איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקרים

תוכן עניינים

פרק א' - דוח הדירקטוריון
הצהרות SOX

פרק ב' - דוחות כספיים ביניים מאוחדים

דוח ביניים לחציון ראשון 2024

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:	**30.6.2024**
תאריך אישור דוח כספי:	**25.8.2024**

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

תוכן עניינים

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

דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה ליום 30 ביוני 2024

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

הדוח נערך בהתאם להוראות חוזרי הממונה על רשות הפיקוח על שוק ההון ביטוח וחסכון (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 פעילותה העיקריים של החברה ושינויים שחלו בהם

לא חלו שינויים בתחומי פעילות החברה בתקופת הדוח למעט אלה:

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

1.2. התפתחויות בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית של החברה

1.2.1. התפתחות בשוק ההון

חברות הביטוח וחברות נוספות הפועלות בתחום השירותים הפיננסיים, משקיעות חלק ניכר מתיק הנכסים שלהן בשוק ההון. לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים בארץ ובחו"ל, לשיעורי האינפלציה, ולשינוי בעקום הריבית השלכה מהותית הן על התשואה המושגת עבור לקוחות החברה והן על עתודות ורווחי החברה.

לאורך כל תקופת הדוח וגם נכון למועד פרסומו, מלחמת "חרבות ברזל" וההסלמה בגבול הצפוני של הארץ נמשכים, וגורמים לתנודתיות בשוק ההון בארץ, אשר השיג תשואות מעורבות במדדים השונים בתקופת הדוח, לעומת שווקי ההון בחו"ל, אשר השיגו תשואות חיוביות. נתוני מדדי המחירים העולמיים מצביעים על התקרבות האינפלציה ליעדי הבנקים המרכזיים, אך היא עודנה גבוהה, מה שאפשר לחלקם לעדכן את שיעורי הריבית בחלק מהמדינות.

1.2.2. נתוני אינפלציה

מדד המחירים לצרכן (מדד בגין) (להלן: "המדד") עלה בתקופת הדוח בשיעור של כ-2.1% לעומת עלייה של כ-2.2% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הידוע עלה בתקופת הדוח בכ-1.9% לעומת עלייה של 2.5% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני עלה מדד בגין בכ-1.1% לעומת עליה של כ-1.0% ברבעון מקביל אשתקד. המדד הידוע עלה ברבעון השני בכ-1.6% לעומת עליה של כ-1.4% 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 לקיטון העתודות בסך של כ-16 מיליוני ש"ח. סכום זה כולל הגדלה של ההתחייבויות הביטוחיות גם בשל קיטון בעודף השווי ההוגן של הנכסים מעל ערכם בספרים בסך של כ-4 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים ראו באור 7 לדוחות הכספיים המצורפים. השינויים בעקום הריבית משפיעים גם על יחס כושר הפירעון, כמצוין בסעיף 2.3 להלן ובביאור 5 לדוחות הכספיים.

1.2.4. מלחמת 'חרבות ברזל'

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמה, בעקבות התקפת פתע קשה של החמאס על תושבי עוטף עזה, שדרות, אופקים ובסיסי הצבא שבאזור, לצד ירי טילים לכל הארץ. בעקבות זאת גויסו כוחות מילואים רבים, הושבתה זמנית חלק מהפעילות האזרחית בישראל, לרבות מסגרות חינוכיות, ומשאבים אזרחיים רבים הוסטו לטובת המאמץ המלחמתי. שניים מעובדי החברה נרצחו באותה התקפה, מעל 11% מכוח העבודה שלה גויס למילואים ואחד מעובדיה נהרג בעת הלחימה בקרבות בעזה. נכון למועד פרסום הדוח, עדיין כ-3% מכוח העבודה של החברה מגויס למילואים.

ההשפעה הכוללת של המלחמה על תוצאות החברה בתקופת הדוח לא היתה מהותית. במגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח, הנזק הביטוחי הישיר מהמלחמה אותו מכסה החברה הוא פגיעות בנפש של מי שהיו מבוטחים בביטוחי חיים (ריסק), אשר היו גם בתקופת הדוח וברבעון השני, אך בהיקף לא מהותי. אולם כאמור, גם במועד פרסום הדוח, המלחמה עדיין נמשכת ואין באפשרות החברה להעריך את כלל השפעתה על תוצאות החברה בעתיד. לדעת החברה, לניהולה של מערכה צבאית ממושכת, ובוודאי אם היא תתרחב לחזיתות נוספות, עלולות להיות השלכות שונות ובהן השלכות כלכליות על המשק הישראלי, לרבות על גובה הגירעון, החוב הציבורי ושיעורי הצמיחה. עם זאת, החברה מעריכה כי תדע לעשות את ההתאמות הנדרשות ולפעול בהתאם. לעניין הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל ולפרטים נוספים ראה באור 1ה לדוחות הכספיים.

2. תמצית עיקרי נתונים כספיים

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

	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		השינוי	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		השינוי	שנת
	2024	2023	2024/2023	2024	2023	2024/2023	2023
מגזר ביטוח כללי							
פרמיות שהורווחו ברוטו	1,356.8	1,034.4	31%	699.1	536.6	30%	2,204.5
פרמיות שהורווחו בשייר	1,226.5	885.5	39%	634.6	463.3	37%	1,920.6
הרווח הכולל ממגזר ביטוח כללי	121.5	13.4		75.8	22.0		123.2
מגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח							
פרמיות שהורווחו ברוטו	184.2	181.2	2%	92.8	91.4	2%	361.8
פרמיות שהורווחו בשייר	157.5	156.2	1%	79.2	78.6	1%	311.0
הרווח (ההפסד) הכולל ממגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח	7.3	32.7	(78%)	(0.8)	19.7		45.9
מגזר ביטוח בריאות							
פרמיות שהורווחו ברוטו	140.1	138.6	1%	70.8	70.0	1%	280.1
פרמיות שהורווחו בשייר	130.2	129.7	0%	65.7	65.4	0%	262.0
הרווח (ההפסד) הכולל ממגזר ביטוח בריאות	20.3	8.8	131%	10.3	(1.7)		23.5
פריטים שלא יוחסו למגזרי הפעילות							
רווח מהשקעות נטו לרבות הרווח הכולל האחר (לפני מס) והכנסות מימון	37.3	25.7	45%	16.8	15.6	8%	43.4
הוצאות הנהלה וכלליות	2.1	1.2	75%	1.0	0.6	67%	3.2
הוצאות מימון ואחרות	6.2	6.6	(6%)	2.6	3.4	(24%)	13.7
רווח כולל לפני מס	178.1	72.8	145%	98.6	51.5	91%	219.2
סך הכול רווח כולל נטו ממס	116.8	48.9	139%	65.0	34.8	87%	149.8
תשואה להון במונחים שנתיים *)	25%	11%		28%	16%		17%

*) 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)

	30/06/2024	30/06/2023	% שינוי
סך הנכסים	**6,934.7**	**6,311.7**	10%
הוצאות רכישה נדחות [5]	442.2	414.2	7%
נדל"ן להשקעה	331.4	329.6	1%
השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה	287.5	287.6	(0%)
השקעות פיננסיות אחרות [1]	3,308.9	2,758.9	20%
נכסי ביטוח משנה [2]	992.9	1,120.8	(11%)
פרמיות לגבייה [3]	803.3	611.4	31%
מזומנים [1]	238.3	181.2	31%
נכסים אחרים [4]	530.1	608.0	(13%)
הון	**948.0**	**864.4**	10%
סך ההתחייבויות	**5,986.8**	**5,447.3**	10%
התחייבויות ביטוחיות:			
ביטוח כללי [5]	3,783.9	3,306.8	14%
ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח:			
התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה	211.5	194.6	9%
התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה	297.3	295.3	1%
ביטוח בריאות	202.7	191.4	6%
סך ההתחייבויות ביטוחיות	4,495.4	3,988.0	13%
התחייבויות פיננסיות	537.7	548.2	(2%)
התחייבויות אחרות	953.6	911.0	5%

1) השינויים בהשקעות פיננסיות אחרות ובמזומנים נובעים מגידול בהיקף הפעילות, מרווחיות שנצברה ומתשואות חיוביות משוק ההון.
2) הקיטון בסעיף נכסי ביטוח משנה נובע בעיקרו משינוי בהסכמי ביטוח משנה בענף חובה.
3) הגידול בפרמיה לגביה נובע בעיקר מגידול משמעותי בהיקף הפעילות ומעליית התעריפים, בעיקר בענפי הרכב והדירות.
4) הקיטון בנכסים אחרים נובע בעיקרו מקיטון בנכסי מסים שוטפים.
5) הגידול בסעיפים הוצאות רכישה נדחות והתחייבויות ביטוח כללי נובע בעיקר מהגידול בהיקף הפעילות בין היתר בשל זכיית החברה במכרז חשכ"ל.

2.3. הון ודרישות הון

ההון ליום 30 ביוני 2024 מסתכם בכ-948.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-864.4 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2023 וסך של כ-926.0 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע בעיקר מרווח של כ-116.8 מיליוני ש"ח ומחלוקה מצטברת של דיבידנד בסך 95 מיליוני ש"ח.

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

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

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

א. יחס כושר פירעון

	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	אלפי ש"ח	
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון	1,614,522	1,597,971
הון נדרש לכושר פירעון	1,123,231	978,225
עודף	491,291	619,746
יחס כושר פירעון כלכלי	144%	163%

הגידול בהון העצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון תחת הוראות המעבר, נובע בעיקר מגידול בהיקף התיק בביטוח כללי ושיפור הרווחיות בו. מנגד, העלייה בהון הנדרש לכושר פירעון תחת הוראות המעבר נובעת מהגידול בעתודות בענפי הרכב, וכן מהגידול בתרחיש ביטולים בביטוח כללי, בשל העלייה ברווחיות בתיק.

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

1) בימים 24 במרס ו-27 במאי 2024 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנדים בסך של 65 מיליוני ש"ח, בגין רווחי שנת 2023 ו-30 מיליוני ש"ח, בגין רווחי שנת 2024, לבעלי המניות, בהתאמה. בהתאם להנחיות הפיקוח, סכום זה נוכה מההון העצמי המוכר כפי שחושב והוצג ליום 31 בדצמבר 2023.
2) ביום 23 במרס 2023 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 40 מיליוני ש"ח לבעלי המניות. בהתאם להנחיות הפיקוח, סכום זה נוכה מההון העצמי המוכר כפי שחושב והוצג ליום 31 בדצמבר 2022.

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

ב. סף הון (MCR)

	ליום 31 בדצמבר	ליום 31 בדצמבר
	2023	2022
	אלפי ש"ח	
סף הון (MCR)	505,454	440,201
הון עצמי לעניין סף ההון (MCR)	1,268,270	1,247,623

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

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

	ליום 31 בדצמבר	ליום 31 בדצמבר
	2023	2022
	אלפי ש"ח	
ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות:		
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון	1,614,522	1,597,971
הון נדרש לכושר פירעון (SCR)	1,182,349	1,097,908
עודף	432,173	500,063
יחס כושר פירעון (%)	137%	146%
עודף ההון ביחס ליעד הדירקטוריון:		
יעד יחס כושר הפירעון הכלכלי של הדירקטוריון	120%	120%
עודף ההון ביחס ליעד	195,703	280,481

לעניין דיבידנדים שהוכרזו לאחר תאריך המאזן ליום 31 בדצמבר 2023 ונלקחו בחישוב ההון לעיל, ראו סעיף א'.

