



איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני 2023

בלתי מבוקרים

תוכן עניינים

פרק א' - דוח הדירקטוריון הצהרות SOX

פרק ב' - דוחות כספיים ביניים מאוחדים

דוח ביניים לחציון ראשון 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:	30.6.2023
תאריך אישור דוח כספי:	17.8.2023

א.י.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

פרק א דוח הדירקטוריון

מידע צופה פני עתיד בדוח זה

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

תוכן עניינים

1.	מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות החברה ובסביבתה העסקית	א-1
1.1	תחומי פעילותה העיקריים של החברה ושינויים שחלו בהם	א-1
1.2	התפתחויות בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית של החברה	א-1
2.	תמצית עיקרי נתונים כספיים	א-2
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-6
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-15
3.2	תזרים מזומנים	א-15
4.	אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה	א-15

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 30 ביוני 2023

הננו מתכבדים להגיש את הדוח על מצב ענייני החברה לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (להלן: "תאריך המאזן"). דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה שהסתיימה בתאריך המאזן סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה בחציון הראשון של שנת 2023 (להלן: "תקופת הדוח") לעומת הדיווח במסגרת הדוח התקופתי לשנת 2022 שפורסם ביום 26 במרס 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. ברבעון הראשון של השנה חזרה החברה לשוק מוצר של ביטוח תאונות אישיות תחת הפוליסה החדשה (ראו גם סעיף 2.3.2 בפרק א' של הדוח התקופתי). לפרטים בקשר עם תחומי הפעילות העיקריים של החברה ראו סעיף 1.2 בפרק א' לדוח התקופתי.

1.2. התפתחויות בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית של החברה

1.2.1. התפתחות בשוק ההון

חברות הביטוח, וחברות נוספות הפועלות בתחום השירותים הפיננסיים, משקיעות חלק ניכר מתיק הנכסים שלהן בשוק ההון. לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים, 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 להימנע מפעולה 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 פעילות העסקית של החברה, בין היתר, לאור אי הודאות לגבי השלמת הליכי החקיקה, נוסחם הסופי ואופן יישומם. הנהלת החברה עוקבת באופן שוטף אחר ההתפתחות בעניין זה ובוחנת את השלכותיה, ככל שיהיו, על פעילות החברה.

הרבעון השני התאפיין בעליות שערים בשוקי ההון בעולם, כאשר בשוק ההון בישראל נרשמו עליות שערים מתונות יותר, לצד פיחות בשקל 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.

1.2.2. נתוני אינפלציה

מדד המחירים לצרכן (מדד בגין) (להלן: "המדד") עלה בתקופת הדוח בשיעור של כ-2.2% לעומת עלייה של כ-3.2% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הידוע עלה בתקופת הדוח בכ-2.5% לעומת עלייה של 3.1% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני עלה מדד בגין בכ-1.0% לעומת עלייה של כ-1.7% ברבעון מקביל אשתקד. המדד הידוע עלה ברבעון השני בכ-1.4% לעומת עלייה של כ-1.9% 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 המושפעת, בין היתר, משינוי בעקום הריבית חסרת הסיכון. בהערכת העתודות בביטוח כללי החברה מהוונת את תשלומי התביעות העתידיים לפי עקום ריבית חסרת סיכון, תוך התאמתו לאופיין הבלתי נזיל של ההתחייבויות הביטוחיות ובהתחשב באופן שיערוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות אלו (להלן: "שינוי בעקום הריבית"). השינוי בעקום הריבית בתקופת הדוח הוביל להקטנת העתודות בסך של כ-10 מיליוני ש"ח. סכום זה כולל הגדלה של ההתחייבויות הביטוחיות בשל קיטון בעודף השווי ההוגן של הנכסים מעל ערכם בספרים בסך של כ-5 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.

2. תמצית עיקרי נתונים כספיים

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

שנת	השינוי	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		השינוי	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2022	2023		2022	2023	
2022	2023/2022	2022	2023	2023/2022	2022	2023	
מגזר ביטוח כללי							
1,772.4	25%	430.3	536.6	22%	851.2	1,034.4	פרמיות שהורווחו ברוטו
1,440.4	34%	346.5	463.3	30%	682.4	885.5	פרמיות שהורווחו בשייר
(37.9)		(5.1)	22.0		(52.4)	13.4	הרווח (ההפסד) הכולל ממגזר ביטוח כללי
מגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח							
347.5	6%	85.8	91.4	6%	170.7	181.2	פרמיות שהורווחו ברוטו
300.1	6%	74.1	78.6	6%	147.8	156.2	פרמיות שהורווחו בשייר
67.3	18%	16.7	19.7	(8%)	35.7	32.7	הרווח הכולל ממגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח
מגזר ביטוח בריאות							
268.8	6%	66.3	70.0	6%	130.7	138.6	פרמיות שהורווחו ברוטו
252.8	5%	62.4	65.4	5%	123.2	129.7	פרמיות שהורווחו בשייר
29.3		5.2	(1.7)	(47%)	16.5	8.8	הרווח הכולל ממגזר ביטוח בריאות
פריטים שלא יוחסו למגזרי הפעילות							
24.3	30%	12.0	15.6	75%	14.7	25.7	רווח מהשקעות נטו לרבות הרווח הכולל האחר (לפני מס) והכנסות מימון
2.2	7%	0.6	0.6	9%	1.1	1.2	הוצאות הנהלה וכלליות
18.6	(34%)	5.1	3.4	(35%)	10.2	6.6	הוצאות מימון ואחרות
62.1	123%	23.1	51.5	2147%	3.2	72.8	רווח כולל לפני מס
51.1	107%	16.8	34.8	1259%	3.6	48.9	סך הכול רווח כולל נטו ממס
6%		8%	16%		1%	11%	תשואה להון במונחים שנתיים (*)

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

2.2. נתונים עיקריים מהמאזנים (במיליוני ש"ח)

31/12/2022	% שינוי	30/06/2022	30/06/2023	
6,202.1	1%	6,268.7	6,311.7	סך הנכסים
400.2	8%	383.1	414.2	הוצאות רכישה נדחות
329.0	6%	311.9	329.6	נדל"ן להשקעה ⁽¹⁾
287.6	(4%)	299.8	287.6	השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה
2,627.1	8%	2,554.4	2,758.9	השקעות פיננסיות אחרות ⁽²⁾
1,190.4	(11%)	1,264.4	1,120.8	נכסי ביטוח משנה ⁽³⁾
508.0	28%	477.1	611.4	פרמיות לגבייה ⁽⁴⁾
253.2	(47%)	339.0	181.2	מזומנים ⁽²⁾
606.6	(5%)	639.0	608.0	נכסים אחרים
855.5	7%	806.9	864.4	הון
5,346.6	(0.3%)	5,461.8	5,447.3	סך ההתחייבויות
				התחייבויות ביטוחיות:
3,137.7	4%	3,181.8	3,306.8	ביטוח כללי
				ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח:
184.4	15%	168.5	194.6	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה ⁽⁵⁾
				התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
294.2	(3%)	303.9	295.3	
174.2	20%	159.5	191.4	ביטוח בריאות ⁽⁶⁾
3,790.6	5%	3,813.6	3,988.0	סך ההתחייבויות ביטוחיות
552.0	(25%)	728.7	548.2	התחייבויות פיננסיות ⁽⁷⁾
1,004.0	(1%)	919.6	911.0	התחייבויות אחרות ⁽⁸⁾

(1) הגידול בסעיף נדל"ן להשקעה נובע משערוך במחצית השנייה 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 וכן מהשפעת הריבית על חלקם של מבטחי המשנה בענף רכב חובה.

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

(5) הגידול בסעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה נובע מגידול במספר הלקוחות ובהיקף הפעילות.

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

(7) הקיטון בסעיף התחייבויות פיננסיות נובע בעיקרו מפדיון של כתב התחייבות נדחה ביולי 2022.

(8) 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 ביוני 2023 מסתכם בכ-864.4 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-806.9 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2022 וסך של כ-855.5 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע בעיקר מרווח של כ-48.9 מיליוני ש"ח ומחלוקת דיבידנד בסך 40 מיליוני ש"ח בחודש מרס 2023.

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 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח		
1,528,358	1,597,971	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
932,117	978,225	הון נדרש לכושר פירעון
596,241	619,746	עודף
164%	163%	יחס כושר פירעון כלכלי (%)

הגידול בהון העצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון תחת הוראות המעבר נובע בעיקר מעליית הריבית חסרת הסיכון בשנת 2022 ועדכון הנחות דמוגרפיות ותפעוליות בביטוח חיים ובריאות. מנגד, העלייה בהון הנדרש לכושר פירעון תחת הוראות המעבר נובעת בעיקר מהגידול ההדרגתי בהון הנדרש לאור קיטון השפעת יישום הוראות מעבר לתקופת הפריסה (מעבר מ-85% SCR, ל-90% SCR, וגידול בתרחיש מניות), שקוץ בחלקו על ידי קיטון בהון הנדרש בגין סיכונים שוק.

הירידה ביחס כושר הפירעון ליום 31 בדצמבר 2022 בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2021 תחת הוראות המעבר (וזאת על אף העלייה בעודף ההון תחת הוראות המעבר והעלייה ביחס כושר הפירעון ללא התחשבות בהוראות המעבר, כמפורט בסעיף ג' להלן) נובעת בעיקרה מההתקדמות בתקופת הפריסה, כאמור לעיל.

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

- 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.
- ביום 28 במרס 2022 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 60 מיליוני ש"ח לבעלי המניות. בהתאם להנחיות הפיקוח, סכום זה נוכה מההון העצמי המוכר כפי שחושב והוצג ליום 31 בדצמבר 2021.

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 2021	ליום 31 בדצמבר 2022
אלפי ש"ח	
419,453	440,201
1,146,191	1,247,623

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

לפרטים נוספים בדבר משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II של חברות ביטוח ראו גם דוח יחס כושר פירעון באתר האינטרנט של החברה https://www.555.co.il/about/financial_reports/piraon.html 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 2021	ליום 31 בדצמבר 2022
אלפי ש"ח	

ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות:

1,513,856	1,597,971
1,128,891	1,097,908
384,965	500,063
134%	146%

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

עודף

יחס כושר פירעון (%)

עודף ההון ביחס ליעד הדירקטוריון:

120%	120%
159,187	280,481

יעד יחס כושר הפירעון הכלכלי של הדירקטוריון

עודף ההון ביחס ליעד

לעניין דיבידנדים שהוכרזו לאחר תאריך המאזן ליום 31 בדצמבר 2022 ונלקחו בחישוב ההון לעיל, ראו סעיף א'.

ד. חלוקת דיבידנד

ביום 17 באוגוסט 2023 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך של 40 מליון ש"ח (כ-2.73 ש"ח למניה) בהתבסס על תוכנית ניהול ההון של החברה.

