%	17.0	(6%)	13.2	12.4
1%	1%	17.2	(4%)	12.9	12.4
		7.0	126%	3.9	8.8
סך הכל במגזרי ביטוח כללי					
100%	100%	1,875.7	30%	1,424.7	1,851.7
100%	100%	1,561.2	40%	1,185.9	1,658.2
100%	100%	1,440.4	32%	1,054.3	1,389.4
100%	100%	(37.9)		(71.4)	54.2

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

** הצמיחה בפרמיות ברוטו ברכב חובה קוזה בחלקה בשל העברת שיעור מהפרמיה (כ-10%) לביטוח לאומי מכוח הסדר שיבוב רוחבי שמחליף, תשלום תביעות פרטני (ראו גם סעיף 2.1.1.2 בפרק א' של הדוח התקופתי).

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		
7-9/2022	7-9/2023	2023/2022	2022	2023	
ביטוח רכב רכוש					
58%	64%	35%	293.7	396.8	פרמיות ברוטו
70%	71%	35%	292.8	395.7	פרמיות בשייר
71%	71%	36%	263.1	357.3	פרמיות שהורווחו בשייר
			(23.0)	26.3	רווח (הפסד) כולל לפני מס
			(21.2)	16.3	רווח (הפסד) חיתומי*
		(10)	88%	78%	Loss Ratio בשייר
		(13)	108%	95%	Combined Ratio ברוטו ובשייר
		(10)	88%	78%	Loss Ratio ברוטו
ביטוח רכב חובה					
26%	22%	5%	129.6	135.5	פרמיות ברוטו**
20%	21%	40%	83.6	117.3	פרמיות בשייר
19%	22%	53%	71.8	110.0	פרמיות שהורווחו בשייר
			(3.5)	3.1	רווח (הפסד) כולל לפני מס
ענפי רכוש אחרים					
15%	13%	12%	73.7	82.7	פרמיות ברוטו
9%	7%	(3%)	38.0	37.0	פרמיות בשייר
9%	6%	(1%)	32.8	32.4	פרמיות שהורווחו בשייר
		32%	6.6	8.7	רווח כולל לפני מס
		7%	6.8	7.3	רווח חיתומי*
		14	41%	55%	Loss Ratio בשייר
		(2)	79%	77%	Combined Ratio בשייר
		6	36%	42%	Loss Ratio ברוטו
		-	68%	68%	Combined Ratio ברוטו
ענפי חבויות אחרים					
1%	1%	(2%)	6.4	6.3	פרמיות ברוטו
1%	1%	(6%)	4.8	4.5	פרמיות בשייר
1%	1%	(4%)	4.3	4.1	פרמיות שהורווחו בשייר
		250%	0.8	2.8	רווח כולל לפני מס
סך הכל במגזרי ביטוח כללי					
100%	100%	23%	503.4	621.2	פרמיות ברוטו
100%	100%	32%	419.1	554.5	פרמיות בשייר
100%	100%	35%	372.0	503.8	פרמיות שהורווחו בשייר
100%	100%		(19.0)	40.9	רווח (הפסד) כולל לפני מס

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

** הצמיחה בפרמיות ברוטו ברכב חובה קוזה בחלקה, כתוצאה מהעברת שיעור מהפרמיה (כ-10%) לביטוח לאומי מכוח הסדר שיבוב רוחבי שמחליף תשלום תביעות פרטני (ראו גם סעיף 2.1.1.2 בפרק א' של הדוח התקופתי).

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח כללי בתקופת הדוח הסתכם בכ-54.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה להפסד של כ-71.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרווח נובע בעיקר משיפור בתוצאות החיתומיות בענפי הרכב והחביות האחרים ומעלייה בהכנסות מהשקעות. השפעות אלו קוזזו בחלקן על ידי ירידה ברווחיות החיתומית בענפי הרכוש האחרים. ברבעון השלישי הסתכם הרווח הכולל בכ-40.9 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד של כ-19.0 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. המעבר לרווח נובע משיפור בתוצאות החיתומיות בכל ענפי הפעילות בביטוח כללי ומעלייה בהכנסות מהשקעות.

פרמיות ברוטו בביטוח כללי בתקופת הדוח הסתכמו בכ-1,851.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ-1,424.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-30%. העלייה בפרמיות ברוטו נובעת מגידול בהיקף הפעילות, אשר בא לידי ביטוי הן במספר הלקוחות והתאמת התעריף לסיכון בענפי הרכב, והן בשל זכיית החברה במכרז חשכ"ל, כאמור לעיל. הפרמיות ברוטו בביטוח כללי, ללא חשכ"ל, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-1,742.6 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-22% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-621.2 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-503.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-23%. הפרמיות ללא חשכ"ל צמחו בשיעור דומה לעומת רבעון מקביל אשתקד.

3.1.1.1 רכב חובה

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-423.3 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-370.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-14%. הגידול נובע בעיקרו מעלייה בכמות המבוטחים (כ-7%), גם ללא התחשבות בזכייה בתיק חשכ"ל כאמור לעיל, והוא כולל קיזוז כתוצאה מהעברת שיעור מהפרמיה (כ-10%) לביטוח לאומי מכוח הסדר שיבוב אשר מחליף תשלום תביעות פרטני (ראו גם סעיף 2.1.1.2 בפרק א' של הדח התקופתי). גורמים נוספים שהשפיעו על הגידול הם עליית התעריף והצמדתו למדד, והשינוי בתמהיל הרכבים, שכולל יותר רכבים עם אמצעי בטיחות ורכבים חשמליים. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בכ-6% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-135.5 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-129.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5%. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל ברבעון השלישי צמחו בכ-4% לעומת רבעון מקביל אשתקד.

הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ-368.1 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-238.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-54%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות בשייר בסך של כ-117.3 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-83.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-40%. הגידול בפרמיות בשייר נובע בעיקר משינויים בהסכמי ביטוח משנה לשנת 2023, בהשוואה לשנת 2022.

ההפסד הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-4.6 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך של כ-50.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הכולל בתקופת הדוח ובתקופה המקבילה אשתקד כולל השפעה חיובית של השינוי בעקום הריבית (כולל חלק הפול) בסך של כ-23 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-85 מיליוני ש"ח אשתקד; השפעה שלילית של השינוי בעקום הריבית על עודף השווי ההוגן של הנכסים הלא סחירים, וכתוצאה מכך הגדלת ההתחייבויות בסך של כ-9 מיליוני ש"ח, לעומת השפעה שלילית חריגה בסך של כ-84 מיליוני ש"ח אשתקד; השפעת מדד (כולל חלק הפול) שלילית בסך של כ-34 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-47 מיליוני ש"ח אשתקד; הכנסות מהשקעות בסך של כ-39 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-28 מיליוני ש"ח אשתקד; גידול בחלק החברה בשייר בהפסדי הפול ומנגד שיפור בתוצאות החיתומיות כתוצאה מתהליך טיוב התיק של החברה.

ברבעון השלישי הסתכם הרווח הכולל לפני מס בכ-3.1 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך של כ-3.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרווח הינו בעיקרו תוצאה של שיפור חיתומי בשל תהליך טיוב התיק של החברה. הרווח הכולל ברבעון השלישי כולל השפעה חיובית של השינוי בעקום הריבית (כולל חלק הפול) בסך של כ-10 מיליוני ש"ח, לעומת השפעה בסך של כ-30 מיליוני ש"ח אשתקד; השפעה שלילית של השינוי בעקום הריבית

על עודף השווי ההוגן של הנכסים הלא סחירים, וכתוצאה מכך הגדלת ההתחייבויות בסך של כ-5 מיליוני ש"ח, לעומת השפעה בסך של כ-15 מיליוני ש"ח אשתקד; והשפעת מדד (כולל חלק הפול) שלילית בסך של כ-9 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-13 מיליוני ש"ח אשתקד. יצוין כי תוצאות התקופה הושפעו גם מירידה בשיעור השתתפות מבטחי המשנה ובשיעור העמלה ממבטחי המשנה בעקבות הסכמי ביטוח משנה חדשים לשנת 2023, כאמור בסעיף 4.5.4 בפרק א' בדוח התקופתי.

3.1.1.2 רכב רכוש

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-1,181.7 מיליוני ש"ח לעומת כ-835.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-42%. הגידול בפרמיות ברוטו נובע בעיקרו מגידול בהיקף הפעילות, אשר בא לידי ביטוי הן במספר הלקוחות, לרבות זכיית החברה במכרז חשכ"ל כאמור לעיל; מתהליך התאמת התעריף לסיכון; ומשינוי בתמהיל התיק. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בכ-32% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בכ-396.8 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-293.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-35%, הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל ברבעון השלישי צמחו בכ-34% לעומת רבעון מקביל אשתקד. הצמיחה בתקופת הדוח וברבעון, ללא התחשבות בתיק חשכ"ל, נובעת בעיקר מעליית מחיר וכן משינוי בתמהיל התיק ומעלייה בכמות המבוטחים (כ-8%).

הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-29.4 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד של כ-54.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בסך של כ-26.3 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ-23.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפסד החיתומי בתקופת הדוח הסתכם בכ-1.4 מיליוני ש"ח לעומת הפסד של כ-69.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכם הרווח החיתומי בסך של כ-16.3 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ-21.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור בתוצאה ביחס לתקופה מקבילה, נובע מטיוב התיק, ניהול תביעות הדוק, מהעלאת תעריפים, ומעלייה בפרמיה הממוצעת לצד יציבות בשכירות התאונות ובעלות תיקון כלי הרכב. מנגד הייתה לעלייה בשכירות הגניבות ולעלייה משמעותית בשווי כלי הרכב הנגנבים יחסית לאשתקד השפעה מקזזת. יצוין כי ברבעון השלישי חלה התייצבות בשכירות הגניבות ביחס לרבעונים קודמים.

3.1.1.3 ענפי רכוש אחרים

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-229.1 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-202.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-13%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-82.7 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-73.7 מיליוני ש"ח ברבעון מקביל אשתקד, גידול של כ-12%. הגידול בתקופת הדוח וברבעון נובע, בעיקר, מעליה במספר הלקוחות, בהיקף הפעילות עם כל לקוח והתאמת המחיר לעלויות ביטוחי המשנה שהתייקרו.

הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ-99.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-102.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-3%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות בשייר בסך של כ-37.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-38.0 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-3%. הקיטון בפרמיות בשייר נובע מהסכמי ביטוח משנה חדשים בשנת 2023, כאמור, בסעיף 4.5.2 בפרק א' בדוח התקופתי, וכן מהתייקרות ביטוח המשנה בגין נזקי קטסטרופה.

הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-20.6 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-29.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-31%, אשר נובע מירידה ברווחיות החיתומית, אשר קוזזה בחלקה על ידי עליה בהכנסות מהשקעות. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בסך של כ-8.7 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-6.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-32%, אשר נובע מעליה ברווח החיתומי ובהכנסות מהשקעות.

הרווח החיתומי בתקופת הדוח הסתכם בכ-16.3 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-27.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-41%. הקיטון ברווח החיתומי נובע בעיקר מהתייקרות תעריפי ביטוח משנה בתחום הקטסטרופה/רעידת אדמה לשנת 2023, שטרם כוסו במלואם על ידי התאמת התעריף ללקוחות, וכן מיחס תביעות. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בכ-7.3 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-6.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-7%.

3.1.1.4 ענפי חבויות

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-17.6 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-17.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-2%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-6.3 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-6.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-2%.

הרווח הכולל הסתכם בתקופת הדוח בכ-8.8 מיליון ש"ח, לעומת רווח של כ-3.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-126%. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בכ-2.8 מיליון ש"ח, לעומת רווח של כ-0.8 מיליון ש"ח ברבעון מקביל אשתקד, גידול של כ-250%. הגידול בתקופת הדוח וברבעון השלישי נובע משיפור ביחס התביעות.

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

התפלגות לפי ענפים			שיעור השינוי בפרמיות	9-חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
1-9/2022	1-9/2023	שנת 2022	2023/2022	2022	2023	
פרמיות ברוטו						
96%	96%	332.4	5%	247.0	260.6	ביטוח חיים
4%	4%	15.1	(12%)	11.5	10.1	חסכון ארוך טווח
100%	100%	347.5	5%	258.5	270.7	סך הכול פרמיות
-	-	67.3	5%	51.4	53.9	רווח כולל

התפלגות לפי ענפים			שיעור השינוי בפרמיות	3-חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
7-9/2022	7-9/2023	שנת 2022	2023/2022	2022	2023	
פרמיות ברוטו						
96%	96%	332.4	3%	84.2	86.3	ביטוח חיים
4%	4%	15.1	(14%)	3.7	3.2	חסכון ארוך טווח
100%	100%	347.5	2%	87.9	89.5	סך הכול פרמיות
-	-	67.3	35%	15.7	21.1	רווח כולל

הפרמיות שהורווחו ברוטו הסתכמו בכ-270.7 מיליוני ש"ח לעומת כ-258.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5%. הפרמיות בביטוח חיים, ללא חסכון ארוך טווח, צמחו בכ-5% והפרמיה בגין מוצרי חסכון ירדה בכ-12%. ברבעון השלישי הפרמיות שהורווחו ברוטו הסתכמו בכ-89.5 מיליוני ש"ח לעומת כ-87.9 מיליוני ש"ח ברבעון מקביל אשתקד, גידול של כ-2%. הפרמיות בביטוח חיים ללא חסכון צמחו בכ-3% והפרמיה בגין מוצרי חסכון ירדה בכ-14%. הגידול בפרמיה בביטוח חיים נובע בעיקר מגידול במספר הלקוחות ובהיקף הפעילות ומעליית המדד. הקיטון בפרמיות בגין מוצרי חסכון נובע בעיקרו מהפסקת שיווק פוליסות ביטוח חיים הכוללות מרכיב חסכון, והחלפתו במוצר חסכון ללא מרכיב ריסק (חוזה השקעה).

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח חיים בתקופת הדוח הסתכם בכ-53.9 מיליוני ש"ח, לעומת כ-51.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5%. ברבעון השלישי הסתכם הרווח בכ-21.1 מיליוני ש"ח לעומת כ-15.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-35%. הגידול ברווח ברבעון השלישי נובע, בעיקר, משיפור ביחס התביעות לעומת רבעון מקביל אשתקד.

הרווחים מהשקעות בגין נכסים העומדים כנגד פוליסות משתתפות ברווחים, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ-11.5 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסדים של כ-18.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי נרשם רווח בסך של כ-0.6 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד של כ-4.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה 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 2022		1-9/2022		1-9/2023		סל השקעות:
תשואה נטו	תשואה ברוטו	תשואה נטו	תשואה ברוטו	תשואה נטו	תשואה ברוטו	
(5.49)	(4.55)	(4.26)	(3.54)	1.72	2.47	אג"ח
(3.61)	(2.63)	(2.74)	(2.00)	2.45	3.22	אג"ח ממשלת ישראל
(17.42)	(17.00)	(16.72)	(16.41)	7.23	7.74	מסלול מניות
(11.31)	(10.56)	(10.39)	(9.82)	4.76	5.41	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:

1-12/2022	7-9/2022	7-9/2023	1-9/2022	1-9/2023	
מיליוני ש"ח					
(20.6)	(4.4)	0.6	(18.1)	11.5	רווחי ההשקעה שנזקפו למבוטחים לפני דמי ניהול
2.9	0.7	0.7	2.2	2.1	דמי ניהול
(23.5)	(5.1)	(0.1)	(20.3)	9.4	

3.1.3. ביטוח בריאות (במיליוני ש"ח)

שיעור השינוי בפרמיות			שיעור השינוי בפרמיות			שנת 2022	
ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				
2023/2022	2022	2023	2023/2022	2022	2023		
4%	69.5	72.2	5%	200.4	210.8		פרמיות ברוטו
(19%)	11.2	9.1	(35%)	27.7	17.9		רווח כולל

פרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-210.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ-200.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-5%. ברבעון השלישי הסתכמו הפרמיות בסך של כ-72.1 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-69.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-4%. הגידול נובע מעלייה במספר הלקוחות והיקף הפעילות, אשר בא לידי ביטוי בצמיחה של כ-15% במוצרי הוצאות רפואיות ומחלות קשות בתקופת הדוח (כ-13% ברבעון השלישי), צמיחה בשיעור גבוה במוצר ביטוח נסיעות לחו"ל ומנגד - ירידה בפרמיות בתחום תאונות אישיות, מוצר, אשר החברה הפסיקה את שיווקו במתכונתו הישנה בחודש מאי 2021 ובתקופת הדוח חזרה לשווקו תחת הפוליסה החדשה באופן הדרגתי (ראו גם סעיף 2.3.2 בפרק א' של הדוח התקופתי). לעניין השפעת רפורמת הבריאות ראו באור 4.13.3 להלן.