ד. חלוקת דיבידנד

ביום 25 באוגוסט 2024 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך של 55 מיליוני ש"ח (כ-3.7 ש"ח למניה), המצטרף לדיבידנד בסך של 30 מיליוני ש"ח אשר חולק בחודש מאי 2024, ויחד משקפים שיעור של כ- 73% מרווחי מחצית ראשונה לשנת 2024, 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, 2023 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-116.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-48.9 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ-139%. הגידול לעומת תקופה מקבילה אשתקד, נובע משיפור משמעותי בתוצאות החיתומיות בענפי הרכב, בענפי החבויות האחרים, במגזר בריאות ובהכנסות מהשקעות, אשר קוזזו בחלקם מירידה בענפי רכוש אחרים ובמגזר חיים. ברבעון השני הסתכם הרווח הכולל בכ-65.0 מיליוני ש"ח לעומת כ-34.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-87%. גידול זה נובע משיפור בתוצאות החיתומיות בענפי הרכב, בענפי החבויות האחרים ובביטוח בריאות, אשר קוזזו בחלקם מירידה בענפי רכוש אחרים, במגזר חיים ובהכנסות מהשקעות.

הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה בתקופת הדוח הסתכם בכ-178.1 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-72.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 145%. ברבעון השני הסתכם הרווח בכ-98.6 מיליוני ש"ח לעומת כ-51.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-91%.

פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-2,028.8 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-1,550.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-31%. ברבעון השני הסתכמו פרמיות ברוטו בכ-875.7 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-700.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-25%. הגידול בפרמיות ברוטו נובע מעלייה בהיקף הפעילות במרבית הענפים בהם פועלת החברה והוא בא לידי ביטוי הן בעלייה משמעותית במספר הלקוחות (גם מעבר ל-40 אלף עובדי מדינה - מכוח זכיית החברה במכרז של אגף החשכ"ל במשרד האוצר (להלן: "מכרז חשכ"ל") כאמור בסעיף 4.13.5 בפרק א' בדוח התקופתי, לעומת כ-22 אלף עובדי מדינה בתקופה המקבילה אשתקד), והן בעליית תעריפים (בעיקר בענפי הרכב והדירות) וכן משינוי בתמהיל הרכבים. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל בתקופת הדוח הסתכמו בכ-1,822.6 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-26% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל ברבעון השני הסתכמו בכ-868.4 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-25% לעומת תקופה מקבילה אשתקד, יצוין כי רובה המכריע של השפעת מכרז חשכ"ל על הפרמיות ברוטו הינה ברבעון הראשון.

הפרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-1,681.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-1,354.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה, גידול של כ-24%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות שהורווחו ברוטו בכ-862.7 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-698.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-24%.

הרווח הכולל לפני מס מתחומי הפעילות בתקופת הדוח הסתכם בכ-149.1 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-54.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח הכולל מתחומי פעילות בכ-85.3 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-40.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-113%.

רווחים מהשקעות נטו לרבות הפסד כולל אחר (לפני מס) והכנסות מימון הסתכמו בתקופת הדוח בכ-104.1 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך של כ-95.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מתוכם רווחים מהשקעות שאינן מיוחסות לפוליסות משתתפות ברווחים בסך של כ-95.1 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח, לעומת רווח בסך של כ-84.7 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השני הכנסות מהשקעות נטו והכנסות מימון הסתכמו לסך של כ-40.8 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-56.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מתוכן רווחים מהשקעות שאינן מיוחסות לפוליסות משתתפות ברווחים בסך של כ-40.1 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווחים בסך של כ-49.8 בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות מכירה, הנהלה וכלליות הסתכמו בתקופת הדוח בכ-328.3 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-309.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6%. ברבעון השני הסתכמו ההוצאות בכ-166.6 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-156.2 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-7%. הגידול בהוצאות לעומת תקופה מקבילה אשתקד נובע בעיקרו מהשפעות מאקרו כלכליות ובעיקרן - עליית המדד, התפתחות הוצאות השכר במשק, ומהצמיחה בהיקף הפעילות, אשר הביאה גם לגידול במצבת העובדים הרלוונטיים ולגידול בהוצאות השיווק.

הוצאות מימון הסתכמו בתקופת הדוח בכ-9.5 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-9.0 מיליוני ש"ח אשתקד, גידול של כ- 6%. ברבעון השני הסתכמו הוצאות המימון בכ-4.7 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-4.3 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

3.1. סקירת תוצאות פעילות החברה לפי תחומי פעילות

3.1.1 ביטוח כללי (במיליוני ש"ח)

	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		השינוי אחוז/נקודת אחוז		התפלגות פרמיות לפי ענפים	
	2024	2023	2024/2023	שנת 2023	1-6/2024	1-6/2023
ביטוח רכב רכוש						
פרמיות ברוטו	1,139.9	784.9	45%	1,537.8	67%	64%
פרמיות בשייר	1,137.8	782.8	45%	1,533.4	71%	71%
פרמיות שהורווחו בשייר	884.4	624.8	42%	1,361.2	71%	71%
רווח כולל לפני מס	116.8	3.1		93.7		
רווח (הפסד) חיתומי	90.5	(17.7)		55.5		
Loss Ratio בשייר	75%	84%	(9)	79%		
Combined Ratio בשייר וברוטו	90%	102%	(12)	96%		
Loss ratio ברוטו	75%	84%	(9)	78%		
ביטוח רכב חובה						
פרמיות ברוטו	392.2	287.9	36%	545.3	23%	23%
פרמיות בשייר	370.2	250.8	48%	473.2	23%	23%
פרמיות שהורווחו בשייר	278.4	190.8	46%	416.8	23%	22%
הפסד כולל לפני מס	(8.1)	(7.7)		(12.4)		
ענפי רכוש ואחרים						
פרמיות ברוטו	159.9	146.4	9%	298.3	9%	12%
פרמיות בשייר	63.2	62.2	2%	128.0	4%	6%
פרמיות שהורווחו בשייר	56.1	61.6	(9%)	126.2	5%	7%
רווח כולל לפני מס	4.7	12.0	(61%)	26.9		
רווח חיתומי	2.0	9.1	(78%)	21.8		
Loss Ratio בשייר	75%	59%	16	59%		
Combined Ratio בשייר	96%	85%	11	83%		
Loss Ratio ברוטו	49%	42%	7	43%		
Combined Ratio ברוטו	74%	69%	5	69%		
ענפי חבויות אחרים						
פרמיות ברוטו	12.4	11.3	10%	22.6	1%	1%
פרמיות בשייר	8.2	8.0	2%	16.0	2%	1%
פרמיות שהורווחו בשייר	7.6	8.3	(8%)	16.5	1%	1%
רווח כולל לפני מס	8.1	6.0	35%	15.0		
סך הכל במגזרי ביטוח כללי						
פרמיות ברוטו	1,704.5	1,230.4	39%	2,404.0	100%	100%
פרמיות בשייר	1,579.4	1,103.7	43%	2,150.6	100%	100%
פרמיות שהורווחו בשייר	1,226.5	885.5	39%	1,920.6	100%	100%
רווח כולל לפני מס	121.5	13.4		123.2	100%	100%

* 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)

	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		השינוי אחוז/נקודת אחוז	התפלגות פרמיות לפי ענפים	
	2024	2023	2024/2023	4-6/2024	4-6/2023
ביטוח רכב רכוש					
פרמיות ברוטו	477.1	343.7	39%	67%	64%
פרמיות בשייר	476.1	342.6	39%	73%	71%
פרמיות שהורווחו בשייר	460.9	328.5	40%	73%	71%
רווח כולל לפני מס	64.4	8.3			
רווח (הפסד) חיתומי	57.7	(4.0)			
Loss Ratio בשייר	73%	84%	(11)		
Combined Ratio בשייר וברוטו	87%	101%	(14)		
Loss Ratio ברוטו	73%	83%	(10)		
ביטוח רכב חובה					
פרמיות ברוטו	153.3	121.1	27%	22%	22%
פרמיות בשייר	144.2	104.9	37%	22%	22%
פרמיות שהורווחו בשייר	142.6	99.3	44%	22%	21%
רווח כולל לפני מס	3.8	2.2	79%		
ענפי רכוש אחרים					
פרמיות ברוטו	75.8	69.3	9%	11%	13%
פרמיות בשייר	28.4	29.2	(3%)	4%	6%
פרמיות שהורווחו בשייר	27.3	31.3	(13%)	4%	7%
רווח כולל לפני מס	2.2	8.0	(73%)		
רווח חיתומי	1.7	6.2	(73%)		
Loss Ratio בשייר	69%	53%	16		
Combined Ratio בשייר	94%	80%	14		
Loss Ratio ברוטו	43%	37%	6		
Combined Ratio ברוטו	69%	64%	5		
ענפי חבויות אחרים					
פרמיות ברוטו	5.9	5.2	13%	1%	1%
פרמיות בשייר	3.8	3.7	3%	1%	1%
פרמיות שהורווחו בשייר	3.9	4.2	(7%)	1%	1%
רווח כולל לפני מס	5.4	3.6	50%		
סך הכל במגזרי ביטוח כללי					
פרמיות ברוטו	712.0	539.4	32%	100%	100%
פרמיות בשייר	652.4	480.4	36%	100%	100%
פרמיות שהורווחו בשייר	634.6	463.3	37%	100%	100%
רווח כולל לפני מס	75.8	22.0	245%	100%	100%

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

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח כללי בתקופת הדוח הסתכם בכ-121.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-13.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח הכולל בכ-75.8 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח של כ-22.0 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווח נובע בעיקר משיפור בתוצאות החיתומיות בענפי הרכב והחבויות האחרים, השפעות אלו קוזזו מעט על ידי ירידה ברווחיות החיתומית בענפי הרכוש האחרים וירידה בהכנסות מהשקעות.

פרמיות ברוטו בביטוח כללי בתקופת הדוח הסתכמו בכ-1,704.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ-1,230.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-39%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-712.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-539.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-32%. העלייה בפרמיות ברוטו נובעת ברובה מגידול משמעותי בהיקף הפעילות - הן במספר הלקוחות (מעבר לגידול הנובע ממכרז חשכ"ל כאמור לעיל), והן בשל התאמת התעריף לסיכון - בעיקר בענפי הרכב והדירות, וכן בשל שינוי בתמהיל הרכבים. הפרמיות ברוטו, ללא חשכ"ל, בביטוח כללי הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ- 1,500.4 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-33% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. הפרמיות ברוטו בביטוח כללי, ללא חשכ"ל, הסתכמו ברבעון השני לסך של כ-705.8 מיליוני ש"ח וצמחו בכ-32% לעומת תקופה מקבילה אשתקד.

3.1.1.1 <u>רכב חובה</u>

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-392.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-287.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-36%. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בכ-30% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-153.3 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-121.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-27%. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל ברבעון השני צמחו בכ-26% לעומת רבעון מקביל אשתקד. הגידול בפרמיות ברוטו נובע בעיקרו מגידול בהיקף הפעילות, אשר בא לידי ביטוי במספר הלקוחות (גידול של כ-20%, ללא מכרז חשכ"ל וללא פול), לצד הצמדה למדד והתאמות נוספות של התעריף.

הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ-370.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-250.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-48%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות בשייר בסך של כ-144.2 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-104.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-37%. הגידול בפרמיות בשייר נובע בעיקר משינויים בהסכמי ביטוח משנה לשנת 2024, בהשוואה לשנת 2023 וכן מגידול בהיקף הפעילות כאמור.