ה. אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח

יודגש כי לחישוב יחס כושר הפירעון במתכונתו הנוכחית רגישות גבוהה למשתנים רבים. בהקשר זה, יצוין כי לאחר 31 בדצמבר, 2022 חלו התפתחויות מאקרו כלכליות שונות כגון: עליית עקום הריבית, תנודות בשוק ההון, אינפלציה 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-48.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-3.6 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. הגידול, לעומת תקופה מקבילה אשתקד, נובע משיפור משמעותי בתוצאות החיתומיות בענפי הרכב, בענפי החבויות האחרים ובהכנסות מהשקעות, אשר קוזזו בחלקם מירידה בענפי רכוש אחרים ובתחומי חיים ובריאות. ברבעון השני הסתכם הרווח הכולל בכ-34.8 מיליוני ש"ח לעומת כ-16.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-107%. גידול זה נובע משיפור בתוצאות החיתומיות בענפי הרכב, בענפי החבויות האחרים ובביטוח חיים והן מעלייה בהכנסות מהשקעות, אשר קוזזו בחלקם מירידה בענפי רכוש אחרים ובמגזר בריאות.

הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה בתקופת הדוח הסתכם בכ-72.8 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-3.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח בכ-51.5 מיליוני ש"ח לעומת כ-23.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-123%.

פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-1,550.3 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-1,222.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-27%. ברבעון השני הסתכמו פרמיות ברוטו בכ-700.7 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-592.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-18%. העלייה בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח וברבעון השני 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 זכיייתה 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-1,443.1 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-18% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל ברבעון השני הסתכמו בכ-695.8 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-1,354.2 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-1,152.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה, גידול של כ-17%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות שהורווחו ברוטו בכ-698.0 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-582.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-20%.

הרווח הכולל לפני מס מתחומי הפעילות בתקופת הדוח הסתכם בכ-54.9 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד של כ-0.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח הכולל מתחומי פעילות בכ-40.0 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-16.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-138%.

רווחים מהשקעות נטו לרבות הפסד כולל אחר (לפני מס) והכנסות מימון הסתכמו בתקופת הדוח בכ-95.5 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך של כ-39.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מתוכם רווחים מהשקעות שאינן מיוחסות לפוליסות משתתפות ברווחים בסך של כ-84.6 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת רווח בסך של כ-52.9 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השני הכנסות מהשקעות נטו והכנסות מימון הסתכמו לסך של כ-56.9 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-29.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מתוכם רווחים מהשקעות שאינן מיוחסות לפוליסות משתתפות ברווחים בסך של כ-49.8 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווחים בסך של כ-37.2 בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מעליות בשווקי ההון בארץ ובעולם אשר היו גבוהות יותר מתקופה מקבילה אשתקד כתוצאה מהשלכות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה בתקופה המקבילה 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-309.6 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-272.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-14%. ברבעון השני הסתכמו ההוצאות בכ-156.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-127.4 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-23%. יצוין כי הוצאות התקופה המקבילה אשתקד כללו, כתוצאה מהשפעת עליית הריבית, רווח אקטוארי מיוחד בגין תוכנית להטבה מוגדרת בסך 7.2 מיליוני ש"ח (סך של כ-3.0 מיליוני ש"ח ברבעון השני) וקיטון בהוצאות כתוצאה מהתחשבות מול שותפים עסקיים בגין שנים קודמות, אשר בנטרול השפעות אלו, הגידול בהוצאות הינו גידול של כ-9% מול תקופה מקבילה אשתקד (כ-13% מול רבעון מקביל אשתקד). 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-9.0 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-12.8 מיליוני ש"ח אשתקד, קיטון של כ-29%. ברבעון השני הסתכמו הוצאות המימון בכ-4.3 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-6.4 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. 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-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
1-6/2022	1-6/2023	שנת 2022	2023/2022	2022	2023	
ביטוח רכב רכוש						
59%	64%	1,108.3	45%	541.3	784.9	פרמיות ברוטו
71%	71%	1,104.6	45%	539.5	782.8	פרמיות בשייר
73%	71%	1,031.3	27%	490.8	624.8	פרמיות שהורווחו בשייר
		(72.6)		(31.6)	3.1	רווח (הפסד) כולל לפני מס
		(89.3)		(48.6)	(17.7)	הפסד חיתומי
		89%	(6)	90%	84%	Loss Ratio בשייר
		109%	(8)	110%	102%	Combined Ratio בשייר
		88%	(5)	89%	84%	Loss ratio ברוטו
		108%	(7)	109%	102%	Combined Ratio ברוטו
ביטוח רכב חובה						
26%	23%	485.2	20%	240.5	287.9	פרמיות ברוטו
20%	23%	311.5	62%	154.7	250.8	פרמיות בשייר
18%	22%	269.3	57%	121.5	190.8	פרמיות שהורווחו בשייר
		(12.2)		(47.0)	(7.7)	הפסד כולל לפני מס
ענפי רכוש ואחרים						
14%	12%	259.9	14%	128.6	146.4	פרמיות ברוטו
8%	6%	128.2	(3%)	64.1	62.2	פרמיות בשייר
9%	7%	122.6	0.3%	61.4	61.6	פרמיות שהורווחו בשייר
		39.9	(48%)	23.1	12.0	רווח כולל לפני מס
		37.3	(56%)	20.6	9.1	רווח חיתומי
		44%	21	38%	59%	Loss Ratio בשייר
		70%	18	67%	85%	Combined Ratio בשייר
		35%	9	33%	42%	Loss Ratio ברוטו
		60%	11	58%	69%	Combined Ratio ברוטו
ענפי חבויות אחרים						
1%	1%	22.3	4%	10.9	11.3	פרמיות ברוטו
1%	1%	17.0	(5%)	8.4	8.0	פרמיות בשייר
1%	1%	17.2	(3%)	8.6	8.3	פרמיות שהורווחו בשייר
		7.0	94%	3.1	6.0	רווח כולל לפני מס
סך הכל במגזרי ביטוח כללי						
100%	100%	1,875.7	34%	921.3	1,230.4	פרמיות ברוטו
100%	100%	1,561.2	44%	766.7	1,103.7	פרמיות בשייר
100%	100%	1,440.4	30%	682.4	885.5	פרמיות שהורווחו בשייר
100%	100%	(37.9)		(52.4)	13.4	רווח (הפסד) כולל לפני מס

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

3.1. סקירת תוצאות פעילות החברה לפי תחומי פעילות

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

התפלגות פרמיות לפי ענפים		השינוי אחוז/נקודת אחוז	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
4-6/2022	4-6/2023	2023/2022	2022	2023	
ביטוח רכב רכוש					
59%	64%	34%	257.4	343.7	פרמיות ברוטו
70%	71%	34%	256.5	342.6	פרמיות בשייר
71%	71%	33%	247.5	328.5	פרמיות שהורווחו בשייר
			(13.5)	8.3	רווח (הפסד) כולל לפני מס
			(27.7)	(4.0)	הפסד חיתומי
		(8)	92%	84%	Loss Ratio בשייר
		(10)	111%	101%	Combined Ratio ברוטו ובשייר
		(9)	92%	83%	Loss Ratio ברוטו
ביטוח רכב חובה					
26%	22%	5%	115.6	121.1	פרמיות ברוטו
20%	22%	43%	73.6	104.9	פרמיות בשייר
18%	21%	55%	63.9	99.3	פרמיות שהורווחו בשייר
			(6.0)	2.2	רווח (הפסד) כולל לפני מס
ענפי רכוש אחרים					
14%	13%	12%	61.6	69.3	פרמיות ברוטו
8%	6%	(4%)	30.5	29.2	פרמיות בשייר
9%	7%	2%	30.8	31.3	פרמיות שהורווחו בשייר
		(35%)	12.4	8.0	רווח כולל לפני מס
		(39%)	10.2	6.2	רווח חיתומי
		13	40%	53%	Loss Ratio בשייר
		13	67%	80%	Combined Ratio בשייר
		4	33%	37%	Loss Ratio ברוטו
		7	57%	64%	Combined Ratio ברוטו
ענפי חבויות אחרים					
1%	1%	2%	5.1	5.2	פרמיות ברוטו
1%	1%	(5%)	3.9	3.7	פרמיות בשייר
1%	1%	(3%)	4.3	4.2	פרמיות שהורווחו בשייר
		80%	2.0	3.6	רווח כולל לפני מס
סך הכל במגזרי ביטוח כללי					
100%	100%	23%	439.7	539.4	פרמיות ברוטו
100%	100%	32%	364.4	480.4	פרמיות בשייר
100%	100%	34%	346.5	463.3	פרמיות שהורווחו בשייר
100%	100%		(5.1)	22.0	רווח (הפסד) כולל לפני מס

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

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח כללי בתקופת הדוח הסתכם בכ-13.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה להפסד של כ-52.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח הכולל בכ-22.0 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד של כ-5.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. המעבר לרווח נובע בעיקר משיפור בתוצאות החיתומיות בענפי הרכב והחבויות האחרים ומעלייה בהכנסות מהשקעות, השפעות אלו קוזזו בחלקן על ידי ירידה ברווחיות החיתומית בענפי הרכוש האחרים.

פרמיות ברוטו בביטוח כללי בתקופת הדוח הסתכמו בכ-1,230.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ-921.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-34%. 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 ללא חשכ"ל בביטוח כללי הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ-1,124.6 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-22% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-539.4 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-439.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-23%. הפרמיות ברוטו בביטוח כללי ללא חשכ"ל הסתכמו ברבעון השני לסך של כ-535.1 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-22% לעומת תקופה מקבילה אשתקד.

3.1.1.1 רכב חובה

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-287.9 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-240.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-20%. הגידול בפרמיות ברוטו נובע בעיקרו מגידול בהיקף הפעילות, אשר בא לידי ביטוי במספר הלקוחות, בין היתר בשל זכיית החברה במכרז חשכ"ל כאמור לעיל, ביחד עם הצמדה למדד של התעריף, ומנגד - שינוי בתמהיל הרכבים הכולל יותר רכבים עם אמצעי בטיחות ורכבים חשמליים. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בכ-6% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-121.1 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-115.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5%. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל ברבעון השני צמחו בכ-4% לעומת רבעון מקביל אשתקד. יצוין כי הצמיחה בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח וברבעון השני קוזזה בחלקה, כתוצאה מהעברת שיעור מהפרמיה (כ-10%) לביטוח לאומי בגין הסדר שיבוב, חלף תשלום תביעות פרטני (ראו גם סעיף 2.1.1.2 בפרק א' של הדוח התקופתי).

הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ-250.8 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-154.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-62%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות בשייר בסך של כ-104.9 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-73.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-43%. הגידול בפרמיות בשייר נובע בעיקר משינויים בהסכמי ביטוח משנה לשנת 2023, בהשוואה לשנת 2022.