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח בריאות בתקופת הדוח הסתכם בכ-17.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-27.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-35%. הרבעון השלישי הסתכם ברווח כולל בסך של כ-9.1 מיליוני ש"ח, לעומת רווח בסך של כ-11.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-19%. הירידה ברווח נובעת בעיקר מהתפתחות שלילית בגין תקופות קודמות במוצר תאונות אישיות הישן, אשר קוזה בחלקה על ידי שיפור ברווחיות במוצרי הוצאות רפואיות ומחלות קשות.

3.2 תזרים מזומנים

יתרת המזומנים של החברה קטנה מסך של כ-253.2 מיליוני ש"ח, בתחילת השנה, לסך של כ-189.9 מיליוני ש"ח בסוף תקופת הדוח, וזאת, בעיקר, כתוצאה משינוי תמהיל תיק ההשקעות של החברה. תזרימי המזומנים נטו, שנבעו מפעילות שוטפת, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-99.5 מיליוני ש"ח, לעומת תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת בתקופה המקבילה, בסך של כ-0.2 מיליוני ש"ח. תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה הסתכמו בכ-74.5 מיליוני ש"ח לעומת כ-60.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, וכללו, בעיקר, השקעה בנכסים בלתי מוחשיים וברכוש קבוע. תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון הסתכמו בכ-89.8 מיליוני ש"ח לעומת כ-241.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ונבעו בתקופת הדוח בעיקר מתשלום דיבידנד בסך של כ-80 מיליוני ש"ח, לעומת פירעון כתבי התחייבות נדחים בסך של כ-172.8 מיליוני ש"ח ותשלום דיבידנד בסך של כ-60 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה 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 6 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 26 במרס 2023, בעקבות אישור דירקטוריון החברה מיום 23 במרס 2023, דיווחה החברה על חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2022, בסך של 40 מיליון ש"ח (כ-2.73 ש"ח למניה) (ראו אסמכתא מס' 2023-01-027310).
- ביום 17 באוגוסט 2023, אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2023, בסך של 40 מיליון ש"ח (כ-2.73 ש"ח למניה) (ראו אסמכתא מס' 2023-01-077395), הדיבידנד שולם בחודש ספטמבר 2023.
- 4.3 ביום 8 במאי 2023 פורסם דירוג BDI ועיתון דה מארקר לשנת 2023 למעסיקים הטובים במשק, במסגרתו זכתה החברה במקום ה-6 בדירוג הכללי, והראשונה מבין כל החברות בענף הפיננסים.
- 4.4 בהמשך לאמור בסעיף 4.6.7(ב) לפרק א' של הדוח התקופתי, התקיימה ביום 3 באפריל 2023 אסיפה כללית מיוחדת של החברה לאישור מדיניות תגמול של החברה לשנים 2023-2025, ובכפוף לאישורה - אישור של שינויים אלה בתגמול מנכ"ל החברה: הגדלתו בשיעור שנתי של 500,000 ש"ח; ביטול אחד מתנאי הסף למימוש מנות 3 ו-4 של האופציות (כפי שאושר גם ביחס ליתר הניצעים); מידוד השכר; ועדכון תקופה וגמול אי תחרות והודעה מוקדמת. בעקבות אישור שני האחרונים בלבד באסיפה הכללית (ראו דיווח מיום 3 באפריל 2023, מס' 2023-01-077395).

אסמכתא 2023-01-033514 ודיווח מיום 4 באפריל 2023, מס' אסמכתא 2023-01-033940, התכנסו ועדת התגמול ולאחריה הדירקטוריון, ביום 4 באפריל 2023, והחליטו לאשר גם את שלושת הנושאים הראשונים לעיל על אף התנגדות האסיפה, בהתאם לייעוץ משפטי חיצוני שלפיו יש בסמכותם לעשות כן לפי הוראות סעיפים 267א(ג) ו-272(ג1)(ג) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (ראו דיווח מיום 4 באפריל 2023, מס' אסמכתא 2023-01-034135). ביום 28 במאי 2023, בעקבות שיח שהתנהל בין החברה ויועציה המשפטיים החיצוניים לבין רשות ניירות ערך, החליט דירקטוריון החברה לחזור בו מההחלטה לאשר את עדכון השכר למנכ"ל ואת ביטול תנאי הסף עבורו בניגוד לעמדת האסיפה. אישור מדיניות התגמול בצורה זו נותר בעינו (ראו לעניין זה דיווח מיום 29 במאי 2023, מס' אסמכתא 2023-01-048877).

4.5. במסגרת האסיפה הכללית השנתית והמיוחדת של החברה, שהתקיימה ביום 7 במאי 2023, מונו ה"ה קרנית פלוג וה"ה ראובן קפלן כדח"צים בחברה לתקופה כהונה ראשונה. ביום 14 למאי 2023 סיימו ה"ה פנינה שנהב וה"ה שוקי אברמוביץ כהונה בת 9 שנים בחברה כדח"צים. במסגרת אסיפה כללית מיוחדת של החברה מיום 29 ביוני 2023 מונתה ה"ה עינת סקורניק כדח"צית בחברה לתקופת כהונה ראשונה שהחלה ב-1 באוגוסט 2023 (לאחר פרישתה מתפקיד בחברה אחרת). בעקבות שינויים אלה, דירקטוריון החברה מורכב מאז מ-8 דירקטורים, כאשר 5 מהם דח"צים, מתוכם שתי (2) נשים, כולם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ו-3 מהם גם בעלי מומחיות ביטוחית (ראו דיווח מיום 7 במאי 2023, מס' אסמכתא 2023-01-041746; דיווחים מיום 8 במאי 2023 מס' אסמכתא 2023-01-042115, 2023-01-042118 ו-2023-01-042169; דיווחים מיום 15 במאי 2023 מס' אסמכתא 2023-01-044125, 2023-01-044134 ו-2023-01-044122; דיווחים מיום 29 ביוני 2023 מס' אסמכתא 2023-01-061228, 2023-01-061231, 2023-01-061273 ודיווח מיום 3 ביולי 2023 מס' אסמכתא 2023-01-062095).

4.6. ביום 29 ביוני 2023, במסגרת אותה אסיפה כללית מיוחדת, אושרו גם תיקונים בתקנון החברה, כמפורט בדיווחים מיום 23 במאי 2023 (מס' אסמכתא 2023-01-046918) ומיום 29 ביוני 2023 (מס' אסמכתא 2023-01-061288).

4.7. ביום 17 ביולי 2023 פורסם דירוג מעלה לאחריות חברתית לשנת 2023, והחברה זכתה שוב בדירוג פלטינה פלוס, שהוא הדירוג הגבוה ביותר, זו השנה העשירית ברציפות. דוח אחריות תאגידית ESG לשנים 2019-2021 מופיע באתר החברה: https://www.555.co.il/resources/downloads/ahrayot_tagid2022.pdf

4.8. ביום 15 לאוגוסט 2023 התקבל היתר מאת רשות ניירות ערך לפרסום תשקיף מדף של החברה מכוחו תוכל החברה להנפיק סוגי ניירות ערך שונים, בהתאם להוראות הדין, ובכלל זה מניות רגילות של החברה, תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות של החברה, כפי שתהיינה מעת לעת), תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה, כפי שתהיינה מעת לעת), כתבי אופציה הניתנים למימוש למניות החברה, כתבי אופציה הניתנים למימוש לתעודות התחייבות ולתעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה, ניירות ערך מסחריים, מניות בכורה וכן כל נייר שעל פי הדין ניתן יהיה להנפיקו מכח תשקיף מדף במועד הרלוונטי.

4.9. ביום 17 באוגוסט 2023 פורסם דוח דירוג האיתנות הפיננסית של החברה על ידי חברת מידרוג, ולפיו דירוג החברה נותר Aa3 עם אופק יציב, כשהיה. ראו לעניין זה דיווח מיום 17 באוגוסט 2023 (מס' אסמכתא 2023-01-077161).

4.10. ביום 4 בספטמבר 2023 קיבלה החברה הודעה מועדת המכרזים של אגף החשכ"ל במשרד האוצר, לפיה היא נבחרה כאחת משתי החברות הזוכות במכרז ביטוח רכב לעובדי המדינה לשנת 2024 (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-35,700 מבוטחים (מקיף/צ"ג וחובה) (לעומת 21,000 בזכיית החברה לשנת 2023). מועד תחילת הביטוח הוא 1 לינואר 2024.

- 4.11. לפרטים בדבר השפעות מלחמת חרבות ברזל על החברה לאחר תקופת הדוח ועד לפרסום הדוח - ראו סעיף 1.2.4 לעיל, 4.13.6 להלן, ובאור 1' לדוחות הכספיים המצורפים.
- 4.12. לפרטים אודות הליכים משפטיים, ופרטים נוספים אודות אירועים מהותיים בתקופת הדוח ועד למועד פרסומו ראו באורים 7 ו-8 (בהתאמה) לדוחות הכספיים המצורפים.
- 4.13. בתקופת הדוח ועד למועד פרסומו, פורסמו הסדרה וטיוטות 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 להלן², מעבר לעלויות של התאמת שיטות העבודה להוראות אלה, אלא אם כבר נזכרו בדוח התקופתי ולא חל בהן מאז אותו אזכור - שינוי מהותי:
- 4.13.1. ביום 3 באפריל 2023 פרסמה רשות הפיקוח טיוטת הוראות המבקשת למתן את תופעת הניוד של לקוחות ביטוח חיים בין חברות ביטוח ולאפשר השוואה פשוטה יותר של התנאים המוצעים להם, וזאת הן באמצעות חיוב סוכני ביטוח להשיב עמלות שקיבלו על מכירת פוליסה, ככל שהיא נוידה לחברה אחרת בתוך פרק זמן שנקבע, והן על ידי איסור מתן הנחות יורדות או זמניות.
- 4.13.2. בהמשך לאמור בסעיף 2.1.1.2 לפרק א' של הדוח התקופתי, פורסם ביום 10 במאי 2023 חוזר סופי לעדכון תעריפי ביטוח החובה של הפול החל מה-1 ביולי 2023. לאחר מכן, ביום 1 ביוני 2023, פורסמה טיוטת הצעה להוסיף לתעריף ביטוח חובה 4 פרמטרים, שבהתקיימם - תופחת הפרמיה למבוטח ביחס לתעריף הבסיס. מדובר בפרמטרים שלא הוצג לגבי מי מהם ביסוס סטטיסטי להיותו מפחית סיכון באופן המצדיק הפחתה בפרמיה, וממילא – גם לא באיזו מידה הוא מפחית את הסיכון, ולפיכך, לדעת החברה, ככל שפרמטרים אלה יוספו לפרמטרים המשפיעים על תעריף ביטוח החובה (שבביטוח אופנועים, דרך הפול, הם מהווים פרמטרי חובה, ולא רשות) מבלי לתקן כלפי מעלה בהתאמה את תעריף הביטוח הבסיסי, יהיה בכך כדי להעמיק את ההפסד של ענף זה.
- ביום 15 בנובמבר 2023, לאחר תאריך הדוח, פירסם מאגר המידע הסטטיסטי שמונה לשם כך על ידי הממונה, את טיוטת המלצותיו לתיקוף תעריפי ביטוח החובה על סמך נתוני השוק לשנת 2021. גם הפעם, הפרסום נועד לקבלת הערות, לפני שיפורסם כדוח סופי. על אף שגם בדוח זה יש המלצה לעדכון תעריפי ביטוחי חובה כלפי מעלה, אין באפשרות החברה לדעת אם, מתי, ובאיזה שיעור, יעודכנו התעריפים בסופו של דבר על ידי רשות הפיקוח.
- 4.13.3. בהמשך לאמור בסעיף 2.3.2 לפרק א' של הדוח התקופתי בקשר עם רפורמת הבריאות: חוק ההסדרים לשנים 2023-2024, שפורסם ביום 31 במאי 2023, כולל אישור של הרפורמה שקידמו משרדי האוצר והבריאות, במתכונת שהופיעה כבר בהצעת החוק, קרי: מתן אפשרות לקופות החולים לשובב את עלות הניתוחים שבוצעו בשב"ן מול פוליסות ניתוחים "שקל ראשון" שיימכרו ממועד כניסת הרפורמה לתוקף, והסבת כל המבוטחים, שרכשו פוליסה כזו לפני מועד כניסת הרפורמה לתוקף, בחידושי יוני 2024, לפוליסת משלים שב"ן - אלא אם יבחרו מפורשות להישאר עם פוליסת ניתוחים "שקל ראשון", במחירה המעודכן, מחיר שמשקלל את האפשרות של קופות החולים לשובב אותן (כל הנ"ל: "רפורמת חוק ההסדרים"). הסבת מוצר אגב החידוש למוצרי הרפורמה נובעת מהוראות רפורמת חוק ההסדרים, לכן, במסגרת רפורמת הפיקוח, אין הסבה כזו למוצרי הרפורמה אגב החידוש, מה שיוצר "דור" נוסף במוצרי הבריאות, ומקטין את פוטנציאל התחרות בשוק, ככל שהמצב יישאר בעינו.

² לאזהרת החברה ביחס למידע צופה פני עתיד ראו בפתח הדוח. למען הסר ספק, כל המידע המופיע במסגרת סעיף זה בדוח וכן בבאור 1' לדוחות הכספיים נכנס תחת האזהרה הנ"ל.

בעקבות אישור רפורמת חוק ההסדרים, פירסמה רשות הפיקוח, ביום 18 ביוני 2023, חוזרים אשר מקדימים את מועד כניסתה לתוקף של הרפורמה שלה ("רפורמת הפיקוח"), מ-15 בדצמבר 2023 (שאליו היא נדחתה בעדכון קודם), ל-1 באוקטובר 2023, שהוא מועד הכניסה לתוקף של רפורמת חוק ההסדרים (וכך גם בוצע במסגרת פרסום תקנות רלוונטיות, ביום 15 ביוני 2023). על אף ששתי הרפורמות כוללות אפשרות של דחיה בת חצי שנה ככל שתשתיות המידע והדיווח, שמהוות את התשתית לחלק מהמהלכים הכלולים ברפורמת חוק ההסדרים, לא יושלמו במועד, נכנסה הרפורמה לתוקף ב-1 באוקטובר כמתוכנן, אך מרבית החברות, והחברה בכללן, לא השלימו עד למועד זה את אישור כלל מוצרי הרפורמה מול רשות הפיקוח, ולא התחילו בשיווק מוצרים אלה לציבור. נכון לתאריך פרסום הדוח כבר יש חברות שמשווקות חלק ממוצרי הרפורמה, אך החברה עדיין לא עושה זאת באופן יזום, משלא אושרו עדיין כל המוצרים שהיא סבורה שנדרשים לשם הצעת החלופות ללקוח. להפסקת השיווק היזום עד להשלמת אישור המוצרים הנדרשים לדעתה לשם כך, עשויה להיות, לדעת החברה, השפעה על הכנסותיה בענף זה. רשות הפיקוח פרסמה טיוטות חוזרים והנחיות שונות לשם השלמת היערכות שוק הביטוח לרפורמות במשך כל הרבעון ה-3, ובכלל זה דחתה את מועד השקת ממשק המידע שבין קופות החולים לבין חברות הביטוח לדצמבר 2023. לאור המצב המלחמתי במועד פרסום הדוח, והעובדה ששוק הביטוח בעיקרו עדיין לא משווק את מוצרי הרפורמה החדשה, ומשעיקר ההשפעה של הוראות חוק ההסדרים תבוא לידי ביטוי רק במחצית השנייה של 2024 לכל המוקדם (לאחר חידושי יוני 2024) - אין באפשרות החברה להעריך בשלב זה את השפעתה הצפויה על ענף ביטוחי הבריאות הפרטיים בכלל ועל החברה בפרט מעבר לאמור לעיל.