ההפסד הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-8.1 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך של כ-7.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח הכולל לפני מס בכ-3.8 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך של כ-2.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תוצאות התקופה והרבעון השני הושפעו מקיטון בהכנסות מהשקעות שיוחסו לענף זה לעומת תקופות מקבילות אשתקד, מהתפתחויות עבר, מגידול חלק החברה בשייר בהפסדי הפול (כתוצאה מהגידול בתיק, בין השאר, בשל מכרז חשכ"ל) ומהשפעות מדד שליליות. מנגד שיפור בתוצאות החיתומיות, בין היתר בשל תהליך טיוב התיק של החברה שנעשה בשנים קודמות וכן משינוי עקום הריבית בהתחשב באופן שיערוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות אלו (כולל חלק הפול), אשר הביא לקיטון בהתחייבויות בסך של כ-16 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח וסך של כ- 19 מיליוני ש"ח ברבעון השני (סך של כ-1 מליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד וללא השפעה מהותית ברבעון מקביל אשתקד).

3.1.1.2 <u>רכב רכוש</u>

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-1,139.9 מיליוני ש"ח לעומת כ-784.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-45%. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בכ-40% לעומת תקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בכ-477.1 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-343.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-39%. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל ברבעון השני צמחו בכ-39% לעומת רבעון מקביל

אשתקד. הגידול בפרמיות ברוטו נובע בעיקרו מגידול בהיקף הפעילות, אשר בא לידי ביטוי הן במספר הלקוחות (גידול של כ-18% ללא התחשבות במכרז חשכ"ל), והן מתהליך התאמת התעריף לסיכון וכן משינוי בתמהיל התיק.

הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-116.8 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-3.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח בסך של כ-64.4 מיליוני ש"ח, לעומת רווח בסך של כ-8.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הכולל נובע בעיקרו נובע משיפור משמעותי בתוצאות החיתומיות.

הרווח החיתומי בתקופת הדוח הסתכם בכ-90.5 מיליוני ש"ח לעומת הפסד של כ-17.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח בסך של כ-57.7 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ-4.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור בתוצאות ביחס לתקופה מקבילה אשתקד נובע, מטיוב התיק, ניהול תביעות הדוק, שיפור ביחס ההוצאות, מגידול בהיקף הפעילות ומהעלאת תעריפים והתאמתם לסיכון.

3.1.1.3 <u>ענפי רכוש אחרים</u>

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-159.9 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-146.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, צמיחה של כ-9%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-75.8 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-69.3 מיליוני ש"ח ברבעון מקביל אשתקד, גידול של כ-9%. הגידול בתקופת הדוח וברבעון נובע מעלייה בהיקף הפעילות בכלל, בשיעור של כ-13% וכ-17%, בהתאמה, מעלייה בהיקפה מול כל לקוח וכן מהעלאת תעריפים בעיקר בשל התייקרות ביטוח משנה בתחום הקטסטרופה. גידול זה קוזז בחלקו על ידי הפרשות בשל הליכים משפטיים.

הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ-63.2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-62.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-2%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות בשייר בסך של כ-28.4 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-29.2 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-3%.

הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח הסתכם בכ-4.7 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-12.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-61%. ברבעון השני הסתכם הרווח בסך של כ-2.2 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-8.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-73%. הקיטון ברווח הכולל לפני מס נובע מירידה ברווחיות החיתומית ומירידה בהכנסות מהשקעות המיוחסות לענף זה.

הרווח החיתומי בתקופת הדוח הסתכם בכ-2.0 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-9.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-78%. ברבעון השני הסתכם הרווח בכ-1.7 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-6.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-73%. הקיטון ברווח החיתומי נובע בעיקר מיחס תביעות גבוה, בין היתר בשל הפרשה להליכים משפטיים כאמור לעיל, וכן מהתייקרות תעריפי ביטוח משנה בתחום הקטסטרופה/רעידת אדמה בתחילת השנה ביחס לכל התיק, שטרם כוסו במלואם על ידי התאמת התעריף לסיכון ומהתייקרות עלות התביעות בשל ההתייקרויות במשק.

3.1.1.4 <u>ענפי חבויות</u>

הפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-12.4 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-11.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-10%. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות ברוטו בסך של כ-5.9 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-5.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-13%.

הרווח הכולל הסתכם בתקופת הדוח בכ-8.1 מיליון ש"ח, לעומת רווח של כ-6.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-35%. ברבעון השני הסתכם הרווח בכ-5.4 מיליון ש"ח, לעומת רווח של כ-3.6 מיליון ש"ח ברבעון מקביל אשתקד, גידול של כ-50%. הגידול בתקופת הדוח וברבעון השני נובע משיפור ביחס התביעות והתפתחות תקופות קודמות.

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

	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שיעור השינוי בפרמיות	התפלגות לפי ענפים	
	2024	2023	2024/2023	שנת 2023	2024	2023
פרמיות ברוטו						
ביטוח חיים	178.1	174.3	2%	348.4	97%	96%
חסכון ארוך טווח	6.1	6.9	(12%)	13.4	3%	4%
סך הכול פרמיות	184.2	181.2	2%	361.8	100%	100%
רווח כולל	7.3	32.7	(78%)	45.9	-	-

	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שיעור השינוי בפרמיות	התפלגות לפי ענפים		
	2024	2023	2024/2023	שנת 2023	4-6/2024	4-6/2023
פרמיות ברוטו						
ביטוח חיים	89.7	88.0	2%	348.4	97%	96%
חסכון ארוך טווח	3.1	3.4	(9%)	13.4	3%	4%
סך הכול פרמיות	92.8	91.4	2%	361.8	100%	100%
רווח (הפסד) כולל	(0.8)	19.7		45.9	-	-

הפרמיות שהורווחו ברוטו הסתכמו בכ-184.2 מיליוני ש"ח לעומת כ-181.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-2%. הפרמיות בביטוח חיים, ללא חסכון ארוך טווח צמחו בכ-2% והפרמיה בגין מוצרי חסכון ירדה בכ-12%. ברבעון השני הפרמיות שהורווחו ברוטו הסתכמו בכ-92.8 מיליוני ש"ח לעומת כ-91.4 מיליוני ש"ח ברבעון מקביל אשתקד, גידול של כ-2%. הפרמיות בביטוח חיים ללא חסכון צמחו בכ-2% והפרמיה בגין מוצרי חסכון ירדה בכ-9%. הצמיחה הנמוכה בביטוחי חיים ללא חסכון הינה, בין היתר, בשל השפעת החולשה בשוק המשכנתאות במשק על ענף זה. הקיטון בפרמיות בגין מוצרי חיסכון נובע בעיקרו מהפסקת שיווק פוליסות ביטוח חיים הכוללות מרכיב חסכון, והחלפתו במוצר חיסכון ללא מרכיב ריסק (חוזה השקעה), אשר בשל כך אינו מקבל ביטוי בפרמיות.

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח חיים בתקופת הדוח הסתכם בכ-7.3 מיליוני ש"ח, לעומת כ-32.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-78%. ברבעון השני הסתכם ההפסד בכ-0.8 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך של כ-19.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. המעבר להפסד ברבעון השני נובע, בין היתר, מהשפעת מלחמת חרבות ברזל (גם אם בהיקף לא מהותי), ראו לעניין זה גם סעיף 1.2.4 לעיל ומיחס תביעות גבוה יותר וחריג מהרגיל בכלל מרכיבי התיק.

הרווחים מהשקעות בגין נכסים העומדים כנגד פוליסות משתתפות ברווחים, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ-9.0 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ-10.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני נרשם רווח בסך של כ- 0.7 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ-7.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתחום זה הרווח או ההפסד נזקפים במלואם למבוטחים. לעניין רווחי השקעות שנזקפו למבוטחים בפוליסות משתתפות ברווחים ראו גם סעיף 3.1.2.2 להלן.

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

	1-6/2024		1-6/2023		שנת 2023	
סל השקעות:	תשואה ברוטו	תשואה נטו	תשואה ברוטו	תשואה נטו	תשואה ברוטו	תשואה נטו
אג"ח	1.67	1.17	2.32	1.81	4.02	2.98
אג"ח ממשלת ישראל	1.11	0.61	2.60	2.09	4.62	3.57
מסלול מניות	10.20	9.81	7.48	7.14	14.41	13.65
כללי	4.82	4.37	5.51	5.07	9.22	8.29

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

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

	1-6/2024	1-6/2023	4-6/2024	4-6/2023	1-12/2023
			מיליוני ש"ח		
רווחי ההשקעה שנזקפו למבוטחים לפני דמי ניהול	9.0	10.8	0.7	7.1	18.3
דמי ניהול	1.4	1.4	0.7	0.7	2.8
	7.6	9.4	(0.0)	6.4	15.5

3.1.3 ביטוח בריאות (במיליוני ש"ח)

	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שיעור השינוי בפרמיות		ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שיעור השינוי בפרמיות
	2024	2023	2024/2023	שנת 2023	2024	2023	2024/2023
פרמיות ברוטו	140.1	138.7	1%	280.1	70.8	70.0	1%
רווח (הפסד) כולל	20.3	8.8	131%	23.5	10.3	(1.7)	

פרמיות שהורווחו ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו בכ-140.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ-138.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכמו הפרמיות בסך של כ-70.8 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-70.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול הינו תוצאה של צמיחה של כ-10% במוצרי מחלות קשות והוצאות רפואיות, כאשר הצמיחה במוצר הוצאות רפואיות מרוסנת, מאז אוקטובר 2023, בשל כניסת הרפורמה לתוקף והשינוי שנדרש במוצרים אלה, מנגד ירידה ברכישה של מוצר נסיעות לחו"ל (בשל הירידה בטיסות לחו"ל מאז פרוץ מלחמת "חרבות ברזל"), ומהחלטה עסקית להיקף מכירה נמוך מאוד של מוצר תאונות אישיות החדש, בעקבות הרפורמה של רשות הפיקוח במוצר זה משנת 2021, אשר השפיעה על הכדאיות הכלכלית של המוצר.

הרווח הכולל לפני מס בתחום ביטוח בריאות בתקופת הדוח הסתכם בכ-20.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של כ-8.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-131%. הרבעון השני הסתכם ברווח כולל בסך של כ-10.3 מיליוני ש"ח, לעומת הפסד בסך של כ-1.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח בתקופת הדוח וברבעון נובעת בעיקר משיפור ביחס התביעות במוצרי הוצאות רפואיות ומחלות קשות.

3.2 תזרים מזומנים

יתרת המזומנים של החברה קטנה מסך של כ-257.9 מיליוני ש"ח בתחילת השנה לסך של כ-238.3 מיליוני ש"ח בסוף תקופת הדוח. תזרימי המזומנים נטו, שנבעו מפעילות שוטפת, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-129.4 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-22.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תזרימי מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה הסתכמו בכ-47.5 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-48.6 מיליוני ש"ח אשתקד וכללו בעיקר השקעה בנכסים בלתי מוחשיים וברכוש קבוע. תזרימי המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון הסתכמו בכ-102.3 מיליוני ש"ח וכללו דיבידנד ששולם בסך של 95 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-46.5 מיליוני ש"ח אשתקד וכללו דיבידנד ששולם בסך של 40 מיליוני ש"ח.