ההפסד הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-7.7 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך של כ-47.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הכולל בתקופת הדוח ובתקופה המקבילה אשתקד כולל השפעה שלילית של השינוי בעקום הריבית על עודף השווי ההוגן של הנכסים הלא סחירים וכתוצאה מכך הגדלת ההתחייבויות בסך של 5 מיליוני ש"ח לעומת השפעה שלילית חריגה בסך של כ-69 מיליוני ש"ח אשתקד; השפעה חיובית של השינוי בעקום הריבית (כולל חלק הפול) בסך של כ-13 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-50 מיליוני ש"ח אשתקד; הכנסות מהשקעות בסך של כ-27 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-18 מיליוני ש"ח אשתקד; השפעת מדד שלילית בסך של כ-26 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-30 מיליוני ש"ח אשתקד; גידול בהפסדי הפול ומנגד שיפור בתוצאות החיתומיות כתוצאה מתהליך טיוב התיק של החברה.

ברבעון השני הסתכם הרווח הכולל לפני מס בכ-2.2 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך של כ-6.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הכולל ברבעון השני כולל השפעה חיובית של השינוי בעקום הריבית על עודף השווי ההוגן של הנכסים הלא סחירים וכתוצאה מכך קיטון ההתחייבויות בסך של 1 מיליוני ש"ח לעומת השפעה שלילית חריגה בסך של כ-24 מיליוני ש"ח אשתקד; השפעה שלילית של השינוי בעקום הריבית (כולל חלק הפול)

בסך של כ- 1 מיליוני ש"ח, לעומת השפעה חיובית בסך של כ- 33 מיליוני ש"ח אשתקד; הכנסות מהשקעות בסך של כ- 15 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 8 מיליוני ש"ח אשתקד; השפעת מדד שלילית בסך של כ- 15 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ- 20 מיליוני ש"ח אשתקד; גידול בהפסדי הפול ומנגד שיפור בתוצאות החיתומיות כתוצאה מתהליך טיוב התיק של החברה.

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-784.9 מיליוני ש"ח לעומת כ-541.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-45%. 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 והן משינוי בתמהיל התיק. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בכ-31% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בכ-343.7 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-257.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-34%, הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל ברבעון השני צמחו בכ-32% לעומת רבעון מקביל אשתקד. הצמיחה בתקופת הדוח וברבעון, ללא התחשבות בתיק חשכ"ל, נובעת ברובה מעליית מחיר וחלקה מעלייה בכמות המבטוחים (כ-6%) והושפעה גם משינוי בתמהיל התיק.

הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-3.1 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד של כ-31.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח בסך של כ-8.3 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ-13.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפסד החיתומי בתקופת הדוח הסתכם בכ-17.7 מיליוני ש"ח לעומת הפסד של כ-48.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם ההפסד בסך של כ-4.0 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ-27.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור בתוצאה ביחס לתקופה מקבילה נובע מטיוב התיק, ניהול תביעות הדוק וכן מהעלאת תעריפים. כמו כן, ההפסד החיתומי בתקופת הדוח הושפע לחיוב מעלייה בפרמיה הממוצעת לצד יציבות בשכיחות התאונות ובעלות תיקון כלי הרכב, אך מנגד מהמשך עלייה בשכיחות הגניבות ועלייה משמעותית בשווי כלי הרכב הנגנבים יחסית לאשתקד.

3.1.1.3 ענפי רכוש אחרים

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-146.4 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-128.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-14%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-69.3 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-61.6 מיליוני ש"ח ברבעון מקביל אשתקד, גידול של כ-12%. הגידול בתקופת הדוח וברבעון נובע, בעיקר, מעליה במספר הלקוחות ובהיקף הפעילות עם כל לקוח.

הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ-62.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-64.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-3%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות בשייר בסך של כ-29.2 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-30.5 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-4%. הקיטון בפרמיות בשייר נובע מהסכמי ביטוח משנה חדשים בשנת 2023, ראו גם סעיף 4.5.2 בפרק א' בדוח התקופתי, ומהתייקרות ביטוח המשנה בגין נזקי קטסטרופה.

הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-12.0 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-23.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-48%. ברבעון השני הסתכם הרווח בסך של כ-8.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-12.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-35%. הקיטון ברווח הכולל לפני מס נובע מירידה ברווחיות החיתומית, אשר קוזה בחלקה על ידי עליה בהכנסות מהשקעות.

הרווח החיתומי בתקופת הדוח הסתכם בכ-9.1 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-20.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-56%. ברבעון השני הסתכם הרווח בכ-6.2 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-10.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-39%. 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, אשר היה חריג לרעה ביחס לתקופה מקבילה.

3.1.1.4 ענפי חביות

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-11.3 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-10.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-4%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-5.2 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-5.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-2%.

הרווח הכולל הסתכם בתקופת הדוח בכ-6.0 מיליון ש"ח, לעומת רווח של כ-3.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-94%. ברבעון השני הסתכם הרווח בכ-3.6 מיליון ש"ח, לעומת רווח של כ-2.0 מיליון ש"ח ברבעון מקביל אשתקד, גידול של כ-80%. הגידול בתקופת הדוח וברבעון השני נובע משיפור ביחס התביעות.

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

התפלגות לפי ענפים			שיעור השינוי בפרמיות	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
1-6/2021	1-6/2022	שנת 2022	2023/2022	2022	2023
פרמיות ברוטו					
95%	96%	332.4	7%	162.9	174.3
5%	4%	15.1	(12%)	7.8	6.9
100%	100%	347.5	6%	170.7	181.2
-	-	67.3	(8%)	35.7	32.7

התפלגות לפי ענפים			שיעור השינוי בפרמיות	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
4-6/2022	4-6/2023	שנת 2022	2023/2022	2022	2023
פרמיות ברוטו					
96%	96%	332.4	7%	82.0	88.0
4%	4%	15.1	(11%)	3.8	3.4
100%	100%	347.5	6%	85.8	91.4
-	-	67.3	18%	16.7	19.7

פרמיות שהורווחו ברוטו הסתכמו בכ-181.2 מיליוני ש"ח לעומת כ-170.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6%. הפרמיות בביטוח חיים, ללא חשכון ארוך טווח צמחו בכ-7% והפרמיה בגין מוצרי חשכון ירדה בכ-12%. ברבעון השני הפרמיות שהורווחו ברוטו הסתכמו בכ-91.4 מיליוני ש"ח לעומת כ-85.8 מיליוני ש"ח ברבעון מקביל אשתקד, גידול של כ-6%. הפרמיות בביטוח חיים ללא חשכון צמחו בכ-7% והפרמיה בגין מוצרי חשכון ירדה בכ-11%. הגידול בפרמיה בביטוח חיים נובע בעיקר מגידול במספר הלקוחות ובהיקף הפעילות ומעליית המדד. הקיטון בפרמיות בגין מוצרי חשכון נובע בעיקר מהפסקת שיווק פוליסות ביטוח חיים הכוללות מרכיב חשכון, והחלפתו במוצר חשכון ללא מרכיב ריסק (חוזה השקעה). הפרמיות שהורווחו ברוטו בביטוח חיים, ללא חשכון ארוך טווח וללא חשכ"ל צמחו בכ-6% לעומת תקופות מקבילות אשתקד.

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח חיים בתקופת הדוח הסתכם בכ-32.7 מיליוני ש"ח, לעומת כ-35.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-8%. ברבעון השני הסתכם הרווח בכ-19.7 מיליוני ש"ח לעומת כ-16.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-18%. הגידול ברווח ברבעון השני נובע משיפור ביחס התביעות לעומת רבעון מקביל אשתקד, אשר קוזז על ידי עלייה בהוצאות בעיקר כתוצאה מגידול בעמלות לשותפים עסקיים, כאמור לעיל.

הרווחים מהשקעות בגין נכסים העומדים כנגד פוליסות משתתפות ברווחים, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ-10.8 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסדים של כ-13.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני נרשם רווח בסך של כ-7.1 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד של כ-8.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתחום זה הרווח או ההפסד נזקפים במלואם למבוטחים. לעניין רווחי השקעות שנוקפו 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		1-6/2022		1-6/2023		סל השקעות:
תשואה נטו	תשואה ברוטו	תשואה נטו	תשואה ברוטו	תשואה נטו	תשואה ברוטו	
(5.49)	(4.55)	(2.95)	(2.47)	1.81	2.32	אג"ח
(3.61)	(2.63)	(1.57)	(1.07)	2.09	2.60	אג"ח ממשלת ישראל
(17.42)	(17.00)	(14.76)	(14.57)	7.14	7.48	מסלול מניות
(11.31)	(10.56)	(8.34)	(7.95)	5.07	5.51	כללי

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

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

1-12/2022	4-6/2022	4-6/2023	1-6/2022	1-6/2023	
מיליוני ש"ח					
					רווחי ההשקעה שנוקפו למבוטחים לפני דמי ניהול
(20.6)	(8.0)	7.1	(13.7)	10.8	
2.9	0.7	0.7	1.5	1.4	דמי ניהול
(23.5)	(8.7)	6.4	(15.2)	9.4	

3.1.2 ביטוח בריאות (במיליוני ש"ח)

שיעור השינוי בפרמיות	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	שיעור השינוי בפרמיות	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2023/2022	2022	2023	שנת 2022	2023/2022	2022	2023
5%	66.4	70.0	269.0	6%	130.9	138.7
(133%)	5.2	(1.7)	29.3	(47%)	16.5	8.8
פרמיות ברוטו						
רווח כולל						

פרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-138.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ-130.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-6%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות בסך של כ-70.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-66.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-6%. הגידול נובע מעלייה במספר הלקוחות והיקף הפעילות אשר בא לידי ביטוי בצמיחה של כ-16% במוצרי הוצאות רפואיות ומחלות קשות, 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).

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח בריאות בתקופת הדוח הסתכם בכ-8.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-16.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-47%. הרבעון השני הסתכם בהפסד כולל בסך של כ-1.7 מיליוני ש"ח, לעומת רווח בסך של כ-5.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בתקופת הדוח וברבעון 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 תזרימי מזומנים

יתרת המזומנים של החברה קטנה מסך של כ-253.2 מיליוני ש"ח בתחילת השנה לסך של כ-181.2 מיליוני ש"ח בסוף תקופת הדוח בעיקר כתוצאה משינוי תמהיל תיק ההשקעות של החברה. תזרימי המזומנים נטו, שנבעו מפעילות שוטפת, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-22.3 מיליוני ש"ח לעומת תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת בסך של כ-261.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה הסתכמו בכ-48.6.