4.13.4. בהמשך לאמור בסעיף 4.1.2 לפרק א' של הדוח התקופתי, פרסמה רשות הפיקוח, ביום 1 ביוני 2023, עדכון שלישי ל-"מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) חוזי ביטוח". במסגרת העדכון השלישי נדחה מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025, ובהתאם לכך עודכנו לוחות הזמנים ואבני הדרך לשנים 2023-2024. לפרטים נוספים ראו באור 2(ד) לדוחות הכספיים המצורפים.

4.13.5. בהמשך לאמור בסעיף 2.1.2.2 לפרק א' של הדוח התקופתי:

4.13.5.1. 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. עם זאת, לאור השינוי באופן יישוב התביעות לעומת העבר, שהרשות רואה בו שינוי משמעותי, מצפה הרשות שממועד פרסום ההכרעה ואילך ישקפו החברות לציבור את אופן ההתנהלות המצופה ממנו עם קרות מקרה ביטוח וזאת כבר בשלב רכישת הפוליסה ו/או החידוש ולא רק בשלב הטיפול בתביעת לקוח (כנדרש בחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981). לגבי פוליסות בתוקף, מצפה הרשות שהגילוי יבוצע גם באמצע התקופה ובמסגרת החידוש הקרוב, ולגבי אירועי ביטוח שכבר אירעו טרום פרסום ההכרעה - שהיה גילוי נאות במועד פתיחת התביעה. לאור עמדתה זו של רשות הפיקוח, כוללת ההכרעה דרישה להשבת סכומים שהמבוטחים שילמו אך לא פוצו בגינם, כאשר המבוטחים דיווחו על מקרה הביטוח מיד לאחר שנודע להם עליו, אך הגילוי לגבי אופן ההתנהלות המצופה מהם בזמן תביעה לא היה "בולט", דהיינו, לא איפשר למבוטחים לפעול להקטנת הנזק. להערכת החברה אין לה כמעט מקרים כאלה, ובוודאי שלא בהיקף מהותי.

4.13.5.2. ביום 11 ביוני 2023 הגישה המדינה את תגובתה לעתירה לבג"ץ שהגיש איגוד המוסכים נגד המהלך של אספקת החלפים. 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. בהמשך, הגישה המדינה עדכונים לגבי ההסדרה שהיא מקדמת ולאחרונה – ביום 21 בספטמבר 2023, אז עדכנה גם לגבי פרסום ההכרעה הנ"ל והציעה לסלק את העתירה לאור מהלכיה. לאור התנגדות העותרת, העביר בג"ץ את הדיון להרכב.

4.13.5.3. למרות שבחוק ההסדרים לשנים 2023-2024 נכללה הסמכה של משרד התחבורה לפרסם מחירון שוק של חלפים על מנת להחליף את מחיר הספר של היבואנים כקנה מידה לעלות חלף, טרם פורסמה הנחיה כזו של משרד התחבורה (נכון למועד פרסום דוח זה).

4.13.6. בנוסף לאמור בסעיף 1.2.4 לעיל לגבי מלחמת "חרבות ברזל", פרסמו רשויות שונות של המדינה, במהלך חודש אוקטובר 2023, הוראות בקשר עם מגוון היבטים של ניהול עסקים והתגוננות אזרחית במדינה בתקופת המלחמה. בין היתר פרסמו רשות ניירות ערך ורשות הפיקוח הנחיות המאפשרות דחיה של מועד פרסום הדוח לרבעון 3, ורשות הפיקוח פרסמה הקלות ודחיה של מועדים לגבי דיווחים ויישום הוראות דין נוספים, הנחיות לגבי השירות לציבור בתקופה זו, וכיו"ב.

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 2023 (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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו ; וכן-
 - (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.

23 בנובמבר 2023

תאריך

יעקב (קובי) הבר, מנכ"ל

א.י.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

הצהרה (certification)

אני, רונית חיזחמו, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של א.י.די.איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2023 (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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו ; וכן-
 - (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.

23 בנובמבר 2023

תאריך

רונית חיזחמו, סמנכ"לית כספים

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר 2023

בלתי מבוקרים

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 בספטמבר 2023

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
11-67	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, 2023 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בבאור 2(א) למידע הכספי. וכן הם האחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 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 מבידור, 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 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 וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בבאור 2(א) למידע הכספי.

בנוסף לאמור בפיסקה 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 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 7 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

ליום			באור	
31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר			
2022	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסים				
301,631	298,443	323,834		נכסים בלתי מוחשיים
400,201	390,774	419,316		הוצאות רכישה נדחות
99,200	100,625	91,377		רכוש קבוע
328,990	313,409	329,797		נדל"ן להשקעה
1,190,439	1,245,907	1,081,677		נכסי ביטוח משנה
83,662	68,383	68,318		נכסי מסים שוטפים
122,062	183,478	119,505		חייבים ויתרות חובה
508,032	510,948	657,886		פרמיות לגבייה
287,616	293,223	279,084	א5	השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה
			ב5	השקעות פיננסיות אחרות:
1,030,535	769,339	1,205,852		נכסי חוב סחירים
1,124,946	1,143,659	1,054,136		נכסי חוב שאינם סחירים
55,894	56,236	30,124		מניות
415,728	390,410	482,780		אחרות
2,627,103	2,359,644	2,772,892		סך כל ההשקעות הפיננסיות האחרות
6,646	7,581	11,480		מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה
246,550	397,113	178,448		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
6,202,132	6,169,528	6,333,614		סך כל הנכסים
294,262	300,804	290,564		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	ליום 30 בספטמבר		
	2022	2022 2023		
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	6	הון
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
14,675	14,675	14,675		הון מניות
347,250	347,250	347,250		פרמיה על מניות
(15,824)	(12,810)	(13,504)		קרנות הון
509,419	460,258	528,206		יתרת עודפים
855,520	809,373	876,627		סך הכל ההון
				התחייבויות
3,496,376	3,562,223	3,717,692		התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
294,225	300,785	290,526		התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
71,232	65,735	73,129		התחייבויות בגין מסים נדחים
14,525	9,302	14,502		התחייבויות בשל הטבות לעובדים
918,235	867,230	812,626		זכאים ויתרות זכות
552,019	554,880	548,512		התחייבויות פיננסיות
5,346,612	5,360,155	5,456,987		סך כל ההתחייבויות
6,202,132	6,169,528	6,333,614		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

23 בנובמבר, 2023			
רונית חיוחמו	יעקב (קובי) הבר	משה (מוקי) שנידמן	תאריך אישור הדוחות הכספיים
סמנכ"ל כספים	מנהל כללי	י"ר הדירקטוריון	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2022	2022	2023	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח (למעט נתוני רווח נקי למניה)					
2,388,729	611,370	733,597	1,763,977	2,087,754	פרמיות שהורווחו ברוטו
395,454	98,430	85,743	297,746	268,470	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,993,275	512,940	647,854	1,466,231	1,819,284	פרמיות שהורווחו בשייר
122,678	20,512	39,866	89,933	133,153	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,889	717	683	2,188	2,063	הכנסות מדמי ניהול
80,165	19,410	19,134	56,826	58,477	הכנסות מעמלות
270	-	97	111	473	הכנסות אחרות
2,199,277	553,579	707,634	1,615,289	2,013,450	סך כל ההכנסות
1,624,501	422,982	506,460	1,227,587	1,536,297	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
131,685	44,812	42,157	106,217	155,391	וחוזי השקעה ברוטו
1,492,816	378,170	464,303	1,121,370	1,380,906	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי
407,049	104,048	117,126	303,798	338,213	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
162,580	46,249	44,330	125,866	132,861	ותשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
22,441	5,059	4,639	17,818	13,651	וחוזי השקעה בשייר
1,582	5	-	82	-	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה
2,086,468	533,531	630,398	1,568,934	1,865,631	אחרות
112,809	20,048	77,236	46,355	147,819	הוצאות הנהלה וכלליות
28,368	6,709	25,904	14,236	49,032	הוצאות מימון
84,441	13,339	51,332	32,119	98,787	הוצאות אחרות
					סך כל ההוצאות
					רווח לפני מסים על ההכנסה
					מסים על ההכנסה
					רווח נקי
					רווח (הפסד) כולל אחר:
					<u>סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח</u>
					<u>או הפסד:</u>
2,396	-	-	7,200	-	רווח אקטוארי בגין תוכנית להטבה מוגדרת
(819)	-	-	(2,462)	-	השפעת המס
1,577	-	-	4,738	-	סה"כ סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד
					<u>סכומים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים:</u>
(54,339)	(17,517)	(1,710)	(47,969)	(5,129)	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
1,232	70	2,812	255	8,434	מיסים בגין פריטי רווח כולל אחר שהועברו לרווח והפסד
18,156	5,964	(377)	16,312	(1,130)	סה"כ סכומים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים
(34,951)	(11,483)	725	(31,402)	2,175	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר
(33,374)	(11,483)	725	(26,664)	2,175	סך הכל רווח כולל
51,067	1,856	52,057	5,455	100,962	רווח נקי בסיסי ומדולל למניה (בש"ח)
5.75	0.91	3.50	2.19	6.73	רווח נקי מדולל למניה (בש"ח)
5.75	0.91	3.50	2.19	6.73	

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:

רווח 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 ומדולל 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						
14,675	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 (ראה באור 8'א' ו-ב')						
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						
14,675	347,250	13,806	572	2,452	483,401	862,156
-	-	-	-	-	32,119	32,119
-	-	(31,402)	-	-	4,738	(26,664)
-	-	(31,402)	-	-	36,857	5,455
-	-	-	-	1,762	-	1,762
-	-	-	-	-	(60,000)	(60,000)
14,675	347,250	(17,596)	572	4,214	460,258	809,373
יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)						
רווח נקי						
רווח (הפסד) כולל אחר						
סך הכל רווח (הפסד) כולל						
עלות תשלום מבוסס מניות						
דיבידנד						
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022						
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 (ראה באור 8'א')						
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023						

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 בלתי מבוקר אלפי ש"ח	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	יתרת עודפים	סה"כ הון
14,675	347,250	(6,113)	572	3,620	446,919	806,923
-	-	-	-	-	13,339	13,339
-	-	(11,483)	-	-	-	(11,483)
-	-	(11,483)	-	-	13,339	1,856
-	-	-	-	594	-	594
14,675	347,250	(17,596)	572	4,214	460,258	809,373

יתרה ליום 1 ביולי 2022

רווח נקי

הפסד כולל אחר

סך הכל רווח (הפסד) כולל

עלות תשלום מבוסס מניות

יתרה ליום 30 בספטמבר 2022

הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין מכשירי חוב הנמדדים דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין שטרי הון מבוקר אלפי ש"ח	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	יתרת עודפים	סה"כ הון
14,675	347,250	13,806	572	2,452	483,401	862,156
-	-	-	-	-	84,441	84,441
-	-	(34,951)	-	-	1,577	(33,374)
-	-	(34,951)	-	-	86,018	51,067
-	-	-	-	2,297	-	2,297
-	-	-	-	-	(60,000)	(60,000)
14,675	347,250	(21,145)	572	4,749	509,419	855,520

יתרה ליום 1 בינואר 2022

רווח נקי

רווח (הפסד) כולל אחר

סך הכל רווח (הפסד) כולל

עלות תשלום מבוסס מניות

דיבידנד

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

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			
2022	2022	2023	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
(130,231)	261,123	77,152	(184)	99,485	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')</u>
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(7,074)	(1,955)	(3,539)	(4,721)	(7,524)	השקעה ברכוש קבוע
(74,477)	(18,258)	(23,103)	(56,532)	(66,605)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
-	-	-	-	(2,317)	מזומנים נטו שנגרעו בשל רכישת חברה
2,535	687	693	812	1,899	שאוחדה לראשונה (ראו נספח ד')
(79,016)	(19,526)	(25,949)	(60,441)	(74,547)	תמורה מממוש רכוש קבוע
					מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
		-			<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>
(172,775)	(172,775)	-	(172,775)	-	פירעון כתבי התחייבות נדחים
(60,000)	-	(40,000)	(60,000)	(80,000)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(11,197)	(2,989)	(3,353)	(8,203)	(9,806)	פרעון התחייבויות בגין זכויות חכירה
(502)	-	-	(502)	-	פירעון התחייבות פיננסית
(244,474)	(175,764)	(43,353)	(241,480)	(89,806)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
958	(184)	837	840	1,600	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות
(452,763)	65,649	8,687	(301,265)	(63,268)	מזומנים ושווי מזומנים
705,959	339,045	181,241	705,959	253,196	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
253,196	404,694	189,928	404,694	189,928	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 ביוני		ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2022	2022	2023	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר		אלפי ש"ח	
84,441	13,339	51,332	32,119	98,787
20,895	4,479	(435)	18,286	(11,096)
(32,735)	(7,210)	(9,071)	(27,203)	(26,666)
(47,757)	(11,297)	(10,158)	(37,205)	(33,410)
(907)	(461)	(1,205)	(1,070)	(460)
(7,143)	274	(11,027)	(8,670)	(38,065)
17,304	3,671	3,356	13,909	10,018
1,054	335	391	805	870
(133)	6	(97)	83	(351)
1,582	-	-	-	-
24,009	6,039	5,623	18,050	17,033
52,298	12,975	15,801	39,123	46,848
34,802	52,519	24,987	100,649	221,316
(26,199)	(3,083)	(4,808)	(19,639)	(3,699)
2,297	594	187	1,762	145
176,927	18,493	39,125	121,459	108,762
(29,378)	-	-	(15,540)	-
(29,759)	(7,662)	(5,137)	(20,332)	(19,115)
28,368	6,709	25,904	14,236	49,032
(2,722)	274	7,460	(4,433)	14,636
(397,461)	175,508	1,412	(123,326)	(93,940)
(3,792)	(1,499)	(207)	(2,049)	(807)
(63,907)	(33,853)	(46,511)	(66,823)	(149,854)
20,067	10,531	(2,234)	(41,349)	802
86,027	27,567	(13,811)	35,140	(107,261)
266	40	(17)	(153)	(50)
(175,997)	254,949	19,528	(4,290)	(15,312)
(22,330)	(4,094)	(391)	(15,131)	(7,822)
68,828	19,994	14,835	53,196	43,622
(102,170)	(30,567)	(11,949)	(81,743)	(48,347)
5,195	5,195	-	5,195	17,130
11,802	2,307	3,797	10,470	11,427
(130,231)	261,123	77,152	(184)	99,485

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי

התאמות לסעיפי רווח והפסד:

הפסדים (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

הפסד (רווח) הון ממימוש רכוש קבוע

הפסד מירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים 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

רכישות (מימושים) 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 (ששימשו) לפעילות שוטפת

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	
2022	2022	2023	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

נספח ב' - מזומנים ושווי מזומניםלתחילת התקופהמזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים
תלויי תשואה

מזומנים ושווי מזומנים אחרים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת
התקופה

8,752	4,123	7,752	8,752	6,646
697,207	334,922	173,489	697,207	246,550
705,959	339,045	181,241	705,959	253,196

נספח ג' - מזומנים ושווי מזומנים לסוףהתקופהמזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים
תלויי תשואה

מזומנים ושווי מזומנים אחרים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף
התקופה

6,646	7,581	11,480	7,581	11,480
246,550	397,113	178,448	397,113	178,448
253,196	404,694	189,928	404,694	189,928

נספח ד' - מזומנים נטו שנגרעו בשלרכישת חברה שאוחדה לראשונה

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

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

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

7,832	2,062	279	4,144	3,233
-------	-------	-----	-------	-------

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 מאוחדים של החברה ליום 30 בספטמבר 2023 כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה (למידע בדבר רכישת חברה בת שאוחדה לראשונה בתקופת הדוח ראו ביאור 4 להלן).