4 אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

4.1. לפרטים אודות עמידת החברה בהוראות חוזר סולבנסי ראו סעיף 2.3.1 לעיל וכן סעיפים 4.1.1 לפרק א' של הדוח התקופתי ובאור 5 לדוחות הכספיים המצורפים. להוראות הדין בנושא חלוקת דיבידנד עם המעבר לתחולת תקנות ההון המזערי וחוזר סולבנסי ראו סעיף 4.1.1 לפרק א' של הדוח התקופתי.

4.2. ביום 25 במרס 2024, בעקבות אישור דירקטוריון החברה מיום 24 במרס 2024, דיווחה החברה על חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2023 בסך של 65 מיליון ש"ח (כ-4.4 ש"ח למניה) (ראו דיווח מיידי מיום 25 במרס 2024 אסמכתא מס' 2024-01-025705).

ביום 27 במאי 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של כ-30 מיליוני ש"ח (כ-2.0 ש"ח למניה) (ראו דיווח מיידי מיום 28 במאי 2024 אסמכתא מס' 2024-01-055068).

4.3. ביום 25 באוגוסט 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 55 מיליוני ש"ח (כ-3.7 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון.

4.4. בהמשך לאמור בסעיף 4.6.7(ב) לפרק א' של הדוח התקופתי, התקיימה ביום 7 באפריל 2024 אסיפה כללית מיוחדת של החברה לאישור תיקון במדיניות התגמול של החברה לשנים 2023-2025, המאפשר הענקת תגמול כספי משתנה למנכ"ל החברה, בהתאם לתוכנית התגמול של החברה ועד לתקרה שלא תעלה על 750 אלפי ש"ח (צמוד לשיעור עליית מדד המחירים לצרכן בגין חודש ינואר 2024), החל מראשית שנת הדוח, ובכפוף לכך, אישור של עדכון תנאי ההעסקה של המנכ"ל כך שיכללו זכאות לתגמול משתנה כספי כאמור. האסיפה אישרה את השינויים המבוקשים (ראו דיווח מיידי מיום 7 באפריל 2024, מס' אסמכתא 2024-01-039852).

4.5. ביום 13 במרס 2024 פרסמה הועדה לצמצום הריכוזיות את רשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים למועד הדוח וקבעה, בין היתר, כי קבוצת צור שמיר, שהחברה היא חלק ממנה, מהווה תאגיד ריאלי משמעותי. ביום 7 במאי 2024 פורסמה טיוטה של תקנות לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות (גוף פיננסי)(תיקון מס' 1), התשפ"ד-2024, במסגרתה מוצע לכלול תחת ההגדרה של גוף פיננסי, הן תאגידי הנפקה שבבעלות חברות ביטוח (כהגדרתם בתקנות החברות [הקלות לסוגים מסויימים של חברות אגרות חוב], התשע"ב-2012), והן חברות המחזיקות רישיון למתן אשראי (כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים [שירותים פיננסיים מוסדרים], התשע"ו-2016). ככל שהתקנות במתכונתן הנוכחית או מתכונת דומה ייכנסו לתוקף, הרי שחברת הבת להנפקות של החברה והחברה האחות שלה - מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ (להלן: "**מימון ישיר**") - אשר הינה חברה בשליטת צור שמיר והינה בעל רישיון מורחב למתן אשראי, לא ייחשבו "תאגיד ריאלי", ולכן, לאור היקף האשראי הקובע של הקבוצה - כל התאגידים הריאליים בקבוצה ובכללם גם תאגידים בשליטת החברה שאינם מוגדרים כיום כגוף פיננסי, לא ייחשבו כתאגידים ריאליים משמעותיים (ראו דיווח מיידי בעניין זה מיום 8 במאי 2024, מס' אסמכתא: 2024-01-048165).

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

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

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

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

4.10. 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 להלן[1], מעבר לעלויות של התאמת שיטות העבודה להוראות אלה, אלא אם כבר נזכרו בסעיף 4 לעיל או שנזכרו בדוח התקופתי ולא חל בהן מאז אותו אזכור - שינוי מהותי:

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

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

החוזר בקשר עם הגשת תוכניות ביטוח ברכב רכוש מבקש שהחברות יגישו לאישור רשות הפיקוח, כחלק מתוכנית הביטוח, את הכללים שלפיהן הן מחייבות מבוטח לקיים את הוראותיהן להקטנת נזק

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

בקשר עם אספקת חלפים למוסך פרטי, את העמלות שהן מתכוונות לשלם למוסך, וכיו"ב וכן קובע שבמצב שבו המבוטח והמוסך מטעמו יישמו את הוראות הקטנת הנזק של חברת הביטוח, ההשתתפות העצמית שתיגבה היא זו שנקבעה בפוליסה ביחס לתיקון במוסך הסדר. לאור מועד הפרסום, החברה אינה יכולה להעריך את השפעות השינויים על החברה ועל תת תחום רכב רכוש בכללותו.

באוגוסט 2024 פורסם פרוטוקול החלטת המועצה המייעצת לשמאי הרכב מ-26 ביוני 2024 הכולל את ההמלצה שלה בקשר עם שומת כלי רכב לאחר תאונה הכוללת שתי חלופות שומה לשווי חלקי חילוף: לפי מחירי החלפים לחברות הביטוח בתוספת עמלה שאישרה חברת הביטוח לשלם למוסך כפי שפורסמו בתוכנות השמאות, או לפי הסכמה בין חברת הביטוח למוסך המתקן בהתבסס גם על הנחות הסדר, כפי שדווחו לשמאי על ידי המבטח.

4.10.2. ביוני ובאוגוסט 2024 פרסמה רשות הפיקוח טיוטות של עדכונים שונים בקשר עם הנחיותיה לגבי מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאי IFRS17 בשוק הביטוח הישראלי ולגבי סוגיות מקצועיות הכרוכות בכך לקראת מועד המעבר לדיווח לפי תקן זה. במסגרת זו בחודש יולי 2024 התקבל בחברה מכתב מהממונה המעניק לה, ולחברות נוספות בשוק, פטור מהגשת מבדק כמותי בחודש יולי 2024 ועליה להגישו בחודש ספטמבר 2024. בנוסף, באוגוסט 2024 פורסמה גרסה סופית של העדכון הרביעי למפת הדרכים, במסגרתה נקבע שהחברות אינן מחויבות, אך רשאיות, לפרסם את יתרות הפתיחה למועד המעבר בדוח הכספי של הרבעון השלישי בשנת 2024. הגילוי המחייב של יתרות הפתיחה ותוצאות החציון הראשון לציבור יהיה בדוח הכספי השנתי של שנת 2024 כאשר הדיווחים קודם לכן יהיו לרשות הפיקוח. הדיווחים הפומביים לציבור בשנת 2025, כולל מספרי השוואה לשנת 2024, ידווחו לפי תקן זה.

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

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

4.11. עובר לפרסום דוח זה, פרסמה החברה דוח ובו נתונים בדבר מצבת ההתחייבויות של החברה לפי מועדי פירעון, כנדרש בתקנה 38ה 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.

משה (מוקי) שנידמן יו"ר הדירקטוריון	יעקב (קובי) הבר מנכ"ל

<u>איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ</u>

הצהרה (certification)

אני, יעקב (קובי) הבר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי. די. איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.

4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת הביטוח וכן–

(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, לרבות חברות מאוחדות שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח ובאותן חברות, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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.

25 באוגוסט 2024 _____

תאריך *יעקב (קובי) הבר, מנכ"ל*

<u>איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ</u>

הצהרה (certification)

אני, רונית חיוחמו, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי. די. איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.

4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של חברת הביטוח וכן–

(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, לרבות חברות מאוחדות שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח ובאותן חברות, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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.

<u>25 באוגוסט 2024</u> _____

תאריך *רונית חיוחמו, סמנכ"לית כספים*

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקרים

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

	עמוד
סקירת דוחות כספיים ביניים מאוחדים	2
דוחות מאוחדים על המצב הכספי	3-4
דוחות מאוחדים על הרווח או ההפסד ורווח כולל אחר	5
דוחות מאוחדים על השינויים בהון	6-7
דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים	8-10
באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים	11-74

- - - - - - - - - -

קוסט פורר גבאי את קסירר
דרך מנחם בגין 144א',
תל-אביב
6492102

טל. 972-3-6232525+
פקס 972-3-5622555+
ey.com

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

מבוא

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

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בביאור 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 ומיידיים), 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 6 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

תל-אביב,
25 באוגוסט, 2024

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

		ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
		2024	2023	2023
		בלתי מבוקר		מבוקר
	באור	אלפי ש"ח		
נכסים				
נכסים בלתי מוחשיים		335,844	316,532	329,594
הוצאות רכישה נדחות		442,205	414,179	427,238
רכוש קבוע		89,347	93,778	87,803
נדל"ן להשקעה		331,427	329,590	331,130
נכסי ביטוח משנה		992,910	1,120,802	1,060,869
נכסי מסים שוטפים		7	80,409	66,111
חייבים ויתרות חובה		104,940	117,271	101,354
פרמיות לגבייה		803,259	611,375	641,477
השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה	4א	287,526	287,606	281,715
השקעות פיננסיות אחרות:	4ב			
נכסי חוב סחירים		1,583,335	1,189,015	1,255,494
נכסי חוב שאינם סחירים		1,117,473	1,078,784	1,112,228
מניות		32,115	36,384	28,572
אחרות		576,024	454,693	459,884
סך כל ההשקעות הפיננסיות האחרות		3,308,947	2,758,876	2,856,178
מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה		9,752	7,752	10,822
מזומנים ושווי מזומנים אחרים		228,559	173,489	247,046
סך כל הנכסים		6,934,723	6,311,659	6,441,337
סך כל הנכסים עבור חוזים תלויי תשואה		297,278	295,358	292,537

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

	באור	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
		2024	2023	2023
		בלתי מבוקר		מבוקר
		אלפי ש"ח		
הון והתחייבויות				
הון	5			
הון מניות		14,685	14,675	14,685
פרמיה על מניות		348,723	347,250	348,723
קרנות הון		(11,543)	(14,416)	(6,010)
יתרת עודפים		596,097	516,874	568,598
סך הכל ההון		947,962	864,383	925,996
התחייבויות				
התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה		4,198,171	3,692,705	3,701,880
התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה		297,271	295,334	292,529
התחייבויות בגין מסים נדחים		97,747	70,827	78,076
התחייבויות בשל הטבות לעובדים		16,337	14,519	16,237
התחייבות בגין מסים שוטפים		26,086	-	-
זכאים ויתרות זכות		813,441	825,661	884,701
התחייבויות פיננסיות		537,708	548,230	541,918
סך כל ההתחייבויות		5,986,761	5,447,276	5,515,341
סך כל ההון וההתחייבויות		6,934,723	6,311,659	6,441,337