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 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 למניה).
- 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' 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 ליעוץ 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, מונה ה"ה קרנית פלוג וה"ה ראובן קפלן כדח"צים בחברה לתקופה כהונה ראשונה. ביום 14 במאי 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, נכון למועד פרסום הדוח, מ-8 דירקטורים, כאשר 5 מהם דח"צים, 2 מתוכן 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 גם אושרו 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, לאחר תאריך הדוח, 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, לאחר תאריך הדוח, פורסם דוח דירוג האיתנות הפיננסית של החברה על ידי חברת מידרוג, ולפיו דירוג החברה נותר Aa3 עם אופק יציב, כשהיה. ראו לעניין זה דיווח מידי מיום 17 באוגוסט 2023 (מס' אסמכתא 2023-01-077161).
- 4.10. לפרטים אודות הליכים משפטיים, ופרטים נוספים אודות אירועים מהותיים בתקופת הדוח ועד למועד פרסומו ראו באורים 7 ו-8 (בהתאמה) לדוחות הכספיים המצורפים.
- 4.11. 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 להלן¹, מעבר לעלויות של התאמת שיטות העבודה להוראות אלה, אלא אם כבר נזכרו בדוח התקופתי ולא חל בהן מאז אותו אזכור - שינוי מהותי:
- 4.11.1. בהמשך לאמור בסעיף 4.1.2 לפרק א' של הדוח התקופתי, 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". במסגרת העדכון השלישי נדחה מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025, בהתאם לכך עודכנו לוחות הזמנים ואבני הדרך לשנים 2023-2024, לפרטים נוספים ראו באור 2(ד) לדוחות הכספיים המצורפים..
- 4.11.2. 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 נודה לחברה אחרת בתוך פרק זמן שנקבע, ועל ידי איסור מתן הנחות יורדות או זמניות.
- 4.11.3. 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 הבסיסי. 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.
- 4.11.4. 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, שמשקלל את האפשרות של קופות החולים לשובב אותן (כל הנ"ל: "רפורמת חוק ההסדרים"). בעקבות זאת, 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

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

בוצע במסגרת פרסום תקנות רלוונטיות, ביום 15 ביוני 2023). שתי הרפורמות כוללות אפשרות של דחיה בת חצי שנה ככל שתשתיות המידע והדיווח, שמהוות את התשתית לחלק מהמהלכים הכלולים ברפורמת חוק ההסדרים, לא יושלמו במועד. מאז, ממשיכה רשות הפיקוח לפרסם טיוטות חוזרים והנחיות שונות לשם השלמת הערכות שוק הביטוח לרפורמות. לאור המשך עריכת השינויים בהסדרה, והעובדה ששתי הרפורמות עוד לא נכנסו לתוקף, אין באפשרות החברה להעריך בשלב זה את השפעתה הצפויה על ענף ביטוחי הבריאות הפרטיים בכלל ועל החברה בפרט.

4.11.5. בהמשך לאמור בסעיף 2.1.2.2 לפרק א' של הדוח התקופתי, פורסמה ביום 4 ביוני 2023 "טיטוט הכרעה" 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 מהותי, מצפה הרשות שהחברות ישקפו לציבור את דרך יישוב התביעות הזו כבר בשלב רכישת הפוליסה ו/או החידוש ולא רק בשלב הטיפול בתביעת לקוח (כנדרש בחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981). לאור עמדתה זו של רשות הפיקוח, כוללת הטיטוט גם דרישה להשלים את תשלום הפיצוי ללקוחות שפוצו בסכום הנמוך מסכום דרישתם (לאור האפשרות שעמדה בפניהם להוזיל את עלות התיקון של כלי הרכב, על ידי יישום הנחיות המבטח). החברה הגישה התייחסות לטיטוט זה, ובכלל זה להעדר הבסיס החוקי לדרישת השלמת התשלום לכיסוי הנזק המוגדל. בנוסף, 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. לאור זאת ביקש בג"ץ לדעת האם איגוד המוסכים מבקש להמשיך בניחול העתירה ונענה בחיוב. בהוראת בג"ץ הגישה המדינה עדכון לגבי שלבי ההסדרה שהיא מקדמת בתחום זה, ובמסגרתה הבהירה כי ההכרעה הסופית תתבסס גם על פסק דין אחד שהתקבל בתקופה זו בבית משפט השלום, ובו הוכרה זכות חברות הביטוח להנחות את המבוטחים, בעת הגשת התביעה, לגבי האמצעים שעליהם לנקוט לשם הקטנת הנזק, וזכותן להפחית מדרישת הפיצוי את סכום הנזק המוגדל. 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).

4.12. 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 ביוני 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.

17 באוגוסט 2023

תאריך

יעקב (קובי) הבר, מנכ"ל

א.י.ד.א.י. חברה לביטוח בע"מ

הצהרה (certification)

אני, רונית חיזחמו, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של א.י.ד.א.י. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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.

17 באוגוסט 2023

תאריך

רונית חיזחמו, סמנכ"לית כספים

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני 2023

בלתי מבוקרים

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 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
11-62	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 ביוני, 2023 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 לתקופת ביניים זו 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 העניין (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	ליום 30 ביוני		באור	
31 בדצמבר	2022	2023		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסים				
301,631	293,160	316,532		נכסים בלתי מוחשיים
400,201	383,112	414,179		הוצאות רכישה נדחות
99,200	103,340	93,778		רכוש קבוע
328,990	311,910	329,590		נדל"ן להשקעה
1,190,439	1,264,400	1,120,802		נכסי ביטוח משנה
83,662	47,815	80,409		נכסי מסים שוטפים
122,062	194,663	117,271		חייבים ויתרות חובה
508,032	477,095	611,375		פרמיות לגבייה
287,616	299,759	287,606	א5	השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה
			ב5	השקעות פיננסיות אחרות:
1,030,535	812,105	1,189,015		נכסי חוב סחירים
1,124,946	1,301,181	1,078,784		נכסי חוב שאינם סחירים
55,894	55,929	36,384		מניות
415,728	385,208	454,693		אחרות
2,627,103	2,554,423	2,758,876		סך כל ההשקעות הפיננסיות האחרות
6,646	4,123	7,752		מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה
246,550	334,922	173,489		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
6,202,132	6,268,722	6,311,659		סך כל הנכסים
294,262	303,882	295,358		סך כל הנכסים עבור חוזים תלויי תשואה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

ליום	ליום 30 ביוני		באור	הון והתחייבויות
	31 בדצמבר	2022	2023	
	2022	2022	2023	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח	הון
			6	
14,675	14,675	14,675		הון מניות
347,250	347,250	347,250		פרמיה על מניות
(15,824)	(1,921)	(14,416)		קרנות הון
509,419	446,919	516,874		יתרת עודפים
855,520	806,923	864,383		סך הכל ההון
				התחייבויות
3,496,376	3,509,704	3,692,705		התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
294,225	303,868	295,334		התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
71,232	70,448	70,827		התחייבויות בגין מסים נדחים
14,525	9,262	14,519		התחייבויות בשל הטבות לעובדים
918,235	839,847	825,661		זכאים ויתרות זכות
552,019	728,670	548,230		התחייבויות פיננסיות
5,346,612	5,461,799	5,447,276		סך כל ההתחייבויות
6,202,132	6,268,722	6,311,659		סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

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

לשנה שהסתיימה	ל-3 החודשים שהסתיימו	ל-6 החודשים שהסתיימו		
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח (למעט נתוני רווח נקי למניה)				
2,388,729	582,475	697,967	1,152,607	1,354,157
395,454	99,489	90,604	199,316	182,727
1,993,275	482,986	607,363	953,291	1,171,430
122,678	45,650	55,210	69,421	93,287
2,889	722	689	1,471	1,380
80,165	18,972	20,535	37,416	39,343
270	-	6	111	376
2,199,277	548,330	683,803	1,061,710	1,305,816
1,624,501	382,960	526,821	804,605	1,029,837
131,685	8,035	53,396	61,405	113,234
1,492,816	374,925	473,425	743,200	916,603
407,049	90,893	111,102	199,750	221,087
162,580	39,461	45,097	79,617	88,531
22,441	6,429	4,337	12,759	9,012
1,582	77	-	77	-
2,086,468	511,785	633,961	1,035,403	1,235,233
112,809	36,545	49,842	26,307	70,583
28,368	10,881	16,160	7,527	23,128
84,441	25,664	33,682	18,780	47,455
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 למניה (בש"ח)				
רווח נקי מדולל למניה (בש"ח)				

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 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
-	-	-	-	-	47,455	47,455
-	-	1,450	-	-	-	1,450
-	-	1,450	-	-	47,455	48,905
-	-	-	-	(42)	-	(42)
-	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)
14,675	347,250	(19,695)	572	4,707	516,874	864,383
יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)						
רווח נקי						
רווח כולל אחר						
סך הכל רווח כולל						
עלות תשלום מבוסס מניות						
דיבידנד (ראה באור 8א')						
יתרה ליום 30 ביוני 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
-	-	-	-	-	18,780	18,780
-	-	(19,919)	-	-	4,738	(15,181)
-	-	(19,919)	-	-	23,518	3,599
-	-	-	-	1,168	-	1,168
-	-	-	-	-	(60,000)	(60,000)
14,675	347,250	(6,113)	572	3,620	446,919	806,923
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 ביוני 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	(20,795)	572	4,981	483,192	829,875
-	-	-	-	-	33,682	33,682
-	-	1,100	-	-	-	1,100
-	-	1,100	-	-	33,682	34,782
-	-	-	-	(274)	-	(274)
14,675	347,250	(19,695)	572	4,707	516,874	864,383
יתרה ליום 1 באפריל 2023						
רווח נקי						
רווח כולל אחר						
סך הכל רווח כולל						
עלות תשלום מבוסס מניות						
יתרה ליום 30 ביוני 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	4,714	572	3,033	419,281	789,525
-	-	-	-	-	25,664	25,664
-	-	(10,827)	-	-	1,974	(8,853)
-	-	(10,827)	-	-	27,638	16,811
-	-	-	-	587	-	587
14,675	347,250	(6,113)	572	3,620	446,919	806,923
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 באפריל 2022