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

ג. ליום 30 בספטמבר 2023 שיעור ההחזקות בחברה הנו כדלקמן:
 ישיר איי.די.איי. אחזקות בע"מ (להלן - ישיר אחזקות או החברה האם) מחזיקה בשיעור של 48.95% מהון מניות החברה, צדדים קשורים נוספים מחזיקים כ- 0.62% ושיעור החזקות הציבור הנו 50.43%.

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 2023 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 2022 ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).

ה. השפעות מאקרו כלכליות

התפתחויות מאקרו כלכליות ברחבי העולם בשנים האחרונות, הובילו במהלך שנת 2022, לעלייה בשיעורי האינפלציה בארץ ובעולם. כחלק מהצעדים שנקטו על מנת לבלום את עליית המחירים, החלו הבנקים המרכזיים בעולם, ובכללם בנק ישראל, להעלות את שיעור הריבית, אשר הובילו בתקופת הדוח להתמתנות בסביבת האינפלציה. הרבעון השלישי של שנת 2023 התאפיין במגמה חיובית בשווקי ההון בארץ ובעולם, כמו כן, ברבעון השלישי גם נמשכה התחזקות הדולר ביחס לשקל, כתוצאה, בעיקר, מחוסר השקט הפוליטי והחברתי בישראל. ביום 7 באוקטובר 2023, אור ליום שבת, בשמחת תורה, פרצה מלחמת "חרבות ברזל" בעקבות התקפת פתע של החמאס מרצועת עזה על מדינת ישראל. לפרטים בדבר השפעות מלחמת חרבות ברזל על החברה עד לפרסום הדוח ראו באור 8 להלן.

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ערוכים בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה על הביטוח 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). למידע נוסף בנוגע ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17 ראו באור 2' להלן.

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.

ג. יישום לראשונה של תיקונים לתקני חשבונאות קיימים

תיקון ל-8 IAS מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות

בחודש פברואר 2021 פרסם ה-IASB תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 8: מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות (להלן - התיקון).

מטרת התיקון הינה להציג הגדרה חדשה של המונח "אומדנים חשבונאיים". אומדנים חשבונאיים מוגדרים כ"סכומים בדוחות הכספיים הכפופים לאי ודאות במדידה". התיקון מבהיר מהם שינויים באומדנים חשבונאיים וכיצד הם נבדלים משינויים במדיניות החשבונאית ומתיקוני טעויות. התיקון ייושם באופן פרוספקטיבי לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023 והוא חל על שינויים במדיניות חשבונאית ובאומדנים חשבונאיים המתרחשים בתחילת אותה תקופה או אחריה.

לתיקון לעיל לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים של החברה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תיקונים לתקני חשבונאות קיימים (המשך)

תיקון ל-12 IAS מסים על ההכנסה

במאי 2021 פרסם ה-IASB תיקון תקן חשבונאות בינלאומי 12: מסים על ההכנסה (להלן - IAS 12 או התקן), אשר מצמצם את תחולת 'חריג ההכרה לראשונה' במיסים נדחים המובא בסעיפים 15 ו-24 לתקן (להלן - התיקון).

במסגרת הנחיות ההכרה בנכסי והתחייבויות מסים נדחים, מחריג IAS 12 הכרה בנכסי והתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים מסוימים הנובעים מההכרה לראשונה בנכסים והתחייבויות בעסקאות מסוימות. חריג זה מכונה 'חריג ההכרה לראשונה'. התיקון מצמצם את תחולת 'חריג ההכרה לראשונה' ומבהיר כי הוא אינו חל על הכרה בנכסי והתחייבויות מסים נדחים הנובעים מעסקה אשר אינה צירוף עסקים ואשר בגינה נוצרים הפרשים זמניים שווים בחובה ובזכות גם אם הם עומדים ביתר תנאי החריג.

התיקון ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023. בנוגע לעסקאות חכירה - התיקון ייושם החל מתחילת תקופת הדיווח המוקדמת ביותר המוצגת בדוחות הכספיים במועד היישום, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת של היישום לראשונה ליתרת הפתיחה של העודפים (או רכיב אחר בהון, ככל שרלוונטי) למועד זה.

לתיקון לעיל לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים של החברה.

תיקון ל-1 IAS הצגת דוחות כספיים

בחודש פברואר 2021 פרסם ה-IASB תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 1: הצגת דוחות כספיים (להלן - התיקון). בהתאם לתיקון, חברות נדרשות לספק גילוי למדיניות החשבונאית המהותית שלהן חלק הדרישה כיום לספק גילוי למדיניות החשבונאית המשמעותית שלהן. אחת מהסיבות לתיקון זה נובעת מכך שלמונח "משמעות" לא קיימת הגדרה ב-IFRS בעוד למונח "מהות" קיימת הגדרה בתקנים שונים ובפרט ב-1 IAS. התיקון ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023.

לתיקון לעיל לא הייתה השפעה על תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים של החברה, אך התיקון צפוי להשפיע על גילויי המדיניות החשבונאית בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של החברה.

ד. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם

תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 7, דוח על תזרימי מזומנים, ולתקן דיווח כספי בינלאומי 7, מכשירים פיננסיים: גילויים

בחודש מאי 2023 פרסם ה-IASB תיקונים לתקן חשבונאות בינלאומי 7, דוח על תזרימי מזומנים, ולתקן דיווח כספי בינלאומי 7, מכשירים פיננסיים: גילויים (להלן - התיקונים), בכדי להבהיר את המאפיינים של הסדרי מימון ספקים ולדרוש גילוי נוסף להסדרים אלו. דרישות הגילוי בתיקונים נועדו לסייע ולאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך את ההשפעות של הסדרי מימון ספקים על התחייבויותיה של הישות וכן על תזרימי המזומנים והחשיפה של הישות לסיכון נזילות. התיקונים ייושמו לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024 או לאחר מכן. אימוץ מוקדם אפשרי בכפוף למתן גילוי.

להערכת החברה, לתיקונים לעיל לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים המאוחדים של החברה.

תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 21, השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ

בחודש אוגוסט 2023 פרסם ה-IASB תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 21, השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ (להלן - התיקון) בכדי להבהיר כיצד ישות מעריכה האם מטבע ניתן להחלפה למטבע אחר וכן מהן הדרישות החשבונאיות (מדידה וגילוי) שישות נדרשת ליישם במקרים בהם מטבע אינו ניתן להחלפה למטבע אחר. התיקון קובע את אופן קביעת שער החליפין המידי בהעדר יכולת חליפין. דרישות הגילוי הנדרשות בהתאם לתיקון נועדו לסייע ולאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין כיצד המטבע שאינו ניתן להחלפה למטבע האחר משפיע, או צפוי להשפיע על הביצועיים הפיננסיים, המצב הפיננסי ועל תזרימי המזומנים של הישות. התיקון ייושם לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי בכפוף למתן גילוי.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 21, השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ (המשך)

ביישום התיקון ישות לא תציג מחדש מידע השוואתי. לחילופין, אם המטבע אינו ניתן להחלפה לתחילת התקופה השנתית שהתיקון מיושם בה לראשונה (מועד היישום לראשונה), ישות תתרגם נכסים, התחייבויות והון, בהתאם להוראות התיקון, וההפרשים למועד היישום לראשונה יוכרו כהתאמה ליתרת הפתיחה של העודפים ו/או של הקרן מהפרשי תרגום, בהתאם להוראות התיקון.

להערכת החברה, לתיקון לעיל לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים המאוחדים של החברה.

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח

בהמשך לאמור בבאור 2. לדוחות הכספיים השנתיים של החברה בדבר גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם - "תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח" (להלן - IFRS 17), ביום 1 ביוני 2023 פרסם הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון עדכון שלישי ל-"מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) חוזי ביטוח" (להלן - העדכון השלישי) הכוללת מספר עדכונים ביחס ל-"מפת דרכים - עדכון שני", שפורסמה ביום 14 בדצמבר 2022.

במסגרת העדכון השלישי נדחה מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025 (ובהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2024).

בהתאם לעדכון השלישי לעיל, בשנת 2024, במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השלישי, תידרשנה החברות לדווח, במסגרת באור ייעודי לדוחות הכספיים, דוח פרו-פורמה על המצב הכספי בלבד ליום 1 בינואר 2024 (נתוני יתרות פתיחה למועד המעבר, ללא מספרי השוואה), שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17. בדוח השנתי לשנת 2024, תידרשנה החברות לדווח, דוחות עיקריים פרו-פורמה (לכל הפחות - דוח על המצב הכספי ליום 1 בינואר 2024 וסעיפים נבחרים מהדוח על הרווח הכולל לשנת 2024, ללא מספרי השוואה), שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17 וכל זאת בהתאם למתכונת גילוי המצורפת בנספח לעדכון השלישי. בנוסף, במסגרת העדכון השלישי עודכנו אבני הדרך ליישום התקנים בשנים 2023 ו-2024, בהתאמה לדחיית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ובמטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקנים באופן נאות ומהימן. עקרי העדכונים הינם ביחס לדרישות הדיווח לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לפני מועד היישום לראשונה, ללוח הזמנים להתאמת מערכות המידע, להשלמת גיבוש המדיניות החשבונאית, להיערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA), למעורבות רואי החשבון המבקרים ולגילוי מידע איכותי משלים לביאור הייעודי החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024.

כחלק מתהליך אימוץ התקן, החברה מצויה בתהליך יישום והטמעה של מערכות מידע ממוחשבות אשר הכרחיות ליישום הוראות התקן. כמו כן, החברה בוחנת וממפה את הבקורות הנדרשות ואת אופן זרימת המידע אל הדוחות הכספיים. בנוסף, בהתאם לעדכון השלישי, החברה דיווחה לממונה בחודש אוגוסט 2023 את התוצאות של סקר ההשפעה הכמותית (Quantitative Impact Study, להלן - QIS) הראשון לבחינת השפעת היישום לראשונה של התקן. במסגרת ה-QIS הראשון, החברה ביצעה מבדקים כמותיים לצורך בחינת המתודולוגיה של חישוב יתרות הפתיחה על בסיס היתרות ליום 1 בינואר 2023 של חוזי ביטוח מסוימים שנקבעו במסגרת העדכון השלישי.

החברה ממשיכה לבחון את ההשלכות של אימוץ התקן על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומם בלוח הזמנים האמור.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. פרטים 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 שהסתימו ביום:

30 בספטמבר 2023 2.9 3.2 8.7

30 בספטמבר 2022 4.3 4.4 13.9

לשלושה חודשים שהסתימו ביום:

30 בספטמבר 2023 0.7 0.8 3.4

30 בספטמבר 2022 1.0 1.2 1.2

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 5.3 5.3 13.2

באור 3: - מגזרי פעילות

א. 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 ודמוגרפים 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 ליחסם 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 בגינן 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 ארוך הטווח כולל את ענפי ביטוח חיים והוא מתמקד בעיקר בכיסויים ביטוחיים של סיכונים שונים כגון: מוות, נכות, אובדן כושר עבודה 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 הנכס שבוטח על ידו בפוליסות הרכוש שביסוי זה נלווה אליו. ענפים אלו כוללים: אחריות כלפי צד ג' ואחריות מעבידים.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות:

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023					
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי בלתי מבוקר	בריאות	ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח	
אלפי ש"ח					
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 תלווי תשואה
3,717,692	-	3,352,546	191,373	173,773	התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלווי תשואה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בריאות	ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח	
1,763,977	-	1,305,396	200,069	258,512	פרמיות שהורווחו ברוטו
297,746	-	251,069	11,713	34,964	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,466,231	-	1,054,327	188,356	223,548	פרמיות שהורווחו בשייר
89,933	35,840	69,970	1,129	(17,006)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,188	-	-	-	2,188	הכנסות מדמי ניהול
56,826	-	41,832	2,603	12,391	הכנסות מעמלות
111	111	-	-	-	הכנסות אחרות
1,615,289	35,951	1,166,129	192,088	221,121	סך כל ההכנסות
1,227,587	-	1,016,933	111,765	98,889	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
106,217	-	80,962	8,197	17,058	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
1,121,370	-	935,971	103,568	81,831	הוצאות הנהלה וכלליות
303,798	-	205,543	38,568	59,687	הוצאות מימון
125,866	1,679	74,966	21,558	27,663	הוצאות אחרות
17,818	13,913	3,586	139	180	סך כל ההוצאות
82	82	-	-	-	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
1,568,934	15,674	1,220,066	163,833	169,361	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
46,355	20,277	(53,937)	28,255	51,760	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
(40,514)	(22,201)	(17,437)	(535)	(341)	
5,841	(1,924)	(71,374)	27,720	51,419	
ליום 30 בספטמבר 2022					
בלתי מבוקר אלפי ש"ח					
300,785	-	-	-	300,785	התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויה תשואה
3,562,223	-	3,232,391	158,351	171,481	התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויה תשואה

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):

ל - 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר 2022				
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	בריאות	ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
611,370	-	454,184	69,328	87,858
98,430	-	82,211	4,135	12,084
512,940	-	371,973	65,193	75,774
20,512	6,915	17,521	237	(4,161)
717	-	-	-	717
19,410	-	14,307	888	4,215
553,579	6,915	403,801	66,318	76,545
422,982	-	352,243	36,843	33,896
44,812	-	36,639	2,796	5,377
378,170	-	315,604	34,047	28,519
104,048	-	69,309	12,795	21,944
46,249	546	28,684	7,534	9,485
5,059	3,673	1,259	58	69
5	5	-	-	-
533,531	4,224	414,856	54,434	60,017
20,048	2,691	(11,055)	11,884	16,528
(17,447)	(7,956)	(7,963)	(713)	(815)
2,601	(5,265)	(19,018)	11,171	15,713

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מדמי ניהול
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
הוצאות אחרות
סך כל ההוצאות
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי מבוקר אלפי ש"ח	בראות	ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח	
2,388,729	-	1,772,423	268,825	347,481	פרמיות שהורווחו ברוטו
395,454	-	332,024	16,013	47,417	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,993,275	-	1,440,399	252,812	300,064	פרמיות שהורווחו בשייר
122,678	48,744	90,833	1,827	(18,726)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,889	-	-	-	2,889	הכנסות מדמי ניהול
80,165	-	58,230	3,694	18,241	הכנסות מעמלות
270	270	-	-	-	הכנסות אחרות
2,199,277	49,014	1,589,462	258,333	302,468	סך כל ההכנסות
1,624,501	-	1,327,236	156,927	140,338	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו
131,685	-	98,375	11,043	22,267	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,492,816	-	1,228,861	145,884	118,071	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה בשייר
407,049	-	276,767	51,859	78,423	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
162,580	2,249	94,192	29,468	36,671	הוצאות הנהלה וכלליות
22,441	17,314	4,708	181	238	הוצאות מימון
1,582	1,582	-	-	-	הוצאות אחרות
2,086,468	21,145	1,604,528	227,392	233,403	סך כל ההוצאות
112,809	27,869	(15,066)	30,941	69,065	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(50,711)	(24,419)	(22,838)	(1,662)	(1,792)	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
62,098	3,450	(37,904)	29,279	67,273	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
ליום 31 בדצמבר 2022					
מבוקר אלפי ש"ח					
294,225	-	-	-	294,225	התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
3,496,376	-	3,137,686	174,245	184,445	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 2023					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים (**)	סך הכל	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
423,345	1,181,701	229,060	17,577	1,851,683	פרמיות ברוטו
55,225	3,270	129,882	5,128	193,505	פרמיות ביטוח משנה
368,120	1,178,431	99,178	12,449	1,658,178	פרמיות בשייר
67,257	196,269	5,235	33	268,794	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
300,863	982,162	93,943	12,416	1,389,384	פרמיות שהורווחו בשייר
38,873	29,609	4,316	1,687	74,485	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
9,011	-	31,596	1,522	42,129	הכנסות מעמלות
348,747	1,011,771	129,855	15,625	1,505,998	סך כל ההכנסות
369,390	807,881	88,257	5,401	1,270,929	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו
92,588	(31)	34,227	2,381	129,165	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
276,802	807,912	54,030	3,020	1,141,764	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
54,151	130,070	41,224	2,791	228,236	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
19,956	45,613	13,936	1,019	80,524	הוצאות הנהלה וכלליות
2,461	-	222	11	2,694	הוצאות מימון
353,370	983,595	109,412	6,841	1,453,218	סך כל ההוצאות
(4,623)	28,176	20,443	8,784	52,780	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
54	1,203	174	3	1,434	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(4,569)	29,379	20,617	8,787	54,214	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
2,147,084	939,638	209,118	56,706	3,352,546	התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30 בספטמבר, 2023
1,204,813	939,928	117,820	46,414	2,308,975	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-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022				
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות ואחרים (**) סך הכל	סך הכל
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
370,175	834,951	202,267	17,295	1,424,688
131,846	2,689	100,145	4,121	238,801
238,329	832,262	102,122	13,174	1,185,887
45,030	78,342	7,919	269	131,560
193,299	753,920	94,203	12,905	1,054,327
35,386	28,266	4,826	1,492	69,970
19,555	-	21,348	929	41,832
248,240	782,186	120,377	15,326	1,166,129
273,714	671,414	63,797	8,008	1,016,933
53,608	21	26,963	370	80,962
220,106	671,393	36,834	7,638	935,971
51,304	115,140	36,507	2,592	205,543
18,383	40,155	15,523	905	74,966
2,981	312	279	14	3,586
292,774	827,000	89,143	11,149	1,220,066
(44,534)	(44,814)	31,234	4,177	(53,937)
(5,921)	(9,773)	(1,479)	(264)	(17,437)
(50,455)	(54,587)	29,755	3,913	(71,374)
2,190,301	787,378	199,343	55,369	3,232,391
1,075,268	787,622	112,504	47,507	2,022,901