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

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

	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2024	2023	2024	2023	2023
	בלתי מבוקר				מבוקר
	אלפי ש"ח (למעט נתוני רווח נקי למניה)				
פרמיות שהורווחו ברוטו	1,681,011	1,354,157	862,724	697,967	2,846,484
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה	166,767	182,727	83,189	90,604	352,958
פרמיות שהורווחו בשייר	1,514,244	1,171,430	779,535	607,363	2,493,526
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	112,819	93,287	51,252	55,210	156,744
הכנסות מדמי ניהול	1,361	1,380	681	689	2,762
הכנסות מעמלות	37,322	39,343	18,917	20,535	74,795
הכנסות אחרות	638	376	638	6	509
סך כל ההכנסות	1,666,384	1,305,816	851,023	683,803	2,728,336
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו	1,222,560	1,029,837	597,908	526,821	2,108,214
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח	80,842	113,234	27,151	53,396	223,195
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר	1,141,718	916,603	570,757	473,425	1,885,019
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	237,391	221,087	120,669	111,102	443,477
הוצאות הנהלה וכלליות	90,933	88,531	45,979	45,097	177,609
הוצאות מימון	9,491	9,012	4,652	4,337	19,061
הוצאות אחרות	55	-	-	-	20
סך כל ההוצאות	1,479,588	1,235,233	742,057	633,961	2,525,186
רווח לפני מסים על ההכנסה	186,796	70,583	108,966	49,842	203,150
מסים על ההכנסה	64,297	23,128	37,096	16,160	63,945
רווח נקי	122,499	47,455	71,870	33,682	139,205
רווח (הפסד) כולל אחר:					
סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד:					
הפסד אקטוארי בגין תוכנית להטבה מוגדרת	-	-	-	-	(40)
השפעת המס	-	-	-	-	14
סה"כ סכומים שלא יסווגו מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד	-	-	-	-	(26)
סכומים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים:					
שינוי נטו, בגין מכשירי חוב הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	(9,332)	(3,419)	(10,722)	1,567	7,376
שינוי נטו, בגין מכשירי חוב הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר שהועבר לרווח והפסד	653	5,622	355	103	8,754
מיסים בגין פריטי רווח כולל אחר שהועברו לרווח והפסד	2,955	(753)	3,532	(570)	(5,515)
סה"כ סכומים שיסווגו או המסווגים מחדש לרווח או הפסד בהתקיים תנאים ספציפיים	(5,724)	1,450	(6,835)	1,100	10,615
סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר	(5,724)	1,450	(6,835)	1,100	10,589
סך הכל רווח כולל	116,775	48,905	65,035	34,782	149,794
רווח נקי בסיסי למניה (בש"ח)	8.34	3.23	4.89	2.30	9.48
רווח נקי מדולל למניה (בש"ח)	8.31	3.23	4.88	2.29	9.48

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						
יתרה ליום 1 בינואר 2024 (מבוקר)	14,685	348,723	(10,530)	572	3,948	568,598	925,996
רווח נקי	-	-	-	-	-	122,499	122,499
הפסד כולל אחר	-	-	(5,724)	-	-	-	(5,724)
סך הכל רווח (הפסד) כולל	-	-	(5,724)	-	-	122,499	116,775
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	-	-	191	-	191
דיבידנד (ראה באור 5א')	-	-	-	-	-	(95,000)	(95,000)
יתרה ליום 31 ביוני 2024	14,685	348,723	(16,254)	572	4,139	596,097	947,962

	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						
יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)	14,675	347,250	(21,145)	572	4,749	509,419	855,520
רווח נקי	-	-	-	-	-	47,455	47,455
רווח כולל אחר	-	-	1,450	-	-	-	1,450
סך הכל רווח כולל	-	-	1,450	-	-	47,455	48,905
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	-	-	(42)	-	(42)
דיבידנד	-	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)
יתרה ליום 30 ביוני 2023	14,675	347,250	(19,695)	572	4,707	516,874	864,383

	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						
יתרה ליום 1 באפריל 2024	14,685	348,723	(9,419)	572	4,044	554,227	912,832
רווח נקי	-	-	-	-	-	71,870	71,870
הפסד כולל אחר	-	-	(6,835)	-	-	-	(6,835)
סך הכל רווח (הפסד) כולל	-	-	(6,835)	-	-	71,870	65,035
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	-	-	95	-	95
דיבידנד (ראה באור 5א')	-	-	-	-	-	(30,000)	(30,000)
יתרה ליום 30 ביוני 2024	14,685	348,723	(16,254)	572	4,139	596,097	947,962

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						
יתרה ליום 1 באפריל 2023	14,675	347,250	(20,795)	572	4,981	483,192	829,875
רווח נקי	-	-	-	-	-	33,682	33,682
רווח כולל אחר	-	-	1,100	-	-	-	1,100
סך הכל רווח כולל	-	-	1,100	-	-	33,682	34,782
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	-	-	(274)	-	(274)
יתרה ליום 30 ביוני 2023	14,675	347,250	(19,695)	572	4,707	516,874	864,383

	הון מניות	פרמיה על מניות	קרן הון בגין מכשירי חוב הנמדדים דרך רווח כולל אחר	קרן הון בגין שטרי הון	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	יתרת עודפים	סה"כ הון
	מבוקר						
	אלפי ש"ח						
יתרה ליום 1 בינואר 2023	14,675	347,250	(21,145)	572	4,749	509,419	855,520
רווח נקי	-	-	-	-	-	139,205	139,205
רווח (הפסד) כולל אחר	-	-	10,615	-	-	(26)	10,589
סך הכל רווח כולל	-	-	10,615	-	-	139,179	149,794
מימוש אופציות	10	1,473	-	-	(1,478)	-	5
עלות תשלום מבוסס מניות	-	-	-	-	677	-	677
דיבידנד	-	-	-	-	-	(80,000)	(80,000)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	14,685	348,723	(10,530)	572	3,948	568,598	925,996

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

	ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2024	2023	2024	2023	2023
	בלתי מבוקר				מבוקר
	אלפי ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')	129,421	22,333	38,233	(14,941)	193,653
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
השקעה ברכוש קבוע	(10,404)	(3,985)	(9,562)	(2,064)	(9,760)
השקעה בנכסים בלתי מוחשיים	(39,344)	(43,502)	(18,706)	(20,412)	(87,965)
מזומנים נטו שנגרעו בשל רכישת חברה שאוחדה לראשונה (ראו נספח ד')	-	(2,317)	-	(2,317)	(2,317)
תמורה ממימוש רכוש קבוע	2,261	1,206	2,166	155	2,389
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	(47,487)	(48,598)	(26,102)	(24,638)	(97,653)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				-	
תמורה מהנפקת מניות רגילות בגין תוכנית תשלום מבוסס מניות	-	-	-	-	5
דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה	(95,000)	(40,000)	(95,000)	(40,000)	(80,000)
פרעון התחייבויות בגין זכויות חכירה	(7,330)	(6,453)	(4,209)	(3,370)	(13,058)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	(102,330)	(46,453)	(99,209)	(43,370)	(93,053)
השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	839	763	150	448	1,725
עלייה במזומנים ושווי מזומנים	(19,557)	(71,955)	(86,928)	(82,501)	4,672
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת תקופה (נספח ב')	257,868	253,196	325,239	263,742	253,196
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף תקופה (נספח ג')	238,311	181,241	238,311	181,241	257,868

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

	ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2024	2023	2024	2023	2023
	בלתי מבוקר				מבוקר
	אלפי ש"ח				
נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח נקי	122,499	47,455	71,870	33,682	139,205
התאמות לסעיפי רווח והפסד:					
רווחים נטו מהשקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה	(8,695)	(10,661)	(545)	(6,982)	(17,981)
הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות אחרות:					
נכסי חוב סחירים	(32,595)	(17,595)	(21,312)	(11,513)	(33,996)
נכסי חוב שאינם סחירים	(15,150)	(23,252)	(8,835)	(12,522)	(37,700)
מניות	(1,820)	745	(1,351)	4	1,092
השקעות אחרות	(36,687)	(27,038)	(11,018)	(15,965)	(39,534)
הוצאות מימון בגין כתבי התחייבות נדחים	6,671	6,662	3,325	3,321	13,412
הוצאות מימון בגין התחייבויות פיננסיות אחרות	406	479	(62)	114	1,036
רווח הון ממימוש רכוש קבוע	(568)	(254)	(623)	(1)	(331)
פחת והפחתות:					
רכוש קבוע	10,568	11,410	5,280	5,606	22,549
נכסים בלתי מוחשיים	33,093	31,047	16,475	15,701	62,448
שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה	496,291	196,329	87,609	24,352	205,504
שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה	4,742	1,109	(444)	2,264	(1,696)
עלות תשלום מבוסס מניות	191	(42)	95	(274)	677
שינוי בנכסי ביטוח משנה	67,959	69,637	45,857	36,401	129,570
שינוי בשווי הוגן נדל"ן להשקעה	-	-	-	-	(1,010)
שינוי בהוצאות רכישה נדחות	(14,967)	(13,978)	(4,101)	(4,540)	(27,037)
מסים על הכנסה	64,297	23,128	37,096	16,160	63,945
שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:			-		
השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה	(22)	7,176	(882)	5,699	17,065
מימושים (רכישות) נטו של השקעות פיננסיות אחרות	(408,826)	(95,352)	(254,983)	(57,573)	(170,762)
רכישת נדל"ן להשקעה ושיפורים בנכס	(297)	(600)	(150)	(357)	(1,130)
פרמיות לגבייה	(161,782)	(103,343)	(15,656)	(14,472)	(133,445)
חייבים ויתרות חובה	(14,408)	3,036	(6,844)	(8,277)	19,152
זכאים ויתרות זכות	(72,099)	(93,450)	(4,324)	(31,831)	(35,311)
התחייבויות בשל הטבות לעובדים	100	(33)	78	-	1,645
סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת	(83,598)	(34,840)	(135,315)	(54,685)	38,162
מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:					
ריבית ששולמה	(7,358)	(7,431)	(6,890)	(7,066)	(14,940)
ריבית שהתקבלה	30,837	28,787	20,225	13,362	61,179
מסים ששולמו	(46,580)	(36,398)	(21,373)	(18,307)	(60,676)
מסים שהתקבלו	107,922	17,130	107,922	17,130	17,130
דיבידנד שהתקבל	5,699	7,630	1,794	943	13,593
סך הכל תזרימי מזומנים שנבעו לפעילות שוטפת	129,421	22,333	38,233	(14,941)	193,653

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

	ל- 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2024	2023	2023	2023	2023
	בלתי מבוקר				מבוקר
	אלפי ש"ח				
נספח ב' - מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה					
מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה	10,822	6,646	10,415	5,673	6,646
מזומנים ושווי מזומנים אחרים	247,046	246,550	314,824	258,069	246,550
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	257,868	253,196	325,239	263,742	253,196
נספח ג' - מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה					
מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה	9,752	7,752	9,752	7,752	10,822
מזומנים ושווי מזומנים אחרים	228,559	173,489	228,559	173,489	247,046
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	238,311	181,241	238,311	181,241	257,868
נספח ד' - מזומנים נטו שנגרעו בשל רכישת חברה מאוחדת שאוחדה לראשונה					
נכסים בלתי מוחשיים	-	(2,446)	-	(2,446)	(2,446)
רכוש קבוע	-	(1)	-	(1)	(1)
נכסי מסים שוטפים	-	(6)	-	(6)	(6)
חייבים ויתרות חובה	-	(21)	-	(21)	(21)
זכאים ויתרות זכות	-	52	-	52	52
התחייבויות בגין מסים נדחים	-	78	-	78	78
התחייבויות בשל הטבות לעובדים	-	27	-	27	27
סך-הכל מזומנים נטו שנגרעו	-	(2,317)	-	(2,317)	(2,317)
נספח ה' - פעילות שאינה במזומן					
נכס זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה	3,401	2,954	1,190	1,245	3,449

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

באור 1: - כללי

א. איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה) הינה חברה, אשר התאגדה בישראל וכתובתה הרשמית היא אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה. הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של החברה ליום 31 ביוני, 2024 כוללים את אלה של החברה ושל החברות הבנות שלה: איי.די.איי הנפקות (2010) בע"מ ופנדה סוכנות לביטוח כללי בע"מ.