רווח נקי

רווח (הפסד) כולל אחר

סך הכל רווח (הפסד) כולל

עלות תשלום מבוסס מניות

יתרה ליום 30 ביוני 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 ביוני		ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
(130,231)	(1,761)	(14,941)	(261,307)	22,333	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')</u>
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(7,074)	(830)	(2,064)	(2,766)	(3,985)	השקעה ברכוש קבוע
(74,477)	(17,502)	(20,412)	(38,274)	(43,502)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
-	-	(2,317)	-	(2,317)	מזומנים נטו שנגרעו בשל רכישת חברה
2,535	125	155	125	1,206	שאוחדה לראשונה (ראו נספח ד')
(79,016)	(18,207)	(24,638)	(40,915)	(48,598)	תמורה מממוש רכוש קבוע
					מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>
(172,775)	-	-	-	-	פירעון כתבי התחייבות נדחים
(60,000)	(60,000)	(40,000)	(60,000)	(40,000)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(11,197)	(2,612)	(3,370)	(5,214)	(6,453)	פרעון התחייבויות בגין זכויות חכירה
(502)	(502)	-	(502)	-	פירעון התחייבות פיננסית
(244,474)	(63,114)	(43,370)	(65,716)	(46,453)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
958	1,110	448	1,024	763	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות
(452,763)	(81,972)	(82,501)	(366,914)	(71,955)	מזומנים ושווי מזומנים
705,959	421,017	263,742	705,959	253,196	ירידה במזומנים ושווי מזומנים
253,196	339,045	181,241	339,045	181,241	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- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר		אלפי ש"ח	
84,441	25,664	33,682	18,780	47,455
20,895	7,969	(6,982)	13,807	(10,661)
(32,735)	(13,550)	(11,513)	(19,993)	(17,595)
(47,757)	(14,079)	(12,522)	(25,908)	(23,252)
(907)	166	4	(609)	745
(7,143)	(2,854)	(15,965)	(8,944)	(27,038)
17,304	5,035	3,321	10,238	6,662
1,054	378	114	470	479
(133)	77	(1)	77	(254)
1,582	-	-	-	-
24,009	6,011	5,606	12,011	11,410
52,298	13,171	15,701	26,148	31,047
34,802	(2,148)	24,352	48,130	196,329
(26,199)	(11,528)	2,264	(16,556)	1,109
2,297	587	(274)	1,168	(42)
176,927	71,417	36,401	102,966	69,637
(29,378)	(15,540)	-	(15,540)	-
(29,759)	(10,344)	(4,540)	(12,670)	(13,978)
28,368	10,881	16,160	7,527	23,128
(2,722)	646	5,699	(4,707)	7,176
(397,461)	(33,517)	(57,573)	(298,834)	(95,352)
(3,792)	(1,498)	(357)	(550)	(600)
(63,907)	1,158	(14,472)	(32,970)	(103,343)
20,067	(5,213)	(8,277)	(51,880)	3,036
86,027	(17,103)	(31,831)	7,573	(93,450)
266	(31)	-	(193)	(33)
(175,997)	(9,909)	(54,685)	(259,239)	(34,840)
(22,330)	(7,187)	(7,066)	(11,037)	(7,431)
68,828	21,651	13,362	33,202	28,787
(102,170)	(35,452)	(18,307)	(51,176)	(36,398)
5,195	-	17,130	-	17,130
11,802	3,472	943	8,163	7,630
(130,231)	(1,761)	(14,941)	(261,307)	22,333

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

רווח הון מממוש 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 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 ביוני		ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2023
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

נספח ב' - מזומנים ושווי מזומנים
לתחילת התקופה

מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים
תלויי תשואה

מזומנים ושווי מזומנים אחרים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת
התקופה

8,752	5,788	5,673	8,752	6,646
697,207	415,229	258,069	697,207	246,550
705,959	421,017	263,742	705,959	253,196

נספח ג' - מזומנים ושווי מזומנים לסוף
התקופה

מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים
תלויי תשואה

מזומנים ושווי מזומנים אחרים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף
התקופה

6,646	4,123	7,752	4,123	7,752
246,550	334,922	173,489	334,922	173,489
253,196	339,045	181,241	339,045	181,241

נספח ד' - מזומנים נטו שנגרעו בשל
רכישת 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)	-	(2,446)
-	-	(1)	-	(1)
-	-	(67)	-	(67)
-	-	(21)	-	(21)
-	-	113	-	113
-	-	78	-	78
-	-	27	-	27
-	-	(2,317)	-	(2,317)

נספח ה' - פעילות שאינה במזומן

נכס זכות שימוש כנגד התחייבות בגין
חכירה

7,832	1,175	1,245	2,082	2,954
-------	-------	-------	-------	-------

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 ביוני 2023 כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה (למידע בדבר רכישת חברה בת שאוחדה לראשונה בתקופת הדוח ראו באור 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 וביטוח בריאות פועלת החברה בשיווק פוליסות מחלות ואשפוז, מחלות קשות, תאונות אישיות ונסיעות לחו"ל.

ג. ליום 30 ביוני 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 ביוני 2023 ולתקופות של שישה 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 האינפלציה ועליית שיעור הריבית

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, להתייצבות ואף התמתנות בציפיות האינפלציה. הרבעון השני של שנת 2023 התאפיין בעלויות שיערים בשווקי ההון בעולם, וכן עלויות מתונות יותר בשוק ההון בארץ, לצד פחות בשקל הנובע בעיקר מחוסר השקט הפוליטי והחברתי בישראל (ראו גם 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 שנחילות 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- IAS 1. 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 יישומםתקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח

בהמשך לאמור בבאור 2 כה. 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. דוח 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.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח (המשך)

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 תדווח לממונה עד ליום 31 באוגוסט 2023 את התוצאות של סקר ההשפעה הכמותית (Quantitative Impact Study, להלן - QIS) הראשון לבחינת השפעת היישום לראשונה של התקן. במסגרת ה-QIS הראשון, החברה מבצעת 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.

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
%	%	%

לשישה חודשים שהסתימו ביום:

5.1	2.5	2.2	30 ביוני 2023
12.5	3.1	3.2	30 ביוני 2022

לשלושה חודשים שהסתימו ביום:

2.4	1.4	1.0	30 ביוני 2023
10.2	1.9	1.7	30 ביוני 2022
13.2	5.3	5.3	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

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 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-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי בלתי מבוקר	בריאות	ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח	
אלפי ש"ח					
1,354,157	-	1,034,370	138,598	181,189	פרמיות שהורווחו ברוטו
182,727	-	148,825	8,867	25,035	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,171,430	-	885,545	129,731	156,154	פרמיות שהורווחו בשייר
93,287	24,647	50,325	3,659	14,656	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,380	-	-	-	1,380	הכנסות מדמי ניהול
39,343	-	28,192	2,151	9,000	הכנסות מעמלות
376	376	-	-	-	הכנסות אחרות
1,305,816	25,023	964,062	135,541	181,190	סך כל ההכנסות
1,029,837	-	844,121	88,465	97,251	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
113,234	-	96,747	4,946	11,541	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
916,603	-	747,374	83,519	85,710	הוצאות הנהלה וכלליות
221,087	-	149,191	26,862	45,034	הוצאות מימון
88,531	1,195	53,837	16,091	17,408	סך כל ההוצאות
9,012	7,002	1,826	57	127	
1,235,233	8,197	952,228	126,529	148,279	רווח לפני מסים על ההכנסה
70,583	16,826	11,834	9,012	32,911	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים
2,203	1,018	1,521	(163)	(173)	על הכנסה
72,786	17,844	13,355	8,849	32,738	סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה
ליום 30 ביוני 2023					
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
295,334	-	-	-	295,334	התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלווי תשואה
3,692,705	-	3,306,763	191,360	194,582	התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלווי תשואה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	בריאות	ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח
		בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
1,152,607	-	851,212	130,741	170,654
199,316	-	168,858	7,578	22,880
953,291	-	682,354	123,163	147,774
69,421	28,925	52,449	892	(12,845)
1,471	-	-	-	1,471
37,416	-	27,525	1,715	8,176
111	111	-	-	-
1,061,710	29,036	762,328	125,770	144,576
804,605	-	664,690	74,922	64,993
61,405	-	44,323	5,401	11,681
743,200	-	620,367	69,521	53,312
199,750	-	136,234	25,773	37,743
79,617	1,133	46,282	14,024	18,178
12,759	10,240	2,327	81	111
77	77	-	-	-
1,035,403	11,450	805,210	109,399	109,344
26,307	17,586	(42,882)	16,371	35,232
(23,067)	(14,245)	(9,474)	178	474
3,240	3,341	(52,356)	16,549	35,706
ליום 30 ביוני 2022				
בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
303,868	-	-	-	303,868
3,509,704	-	3,181,778	159,453	168,473

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים (הפסדים) 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 (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על הכנסה
סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה
התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

ל - 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	בריאות	ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
697,967	-	536,636	69,971	91,360
90,604	-	73,358	4,529	12,717
607,363	-	463,278	65,442	78,643
55,210	15,122	28,866	2,013	9,209
689	-	-	-	689
20,535	-	14,159	990	5,386
6	6	-	-	-
683,803	15,128	506,303	68,445	93,927
526,821	-	425,006	52,076	49,739
53,396	-	45,477	3,160	4,759
473,425	-	379,529	48,916	44,980
111,102	-	76,763	13,240	21,099
45,097	595	28,003	8,215	8,284
4,337	3,399	881	15	42
633,961	3,994	485,176	70,386	74,405
49,842	11,134	21,127	(1,941)	19,522
1,670	428	825	207	210
51,512	11,562	21,952	(1,734)	19,732

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

סך כל ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה

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

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות (המשך):

ל - 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
סך הכל	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח	ביטוח חיים וחיסכון		
		כללי	בריאות	ארוך טווח	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
582,475	-	430,348	66,280	85,847	פרמיות שהורווחו ברוטו
99,489	-	83,846	3,920	11,723	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
482,986	-	346,502	62,360	74,124	פרמיות שהורווחו בשייר
45,650	19,687	33,089	419	(7,545)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
722	-	-	-	722	הכנסות מדמי ניהול
18,972	-	13,946	858	4,168	הכנסות מעמלות
548,330	19,687	393,537	63,637	71,469	סך כל ההכנסות
382,960	-	302,543	42,036	38,381	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו
8,035	-	99	3,334	4,602	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
374,925	-	302,444	38,702	33,779	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
90,893	-	66,855	12,421	11,617	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
39,461	556	22,417	7,202	9,286	הוצאות הנהלה וכלליות
6,429	5,036	1,251	66	76	הוצאות מימון
77	77	-	-	-	הוצאות אחרות
511,785	5,669	392,967	58,391	54,758	סך כל ההוצאות
36,545	14,018	570	5,246	16,711	רווח לפני מסים על הכנסה
(13,452)	(7,687)	(5,705)	(71)	11	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
23,093	6,331	(5,135)	5,175	16,722	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	בריאות	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 רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
122,678	48,744	90,833	1,827	(18,726)	הכנסות מדמי ניהול
2,889	-	-	-	2,889	הכנסות מעמלות
80,165	-	58,230	3,694	18,241	הכנסות אחרות
270	270	-	-	-	סך כל ההכנסות
2,199,277	49,014	1,589,462	258,333	302,468	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו
1,624,501	-	1,327,236	156,927	140,338	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
131,685	-	98,375	11,043	22,267	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה בשייר
1,492,816	-	1,228,861	145,884	118,071	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
407,049	-	276,767	51,859	78,423	הוצאות הנהלה וכלליות
162,580	2,249	94,192	29,468	36,671	הוצאות מימון
22,441	17,314	4,708	181	238	הוצאות אחרות
1,582	1,582	-	-	-	סך כל ההוצאות
2,086,468	21,145	1,604,528	227,392	233,403	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
112,809	27,869	(15,066)	30,941	69,065	הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
(50,711)	(24,419)	(22,838)	(1,662)	(1,792)	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
62,098	3,450	(37,904)	29,279	67,273	
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-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים (**)	סך הכל	
					בלתי מבוקר
					אלפי ש"ח
287,856	784,932	146,391	11,260	1,230,439	פרמיות ברוטו
37,044	2,179	84,230	3,267	126,720	פרמיות ביטוח משנה
250,812	782,753	62,161	7,993	1,103,719	פרמיות בשייר
59,981	157,926	575	(308)	218,174	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
190,831	624,827	61,586	8,301	885,545	פרמיות שהורווחו בשייר
26,258	20,018	2,930	1,119	50,325	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
6,953	-	20,258	981	28,192	הכנסות מעמלות
224,042	644,845	84,774	10,401	964,062	סך כל ההכנסות
255,562	527,639	57,560	3,360	844,121	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו
74,052	(2)	21,196	1,501	96,747	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
181,510	527,641	36,364	1,859	747,374	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
35,754	84,357	27,214	1,866	149,191	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
13,386	30,551	9,205	695	53,837	הוצאות הנהלה וכלליות
1,677	-	142	7	1,826	הוצאות מימון
232,327	642,549	72,925	4,427	952,228	סך כל ההוצאות
(8,285)	2,296	11,849	5,974	11,834	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
584	795	115	27	1,521	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(7,701)	3,091	11,964	6,001	13,355	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
2,151,592	896,363	203,543	55,265	3,306,763	התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30 ביוני, 2023
1,166,994	896,623	115,921	46,066	2,225,604	התחייבות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 30 ביוני, 2023