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
הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30 בספטמבר, 2022
התחייבות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 30 בספטמבר, 2022

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-91% 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-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023					
ביטוח כללי					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים (**) (סך הכל)	סך הכל	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
135,489	396,769	82,669	6,317	621,244	פרמיות ברוטו
18,181	1,091	45,652	1,861	66,785	פרמיות ביטוח משנה
117,308	395,678	37,017	4,456	554,459	פרמיות בשייר
7,276	38,343	4,660	341	50,620	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
110,032	357,335	32,357	4,115	503,839	פרמיות שהורווחו בשייר
12,615	9,591	1,386	568	24,160	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,058	-	11,338	541	13,937	הכנסות מעמלות
124,705	366,926	45,081	5,224	541,936	סך הכל הכנסות
113,828	280,242	30,697	2,041	426,808	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו
18,536	(29)	13,031	880	32,418	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
95,292	280,271	17,666	1,161	394,390	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
18,397	45,713	14,010	925	79,045	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
6,570	15,062	4,731	324	26,687	הוצאות הנהלה וכלליות
784	-	80	4	868	הוצאות מימון
121,043	341,046	36,487	2,414	500,990	סך הכל הוצאות
3,662	25,880	8,594	2,810	40,946	רווח לפני מסים על ההכנסה
(530)	408	59	(24)	(87)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
3,132	26,288	8,653	2,786	40,859	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)

ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022				
ביטוח כללי				
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים (**) (*)	סך הכל
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
129,644	293,665	73,673	6,368	503,350
46,061	906	35,688	1,553	84,208
83,583	292,759	37,985	4,815	419,142
11,819	29,652	5,190	508	47,169
71,764	263,107	32,795	4,307	371,973
13,046	3,120	765	590	17,521
5,772	-	8,155	380	14,307
90,582	266,227	41,715	5,277	403,801
94,717	231,622	23,463	2,441	352,243
27,319	34	9,934	(648)	36,639
67,398	231,588	13,529	3,089	315,604
17,175	39,012	12,209	913	69,309
6,260	13,727	8,381	316	28,684
1,022	127	104	6	1,259
91,855	284,454	34,223	4,324	414,856
(1,273)	(18,227)	7,492	953	(11,055)
(2,202)	(4,767)	(886)	(108)	(7,963)
(3,475)	(22,994)	6,606	845	(19,018)

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 (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-91% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 (**) ענפי חבויות ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף חבות צד ג' אשר הפעילות בגינה מהווה כ-95% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות ואחרים (**) (סך הכל)	סך הכל	
מבוקר					
אלפי ש"ח					
485,185	1,108,263	259,922	22,313	1,875,683	פרמיות ברוטו
173,720	3,642	131,759	5,349	314,470	פרמיות ביטוח משנה
311,465	1,104,621	128,163	16,964	1,561,213	פרמיות בשייר
42,150	73,284	5,602	(222)	120,814	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
269,315	1,031,337	122,561	17,186	1,440,399	פרמיות שהורווחו בשייר
52,242	30,841	5,454	2,296	90,833	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
24,619	-	32,205	1,406	58,230	הכנסות מעמלות
346,176	1,062,178	160,220	20,888	1,589,462	סך כל ההכנסות
315,454	915,172	87,668	8,942	1,327,236	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
64,582	(11)	33,575	229	98,375	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
250,872	915,183	54,093	8,713	1,228,861	הוצאות הנהלה וכלליות
71,354	152,990	48,844	3,579	276,767	הוצאות מימון
24,708	53,453	14,785	1,246	94,192	סך כל ההוצאות
3,906	403	379	20	4,708	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
350,840	1,122,029	118,101	13,558	1,604,528	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(4,664)	(59,851)	42,119	7,330	(15,066)	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על הכנסה
(7,501)	(12,766)	(2,219)	(352)	(22,838)	
(12,165)	(72,617)	39,900	6,978	(37,904)	
2,117,569	771,628	193,776	54,713	3,137,686	התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31 בדצמבר, 2022
1,051,445	771,894	112,779	47,240	1,983,358	התחייבות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31 בדצמבר, 2022

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-91% 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 2023

פוליסות ללא מרכיב חסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת			פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה	
סך הכל	קבוצתי	פרט	משנת	עד שנת
			2004	2003
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
270,667	1,974	255,505	12,484	704
2,063	-	-	1,949	114
133,227	4,643	108,879	18,819	886
3,304	-	-	3,304	-
40,174	-	-	40,174	-
53,886	(2,525)	55,515	517	379

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

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- 9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

פוליסות ללא מרכיב חסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה		
סך הכל	קבוצתי	פרט	משנת 2004	עד שנת 2003
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
258,512	-	243,676	14,001	835
2,188	-	-	2,056	132
104,743	1,695	103,600	(576)	24
(5,854)	-	-	(5,854)	-
36,184	-	-	36,184	-
51,419	(1,711)	50,116	2,507	507

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
י"ם

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

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

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

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה		פוליסות ללא מרכיב חסכון 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	פרמיות ברוטו
36	647	-	-	683	דמי ניהול קבועים
343	3,527	34,827	550	39,247	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
-	33	-	-	33	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה
-	14,536	-	-	14,536	תקבולים בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח
19	768	20,200	161	21,148	רווח כולל מעסקי ביטוח חיים

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

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה		פוליסות ללא מרכיב חסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		סך הכל
עד שנת 2003	משנת 2004	פרט	קבוצתי	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
265	4,563	83,030	-	87,858
42	675	-	-	717
פרמיות ברוטו				
דמי ניהול קבועים				
תשלומים ושינוי בהתחייבויות				
76	995	34,261	(143)	35,189
בגין חוזי ביטוח ברוטו				
תשלומים ושינוי בהתחייבויות				
-	(1,293)	-	-	(1,293)
בגין חוזי השקעה				
תקבולים בגין חוזי השקעה				
-	10,570	-	-	10,570
שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח				
38	567	14,979	129	15,713
רווח כולל מעסקי ביטוח חיים				

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 וחיסכון ארוך טווח (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה	פוליסות ללא מרכיב חסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		עד שנת	
משנת	פרט	קבוצתי	2004	2003
סך הכל	מבוקר אלפי ש"ח			
1,085	327,934	-	18,462	347,481
174	-	-	2,715	2,889
603	142,714	1,655	1,815	146,787
-	-	-	(6,449)	(6,449)
-	-	-	46,255	46,255
113	66,161	(1,650)	2,649	67,273

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

ו. נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

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
124,549	4,288	128,837
18,292	(385)	17,907

פרמיות ברוטו (*)

תשלומים ושינוי בהתחייבויות

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)

ו. נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך)

ל- 9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

ז"א	ז"ק	סה"כ
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
193,514	6,893	200,407
109,673	2,092	111,765
24,515	3,205	27,720

פרמיות ברוטו (*)
תשלומים ושינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח ברוטו
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
38,991	1,381	40,372
9,786	(728)	9,058

פרמיות ברוטו (*)
תשלומים ושינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח ברוטו
רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022

ז"א	ז"ק	סה"כ
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
65,400	4,101	69,501
35,627	1,216	36,843
9,270	1,901	11,171

פרמיות ברוטו (*)
תשלומים ושינוי בהתחייבויות
בגין חוזי ביטוח ברוטו
רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

ז"א	ז"ק	סה"כ
	מבוקר	
	אלפי ש"ח	
259,378	9,648	269,026
154,048	2,879	156,927
24,721	4,558	29,279

פרמיות ברוטו (*)
תשלומים ושינוי בהתחייבויות
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 4: - צירופי עסקים

ביום 21 ביוני 2023 השלימה החברה רכישת 100% ממניות "פנדה סוכנות לביטוח כללי בע"מ" (לשעבר "פנגו סוכנות לביטוח כללי בע"מ") (להלן - החברה הבת). העלות הכוללת הסתכמה לסך של 2,323 אלפי ש"ח אשר שולמה במזומן.

החברה הכירה בשווי ההוגן של הנכסים שנרכשו וההתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים בהתאם להערכת שווי שנתקבלה ממעריך שווי חיצוני ביחס לשווי ההוגן של הנכסים המזוהים שנרכשו וההתחייבויות שניטלו.

להלן השווי ההוגן של הנכסים המזוהים וההתחייבויות המזוהות של החברה הבת במועד הרכישה:

אלפי ש"ח	
262	קשרי לקוחות, נטו
1	רכוש קבוע
6	נכסי מסים שוטפים
21	חייבים ויתרות חובה
6	מזומנים ושווי מזומנים
296	סך-הכל נכסים מזוהים
27	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
52	זכאים ויתרות זכות
79	סך-הכל התחייבויות מזוהות
217	נכסים מזוהים נטו
2,106	מוניטין הנובע מהרכישה
2,323	סך-הכל עלות הרכישה

תרומת החברה הבת לרווח הכולל המאוחד, הינה זניחה.

באור 5: - 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		
2022	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
145,731	147,464	144,390	נכסי חוב סחירים
23,716	27,345	16,469	נכסי חוב שאינם סחירים
22,147	23,086	15,581	מניות
96,022	95,328	102,644	השקעות פיננסיות אחרות
287,616	293,223	279,084	סך הכל השקעות פיננסיות
6,646	7,581	11,480	מזומנים ושווי מזומנים
294,262	300,804	290,564	סך הכל נכסים עבור חוזים תלויי תשואה

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

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.

החברה מחזיקה במכשירים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן לפי הסיווגים כדלקמן:

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

השקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

מניות

השקעות פיננסיות אחרות

סך-הכל

ליום 30 בספטמבר 2022			
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
147,464	-	-	147,464
27,345	56	27,289	-
23,086	728	-	22,358
95,328	26,746	10,349	58,233
293,223	27,530	37,638	228,055

השקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

מניות

השקעות פיננסיות אחרות

סך-הכל

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2022				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
				השקעות פיננסיות:
145,731	-	-	145,731	נכסי חוב סחירים
23,716	56	23,660	-	נכסי חוב שאינם סחירים
22,147	723	-	21,424	מניות
96,022	27,554	9,622	58,846	השקעות פיננסיות אחרות
287,616	28,333	33,282	226,001	סך-הכל

באור 5: - 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

נכסי חוב שאינם סחירים	השקעות פיננסיות אחרות	מניות	סך הכל
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
56	27,554	723	28,333
יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)			
-	1,361	-	1,361
רכישות			
(43)	-	-	(43)
מכירות / פדיונות			
(13)	2,188	34	2,209
סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד			
-	31,103	757	31,860
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2023			
-	2,188	34	2,222
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 רמה 1 ובין רמה 2.

נכסי חוב שאינם סחירים	השקעות פיננסיות אחרות	מניות	סך הכל
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
33	19,874	311	20,218
יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)			
-	2,476	333	2,809
רכישות			
23	4,396	84	4,503
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד			
56	26,746	728	27,530
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022			
23	4,396	84	4,503
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר, 2022			

במהלך התקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 לא היו מעברים מהותיים בין רמה 1 ובין רמה 2.

באור 5: - 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)

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

במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2023 לא היו מעברים מהותיים בין רמה 1 ובין רמה 2.

השקעות פיננסיות		נכסי חוב שאינם סחירים		
סך הכל	אחרות	מניות		
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
25,277	24,518	719	40	יתרה ליום 1 ביולי, 2022
1,493	1,493	-	-	רכישות
760	735	9	16	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
27,530	26,746	728	56	יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022
760	735	9	16	סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר 2022

במהלך התקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 לא היו מעברים מהותיים בין רמה 1 ובין רמה 2.

באור 5: - 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 אחרות	מניות	נכסי חוב שאינם סחירים	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
20,218	19,874	311	33	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
4,350	4,017	333	-	רכישות
3,765	3,663	79	23	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
28,333	27,554	723	56	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
3,765	3,663	79	23	סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 31 בדצמבר, 2022

במהלך שנת 2022 לא היו מעברים מהותיים בין רמה 1 ובין רמה 2.

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות

ליום 30 בספטמבר 2023

סך הכל	מוצגות בעלות מופחתות	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 (3)
482,780	-	482,780	-	אחרות (4)
2,772,892	1,114,650	512,904	1,145,338	סך הכל

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2022

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בעלות מופחתת	סך הכל
בלתי מבוקר אלפי ש"ח			
695,045	-	74,294	769,339
-	-	1,143,659	1,143,659
-	56,236	-	56,236
-	390,410	-	390,410
695,045	446,646	1,217,953	2,359,644

נכסי חוב סחירים (1)

נכסי חוב שאינם סחירים

(2)

מניות (3)

אחרות (4)

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2022

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בעלות מופחתת	סך הכל
מבוקר אלפי ש"ח			
959,703	-	70,832	1,030,535
-	-	1,124,946	1,124,946
-	55,894	-	55,894
-	415,728	-	415,728
959,703	471,622	1,195,778	2,627,103

נכסי חוב סחירים (1)

נכסי חוב שאינם סחירים

(2)

מניות (3)

אחרות (4)

סך הכל

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(1) נכסי חוב סחירים

ליום 30 בספטמבר				אגרות חוב ממשלתיות
2022	2023	2022	2023	
עלות מופחתת		הערך בספרים		
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
311,542	756,163	299,771	743,006	נכסי חוב אחרים:
484,544	479,003	(*469,568	(*462,846	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
796,086	1,235,166	769,339	1,205,852	סך הכל נכסי חוב סחירים
		1,260	2,100	יתרת הפרשה להפסדי אשראי

(* כולל נכסי חוב סחירים הנמדדים בעלות מופחתת בסך 60,514 אלפי ש"ח (74,294 אלפי ש"ח אשתקד) אשר שווים ההוגן 59,505 אלפי ש"ח (74,279 אלפי ש"ח אשתקד).