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

ג. ליום 30 ביוני, 2024 שיעור ההחזקות בחברה הנו כדלקמן:
ישיר איי.די.איי אחזקות בע"מ (להלן - ישיר אחזקות או החברה האם) מחזיקה בשיעור של 48.90% צדדים קשורים נוספים מחזיקים כ- 0.65% מהון מניות החברה ושיעור החזקות הציבור הנו 50.45%.

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, 2024 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, 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).

ה. מלחמת 'חרבות ברזל'

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמה, בעקבות התקפת פתע קשה של החמאס בעזה על תושבי עוטף עזה, שדרות, אופקים ובסיסי הצבא שבאזור, לצד ירי טילים לכל הארץ. בעקבות זאת גויסו כוחות מילואים רבים, הושבתה זמנית חלק מהפעילות האזרחית בישראל, לרבות מסגרות חינוכיות, ומשאבים אזרחיים רבים הוסטו לטובת המאמץ המלחמתי. שניים מעובדי החברה נרצחו באותה התקפה, מעל 11% מכוח העבודה שלה גויס למילואים ואחד מעובדיה נהרג בעת הלחימה בקרבות בעזה. נכון למועד פרסום הדוח, עדיין כ-3% מכוח העבודה של החברה מגויס למילואים.

לאורך כל תקופת הדוח ונכון למועד פרסומו, מלחמת "חרבות ברזל" וההסלמה בגבול הצפוני של הארץ נמשכים, וגורמים לתנודתיות בשוק ההון בארץ, אשר השיג תשואות מעורבות במדדים השונים, לעומת שווקי ההון בחו"ל, אשר השיגו תשואות חיוביות.

הגירעון המצטבר בתקציב המדינה ממשיך במגמת העליה, ונכון לחודש יוני 2024, גבוה מתחזית החשב הכללי באוצר.

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

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

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

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

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

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

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

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

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

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

ב. עונתיות

1. ביטוח חיים ובריאות

ההכנסות מפרמיות בביטוח חיים ובריאות אינן מתאפיינות בעונתיות.

2. ביטוח כללי

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

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

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם

תקן דיווח כספי בינלאומי 18, הצגה וגילוי בדוחות כספיים

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

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

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

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

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

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

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח

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

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

	מדד המחירים לצרכן		שער חליפין יציג של
	מדד בגין	מדד ידוע	הדולר ארה"ב
	%	%	%
לשישה חודשים שהסתיימו ביום:			
30 ביוני 2024	2.1	1.9	3.6
30 ביוני 2023	2.2	2.5	5.1
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:			
30 ביוני 2024	1.1	1.6	2.1
30 ביוני 2023	1.0	1.4	2.4
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	3.0	3.3	3.1

באור 3: - מגזרי פעילות

א. כללי

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

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

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

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

ב. החברה פועלת במגזרי הפעילות הבאים:

1. מגזר ביטוח החיים והחיסכון לטווח ארוך

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

2. מגזר ביטוח בריאות

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

3. מגזר ביטוח כללי

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

- ענף רכב חובה

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

- ענף רכב רכוש

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

- ענפי רכוש ואחרים

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

- ענפי חבויות אחרים

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

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות:

	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
	ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח	בריאות	ביטוח כללי	לא מיוחס למגזרי פעילות	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות שהורווחו ברוטו	184,166	140,084	1,356,761	-	1,681,011
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה	26,633	9,867	130,267	-	166,767
פרמיות שהורווחו בשייר	157,533	130,217	1,226,494	-	1,514,244
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	13,336	4,775	54,120	40,588	112,819
הכנסות מדמי ניהול	1,361	-	-	-	1,361
הכנסות מעמלות	7,417	1,961	27,775	169	37,322
הכנסות אחרות	-	-	-	638	638
סך כל ההכנסות	179,647	136,953	1,308,389	41,395	1,666,384
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו	130,115	84,082	1,008,363	-	1,222,560
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח	16,892	6,437	57,513	-	80,842
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר	113,223	77,645	950,850	-	1,141,718
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	40,137	24,042	173,191	21	237,391
הוצאות הנהלה וכלליות	18,150	14,566	56,161	2,056	90,933
הוצאות מימון	524	152	1,852	6,963	9,491
הוצאות אחרות	-	-	-	55	55
סך כל ההוצאות	172,034	116,405	1,182,054	9,095	1,479,588
רווח לפני מסים על ההכנסה	7,613	20,548	126,335	32,300	186,796
הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה	(265)	(289)	(4,813)	(3,312)	(8,679)
סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה	7,348	20,259	121,522	28,988	178,117

	ליום 30 ביוני 2024				
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה	297,271	-	-	-	297,271
התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה	211,524	202,718	3,783,929	-	4,198,171

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות: (המשך)

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

	ליום 30 ביוני 2023				
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה	295,334	-	-	-	295,334
התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה	194,582	191,360	3,306,763	-	3,692,705

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות: (המשך)

	ל - 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
	ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח	בריאות	ביטוח כללי	לא מיוחס למגזרי פעילות	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות שהורווחו ברוטו	92,804	70,787	699,133	-	862,724
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה	13,632	5,061	64,496	-	83,189
פרמיות שהורווחו בשייר	79,172	65,726	634,637	-	779,535
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	3,202	2,600	24,661	20,789	51,252
הכנסות מדמי ניהול	681	-	-	-	681
הכנסות מעמלות	3,861	1,018	13,960	78	18,917
הכנסות אחרות	-	-	-	638	638
סך כל ההכנסות	86,916	69,344	673,258	21,505	851,023
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו	68,593	42,348	486,967	-	597,908
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח	8,486	3,372	15,293	-	27,151
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר	60,107	38,976	471,674	-	570,757
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	17,501	12,060	91,108	-	120,669
הוצאות הנהלה וכלליות	9,282	7,460	28,267	970	45,979
הוצאות מימון	362	82	926	3,282	4,652
סך כל ההוצאות	87,252	58,578	591,975	4,252	742,057
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	(336)	10,766	81,283	17,253	108,966
הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה	(429)	(476)	(5,474)	(3,988)	(10,367)
סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה	(765)	10,290	75,809	13,265	98,599

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות: (המשך)

	ל - 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
	ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח	בריאות	ביטוח כללי	לא מיוחס למגזרי פעילות	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות שהורווחו ברוטו	91,360	69,971	536,636	-	697,967
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה	12,717	4,529	73,358	-	90,604
פרמיות שהורווחו בשייר	78,643	65,442	463,278	-	607,363
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	9,209	2,013	28,866	15,122	55,210
הכנסות מדמי ניהול	689	-	-	-	689
הכנסות מעמלות	5,386	990	14,159	-	20,535
הכנסות אחרות	-	-	-	6	6
סך כל ההכנסות	93,927	68,445	506,303	15,128	683,803
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה ברוטו	49,739	52,076	425,006	-	526,821
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח	4,759	3,160	45,477	-	53,396
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר	44,980	48,916	379,529	-	473,425
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	21,099	13,240	76,763	-	111,102
הוצאות הנהלה וכלליות	8,284	8,215	28,003	595	45,097
הוצאות מימון	42	15	881	3,399	4,337
סך כל ההוצאות	74,405	70,386	485,176	3,994	633,961
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	19,522	(1,941)	21,127	11,134	49,842
רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה	210	207	825	428	1,670
סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה	19,732	(1,734)	21,952	11,562	51,512

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ג. להלן תוצאות מגזרי הפעילות: (המשך)

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

	ליום 31 בדצמבר 2023				
	מבוקר				
	אלפי ש"ח				
התחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה	292,529	-	-	-	292,529
התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה	181,656	199,674	3,320,550	-	3,701,880

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ד. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
	רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים(**)	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות ברוטו	392,176	1,139,923	159,919	12,443	1,704,461
פרמיות ביטוח משנה	22,019	2,128	96,738	4,199	125,084
פרמיות בשייר	370,157	1,137,795	63,181	8,244	1,579,377
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר	91,767	253,427	7,068	621	352,883
פרמיות שהורווחו בשייר	278,390	884,368	56,113	7,623	1,226,494
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	21,230	28,975	3,241	674	54,120
הכנסות מעמלות	1,483	-	25,102	1,190	27,775
סך כל ההכנסות	301,103	913,343	84,456	9,487	1,308,389
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו	275,229	661,247	72,319	(432)	1,008,363
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח	26,498	46	30,162	807	57,513
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר	248,731	661,201	42,157	(1,239)	950,850
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	41,726	100,621	28,922	1,922	173,191
הוצאות הנהלה וכלליות	15,412	32,031	8,113	605	56,161
הוצאות מימון	1,533	-	304	15	1,852
סך כל ההוצאות	307,402	793,853	79,496	1,303	1,182,054
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	(6,299)	119,490	4,960	8,184	126,335
הפסד כולל אחר לפני מסים על הכנסה	(1,761)	(2,693)	(302)	(57)	(4,813)
סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה	(8,060)	116,797	4,658	8,127	121,522
התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30 ביוני, 2024	2,303,248	1,204,917	226,790	48,974	3,783,929
התחייבות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 30 ביוני, 2024	1,462,996	1,205,173	127,587	37,984	2,833,740

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

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

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

	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
	רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים(**)	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות ברוטו	287,856	784,932	146,391	11,260	1,230,439
פרמיות ביטוח משנה	37,044	2,179	84,230	3,267	126,720
פרמיות בשייר	250,812	782,753	62,161	7,993	1,103,719
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר	59,981	157,926	575	(308)	218,174
פרמיות שהורווחו בשייר	190,831	624,827	61,586	8,301	885,545
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	26,258	20,018	2,930	1,119	50,325
הכנסות מעמלות	6,953	-	20,258	981	28,192
סך כל ההכנסות	224,042	644,845	84,774	10,401	964,062
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו	255,562	527,639	57,560	3,360	844,121
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח	74,052	(2)	21,196	1,501	96,747
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר	181,510	527,641	36,364	1,859	747,374
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	35,754	84,357	27,214	1,866	149,191
הוצאות הנהלה וכלליות	13,386	30,551	9,205	695	53,837
הוצאות מימון	1,677	-	142	7	1,826
סך כל ההוצאות	232,327	642,549	72,925	4,427	952,228
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה	(8,285)	2,296	11,849	5,974	11,834
רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה	584	795	115	27	1,521
סה"כ רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה	(7,701)	3,091	11,964	6,001	13,355
התחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30 ביוני, 2023	2,151,592	896,363	203,543	55,265	3,306,763
התחייבות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 30 ביוני, 2023	1,166,994	896,623	115,921	46,066	2,225,604

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים מענף ביטוח דירות אשר הפעילות בגינם מהווה כ-91% מסך הפרמיות בענפים אלו.
(**) ענפי חבויות ואחרים כוללים נתונים מענף חבות צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-94% מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