(*) 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-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות ואחרים (**) סך הכל	ענפי	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
240,531	541,286	128,594	10,927	921,338	פרמיות ברוטו
85,785	1,783	64,457	2,568	154,593	פרמיות ביטוח משנה
154,746	539,503	64,137	8,359	766,745	פרמיות בשייר
33,211	48,690	2,729	(239)	84,391	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
121,535	490,813	61,408	8,598	682,354	פרמיות שהורווחו בשייר
22,340	25,146	4,061	902	52,449	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
13,783	-	13,193	549	27,525	הכנסות מעמלות
157,658	515,959	78,662	10,049	762,328	סך כל ההכנסות
178,997	439,792	40,334	5,567	664,690	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
26,289	(13)	17,029	1,018	44,323	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
152,708	439,805	23,305	4,549	620,367	הוצאות הנהלה וכלליות
34,129	76,128	24,298	1,679	136,234	הוצאות מימון
12,123	26,428	7,142	589	46,282	סך כל ההוצאות
1,959	185	175	8	2,327	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
200,919	542,546	54,920	6,825	805,210	הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(43,261)	(26,587)	23,742	3,224	(42,882)	סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה
(3,719)	(5,006)	(593)	(156)	(9,474)	
(46,980)	(31,593)	23,149	3,068	(52,356)	
2,185,056	751,312	192,090	53,320	3,181,778	התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30 ביוני, 2022
1,048,077	751,585	107,139	45,171	1,951,972	התחייבות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 30 ביוני, 2022

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-90% 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 ביוני 2023					
ביטוח כללי					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים (**)	סך הכל	
בלתי מבוקר					
אלפי ש"ח					
121,124	343,726	69,295	5,241	539,386	פרמיות ברוטו
16,207	1,116	40,075	1,570	58,968	פרמיות ביטוח משנה
104,917	342,610	29,220	3,671	480,418	פרמיות בשייר
5,606	14,092	(2,071)	(487)	17,140	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
99,311	328,518	31,291	4,158	463,278	פרמיות שהורווחו בשייר
14,567	11,910	1,761	628	28,866	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,113	-	10,537	509	14,159	הכנסות מעמלות
116,991	340,428	43,589	5,295	506,303	סך הכל הכנסות
123,120	274,968	25,562	1,356	425,006	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו
35,331	59	9,104	983	45,477	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
87,789	274,909	16,458	373	379,529	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
19,701	41,724	14,358	980	76,763	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
6,959	15,859	4,801	384	28,003	הוצאות הנהלה וכלליות
807	-	70	4	881	הוצאות מימון
115,256	332,492	35,687	1,741	485,176	סך הכל הוצאות
1,735	7,936	7,902	3,554	21,127	רווח לפני מסים על ההכנסה
418	337	50	20	825	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
2,153	8,273	7,952	3,574	21,952	סה"כ רווח 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 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 ביוני 2022				
ביטוח כללי				
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים (**) (*)	סך הכל
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
115,614	257,374	61,601	5,149	439,738
42,048	906	31,091	1,257	75,302
73,566	256,468	30,510	3,892	364,436
9,625	9,007	(305)	(393)	17,934
63,941	247,461	30,815	4,285	346,502
10,967	18,661	3,067	394	33,089
6,562	-	7,081	303	13,946
81,470	266,122	40,963	4,982	393,537
52,085	227,736	20,256	2,466	302,543
(8,468)	(6)	7,886	687	99
60,553	227,742	12,370	1,779	302,444
18,119	35,768	12,146	822	66,855
5,756	12,867	3,517	277	22,417
995	150	101	5	1,251
85,423	276,527	28,134	2,883	392,967
(3,953)	(10,405)	12,829	2,099	570
(2,095)	(3,082)	(437)	(91)	(5,705)
(6,048)	(13,487)	12,392	2,008	(5,135)

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-90% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 (**) ענפי חבויות ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף חבות צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-94% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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 ההכנסה
(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	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31 בדצמבר, 2022
1,051,445	771,894	112,779	47,240	1,983,358	התחייבויות 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- 6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

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				
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
474	170,952	1,298	181,189	פרמיות ברוטו
78	-	-	1,380	דמי ניהול קבועים
543	74,052	4,093	93,980	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
-	-	-	3,271	בגין חוזי ביטוח ברוטו
-	-	-	3,271	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
-	-	-	25,638	בגין חוזי השקעה
-	-	-	25,638	תקבולים בגין חוזי השקעה
360	35,315	(2,686)	32,738	שנזקפו ישירות לעתודות
				ביטוח
				רווח (הפסד) כולל מעסקי
				ביטוח חיים

ל- 6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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				
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
570	160,646	-	170,654	פרמיות ברוטו
90	-	-	1,471	דמי ניהול קבועים
(52)	69,339	1,838	69,554	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
-	-	-	(4,561)	בגין חוזי ביטוח ברוטו
-	-	-	(4,561)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות
-	-	-	25,614	בגין חוזי השקעה
-	-	-	25,614	תקבולים בגין חוזי השקעה
469	35,137	(1,840)	35,706	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 ביוני 2023

פוליסות הכוללות		פוליסות ללא		סך הכל
מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה		מרכיב חסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
עד שנת	משנת	פרט	קבוצתי	
2003	2004			
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
235	4,188	86,290	647	91,360
38	651	-	-	689
פרמיות ברוטו				
דמי ניהול קבועים				
תשלומים ושינוי בהתחייבויות				
470	8,217	36,401	2,503	47,591
בגין חוזי ביטוח ברוטו				
תשלומים ושינוי בהתחייבויות				
-	2,148	-	-	2,148
בגין חוזי השקעה				
תקבולים בגין חוזי השקעה				
-	12,636	-	-	12,636
שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח				
57	294	21,182	(1,801)	19,732
רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים				

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

פוליסות הכוללות		פוליסות ללא		סך הכל
מרכיב חיסכון		מרכיב חסכון		
(לרבות נספחים)		סיכון הנמכר		
לפי מועד הנפקת		כפוליסה בודדת		
הפוליסה				
עד שנת	משנת	פרט	קבוצתי	
2003	2004			
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
279	4,631	80,937	-	85,847
44	678	-	-	722
פרמיות ברוטו				
דמי ניהול קבועים				
תשלומים ושינוי בהתחייבויות				
28	(1,379)	42,685	(88)	41,246
בגין חוזי ביטוח ברוטו				
תשלומים ושינוי בהתחייבויות				
-	(2,865)	-	-	(2,865)
בגין חוזי השקעה				
תקבולים בגין חוזי השקעה				
-	10,691	-	-	10,691
שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח				
151	1,007	15,481	83	16,722
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 חיסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת			
עד שנת		משנת			
2003		2004		קבוצתי	סך הכל
				פרט	
				מבוקר	
				אלפי ש"ח	
1,085	18,462	327,934	-	347,481	פרמיות ברוטו
174	2,715	-	-	2,889	דמי ניהול קבועים
603	1,815	142,714	1,655	146,787	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
-	(6,449)	-	-	(6,449)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה
-	46,255	-	-	46,255	תקבולים בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח
113	2,649	66,161	(1,650)	67,273	רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים

ו. נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

ל- 6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

ז"א	ז"ק	סה"כ	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
133,025	5,637	138,662	פרמיות ברוטו (*)
			תשלומים ושינוי בהתחייבויות
85,558	2,907	88,465	בגין חוזי ביטוח ברוטו
8,506	343	8,849	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- 6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

ז"א	ז"ק	סה"כ
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
128,114	2,792	130,906
74,046	876	74,922
15,245	1,304	16,549

פרמיות ברוטו (*)

תשלומים ושינוי בהתחייבויות

בגין חוזי ביטוח ברוטו

רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

ז"א	ז"ק	סה"כ
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
66,864	3,129	69,993
50,604	1,472	52,076
(1,657)	(77)	(1,734)

פרמיות ברוטו (*)

תשלומים ושינוי בהתחייבויות

בגין חוזי ביטוח ברוטו

רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

ז"א	ז"ק	סה"כ
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
64,349	2,061	66,410
41,486	550	42,036
4,182	993	5,175

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 על פי מדידה ארעית. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם התקבלה הערכת שווי סופית על ידי מעריך שווי חיצוני ביחס לשווי ההוגן של הנכסים המזוהים שנרכשו וההתחייבויות שניטלו. תמורת הרכישה וכן השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות שנרכשו ניתנים להתאמה סופית עד שנים עשר חודשים ממועד הרכישה. במועד המדידה הסופי ההתאמות יבוצעו בדרך של הצגה מחדש של מספרי ההשוואה שדווחו בעבר לפי המדידה הארעית.

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

אלפי ש"ח	
262	קשרי לקוחות, נטו
1	רכוש קבוע
67	נכסי מסים שוטפים
21	חייבים ויתרות חובה
6	מזומנים ושווי מזומנים
357	סך-הכל נכסים מזוהים
27	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
113	זכאים ויתרות זכות
140	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 ביוני		
2022	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
145,731	153,794	146,716	נכסי חוב סחירים
23,716	23,893	18,799	נכסי חוב שאינם סחירים
22,147	25,314	18,494	מניות
96,022	96,758	103,597	השקעות פיננסיות אחרות
287,616	299,759	287,606	סך הכל השקעות פיננסיות
6,646	4,123	7,752	מזומנים ושווי מזומנים
294,262	303,882	295,358	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 ביוני 2023			
סך הכל	רמה 1	רמה 2	רמה 3
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
146,716	-	-	-
18,799	-	18,792	7
18,494	17,761	-	733
103,597	70,118	4,600	28,879
287,606	234,595	23,392	29,619

השקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

מניות

השקעות פיננסיות אחרות

סך-הכל

ליום 30 ביוני 2022			
סך הכל	רמה 1	רמה 2	רמה 3
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
153,794	-	-	-
23,893	-	23,853	40
25,314	24,595	-	719
96,758	61,955	10,285	24,518
299,759	240,344	34,138	25,277

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				
145,731	-	-	145,731	השקעות פיננסיות:
23,716	56	23,660	-	נכסי חוב סחירים
22,147	723	-	21,424	נכסי חוב שאינם סחירים
96,022	27,554	9,622	58,846	מניות
287,616	28,333	33,282	226,001	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)

נכסים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3

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

28,333	27,554	723	56	יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)
756	756	-	-	רכישות
(36)	-	-	(36)	מכירות / פדיונות
566	569	10	(13)	סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד
29,619	28,879	733	7	יתרה ליום 30 ביוני, 2023
				סך הרווחים (הפסדים) לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2023
549	569	10	(30)	

במהלך התקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 לא היו מעברים מהותיים בין רמה 1 ובין רמה 2.