ליום 31 בדצמבר		
2022		
עלות	הערך	
מופחתת	בספרים	
מבוקר		
אלפי ש"ח		
543,723	529,145	אגרות חוב ממשלתיות
		נכסי חוב אחרים:
518,946	(*501,390)	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
1,062,669	1,030,535	סך הכל נכסי חוב סחירים
	1,396	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 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(2) נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 30 בספטמבר			
2022		2023	
שווי הוגן		הערך בספרים	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			

שאינם ניתנים להמרה				
מוצגים כהשקעות במכשירי חוב בעלות מופחתת, למעט פקדונות בבנקים				
622,401	506,135	619,553	514,676	פקדונות בבנקים
524,609	522,299	524,106	539,460	פיקדונות בבנקים
סך הכל נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה				יתרת הפרשה להפסדי אשראי
1,147,010	1,028,434	1,143,659	1,054,136	
		8,014	8,131	

ליום 31 בדצמבר 2022	
שווי הוגן	הערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	

שאינם ניתנים להמרה		
מוצגים כהשקעות במכשירי חוב בעלות מופחתת, למעט פקדונות בבנקים		
630,072	637,154	פקדונות בבנקים
483,941	487,792	פיקדונות בבנקים
סך הכל נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה		יתרת הפרשה להפסדי אשראי
1,114,013	1,124,946	
		8,367

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(3) מניות

ליום 30 בספטמבר			
2022	2023	2022	2023
עלות		הערך בספרים	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
18,413	-	27,618	-
28,078	30,305	28,618	30,124
46,491	30,305	56,236	30,124

מניות סחירות

מניות שאינן סחירות

סך הכל מניות

ליום 31 בדצמבר 2022	
עלות	הערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
18,413	27,470
27,888	28,424
46,301	55,894

מניות סחירות

מניות שאינן סחירות

סך הכל מניות

(4) השקעות פיננסיות אחרות

ליום 30 בספטמבר			
2022	2023	2022	2023
עלות		הערך בספרים	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
77,180	125,341	79,191	127,746
267,488	328,952	311,219	355,034
344,668	454,293	390,410	482,780

השקעות פיננסיות סחירות

השקעות פיננסיות שאינן סחירות

סך הכל השקעות פיננסיות אחרות

ליום 31 בדצמבר 2022	
עלות	הערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
79,120	83,934
295,624	331,794
374,744	415,728

השקעות פיננסיות סחירות

השקעות פיננסיות שאינן סחירות

סך הכל השקעות פיננסיות אחרות

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

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

החברה מחזיקה במכשירים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן לפי הסיווגים כדלקמן:

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
1,658,242	325,284	59,874	1,273,084
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 30 בספטמבר 2022			
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
695,045	-	-	695,045
56,236	28,618	-	27,618
390,410	232,459	78,760	79,191
1,141,691	261,077	78,760	801,854
1,221,289	1,494	1,145,516	74,279

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 2022			
סך-הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
מבוקר			
אלפי ש"ח			
959,703	-	-	959,703
55,894	28,424	-	27,470
415,728	255,821	75,973	83,934
1,431,325	284,245	75,973	1,071,107
1,183,206	1,504	1,112,509	69,193

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 5: - 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		
28,424	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 רמה 1 ובין רמה 2.

מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
10,963	190,390	201,353
14,758	18,730	33,488
-	(250)	(250)
2,897	23,589	26,486
28,618	232,459	261,077
2,897	23,679	26,576

יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)
רכישות
מכירות / פדיונות
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו
ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים
המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר,
2022

במהלך התקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 לא היו מעברים מהותיים בין רמה 1 ובין רמה 2.

באור 5: - 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 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 רמה 1 ובין רמה 2.

מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
יתרה ליום 1 ביולי, 2022	222,489	250,692
רכישות	8,441	8,441
מכירות / פדיונות	(102)	(102)
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד	1,631	2,046
יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022	232,459	261,077
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 בספטמבר, 2022	1,668	15,240
415		

במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 לא היו מעברים מהותיים בין רמה 1 ובין רמה 2.

באור 5: - 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			
10,963	190,390	201,353	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
14,758	46,243	61,001	רכישות
-	(330)	(330)	מכירות / פדיונות
2,703	19,518	22,221	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
28,424	255,821	284,245	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
2,703	19,638	22,341	סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 31 בדצמבר, 2022

במהלך שנת 2022 לא היו מעברים מהותיים בין רמה 1 ובין רמה 2.

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. התחייבויות פיננסיות

1. פרוט התחייבויות פיננסיות

ליום 30 בספטמבר				
2022	2023	2022	2023	
שווי הוגן		הערך בספרים		
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				התחייבויות פיננסיות
				המוצגות בעלות מופחתת:
				כתבי התחייבויות נדחים
452,696	442,663	485,696	485,206	(1)
-	-	69,184	63,305	(2)
452,696	442,663	554,880	548,512	סך הכל התחייבויות פיננסיות

ליום 31 בדצמבר			
2022			
שווי	הערך		
הוגן	בספרים		
מבוקר			
אלפי ש"ח			התחייבויות פיננסיות
			המוצגות בעלות מופחתת:
442,468	482,140	(1)	כתבי התחייבות נדחים
-	69,879	(2)	התחייבות בגין חכירה
442,468	552,019		סך הכל התחייבויות פיננסיות

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

(2) לא נדרש גילוי על השווי ההוגן.

באור 5: - 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 2023				כתבי התחייבות נדחים
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
אלפי ש"ח				
442,663	-	-	442,663	

ליום 30 בספטמבר 2022				כתבי התחייבות נדחים
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
אלפי ש"ח				
452,696	-	-	452,696	

ליום 31 בדצמבר 2022				כתבי התחייבות נדחים
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
אלפי ש"ח				
442,468	-	-	442,468	

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 6: - הון ודרישות הון

א. ניהול ודרישות הון

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן להבטחת כושר הפירעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - הממונה). דירקטוריון החברה קבע יעד ליחס כושר פירעון מבוסס Solvency 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 (מכשיר הון משני מורכב ומכשירי הון רובד 2).

סעיפי המאזן הכלכלי מחושבים לפי שווי כלכלי, כאשר ההתחייבויות והנכסים הביטוחיים מחושבים 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 לדרישות ההון כדלהלן:

1. בחירה, החל מדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2019, באחת מהחלופות הבאות:

א. 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 2023 ו- 31 בדצמבר 2022 - 90% מה- SCR; יצוין כי זו הייתה החלופה היחידה עד דוח יחס כושר פירעון ל-31 בדצמבר 2019.

ב. הגדלת ההון הכלכלי באמצעות ניכוי מעתודות הביטוח של סכום המחושב בהתאם לחוזר סולבנסי (להלן - הניכוי). הניכוי ילך ויקטן בצורה הדרגתית, עד לשנת 2032.

החברה בחרה בחלופה הראשונה.

2. דרישת הון מוקטנת, שתלך ותגדל באופן הדרגתי עד לתום שנת 2023, על סוגים מסוימים של השקעות.

באור 6: - 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 2023, שפורסם ביום 26 בנובמבר 2023, לחברה עודף הון ללא 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 2023, מכל הבחינות המהותיות, אינם בהתאם להוראות הממונה ואיננו 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 העתידי 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 וחיפה 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, 2023 שפורסם כנספח לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2023 ובאתר האינטרנט של החברה.

הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA)

ביום 5 בינואר 2022 פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בנושא "דיווח לממונה על שוק ההון - הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA)" (להלן - התיקון). בתיקון נקבע כי חברת ביטוח תדווח לממונה אודות הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון אחת לשנה במהלך חודש ינואר. בהתאם לתיקון, הדיווח יכלול מספר חלקים, בין היתר דיווח אודות המצב העסקי וקשרי גומלין, חשיפה לסיכון, הערכת כושר הפירעון ודרישת הון, הערכה צופה פני עתיד וכן תרחישים וניתוחי רגישות. תחילתו של התיקון ביום 1 בינואר 2023 ובמהלך חודש ינואר 2023 דיווחה החברה לממונה בהתאם לתיקון.

ג. יחס כושר פירעון לעניין חלוקת דיבידנד

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

בהתאם למכתב הממונה מחודש 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 בהוראות המעבר המפורטות בסעיף ב' ו-ב' לעיל.

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

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2023, 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 א' ו-ב' להלן.

באור 7: - התחייבויות תלויות, התקשרויות וערבויות

א. תובענות ייצוגיות ובקשות לאישור תובענות כייצוגיות

כמות הבקשות לאישור תובענות ייצוגיות המוגשות נגד חברות שונות ובכלל זה החברה, אשר נמצא במגמת עלייה, נובע בעיקרו מחקיקת חוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006 (להלן - "חוק תובענות ייצוגיות") ויוצר לחברה פוטנציאל חשיפה להפסדים במקרה של קבלת תביעה ייצוגית כנגדה.

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 לאישור 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 לאישור 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 7: - 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 בכל טענות הצדדים בסוגיה זו במסגרת דיון בתביעה כייצוגית, 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 אז נכנס חוזר חידושים לתוקף. בקשה זו נדחתה על ידי בית המשפט ביום 1 בפברואר 2023. ביום 30 במרס 2023 הגישו התובעים ערעור על החלטה זו. דיון בערעור זה קבוע ליום 10 בינואר 2024.

2.

ביום 8 בספטמבר 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד 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 הערעור בנימוק שאין הצדקה להכרעה בשאלת החבות בשלב זה ונכון לחכות לפסק הדין הסופי, על אף העלות הכרוכה בבירור היקף הנזק הנטען.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

2. (המשך)

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. התיק קבוע לקדם משפט ליום 22 בפברואר 2024.

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 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 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 משום שבית הדין הארצי ביקש לבחון אפשרות לבקש את עמדת היועמ"ש בנושא זה בשל מורכבות הסוגיה והשלכות הרוחב שיש להכרעה בה 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. לפי ההחלטה, על היועמ"ש להודיע אם ברצונה להתייצב להליך עד ליום 18 בינואר 2024. דיון נקבע ליום 19 בפברואר 2024.

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 הן לחידוש הפוליסה והן להעלאת דמי הביטוח.

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 כדון, 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 התחדש, במסגרתו, הוגשו סיכומים בשאלת ההגדרה של חברי הקבוצה, והתיק ממתיין להכרעה בשאלה זו.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

5. ביום 8 בינואר 2017 או בסמוך לכך הוגשה בקשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד לאישור תובענה כייצוגית נגד החברה בטענה לפיה אי עדכון תעריף הביטוח במהלך תקופת הביטוח, כאשר התעריף בעת רכישת הפוליסה התבסס על נתון של גיל וותק נהיגה, שמתבצע 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 כדון, 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, ולא 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 במרץ 2022. ערעור כאמור הוגש ביום 25 באפריל 2022, התקיים בו דיון ביום 20 ליולי 2023 והוא ממתין להכרעה.

6. ביום 1 בפברואר 2017 או בסמוך לכך הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד החברה בטענה העיקרית שהחברה, שלא כדון, 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 גריה ו/או כיסוי לתיקון פנסים ומראות ו/או שירותי תיקון שמשות ו/או שירותי רכב חלופי במקרה של תאונה או גניבה.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

6. (המשך)

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. התיק קבוע לתזכורת פנימית 31 בינואר 2024.

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, שלא כדין, 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".

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 מצהירים כי אינם יודעים לאמוד את הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה אך מעריכים את הנזק 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 כדין, לקבוע חובת השבה מקבילה גם לעתיד, וכן סעדים נלווים שונים.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 22 בינואר 2020. דיון הוכחות בתיק התקיים ביום 18 בינואר 2023 ולאחריו הגישו הצדדים את סיכומיהם בתיק והוא ממתיך למתן החלטה על ידי ביהמ"ש.

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 וחיפה.

במקביל הוגשה בקשה בטענות דומות, אך לא כנגד החברה, בקשר עם ביטוח בתי עסק (בקשת בתי עסק).

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

8. (המשך)

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

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 9-10 לינואר 2024.

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 2000/12 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 המשיבה 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).

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

9. (המשך)

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

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, השבה, צו עשה שיורה למשיבה 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 הנתבעת 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 לדיון הוכחות ליום 9 בינואר 2024.

10. ביום 1 בדצמבר 2021 הומצאה לחברה ("המשיבה") בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, בטענה שהמשיבה 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 המשיבה להבא, במתכונת המפורטת בבקשה, וסעדים נלווים.

המשיבה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 19 ביוני 2022. התיק נמצא בשלב של קיום הליכים מקדמיים.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

11. ביום 22 במאי 2022, הומצאה לחברה ("המשיבה") בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה נגדה לביהמ"ש המחוזי-מרכז, בטענה שהמשיבה 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 המשיבה שהועברו להם כספים בידי המשיבה 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 המשיבה 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 והתיק ממתין לקבלת עמדה זו. התיק קבוע לתזכורת פנימית ליום 17 בדצמבר 2023.

12. ביום 22 ביוני 2022 הומצאה לחברה ("המשיבה") בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי-מרכז, בטענה שהמשיבה 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 פרסומי' 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 המשיבה, חייב המשיבה לשנות את התנהלותה, פסיקת הוצאות, גמול ושכ"ט ע"ד.

התיק קבוע להוכחות ליום 15 בינואר 2024.

13. ביום 7 באוגוסט 2022 הומצאה לחברה ("המשיבה") בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי מרכז, בטענה שהמשיבה מנגישה את אתר האינטרנט שלה לבעלי מוגבלויות, העושים שימוש בקורא מסך, באמצעות תוסף טכנולוגי, שלטענת המבקש - אינו מייצר הנגשה נאותה.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

13. (המשך)

עילות התובענה הנטענות הן הפרת הוראות סעיף 19יב (יא) לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, תשנ"ח-1998, ותקנה 35 לתקנות שפורסמו מכוח חוק זה.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם אנשים עם מוגבלות אשר לטענת המבקש נמנעה מהם או צומצמה האפשרות לעשות שימוש באתר האינטרנט של המשיבה באופן הזהה לאדם ללא מוגבלות וזאת מאחר שלטענת המבקש, המשיבה לא סיפקה התאמות נגישות לאתר ולמסמכים שבו בהתאם לרשימת תקנים שהמבקש מפרט.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על 1,635 ש"ח (2.5% מהסכום המירבי לפסיקת פיצוי ללא הוכחת נזק) והנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עובר, לדעתו, את סמכות בית משפט השלום.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, חיוב המשיבה לבצע את התאמות הנגישות שלטענת המבקש לא בוצעו, פיצוי חברי הקבוצה בגין הנזק שנגרם להם בקשר עם עילות התביעה וסעדים נלווים שונים, וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקש.

ביום 14 בנובמבר 2023 ניתן על ידי בית המשפט פסק דין המאשר הסתלקות מוסכמת מן התובענה. בכך היא באה לידי סיומה.

14. ביום 8 באוגוסט 2022 הומצאה לחברה ("המשיבה") בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו כנגד המשיבה 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.

המשיבה הגישה תשובתה לבקשה זו. דיון קדם משפט קבוע ליום 1 לאוקטובר 2024.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

15. ביום 22 באוגוסט 2022 הומצאה לחברה ("המשיבה") בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בטענה שפוליסת תאונות אישיות אינה מעניקה, לגישת המשיבה, פיצוי בגין אשפוז בבית חולים שיקומי אלא בבית חולים כללי בלבד.

עילות התובענה הנטענות הן הפרת חוזה הביטוח, הוראות סעיף 3 לחוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981 וחוזר פיקוח 2001/9, הטענה שהגדרתה בחוק החוזים [חלק כללי], התשל"ג-1973, עשיית עושר ולא במשפט, עוולות של הפרת חובה חקוקה ותרמית לפי פקודת הנזיקין, והפרת חובות תום הלב וגילוי.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם כל המבוטחים בפוליסה לביטוח תאונות אישיות, אשר לא קיבלו פיצוי בגין אשפוז בבית חולים שיקומי משום שלא ענה להגדרת בית חולים כללי - לפי עמדת המשיבה, וזאת בשבע השנים שקדמו להגשת התביעה, או לחילופין, ב- 3 השנים שקדמו להגשתה.

הנזק האישי המוערך על ידי המבקש עומד על 145,440 ש"ח והנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, על כ- 120,000 אלפי ש"ח.

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

המשיבה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 30 במרס 2023. דיון קדם קבוע ליום 13 בדצמבר 2023.