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

	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
	ביטוח כללי				
	רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים(**)	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות ברוטו	153,281	477,114	75,781	5,858	712,034
פרמיות ביטוח משנה	9,116	1,042	47,430	2,041	59,629
פרמיות בשייר	144,165	476,072	28,351	3,817	652,405
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר	1,592	15,176	1,053	(53)	17,768
פרמיות שהורווחו בשייר	142,573	460,896	27,298	3,870	634,637
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	13,257	9,961	1,021	422	24,661
הכנסות מעמלות	684	-	12,672	604	13,960
סך הכל הכנסות	156,514	470,857	40,991	4,896	673,258
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו	120,749	336,112	31,844	(1,738)	486,967
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח	2,167	24	12,902	200	15,293
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר	118,582	336,088	18,942	(1,938)	471,674
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	23,832	51,027	15,156	1,093	91,108
הוצאות הנהלה וכלליות	7,775	16,038	4,130	324	28,267
הוצאות מימון	755	-	163	8	926
סך הכל הוצאות	150,944	403,153	38,391	(513)	591,975
רווח לפני מסים על ההכנסה	5,570	67,704	2,600	5,409	81,283
הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה	(1,724)	(3,319)	(375)	(56)	(5,474)
סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה	3,846	64,385	2,225	5,353	75,809

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

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

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

	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
	ביטוח כללי				
	רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש ואחרים (*)	ענפי חבויות אחרים(**)	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות ברוטו	121,124	343,726	69,295	5,241	539,386
פרמיות ביטוח משנה	16,207	1,116	40,075	1,570	58,968
פרמיות בשייר	104,917	342,610	29,220	3,671	480,418
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר	5,606	14,092	(2,071)	(487)	17,140
פרמיות שהורווחו בשייר	99,311	328,518	31,291	4,158	463,278
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	14,567	11,910	1,761	628	28,866
הכנסות מעמלות	3,113	-	10,537	509	14,159
סך הכל הכנסות	116,991	340,428	43,589	5,295	506,303
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו	123,120	274,968	25,562	1,356	425,006
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח	35,331	59	9,104	983	45,477
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר	87,789	274,909	16,458	373	379,529
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	19,701	41,724	14,358	980	76,763
הוצאות הנהלה וכלליות	6,959	15,859	4,801	384	28,003
הוצאות מימון	807	-	70	4	881
סך הכל הוצאות	115,256	332,492	35,687	1,741	485,176
רווח לפני מסים על ההכנסה	1,735	7,936	7,902	3,554	21,127
רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה	418	337	50	20	825
סה"כ רווח כולל לפני מסים על ההכנסה	2,153	8,273	7,952	3,574	21,952

(*) 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)

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

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

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

ה. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח

ל- 6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

	פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה		פוליסות ללא מרכיב חסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	עד שנת 2003	משנת 2004	פרט	קבוצתי	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות ברוטו	426	7,580	174,119	2,041	184,166
דמי ניהול קבועים	65	1,296	-	-	1,361
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	(202)	12,488	110,776	3,465	126,527
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה	-	3,588	-	-	3,588
תקבולים בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח	-	26,853	-	-	26,853
רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים	598	(307)	8,221	(1,164)	7,348

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 2003	משנת 2004	פרט	קבוצתי	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות ברוטו	474	8,465	170,952	1,298	181,189
דמי ניהול קבועים	78	1,302	-	-	1,380
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	543	15,292	74,052	4,093	93,980
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה	-	3,271	-	-	3,271
תקבולים בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח	-	25,638	-	-	25,638
רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים	360	(251)	35,315	(2,686)	32,738

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

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

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

	פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה		פוליסות ללא מרכיב חסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	עד שנת 2003	משנת 2004	פרט	קבוצתי	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות ברוטו	212	3,820	87,750	1,022	92,804
דמי ניהול קבועים	32	649	-	-	681
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	(202)	4,232	62,703	1,314	68,047
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה	-	546	-	-	546
תקבולים בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח	-	13,955	-	-	13,955
רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים	269	(563)	(323)	(148)	(765)

ל- 3 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 2003	משנת 2004	פרט	קבוצתי	סך הכל
	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות ברוטו	235	4,188	86,290	647	91,360
דמי ניהול קבועים	38	651	-	-	689
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	470	8,217	36,401	2,503	47,591
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה	-	2,148	-	-	2,148
תקבולים בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח	-	12,636	-	-	12,636
רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים	57	294	21,182	(1,801)	19,732

באור 3: - מגזרי פעילות (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

	פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה		פוליסות ללא מרכיב חסכון סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	עד שנת 2003	משנת 2004	פרט	קבוצתי	סך הכל
	מבוקר				
	אלפי ש"ח				
פרמיות ברוטו	928	16,553	341,697	2,664	361,842
דמי ניהול קבועים	150	2,612	-	-	2,762
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	1,494	26,154	181,879	7,403	216,930
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי השקעה	-	5,615	-	-	5,615
תקבולים בגין חוזי השקעה שנזקפו ישירות לעתודות ביטוח	-	51,889	-	-	51,889
רווח (הפסד) כולל מעסקי ביטוח חיים	281	1,396	48,750	(4,556)	45,872

ו. נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

ל- 6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

	ז"א	ז"ק	סה"כ
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
פרמיות ברוטו *)	136,569	3,567	140,136
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	82,737	1,345	84,082
רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות	19,363	896	20,259

*) 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 2023

	ז"א	ז"ק	סה"כ
		בלתי מבוקר	
		אלפי ש"ח	
פרמיות ברוטו *)	133,025	5,637	138,662
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	85,558	2,907	88,465
רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות	8,506	343	8,849

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

	ז"א	ז"ק	סה"כ
		בלתי מבוקר	
		אלפי ש"ח	
פרמיות ברוטו *)	68,724	2,095	70,819
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	41,591	757	42,348
רווח כולל מעסקי ביטוח בריאות	9,685	605	10,290

ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

	ז"א	ז"ק	סה"כ
		בלתי מבוקר	
		אלפי ש"ח	
פרמיות ברוטו *)	66,864	3,129	69,993
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	50,604	1,472	52,076
הפסד כולל מעסקי ביטוח בריאות	(1,657)	(77)	(1,734)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

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

*) פוליסות פרט בלבד.

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

באור 4: - מכשירים פיננסיים

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה

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

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2024	2023	2023
	בלתי מבוקר		מבוקר
	אלפי ש"ח		
נכסי חוב סחירים	134,490	146,716	143,561
נכסי חוב שאינם סחירים	16,573	18,799	14,965
מניות	14,236	18,494	15,516
השקעות פיננסיות אחרות	122,227	103,597	107,673
סך הכל השקעות פיננסיות	287,526	287,606	281,715
מזומנים ושווי מזומנים	9,752	7,752	10,822
סך הכל נכסים עבור חוזים תלויי תשואה	297,278	295,358	292,537

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

הטבלה דלהלן מציגה ניתוח של הנכסים המוחזקים כנגד חוזי ביטוח וחוזי השקעה המוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד. הרמות השונות הוגדרו באופן הבא:

רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.

רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, במישרין או בעקיפין, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.

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

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

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

2. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

החברה מחזיקה במכשירים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן לפי הסיווגים כדלקמן:

	ליום 30 ביוני 2024			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
השקעות פיננסיות:				
נכסי חוב סחירים	134,490	-	-	134,490
נכסי חוב שאינם סחירים	-	16,573	-	16,573
מניות	13,330	-	906	14,236
השקעות פיננסיות אחרות	84,577	5,118	32,532	122,227
סך-הכל	232,397	21,691	33,438	287,526

	ליום 30 ביוני 2023			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
השקעות פיננסיות:				
נכסי חוב סחירים	146,716	-	-	146,716
נכסי חוב שאינם סחירים	-	18,792	7	18,799
מניות	17,761	-	733	18,494
השקעות פיננסיות אחרות	70,118	4,600	28,879	103,597
סך-הכל	234,595	23,392	29,619	287,606

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

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

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

נכסים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3

	מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (מבוקר)	843	30,627	31,470
רכישות	59	720	779
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד	4	1,185	1,189
יתרה ליום 30 ביוני, 2024	906	32,532	33,438
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2024	4	1,185	1,189

במהלך התקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

	נכסי חוב שאינם סחירים	מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)	56	723	27,554	28,333
רכישות	-	-	756	756
מכירות / פדיונות	(36)	-	-	(36)
סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד	(13)	10	569	566
יתרה ליום 30 ביוני, 2023	7	733	28,879	29,619
סך הרווחים (הפסדים) לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2023	(30)	10	569	549

במהלך התקופה של 6 חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

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

נכסים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3 (המשך)

	נכסי חוב שאינם סחירים	מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
יתרה ליום 1 באפריל, 2024	-	916	31,678	32,594
רכישות	-	-	509	509
סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד	-	(10)	345	335
יתרה ליום 30 ביוני, 2024	-	906	32,532	33,438
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2024	-	(10)	345	335

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

	נכסי חוב שאינם סחירים	מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
יתרה ליום 1 באפריל, 2023	7	743	27,937	28,687
רכישות	-	-	652	652
סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד	-	(10)	290	280
יתרה ליום 30 ביוני, 2023	7	733	28,879	29,619
סך הרווחים (הפסדים) לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2023	-	(10)	290	280

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

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

א. נכסים עבור חוזים תלויי תשואה (המשך)

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

נכסים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3 (המשך)

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

במהלך שנת 2023 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות

	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בעלות מופחתת	סך הכל
	ליום 30 ביוני 2024			
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסי חוב סחירים (1)	1,535,889	-	47,446	1,583,335
נכסי חוב שאינם סחירים (2)	-	-	1,117,473	1,117,473
מניות (4)	-	32,115	-	32,115
אחרות (5)	-	576,024	-	576,024
סך הכל	1,535,889	608,139	1,164,919	3,308,947

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

	ליום 30 ביוני 2023			
	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בעלות מופחתת	סך הכל
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסי חוב סחירים (1)	1,128,163	-	60,852	1,189,015
נכסי חוב שאינם סחירים (2)	-	-	1,078,784	1,078,784
מניות (4)	-	36,384	-	36,384
אחרות (5)	-	454,693	-	454,693
סך הכל	1,128,163	491,077	1,139,636	2,758,876

	ליום 31 בדצמבר 2023			
	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוצגות בעלות מופחתת	סך הכל
	מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסי חוב סחירים (1)	1,200,975	-	54,519	1,255,494
נכסי חוב שאינם סחירים (2)	-	-	1,112,228	1,112,228
מניות (3)	-	28,572	-	28,572
אחרות (4)	-	459,884	-	459,884
סך הכל	1,200,975	488,456	1,166,747	2,856,178

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(1) נכסי חוב סחירים

	ליום 30 ביוני			
	2024	2023	2024	2023
	הערך בספרים		עלות מופחתת	
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
אגרות חוב ממשלתיות	954,848	739,433	968,090	753,639
נכסי חוב אחרים:				
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה	628,487*)	449,582*)	639,929	465,845
סך הכל נכסי חוב סחירים	1,583,335	1,189,015	1,608,019	1,219,484
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	1,425	1,810		

*) כולל נכסי חוב סחירים הנמדדים בעלות מופחתת בסך 47,446 אלפי ש"ח (60,852 אלפי ש"ח אשתקד) אשר שווים ההוגן 46,977 אלפי ש"ח (59,172 אלפי ש"ח אשתקד).