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

20,218	19,874	311	33	יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)
1,316	983	333	-	רכישות
3,743	3,661	75	7	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
25,277	24,518	719	40	יתרה ליום 30 ביוני, 2022
				סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2022
3,743	3,661	75	7	

במהלך התקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 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	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
28,687	27,937	743	7	יתרה ליום 1 באפריל, 2023
652	652	-	-	רכישות
280	290	(10)	-	סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד
29,619	28,879	733	7	יתרה ליום 30 ביוני, 2023
				סך הרווחים (הפסדים) לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני 2023
280	290	(10)	-	

במהלך התקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 לא היו מעברים מהותיים בין רמה 1 ובין רמה 2.

סך הכל	השקעות פיננסיות אחרות	מניות	נכסי חוב שאינם סחירים	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
22,151	21,792	318	41	יתרה ליום 1 באפריל, 2022
1,240	907	333	-	רכישות
1,886	1,819	68	(1)	סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד
25,277	24,518	719	40	יתרה ליום 30 ביוני, 2022
				סך הרווחים (הפסדים) לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני 2022
1,886	1,819	68	(1)	

במהלך התקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 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 ביוני 2023				
סך הכל	מוצגות בעלות מופחתות	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
1,189,015	60,852	-	1,128,163	נכסי חוב סחירים (1)
1,078,784	1,078,784	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים (2)
36,384	-	36,384	-	מניות (3)
454,693	-	454,693	-	אחרות (4)
2,758,876	1,139,636	491,077	1,128,163	סך הכל

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	מוצגות בעלות מופחתת	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	
בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
812,105	76,425	-	735,680	נכסי חוב סחירים (1)
1,301,181	1,301,181	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים (2)
55,929	-	55,929	-	מניות (3)
385,208	-	385,208	-	אחרות (4)
2,554,423	1,377,606	441,137	735,680	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2022

סך הכל	מוצגות בעלות מופחתת	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	
מבוקר אלפי ש"ח				
1,030,535	70,832	-	959,703	נכסי חוב סחירים (1)
1,124,946	1,124,946	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים (2)
55,894	-	55,894	-	מניות (3)
415,728	-	415,728	-	אחרות (4)
2,627,103	1,195,778	471,622	959,703	סך הכל

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(1) נכסי חוב סחירים

ליום 30 ביוני				
2022	2023	2022	2023	
עלות מופחתת		הערך בספרים		
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
331,972	753,639	326,345	739,433	אגרות חוב ממשלתיות
				נכסי חוב אחרים:
489,428	465,307	(*485,760	(*449,582	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
821,400	1,218,946	812,105	1,189,015	סך הכל נכסי חוב סחירים
		1,290	1,810	יתרת הפרשה להפסדי אשראי

(* כולל נכסי חוב סחירים הנמדדים בעלות מופחתת בסך 60,852 אלפי ש"ח (76,425 אלפי ש"ח אשתקד) אשר שווים ההוגן 59,172 אלפי ש"ח (78,102 אלפי ש"ח אשתקד).

ליום 31 בדצמבר		
2022		
עלות מופחתת	הערך 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 ביוני				שאינם ניתנים להמרה מוצגים כהשקעות במכשירי חוב בעלות מופחתת, למעט פקדונות בבנקים פיקדונות בבנקים סך הכל נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה יתרת הפרשה להפסדי אשראי
2022	2023	2022	2023	
שווי הוגן		הערך בספרים		
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
571,112	535,747	561,531	544,387	
756,330	524,401	739,650	534,397	
1,327,442	1,060,148	1,301,181	1,078,784	
		8,872	7,836	

ליום 31 בדצמבר 2022		שאינם ניתנים להמרה מוצגים כהשקעות במכשירי חוב בעלות מופחתת, למעט פקדונות בבנקים פיקדונות בבנקים סך הכל נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה יתרת הפרשה להפסדי אשראי
שווי	הערך	
הוגן	בספרים	
מבוקר		
אלפי ש"ח		
630,072	637,154	
483,941	487,792	
1,114,013	1,124,946	
	8,367	

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(3) מניות

ליום 30 ביוני			
2022	2023	2022	2023
עלות		הערך בספרים	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
18,413	6,891	27,726	7,434
27,738	29,323	28,203	28,950
46,151	36,214	55,929	36,384

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 ביוני			
2022	2023	2022	2023
עלות		הערך בספרים	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
77,436	112,106	82,715	118,661
258,297	312,562	302,493	336,032
335,733	424,668	385,208	454,693

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 ביוני 2023			
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך-הכל
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
1,128,163	-	-	1,128,163
7,434	-	28,950	36,384
118,661	58,175	277,857	454,693
1,254,258	58,175	306,807	1,619,240
59,172	1,059,960	188	1,119,320

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 ביוני 2022			
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך-הכל
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
735,680	-	-	735,680
27,726	-	28,203	55,929
82,715	80,004	222,489	385,208
846,121	80,004	250,692	1,176,817
78,102	1,325,432	2,010	1,405,544

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

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

סך הכל	השקעות פיננסיות אחרות	מניות	
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
284,245	255,821	28,424	יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)
19,533	19,533	-	רכישות
(255)	(255)	-	מכירות / פדיונות
3,284	2,758	526	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
306,807	277,857	28,950	יתרה ליום 30 ביוני, 2023
			סך הרווחים לתקופה שלא מומשו
			ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים
5,525	4,999	526	המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2023

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

סך הכל	השקעות פיננסיות אחרות	מניות	
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
201,353	190,390	10,963	יתרה ליום 1 בינואר, 2022 (מבוקר)
25,047	10,289	14,758	רכישות
(148)	(148)	-	מכירות / פדיונות
24,440	21,958	2,482	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
250,692	222,489	28,203	יתרה ליום 30 ביוני, 2022
			סך הרווחים לתקופה שלא מומשו
			ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים
24,493	22,011	2,482	המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2022

במהלך התקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 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		
29,200	266,748	295,948	יתרה ליום 1 אפריל, 2023
-	10,188	10,188	רכישות
-	(163)	(163)	מכירות / פדיונות
(250)	1,084	834	סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד
28,950	277,857	306,807	יתרה ליום 30 ביוני, 2023
(250)	3,302	3,052	סך ההפסדים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2023

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

מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל	
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
11,196	202,725	213,921	יתרה ליום 1 אפריל, 2022
14,758	6,879	21,637	רכישות
-	(77)	(77)	מכירות / פדיונות
2,249	12,962	15,211	סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד
28,203	222,489	250,692	יתרה ליום 30 ביוני, 2022
2,249	12,991	15,240	סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2022

במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 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 ביוני			
2022	2023	2022	2023
שווי הוגן		הערך בספרים	
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
641,881	442,260	658,558	481,850
-	-	70,112	66,380
641,881	442,260	728,670	548,230

התחייבויות פיננסיותהמוצגות בעלות מופחתת:

(1) כתבי התחייבויות נדחים

(2) התחייבות בגין חכירה

סך הכל התחייבויות פיננסיות

ליום 31 בדצמבר	
2022	
שווי	הערך
הוגן	בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
442,468	482,140
-	69,879
442,468	552,019

התחייבויות פיננסיותהמוצגות בעלות מופחתת:

(1) כתבי התחייבות נדחים

(2) התחייבות בגין חכירה

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 ביוני 2023				כתבי התחייבות נדחים
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
אלפי ש"ח				
442,260	-	-	442,260	

ליום 30 ביוני 2022				כתבי התחייבות נדחים
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
אלפי ש"ח				
641,881	-	-	641,881	

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 ליום 31 בדצמבר 2022 - 90% מה- SCR (ליום 31 בדצמבר 2021 - 85%); 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 לשנת 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 31 בדצמבר 2022, שפורסם ביום 23 במאי 2023, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר.

החישוב שערכה החברה כאמור, נבדק על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקן זה רלוונטי לביקורת חישובי הסולבנסי ואינו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים. יודגש כי התחזיות וההנחות, שהיוו בסיס להכנת דוח יחס כושר פירעון כלכלי, מבוססות בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות. 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 ושיפה 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 31 בדצמבר, 2022 שפורסם כנספח לדוחות הכספיים ליום 31 במרס 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 פירעון לא יפחת משיעור של 120% על פי הוראות משטר הסולבנסי, ללא התחשבות בהוראות המעבר המפורטות בסעיף בו' ו-ב' לעיל.

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

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2022, 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 לאישורה כתובענה ייצוגית בטענה שהחברה נוהגת לחדש את ביטוחי הרכב-רכוש של לקוחותיה ללא אישורם, שלא כדין, וכאשר הם מבקשים לבטל את החידוש מוחזרת להם הפרמיה שנגבתה ללא תוספת הפרשי הצמדה וריבית. כמו כן, מי שמחודשת לו הפוליסה כאמור ללא יצירת קשר עם החברה, אינו נהנה מהנחות חידוש שהיה מקבל בקלות לו היה יוצר קשר עם החברה.

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

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

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

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

באור 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 לחלוטית לפסק הדין הסופי, על אף העלות הכרוכה בביורר היקף הנזק הנטען. לאור זאת החליט בית המשפט המחוזי, ביום 22 לנובמבר 2022, לאחד בפועל את הדיון בשתי התביעות אך בפועל הדיונים מתקיימים עדיין בנפרד בשל טענת הנתבעות בבקשה המאוחדת כי שלבי הדיון שונים ויש ליתן להם את יומן בביהמ"ש.

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 23 בנובמבר 2023.

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, אשר הורה למערערים להגישו מחדש כדין עד ליום 15 בנובמבר 2018. 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 הזכויות 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, משלדעתו מדובר בסוגיה תקדימית ובעלת השלכות רחבות על מעסיקים ועובדים רבים במשק ששכרם מורכב גם מעמלות, וכן בשל הצורך הלכאורי להתקין תקנות לשם יישום הוראות החוק. לפי ההחלטה, על היועמ"ש להודיע אם ברצונה להתייצב להליך עד ליום 21 בספטמבר 2023.