16. ביום 25 באוגוסט 2022 הומצאה לחברה ("המשיבה") בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בטענה שהמשיבה 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 חובות 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.

המשיבה הגישה תשובתה לבקשה זו. דיון קדם משפט קבוע ליום 29 באוקטובר 2024.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

17. ביום 31 באוקטובר 2022 הומצאה לחברה ("המשיבה") בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בטענה שהמשיבה אינה מצרפת הפרשי הצמדה וריבית 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 וריבית 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 המשיבה הפרה את הוראות הדין, וצו עשה המורה לה לשנות זאת, לפסוק לחברי הקבוצה פיצוי בגובה הפיצוי שהחסיירה מהם משוערכים עד ליום התשלום בפועל, סעדים נלווים נוספים, וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקש.

המשיבה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו, בכפוף לטענת התיישנות.

18. ביום 12 לדצמבר 2022 הומצאה לחברה ("המשיבה") בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בטענה שהמשיבה אינה משלמת למבוטחיה את עלות החלפים שדורש המוסך 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 שווה מטעה והפרת חובה חקוקה לפי פקודת הנזיקין, ועשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש הם כל מי שהיה מבוטח בביטוח מקיף אצל המשיבה ואשר בגין אירוע ביטוחי שנגרם לו הגיש תביעה ו/או דרישה ו/או בקשה לקבלת תגמולי ביטוח מהמשיבה, תיקן את רכבו במוסך שאינו מוסך הסדר שלה ונגרם לו חסרון כיס מפני שהמשיבה 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 המשיבה 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.

המשיבה הגישה את תשובתה לבקשה זו ביום 14 במרס 2023. התיק נקבע לשמיעת הוכחות ליום 7 בינואר 2024.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

19. ביום 15 במרס 2023 הומצאה לחברה ("המשיבה") תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי מרכז ("הבקשה" ו-"בית המשפט" בהתאמה), ושעניינה בכך שהמשיבה 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 מהמשיבה מכוח הפוליסה) אשר זכאי לקבל מהמשיבה החזר עבור שכר טרחת שמאי, אותו שילם הניזוק לשמאי כלשהו על מנת שיערוך שומת נזק לרכבו, והמשיבה 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 למשיבה לפעול בהתאם לפרשנות המבקש, סעדים נלווים נוספים, וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקש.

המשיבה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 21 ביולי 2023. התיק ממתין להגשת תגובת המבקש לתשובה ולקביעת מועד דיון.

20. ביום 24 ביולי 2023 הומצאה לחברה ("המשיבה") תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי מרכז ("הבקשה" ו-"בית המשפט", בהתאמה), ושעניינה בטענות שונות ביחס למדיניות המחירים של המשיבה: טענה כאילו המשיבה 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 המשיבה, 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, ועוולות 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-2.5 מליון 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 ה"פיקטיבית" 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.

המשיבה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו. דיון קדם משפט בתיק קבוע ליום 23 בינואר 2024.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

21. ביום 27 בספטמבר 2023 הומצאה לחברה ("המשיבה") תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה נגדה לבית המשפט המחוזי מרכז ("הבקשה" ו-"בית המשפט", בהתאמה), ושעניינה בטענות לאי עמידה לכאורה בהוראות הדין בדבר ההגשה 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 מכוח", 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-2.5 מיליוני ש"ח.

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

המשיבה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

22. ביום 27 בספטמבר 2023 הומצאה לחברה ("המשיבה") 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 דיוור דברי פרסומת ותוך פגיעה לכאורה בפרטיות ("הבקשה").

עילות התובענה לפי הבקשה הן הפרת הוראות סעיף 30 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 המשיבה, 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-2.5 מיליוני ש"ח.

הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם צו מניעה האוסר על המשיבה לשגר דברי פרסומת לחבר קבוצה שלא נתן לכך הסכמה מפורשת, צו עשה המורה למשיבה 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.

המשיבה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

23. ביום 8 באוקטובר 2023 הומצאה לחברה ("המשיבה") 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, היברידים או חשמליים או אלו המונעים על ידי מחשב, כתבי השירות למקרי

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

23. (המשך)

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 (להלן: "הבקשה").

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 השבת הרכב המחייב גרירה למוסך". 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 מיליוני ש"ח. הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם, בין היתר, תשלום הנזק האישי הנטען לכל מבוטח, תיקון נוסח כתבי השירות וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקש.

המשיבה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

24.

ביום 25 באוקטובר 2023 הומצאה לחברה ("המשיבה") 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 המשיבה, עומד על 150 ₪ בגין כל הודעת דוא"ל. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על למעלה מ-2.5 מיליוני ש"ח. הסעדים המבוקשים על ידי המבקש, הינם צוים האוסר על המשיבה להמשיך בדרך פעולה זו, פיצוי כספי בגין נזקי המבקש, סעדים נלווים ושכ"ט וגמול לתובע הייצוגי ולעורכי הדין.

המשיבה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו. דיון קדם משפט נקבע ליום 24 במרץ 2024.

25.

ביום 9 בנובמבר 2023 הומצאה לחברה ("המשיבה") 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 ולהביא לרווחיות גדולה ולא מתוכננת למשיבות ולכן על המשיבות לבצע השבה חלקית או מלאה של הפרמיה, בפוליסות שבהן מרכיבי הסיכון פחתו משמעותית (להלן: "הבקשה").

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.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

25. (המשך)

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "המבוטחים בפוליסות הביטוח השונות של המשיבות לאור התקפת הפתע בשבת חג שמחת תורה 7 באוקטובר 2023 לא סופקו ולא יספקו למבוטחים 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 מיליון 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.

המשיבה 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 שצויינו 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:		
232,500	3	צוין סכום המתייחס לחברה
-	1	לא צויין סכום התביעה
בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:		
171,449	13	צוין סכום המתייחס לחברה
508,505	4	התביעה מתייחסת למספר חברות ולא יוחס סכום ספציפי לחברה
-	4	לא צויין סכום התביעה
912,454	25	סך הכל

סכומי ההפרשות שנכללו בדוחות הכספיים, ליום 30 בספטמבר 2023 בגין כלל התביעות המשפטיות התלויות, עומד על סך של כ- 29 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2022 כ- 25 מיליוני ש"ח).

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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 מתבקש בג"ץ ליתן צו ביניים המופנה לחברות הביטוח החברות 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, הגישו המשיבים תגובות מקדמיות לעתירה ולבקשה למתן צו ביניים.

ביום 11 ביוני 2023 הגישה המדינה את תגובתה לעתירה. לתגובה 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.

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.

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 וכי"ב, לכך שמסקנות הביקורות יכללו מסקנות שרשות הפיקוח תראה לנכון לנקוט בגינן כנגד החברה בהליכים של עיצומים כספיים ויר"ב, במסגרת סמכותה.

באור 8: - ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו

- א. ביום 23 במרס 2023 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 40 מיליון ש"ח (כ- 2.7 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון. הדיבידנד שולם ביום 16 באפריל 2023.
- ב. ביום 17 באוגוסט 2023 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 40 מיליון ש"ח (כ- 2.7 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון. הדיבידנד שולם ביום 11 בספטמבר 2023.
- ג. בהערכת העתודות בביטוח כללי (להלן - העתודות) 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 2023 הוביל לקיטון העתודות בסך של כ- 17 מיליון ש"ח וסך של כ- 7 מיליון ש"ח, בהתאמה (אשתקד, גידול בעתודות בסך של כ- 3 מיליון ש"ח ולקיטון בעתודות בסך של כ- 18 מיליון ש"ח לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022, בהתאמה, והקטנה של כ- 18 מיליון ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022).
- השפעת השינוי בעקום הריבית בתקופת הדוח כוללת הגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בשל שינוי בעודף השווי ההוגן של הנכסים מעל ערכם בספרים בסך של כ- 10 מיליון ש"ח וגידול בהתחייבויות הביטוחיות בסך של כ- 5 מיליון ש"ח, לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023, בהתאמה. (אשתקד, הגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בסך של כ- 87 מיליון ש"ח וכ- 15 מיליון ש"ח, לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022, בהתאמה והגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בסך של כ- 90 מיליון ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022).
- ד. בהמשך לאמור בבאור 36. לדוחות הכספיים של החברה לשנת 2022, אישרה האסיפה הכללית של החברה הוספה של הצמדה למדד לשכר המנכ"ל וכן עדכון תקופת אי תחרות והודעה מוקדמת שבגינה ישולם לו גמול. בנוסף, דירקטוריון החברה אישר, לאחר התנגדות האסיפה הכללית, גם את מדיניות התגמול של החברה לשנים 2023-2025 וכן את השינויים הבאים ביחס לתגמול מנכ"ל החברה: הגדלת השכר בשיעור שנתי של 500,000 ש"ח החל מה-1 בינואר 2023 וביטול אחד מתנאי הסף למימוש מנות 3 ו-4 של האופציות (כפי שאושר גם ביחס ליתר הניצעים). ביום 28 במאי 2023, בעקבות שיח שהתנהל בין החברה ויועציה המשפטיים החיצוניים לבין רשות ניירות ערך, החליט דירקטוריון החברה לחזור בו מההחלטה לאשר את עדכון השכר למנכ"ל ואת ביטול תנאי הסף עבורו בניגוד לעמדת האסיפה. אישור מדיניות התגמול בצורה זו נותר בעינו.
- ה. בדוח על הרווח או ההפסד ורווח כולל אחר, רשמה החברה פרמיות בגין הסכם חשכ"ל, המכרז בו זכתה החברה ביום 21 בספטמבר 2022 ואשר הינו לביטוח רכב לעובדי המדינה לשנת 2023 (מקיף, צד ג' וחובה). סך הפרמיות ברוטו לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 כתוצאה מההסכם עומדות על כ- 111 וכ- 4 מיליון ש"ח, בהתאמה, כאשר ההשפעה על הרווח הכולל אינה מהותית בכל אחת מהתקופות לעיל. בהקשר זה, ראה גם סעיף י' להלן.
- ו. ביום 15 לאוגוסט 2023, התקבל היתר מאת רשות ניירות ערך לפרסום תשקיף מדף של החברה מכוחו תוכל החברה להנפיק סוגי ניירות ערך שונים, בהתאם להוראות הדין, ובכלל זה מניות רגילות של החברה, תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות של החברה, כפי שתהיינה מעת לעת), תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה, כפי שתהיינה מעת לעת), כתבי אופציה הניתנים למימוש למניות החברה, כתבי אופציה הניתנים למימוש לתעודות התחייבות ולתעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה, ניירות ערך מסחריים, מניות בכורה וכן כל נייר שעל פי הדין ניתן יהיה להנפיקו מכח תשקיף מדף במועד הרלוונטי.

באור 8: - ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו (המשך)

ז. ביום 15 לאוגוסט 2023, התקבל היתר מאת רשות ניירות ערך לפרסום תשקיף מדף של החברה הבת, איי.די.איי הנפקות (2010) בע"מ, מכוחו היא תוכל להנפיק סוגי ניירות ערך שונים בהתאם להוראות הדין, ובכלל זה תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות של איי.די.איי הנפקות, כפי שתהיינה מעת לעת) וכתבי אופציה הניתנים למימוש לתעודות התחייבות של איי.די.איי הנפקות, וכן כל נייר ערך שעל פי הדין ניתן יהיה להנפיקו מכח תשקיף מדף במועד הרלוונטי. תמורת ההנפקה בגין ניירות ערך כאמור תופקד בחברה לשימושה, על פי שיקול דעתה ובאחריותה.

ח. ביום 17 לאוגוסט 2023 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.

ט. בחודש ינואר 2023 החלה ממשלת ישראל לקדם שינויים מהותיים במערכת המשפט בישראל, במסגרת אותם שינויים, עבר בכנסת ישראל, במהלך יולי 2023 התיקון ל"חוק יסוד: השפיטה". שינויים אלו מעוררים מחלוקות וביקורות נרחבות, אשר על פי פרסומים בתקשורת, דוחות של מספר גופים פיננסיים ושל חברת דירוג, וכן דעות של אנשי אקדמיה, של מומחים בתחומי המשפט, הכלכלה והחברה, ושל גופי ממשל - השפעותיהם עלולות להיות מהותיות לרעה על הסביבה הכלכלית בה פועלת החברה ועל איתנות כלכלת ישראל, ולהוביל, בין היתר, להרעת דירוג האשראי של מדינת ישראל וכפועל יוצא, להתייקרות עלות מקורות הגיוס. נכון למועד הדוח, טרם ניתן להעריך את היקף השפעת האמור לעיל על פעילותה העסקית של החברה, בין היתר, לאור אי הודאות לגבי השלמת הליכי החקיקה הנוספים ונוסחם הסופי. הנהלת החברה עוקבת באופן שוטף אחר ההתפתחות בעניין זה ובוחנת את השלכותיה, ככל שיהיו, על פעילות החברה.

י. ביום 4 בספטמבר 2023 קיבלה החברה הודעה מועדת המכרזים של אגף החשכ"ל במשרד האוצר, לפיה היא נבחרה כאחת החברות הזוכות במכרז ביטוח רכב לעובדי המדינה לשנת 2024 (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- 35,700 מבוטחים (מקיף, צד ג' וחובה), שחלקם כבר מבוטח בחברה כחלק ממכרז ביטוח רכב לעובדי המדינה לשנת 2023, שבו זכתה החברה כמתואר בסעיף ה' לעיל. מועד תחילת הביטוח הוא 1 לינואר 2024.

יא. בעקבות כניסתה לתוקף של רפורמת הבריאות, החל ביום 1 לאוקטובר 2023 צומצם בחברה באופן משמעותי שיווק מוצרי בריאות מסוג הוצאות רפואיות וזאת לאור התמשכות תהליך אישור התכניות מול הממונה.

יב. מלחמת "חרבות ברזל"

לאחר תקופת הדוח, ביום שבת בבוקר, 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. בשוק ההון בארץ, נרשמו מאז פרוץ המלחמה ירידות שערות במדדי המניות ועליה בתשואות אגרות החוב הממשלתיות הארוכות ומרווחי אגרות החוב הקונצרניות. חברות האשראי הגיבו להתפתחויות - מודיס ופיץ' העבירו את ישראל לרשימת המעקב השלילית, ואילו S&P העבירה את תחזית דירוג החוב של המדינה לשלילית. לפיכך קיים סיכון להורדת דירוג האשראי של המדינה בטווח הקרוב.

המשכיות עסקית

החברה סבלה פגיעות בנפש בקרב עובדיה, ומעל 10% מכוח העבודה שלה גויס למילואים. כל מערכי החברה, לרבות שירות ותביעות, המשיכו לתפקד כסדרם בכל ימי הלחימה. בשלב הראשון של הלחימה, עד סוף חודש אוקטובר, הפסיקה החברה, ביוזמתה, פעילות מכירה, שימור וגביה יוצאת, והתמקדה במתן שירות, מכירות וסילוק תביעות למי שפנו אליה לשם כך, ובתרומה מצידה ומצד עובדיה לטובת מאמצי העורף לסייע בתרומות ובהתנדבות למבוסחיה, למפונים, לכוחות הביטחון ולמגוון עמותות שנרתמו לסייע בהיבטים שונים של השלכות המלחמה.

באור 8: - ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו (המשך)

יב. מלחמת "חרבות ברזל" (המשך)

השפעה על תוצאות עסקיות

החברה כגוף מוסדי חשופה לתנודתיות בשוקי ההון בישראל ובעולם בעיקר באמצעות תיק הנוסטרו שלה. החשיפה לאובדן דמי ניהול הנובע מתיק הנכסים עבור חוזים תלויי תשואה אינה מהותית וכן לא נרשמו פדיונות מהותיים לאחר תאריך הדוח. החברה מושפעת מהשינויים והתנודתיות שהיו בשוק ההון מאז פרוץ המלחמה, עם זאת לאור שיעור החזקה נמוך במניות ישראליות ונכסי חוב בעלי מח"מ קצר, הפגיעה ברווח הכולל מהשקעות היא בשיעור מתון יחסית לשוק ההון הישראלי.