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 מבטוחיה תוך העלאת דמי הביטוח וזאת ללא קבלת הסכמה של המבטוחים 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 כדין, מתן צו המורה על הפסקת התנהלות זו וסעדים נלווים שונים.

ביום 17 בדצמבר 2020 ניתנה החלטה המאשרת את ניהול התביעה כייצוגית. ביום 14 בפברואר 2021 הגישה החברה לבית המשפט העליון בקשת רשות ערעור ("בר"ע") ובקשה לעיכוב ביצוע ההחלטה עד להכרעה בה. ביום 8 במרס 2021, לאחר שהחברה כבר הגישה כתב הגנה בתיק העיקרי, התקבלה הבקשה לעיכוב ביצוע של ההליכים עד להכרעה בבר"ע.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

4. (המשך)

ביום 30 באוגוסט 2022 ניתנה החלטה הדוחה את הבר"ע וההליך בביהמ"ש המחוזי התחדש. בעקבות קדם משפט שהתקיים הוגשו סיכומים בשאלת הגדרה של חברי הקבוצה, והתיק ממתין להכרעה בשאלה זו.

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 ושללא כדין, מתן צו המורה על שינוי התנהלות זו וגילוי ויישום המדיניות הנטענת ביחס לכל המבוטחים וסעדים נלווים שונים.

ביום 16 בפברואר 2022 ניתן פסק דין הדוחה את הייצוגית המוקדמת לגופה, וקובע כי תמחור הפוליסה נקבע במועד רכישתה ואין מקום לשנותו במהלך תקופת הביטוח בשל שינויים שחלו במהלכה, לטוב או לרע, וגם אם הנתבעת מאפשרת שינויים כאלה, אין בכך כדי לייצר חובה שלה לאפשר זאת או להציע אפשרות כזו למבוטחיה, וכי חיוב כזה עלול לפגוע בחברי הקבוצה שכן הוא ישפיע על התמחור כולו, ולאו דווקא לטובתם. לאור פסק הדין שניתן בייצוגית המוקדמת, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ההליכים בתיק בשל כוונתם להגיש ערעור על ההכרעה בייצוגית המוקדמת ועד להכרעה בו, ובית המשפט נעתר לבקשתם זו בישיבה שהתקיימה ביום 20 במרס 2022. ערעור כאמור הוגש ביום 25 באפריל 2022 ודיון בו צפוי להתקיים ביום 10 באוקטובר 2023. לאור זאת נקבע התיק לתזכורת ליום 1 בנובמבר 2023.

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

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

חברי הקבוצה אותם מעוניינת המבקשת לייצג הינם כל מי שרכש מהחברה כתבי שירות במסגרת פוליסת ביטוח הרכב, לרבות כתבי שירות מסוג שירותי דרך גרירה ו/או 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 1 בספטמבר 2022 הוגשה בקשה למינוי תובע ייצוגי חלופי וביום 14 בנובמבר 2022 ניתנה החלטה המאשרת את החלפת התובע הייצוגי וקובעת מועדים להגשת כתבי טענות מתוקנים בהתאם. בקשת רשות ערעור שהגישה החברה על אישור ההחלפה מבלי שהתקיים דיון בבקשה נדחה על ידי ביהמ"ש העליון ולפיכך הגישה החברה את הגנתה ביום 9 בפברואר 2023. התובע הגיש כתב תשובה ביום 13 באפריל או בסמוך לכך. התיק קבוע לתזכורת פנימית ליום 20 בספטמבר 2023.

7. ביום 19 באוגוסט 2019 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה לביהמ"ש המחוזי מרכז נגדה ונגד 4 חברות ביטוח נוספות (להלן: "הנתבעות").

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 כדיון, לקבוע חובת השבה מקבילה גם לעתיד, וכן סעדים נלווים שונים.

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 22 בינואר 2020. ביום 24 בנובמבר 2020 הורה בית המשפט לרשות הפיקוח להגיש עמדה ביחס לסוגיות מושא בקשת האישור ועמדה זו הוגשה ביום 14 בפברואר 2021. הצדדים הגישו התייחסותם לתגובה זו, וביום 9 בינואר 2022 התקיים דיון בנושא בפני בית המשפט. בעקבותיו, פנה בית המשפט, ביום 2 בפברואר 2022, ליועץ המשפטי לממשלה בבקשה להבהרת עמדת המדינה לאור העמדות המשפטיות הסותרות של המבקשת ושל רשות שוק ההון. ביום 8 ביוני 2022 הודיעה היועמ"ש כי היא אינה מוצאת שסתירה כאמור מצדיקה התייצבותה להליך והבעת עמדה בו וכי ניתן להכריע בתיק על בסיס פרשנות בית המשפט את הדיון. דיון הוכחות בתיק התקיים ביום 18 בינואר 2023 ולאחריו הגישו הצדדים את סיכומיהם בתיק והוא ממתין 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 הנסיעה ופחת, ביחס לביטוחי דירות, הסיכון לפריצות לבתים, ולפיכך פחת הסיכון הביטוחי בביטוחי רכב רכוש, חובה ותכולת דירה, ועל כן היה על החברות, מיזמתן, 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	סכום תביעה אישית	סוג המוצר	בימ"ש מחוזי
קבוצתי	(ש"ח)		
(אלפי ש"ח)			
117,767	186	רכב רכוש, חובה, תכולת דירה	תל אביב
137,738	135	רכב רכוש, חובה	מרכז
160,000	262	רכב רכוש, חובה	חיפה

ביום 22 לפברואר 2021 ניתנה החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב), אשר הורתה על פיצול הדיון בבקשות האישור בנושאי רכב ודירה ואיחוד התובענות בחס לביטוחי רכב כך שעניינן ייוצג על ידי תובענה אחת בלבד, ואילו דירה – על ידי אחרת. ביהמ"ש הורה על מועדים להגשת כתבי תביעה ובקשות אישור מתוקנים ולהגשת כתבי תשובה ביחס אליהם. מגישי הבקשה, שביהמ"ש הורה למחוק או לאחד אותה עם אחרות, הגישו ערעור על ההחלטה לבית המשפט העליון. המשיבות הגישו 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. לאור זאת, הוגשו על ידי הצדדים בקשות לעיכוב הליכים ודחיית המועדים להגשת כתבי הגנה עד להפיכת פסק הדין ב'בקשת בתי עסק' לחלוט. הבקשה התקבלה ביום 19 באוקטובר 2021. משהמבקשים ב'בקשת בתי עסק' לא הגישו ערעור על פסק הדין - הוא הפך חלוט. 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 לאוקטובר 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.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

9. (המשך)

עילות התביעה הנטענות הן, בין היתר, הפרת הוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחשכון, 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 שמשנתנים אלו יוצגו ו/או הוצגו לו בשלב הטרם חוזי, במהלך 3 השנים האחרונות ועד למועד אישור הבקשה כתובענה ייצוגית (ככל שתאושר).

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 וחיוב 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 ממתיך לקבלת עמדה זו. התיק קבוע לתזכורת פנימית ליום 10 בספטמבר 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 חשבה, 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, חיוב המשיבה לשנות את התנהלותה, פסיקת הוצאות, גמול ושכ"ט עו"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 ע"ד וגמול למבקש.

המשיבה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו. התיק קבוע לתזכורת פנימית ליום 22 בספטמבר 2023.

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 ע"ד וגמול למבקשות.

המשיבה הגישה תשובתה לבקשה זו. דיון קדם משפט קבוע ליום 17 בדצמבר 2023.

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 משפט התקיים ביום 13 ביוני 2023 וכעת הוא קבוע לתזכורת פנימית ליום 6 לספטמבר 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 2 בנובמבר 2023.

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 שווא מטעה והפרת חובה חקוקה לפי פקודת הנזיקין, ועשיית עושר ולא במשפט.

חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש הם כל מי שהיה מבוטח בביטוח מקיף אצל 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 קבוע לדיון קדם משפט ליום 2 בנובמבר 2023.

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.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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:		
163,949	10	צוין סכום המתייחס לחברה
418,505	2	התביעה מתייחסת למספר חברות ולא יוחס סכום ספציפי לחברה
-	4	לא צויין סכום התביעה
814,954	20	סך הכל

סכומי ההפרשות שנכללו בדוחות הכספיים, ליום 30 ביוני 2023 בגין כלל התביעות המשפטיות התלויות, עומד על סך של כ- 28 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2022 כ- 25 מיליוני ש"ח).

ג. הליכים אחרים

ביום 20 במרס 2023 הומצאה לחברה עתירה לבית המשפט הגבוה לצדק (בג"ץ) שהגיש איגוד המוסכים נגד רשות הפיקוח ומשרד התחבורה, בדרישה להורות לרשויות הנ"ל לקבוע שקיזוז מתגמולי הביטוח משולמים 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. בעקבות זאת ביקש בג"ץ מהעותר לומר אם הוא עומד על העתירה, ומשהאחרון השיב בחיוב, התבקשה עמדת המדינה לגבי סטטוס ההסדרה. לאחר שהמדינה הגישה עדכון כזה נקבע התיק לתזכורת פנימית ליום 19 בספטמבר 2023 למסירת עדכון נוסף.

ד. קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה ו/או לכמתה, הנובעת, בין היתר, ממורכבותם של השיירות 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.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ד. (המשך)

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 וכי"ב, במסגרת סמכותה.

באור 8: - ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

א. ביום 23 במרס 2023 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 40 מליון 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 מליון 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.

ג. בהערכת העתודות בביטוח כללי (להלן - העתודות) 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 לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 הוביל לקיטון העתודות בסך של כ- 10 מיליון ש"ח וסך של כ- 4 מיליון ש"ח, בהתאמה (אשתקד, גידול בעתודות בסך של כ- 20 מיליון ש"ח ולקיטון בעתודות בסך של כ- 10 מיליון ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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- 5 מיליון ש"ח וקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך של כ- 1 מיליון ש"ח, לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, בהתאמה. (אשתקד, הגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בסך של כ- 72 מיליון ש"ח וכ- 25 מיליון ש"ח, לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 מהחלטה 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 31 בספטמבר 2022 ואשר הינו לביטוח רכב לעובדי המדינה לשנת 2023 (מקיף, צד ג' וחובה). סך הפרמיות ברוטו לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 כתוצאה מההסכם עומדות על כ- 107 וכ- 5 מיליון ש"ח, בהתאמה, כאשר ההשפעה על הרווח הכולל אינה מהותית בכל אחת מהתקופות לעיל.

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

1. 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.
2. ביום 15 לאוגוסט 2023, התקבל היתר מאת רשות ניירות ערך לפרסום תשקיף מדף של החברה הבת, א.י.ד.א.י. 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 א.י.ד.א.י. הנפקות, כפי שתהיינה מעת לעת) וכתבי אופציה הניתנים למימוש לתעודות התחייבות של א.י.ד.א.י. 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.