כמו כן, כאמור בסעיף ג' לעיל, מדידת התחייבויות החברה בביטוח כללי מושפעת משינוי בעקום הריבית חסרת הסיכון, לרבות כתוצאה מהשפעת הריבית על עודף השווי ההוגן של הנכסים העומדים כנגד התחייבויות אלו. נכון למועד אישור הדוח, השפעת שינוי זה אינה מהותית.

במגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח הנזק הביטוחי הישיר מהמלחמה אותו מכסה החברה הוא פגיעות בנפש של מי שהיו מבוטחים בביטוחי חיים (ריסק). להבדיל, נזקי מלחמה וטרור אינם מכוסים על ידי חוזי הביטוח במגזר ביטוח כללי שמנפיקה החברה, אלא על ידי המדינה באמצעות קרן מס רכוש. לפיכך, לא צפויה השפעה ישירה של נזקי המלחמה על התוצאות החיתומיות בביטוח כללי. עם זאת, השבתתו החלקית של המשק בתקופת המלחמה גרמה לירידה בפתיחת התביעות בענפי רכב חובה ורכוש, אשר הולכת ומצטמצמת ככל שעוברים השבועות. בנוסף, נצפית מפרוץ המלחמה ירידה משמעותית בגניבות.

נכון למועד פרסום הדוח, החברה מעריכה כי ההשלכות על התוצאות הכספיות בגין כל האמור לעיל, הינן בעלות השפעה מקזזת.

לניהולה של מערכה צבאית ממושכת, ובוודאי אם היא תתרחב לחזיתות נוספות, עלולות להיות השלכות כלכליות על המשק הישראלי הן ברבעון הרביעי של שנת 2023 והן בשנת 2024. אגף ניהול הסיכונים יחד עם מנהלי היחידות העסקיות השונות עוסקים כל העת, בזיהוי וניטור השפעות אפשריות של המלחמה על החברה.

החברה מעריכה כי תדע לעשות את ההתאמות הנדרשות ולפעול בהתאם.

יודגש כי מעבר לאמור לעיל, אין בידי החברה, למועד אישור הדוח, מידע נוסף לגבי השפעת הלחימה על תוצאותיה בעתיד.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי של

איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ

ליום 30 ביוני 2023

תוכן ענייניים

דוח יחס כושר פירעון כלכלי של

איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ

ליום 30 ביוני 2023

<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
10	סעיף 1 - יחס כושר פירעון וסף הון
11	סעיף 2 - מאזן כלכלי
12-15	סעיף 2א - מידע אודות מאזן כלכלי
16	סעיף 2ב - הרכב התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה
17	סעיף 3 - הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
18	סעיף 4 - הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
19	סעיף 5 - סף הון (MCR)
20	סעיף 6 - השפעת יישום ההוראות לתקופת הפריסה
21	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, 2023

מבוא

ביצענו את הנהלים המפורטים להלן בקשר לדוח יחס כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II של החברה, ליום 30 ביוני 2023 (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 הוא 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. נהלי העבודה כללו את הנהלים המפורטים להלן, על מנת להעריך האם החישובים שבוצעו על ידי החברה בנושא האמור, ליום 30 ביוני 2023, 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 וההסברים 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 הפירעון ואופן ההצגה של דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2023 של החברה, אינם ערוכים בהתאם להוראות הממונה, מכל הבחינות המהותיות.

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

אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בסעיף 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

23 בנובמבר, 2023

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.

א. רקע ודרישות גילוי**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 ההנחות 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:

א. 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 2023 ו- 31 בדצמבר 2022 - 90% 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. דרישת הון מוקטנת שתלך ותגדל באופן הדרגתי עד לשנת 2023, על סוגים מסוימים של השקעות.

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 בהתאמת תרחיש מניות ובהוראות 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 והתחייבויות 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 - כששוים 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 שתגדל בהדרגתיות עד לשנת 2023 כשדרישת ההון בגין השקעות אלו תגיע לשיעורה 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 התקשוריות 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, 2023 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 וסיכוני צד נגדי. רכיבי סיכון אלה כוללים תתי רכיבי סיכון בהתייחס לסיכונים ספציפיים אליהם חשופה חברת הביטוח. הערכת חשיפת ההון העצמי הכלכלי לכל תתי רכיבי סיכון מתבצעת על בסיס תרחיש מוגדר שנקבע 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 המיוחסים להם לפי ההוראות. בנוסף, כולל חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון רכיבים של הון נדרש בגין סיכון תפעולי ונכסים בלתי מוחשיים ובניכוי התאמה בשל כושר ספיגת הפסדים של מיסים נדחים, כמפורט בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי.

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).

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%.

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 השנתי של החברה לשנת 2022. לא בוצעו מחקרים לאחר מועד פרסום הדיווח השנתי של החברה לשנת 2022.

דוח יחס כושר פירעון זה הוכן על בסיס התנאים וההערכה המיטבית כפי שהיו ידועים לחברה למועד פרסום הדיווח ליום 30 ביוני 2023. לפיכך, דוח זה לא עודכן להשלכות מלחמת "חברות ברזל" אם וככל שאלו קיימות. כאמור בסעיף ד'3(1) להלן, יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה מושפע מגורמים מאקרו כלכליים ועסקיים רבים, ובכללן הרווחיות החיתומית, תשואות תיק הנכסים, שיעורי האינפלציה והריבית חסרת הסיכון, ועוד. חלק מגורמים אלו הינם בעלי השפעות מקזזות ולפיכך לא ניתן בשלב זה להעריך את ההשפעה הכוללת של השינויים שנגרמו מהמלחמה על יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה.

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 מהנחות אשר שימשו בסיס לחישוב. כמו כן, התוצאות בפועל עלולות להיות שונות באופן מהותי מהחישוב, מאחר והתרחישים המשולבים של אירועים עשויים להתממש באופן שונה מהותית מהנחות 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, 2.1.3.2, 2.2.2 ו-2.3.2 בחלק ב' וסעיף 4.1 בחלק ד' בפרק עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2022 וסעיף 3.5 בדוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023.

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 2022 ובבאור 7 לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2023, 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, 2023 (להלן - תאריך החישוב) חלו התפתחויות שונות כגון: עליית עקום הריבית בטווחים הארוכים, היחלשות השקל, אינפלציה ועוד, אשר בשלב זה לחברה אין יכולת לכמת את השפעתן על חישוב יחס כושר הפירעון. ראו גם סעיף ד' לעיל לעניין השפעות מלחמת "חברות ברזל".

2. ביום 23 במרס, 2023, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 40 מיליוני ש"ח (כ- 2.7 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון כאמור בסעיף 7 להלן. הדיבידנד נכלל בחישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה ליום 31 בדצמבר 2022, בהתאם להוראות הממונה.

ד. הערות והבהרות (המשך)

3. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו (המשך)

3. ביום 17 באוגוסט, 2023, לאחר תאריך הדוח, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 40 מיליוני ש"ח (כ- 2.7 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון כאמור בסעיף 7 להלן. הדיבידנד נכלל בחישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה ליום 30 ביוני 2023, בהתאם להוראות הממונה.

סעיף 1 - יחס כושר פירעון כלכלי וסף הון

1. יחס כושר פירעון כלכלי

ליום	ליום		
31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר	סעיף	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,597,971	1,601,305	3	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
978,225	997,716	4	הון נדרש לכושר פירעון
619,746	603,589		עודף
163%	160%		יחס כושר פירעון כלכלי

הגידול בהון הנדרש לכושר פירעון נובע בעיקרו מהגידול בחשיפות ובתיק ביטוח כללי, בין היתר כתוצאה מזכיית החברה במכרז החשכ"ל לשנת 2023 כמתואר בבאור 8 לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2023. גידול זה קוזז בחלקו על ידי קיטון בהון הנדרש בגין סיכוני שוק.

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 ראה סעיף 7 לדוח זה.

2. סף הון (MCR)

ליום	ליום		
31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר	סעיף	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
440,201	448,972	א'5	סף הון (MCR)
1,247,623	1,251,131	ב'5	הון עצמי לעניין סף הון

סעיף 2 - מאזן כלכלי

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		מידע אודות מאזן כלכלי
2022		2023		
לפי		לפי		
מאזן	תקינה	מאזן	תקינה	
כלכלי	חשבונית	כלכלי	חשבונית	
מבוקר		בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח				
56,132	301,631	56,217	314,086	2
-	400,201	-	414,179	3
99,200	99,200	93,777	93,777	
-	-	-	2,323	4
328,990	328,990	329,590	329,590	
963,239	1,190,439	887,057	1,120,802	1
205,263	205,724	197,020	197,592	
508,032	508,032	611,375	611,375	
287,616	287,616	287,606	287,606	
1,028,896	1,030,535	1,187,334	1,189,015	5
1,114,011	1,124,946	1,060,148	1,078,784	5
55,894	55,894	36,384	36,384	
415,728	415,728	454,693	454,693	
2,614,529	2,627,103	2,738,559	2,758,876	
6,646	6,646	7,752	7,752	
246,550	246,550	173,483	173,483	
5,316,197	6,202,132	5,382,436	6,311,441	
294,262	294,262	295,358	295,358	
1,199,791	855,520	1,201,499	864,383	
1,672,763	3,496,376	1,825,114	3,692,705	1,6
288,443	294,225	289,810	295,334	1,6
515,944	-	522,191	-	1
250,090	71,232	245,889	70,749	7
879,739	932,760	791,207	840,040	8
509,427	552,019	506,726	548,230	9
4,116,406	5,346,612	4,180,937	5,447,058	
5,316,197	6,202,132	5,382,436	6,311,441	

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 (EV - Embedded Value) 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 מהווים 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 2022.

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 סיכוני המודל הסטנדרטי בעתיד. החישוב אינו לוקח בחשבון את דרישת ההון בגין סיכוני 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 התפלגות 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 שיקר בשנים האחרונות. קיימת מידה רבה של חוסר וודאות האם ההנחות בבסיס התזרימים אכן תתממשה.

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

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 והתחייבויות 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 ב.2.ד לעיל.

(7) התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו - בהתאם לחלק א' פרק 2 סימן ג', החישוב הנו על בסיס הפער בין השווי שיוחס לנכסים והתחייבויות במאזן הכלכלי לבין השווי שמוחס 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		
2023		
אומדן מיטבי (BE) של ההתחייבויות		
ברוטו	משנה	שייר
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
(1,105,856)	(94,576)	(1,011,280)
2,930,970	981,633	1,949,337
1,825,114	887,057	938,057
289,810	-	289,810
2,114,924	887,057	1,227,867

ליום 31 בדצמבר		
2022		
אומדן מיטבי (BE) של ההתחייבויות		
ברוטו	משנה	שייר
מבוקר		
אלפי ש"ח		
(1,139,644)	(93,988)	(1,045,656)
2,812,407	1,057,227	1,755,180
1,672,763	963,239	709,524
288,443	-	288,443
1,961,206	963,239	997,967

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 השקעההתחייבויות 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.

סעיף 3 - הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

ליום 30 ביוני			
2023			
סך הכל	רובד 2	רובד 1 בסיסי	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
1,641,467	439,968	1,201,499	הון עצמי לפני ניכויים והפחתות
(40,162)	-	(40,162)	(א) ניכויים מהון רובד 1 בסיסי
1,601,305	439,968	1,161,337	(ב) הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
885,875		885,875	מתוכו - רווח צפוי בגין פרמיות עתידיות (EPIFP), נטו ממס

ליום 31 בדצמבר			
2022			
סך הכל	רובד 2 מבוקר	רובד 1 בסיסי	
אלפי ש"ח			
1,638,179	438,388	1,199,791	הון עצמי לפני ניכויים והפחתות
(40,208)	-	(40,208)	ניכויים מהון רובד 1 בסיסי (א)
1,597,971	438,388	1,159,583	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ב)
893,361		893,361	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 בסך של 40 מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני, 2023 ו- 31 בדצמבר, 2022.

(ב) הרכב הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

ליום	ליום	
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,159,583	1,161,337	הון רובד 1 בסיסי
438,388	439,968	מכשירי הון רובד 2
1,597,971	1,601,305	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 וללא התאמת תרחיש מניות ראה סעיף 7 להלן.

סעיף 4 - הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
393,025	386,318
105,923	99,778
496,173	504,833
556,442	560,332
586,179	612,020
2,137,742	2,163,281
(847,838)	(858,876)
28,066	28,109
1,317,970	1,332,514
84,935	88,574
(315,988)	(312,515)
1,086,917	1,108,573
90%	90%
978,225	997,716

הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR)

הון נדרש בשל רכיב סיכון שוק (*)

הון נדרש בשל רכיב סיכון צד נגדי

הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח חיים

הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח בריאות

הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח כללי

סך-הכל

השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון

הון נדרש בשל רכיב סיכון נכסים בלתי מוחשיים

סך-הכל הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR)

הון נדרש בשל סיכון תפעולי

התאמה לספיגת הפסדים בשל מיסים נדחים

סך-הכל הון נדרש (SCR) בהתאמת תרחיש מניות

שיעור הון נדרש בתקופת הפריסה

סך-הכל הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

(*) כולל התאמת תרחיש מניות.

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

(1) הירידה נובעת בעיקרה מקיטון בהון הנדרש בגין נכסים הוניים כתוצאה מירידת שיעור ההתאמה הסימטרית (Symmetric Adjustment) שפורסם על ידי הממונה.

(2) הגידול נובע בעיקרו מהגידול בחשיפות ובתיק בביטוח כללי, בין היתר כתוצאה מזכיית החברה במכרז החשכ"ל לשנת 2023.

סעיף 5 - סף הון (MCR)(א) סף הון (MCR)

ליום	ליום
31 בדצמבר	30 ביוני
2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
488,046	533,014
244,556	249,429
440,201	448,972
440,201	448,972

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

סף הון (MCR)

(ב) הון עצמי לעניין סף הון

ליום 30 ביוני		
2023		
סך הכל	רובד 2	רובד 1 בסיסי
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
1,601,305	439,968	1,161,337
(350,174)	(350,174)	-
1,251,131	89,794	1,161,337

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

ליום 31 בדצמבר		
2022		
סך הכל	רובד 2	רובד 1 בסיסי
מבוקר		
אלפי ש"ח		
1,597,971	438,388	1,159,583
(350,348)	(350,348)	-
1,247,623	88,040	1,159,583

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 הפריסהליום 30 ביוני, 2023:

ללא יסום הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	גידול בשיעור ההכרה בהון רובד 2 בתקופת הפריסה	גידול הדרגתי בהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה	התאמת תרחיש מניות	כולל יסום הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות
		בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
2,637,115	-	-	-	2,637,115
1,161,337	-	-	-	1,161,337
1,601,305	40,882	(40,882)	-	1,601,305
1,118,029	-	(110,857)	(9,456)	997,716

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, 2022:

ללא יסום הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	גידול בשיעור ההכרה בהון רובד 2 בתקופת הפריסה	גידול הדרגתי בהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה	התאמת תרחיש מניות	כולל יסום הוראות המעבר לתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות
		מבוקר אלפי ש"ח		
2,477,150	-	-	-	2,477,150
1,159,583	-	-	-	1,159,583
1,597,971	47,099	(43,477)	(3,622)	1,597,971
1,097,908	-	(108,692)	(10,991)	978,225

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 2023 חילקה החברה דיבידנדים בסך 80 מיליוני ש"ח בהתאם לתוצאות המבוקרות ליום 31 בדצמבר 2022 והסקורות ליום 30 ביוני 2023, בהתבסס 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 הסקורות ליום 30 ביוני 2023, לאחר חלוקת הדיבידנדים כאמור לעיל, יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה, הינו 160% ויחס כושר הפירעון הכלכלי ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות הינו 143%. 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 2022	ליום 30 ביוני 2023
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
1,597,971	1,601,305
1,097,908	1,118,029
500,063	483,276
146%	143%
120%	120%
280,481	259,670

ללא יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה**והתאמת תרחיש מניות:**

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

23 בנובמבר, 2023

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	