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

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

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(2) נכסי חוב שאינם סחירים

	ליום 30 ביוני			
	2024	2023	2024	2023
	הערך בספרים		שווי הוגן	
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
שאינם ניתנים להמרה				
מוצגים כהשקעות במכשירי חוב בעלות מופחתת, למעט פקדונות בבנקים	607,982	544,387	608,085	535,747
פיקדונות בבנקים	509,491	534,397	484,817	524,401
סך הכל נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה	1,117,473	1,078,784	1,092,902	1,060,148
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	11,128	7,836		

	ליום 31 בדצמבר 2023	
	הערך בספרים	שווי הוגן
	מבוקר	
	אלפי ש"ח	
שאינם ניתנים להמרה		
מוצגים כהשקעות במכשירי חוב בעלות מופחתת, למעט פקדונות בבנקים	575,663	570,160
פיקדונות בבנקים	536,565	525,912
סך הכל נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה	1,112,228	1,096,072
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	8,935	

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

(3) מניות

	ליום 30 ביוני			
	2024	2023	2024	2023
	הערך בספרים		עלות	
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
מניות סחירות	-	7,434	-	6,891
מניות שאינן סחירות	32,115	28,950	31,594	29,323
סך הכל מניות	32,115	36,384	31,594	36,214

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

(4) השקעות פיננסיות אחרות

	ליום 30 ביוני			
	2024	2023	2024	2023
	הערך בספרים		עלות	
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
השקעות פיננסיות סחירות	188,357	118,661	176,902	112,106
השקעות פיננסיות שאינן סחירות	387,667	336,032	348,403	312,562
סך הכל השקעות פיננסיות אחרות	576,024	454,693	525,305	424,668

	ליום 31 בדצמבר 2023	
	הערך בספרים	עלות
	מבוקר	
	אלפי ש"ח	
השקעות פיננסיות סחירות	101,725	94,893
השקעות פיננסיות שאינן סחירות	358,159	329,630
סך הכל השקעות פיננסיות אחרות	459,884	424,523

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

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

החברה מחזיקה במכשירים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן לפי הסיווגים כדלקמן:

	ליום 30 ביוני 2024			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך-הכל
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסי חוב סחירים	1,535,889	-	-	1,535,889
מניות	-	-	32,115	32,115
השקעות פיננסיות אחרות	188,357	63,362	324,305	576,024
סך הכל	1,724,246	63,362	356,420	2,144,028
נכסי חוב שאינם סחירים ונכסי חוב סחירים אשר ניתן גילוי של שווים ההוגן (4ב' לעיל)	46,977	1,092,902	-	1,139,879

	ליום 30 ביוני 2023			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך-הכל
	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסי חוב סחירים	1,128,163	-	-	1,128,163
מניות	7,434	-	28,950	36,384
השקעות פיננסיות אחרות	118,661	58,175	277,857	454,693
סך הכל	1,254,258	58,175	306,807	1,619,240
נכסי חוב שאינם סחירים ונכסי חוב סחירים אשר ניתן גילוי של שווים ההוגן (4ב' לעיל)	59,172	1,059,960	188	1,119,320

	ליום 31 בדצמבר 2023			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך-הכל
	מבוקר			
	אלפי ש"ח			
נכסי חוב סחירים	1,200,975	-	-	1,200,975
מניות	-	-	28,572	28,572
השקעות פיננסיות אחרות	101,725	61,130	297,029	459,884
סך הכל	1,302,700	61,130	325,601	1,689,431
נכסי חוב שאינם סחירים ונכסי חוב סחירים אשר ניתן גילוי של שווים ההוגן (4ב' לעיל)	54,995	1,096,072	-	1,151,067

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

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

התנועה בנכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן המסווגים לרמה 3

	מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (מבוקר)	28,572	297,029	325,601
רכישות	1,723	15,404	17,127
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד	1,820	11,872	13,692
יתרה ליום 30 ביוני, 2024	32,115	324,305	356,420
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2024	1,820	11,872	13,692

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

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

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

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

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

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

	מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 באפריל, 2024	30,764	310,974	341,738
רכישות	-	9,077	9,077
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד	1,351	4,254	5,605
יתרה ליום 30 ביוני, 2024	32,115	324,305	356,420
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2024	1,351	4,254	5,605

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

	מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
יתרה ליום 1 אפריל, 2023	29,200	266,748	295,948
רכישות	-	10,188	10,188
מכירות / פדיונות	-	(163)	(163)
סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד	(250)	1,084	834
יתרה ליום 30 ביוני, 2023	28,950	277,857	306,807
סך הרווחים (הפסדים) לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 30 ביוני, 2023	(250)	3,302	3,052

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

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

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

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

	מניות	השקעות פיננסיות אחרות	סך הכל
		מבוקר	
		אלפי ש"ח	
יתרה ליום 1 בינואר, 2023	28,424	255,821	284,245
רכישות	-	40,794	40,794
מכירות / פדיונות	-	(404)	(404)
סך הרווחים שהוכרו ברווח והפסד	148	818	966
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023	28,572	297,029	325,601
סך הרווחים לתקופה שלא מומשו ושהוכרו ברווח והפסד בגין נכסים המוחזקים נכון ליום 31 בדצמבר, 2023	148	896	1,044

במהלך שנת 2023 לא היו מעברים מהותיים בין הרמות השונות.

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. התחייבויות פיננסיות

1. פרוט התחייבויות פיננסיות

		ליום 30 ביוני			
		2024	2023	2024	2023
		הערך בספרים		שווי הוגן	
		בלתי מבוקר			
		אלפי ש"ח			
התחייבויות פיננסיות					
המוצגות בעלות מופחתת:					
כתבי התחייבויות נדחים	(1)	481,367	481,850	450,249	442,260
התחייבות בגין חכירה		56,341	66,380		
סך הכל התחייבויות פיננסיות		537,708	548,230		

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

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

באור 4: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. התחייבויות פיננסיות (המשך)

2. שווי הוגן של התחייבויות פיננסיות וחלוקה לרמות

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

	ליום 30 ביוני 2024			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל
	אלפי ש"ח			
כתבי התחייבות נדחים	450,249	-	-	450,249

	ליום 30 ביוני 2023			
	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל
	אלפי ש"ח			
כתבי התחייבות נדחים	442,260	-	-	442,260

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

ה. טכניקות הערכה

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

באור 5: - הון ודרישות הון

א. ניהול ודרישות הון

ההון הנדרש והקיים של החברה

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

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

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

יחס כושר פירעון מבוסס סיכון

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

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

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

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

חוזר סולבנסי כולל, בין היתר, הוראות מעבר בקשר לעמידה בדרישות 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, כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה, ב-5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR ועד למלוא ה-SCR. ההון הנדרש ליום 31 בדצמבר 2023 - 95% מה-SCR (ליום 31 בדצמבר 2022 - 90%); 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, שגדלה באופן הדרגתי עד לשנת 2023, על סוגים מסוימים של השקעות.

באור 5: - הון ודרישות הון (המשך)

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

יחס כושר הפירעון של החברה

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2023, שפורסם ביום 28 במאי 2024, לחברה עודף הון עם וללא 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 ואיננו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים. יודגש כי התחזיות וההנחות, שהיוו בסיס להכנת דוח יחס כושר פירעון כלכלי, מבוססות בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטוארים 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 וחשיפה להתחייבויות תלויות שלא ניתן להעריך את השפעתה על יחס כושר הפירעון.

לפרוט נוסף ראו סעיף 2.3.1 בדוח הדירקטוריון וכן דוח יחס כושר פרעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2023 שפורסם באתר האינטרנט של החברה.

ג. דיבידנד

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

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

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

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2023, המתבסס על תמהיל ההשקעות וההתחייבויות הביטוחיות לאותו יום, לחברה יחס כושר פירעון כלכלי הגבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש על פי המכתב ומהיעד שקבע הדירקטוריון.

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

לפרטים בדבר דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח, ביום 25 באוגוסט 2024 ראו באור 7ד' להלן.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. תובענות ייצוגיות ובקשות לאישור תובענות כייצוגיות

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

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות מוגשות באמצעות המנגנון הדיוני הקבוע בחוק תובענות ייצוגיות. ההליך הדיוני בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות נחלק לשני שלבים עיקריים: ראשית, שלב הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית (להלן - "בקשת האישור" או "שלב האישור"). אם בקשת האישור נדחית 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 השניה מורכבת מכל לקוחות החברה אשר החברה השיבה להם כספים בערכים נומינליים בלבד, ללא הפרשי הצמדה וריבית, לרבות בגין חידוש אוטומטי של פוליסת ביטוח. לגביהם התבקשה השבת ההפרשים האמורים.

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

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

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

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

1. (המשך)

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

התיק הוחזר לדיון בביהמ"ש המחוזי בכל הטענות שאושרו כייצוגית, לרבות ביחס לדין 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 (שאז נכנס חוזר חידושים לתוקף). בקשה זו נדחתה על ידי בית המשפט המחוזי ביום 1 בפברואר 2023. ביום 30 במרס 2023 הגישו התובעים ערעור לביהמ"ש העליון על החלטה זו. ערעור זה נדחה בפסק דין מיום 18 לינואר 2024 ולפיכך הגדרת הקבוצה נותרה מוגבלת למועד הגשת הבקשה לאישור (11 בדצמבר 2011). התיק חזר להתנהל בבית המשפט המחוזי, שם, במקביל לניהול הליכים מקדמיים, נקבע התיק להוכחות לספטמבר 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 המאוחרת").

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 המאוחרת 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 המאוחרת כייצוגית בהסתמך גם על עמדת בית המשפט המחוזי בבקשה המוקדמת. בעקבות זאת הוגשו ביום 15 בדצמבר 2021 כתבי הגנה מטעם הנתבעות בבקשה המאוחרת, כולל החברה. ביום 31 במרס 2022 החליט בית המשפט לעכב את ההליכים בבקשה המאוחרת עד להכרעה בבקשת רשות הערעור שהוגשה במסגרת הבקשה המוקדמת, ועל ניהול משותף שלהן בבוא העת. ביום 10 בנובמבר 2022 או בסמוך לכך דחה ביהמ"ש העליון את בקשת רשות הערעור בנימוק שאין הצדקה להכרעה בשאלת החבות בשלב זה ונכון לחכות לפסק הדין הסופי, על אף העלות הכרוכה בבירור היקף הנזק הנטען.

באור 6: - 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 24 בספטמבר 2024.

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

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

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

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

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

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.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

4. (המשך)

הסעדים המבוקשים הינם: השבת סכומים שנגבו לפי הטענה ביתר ושלא כדין, מתן צו המורה על הפסקת התנהלות זו וסעדים נלווים שונים.

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

ביום 30 באוגוסט 2022 התחדש ההליך בביהמ"ש המחוזי, במסגרתו, לאחר הגשת טיעונים בשאלת ההגדרה של חברי הקבוצה, נקבע, ביום 22.2.2024, כי הגדרת הקבוצה המעודכנת היא "כל לקוחותיה של המשיבה, אשר המשיבה האריכה להם את פוליסת ביטוח הדירה ללא קבלת הסכמתם ו/או כל לקוחותיה של המשיבה אשר חויבו בדמי ביטוח בגין פוליסה לביטוח דירה ללא קבלת הסכמתם (ובכללם לקוחות המשיבה אשר דמי הביטוח הועלו להם ללא קבלת הסכמתם בעת חידוש הפוליסה), בתקופה החל מ-7 שנים לפני הגשת התובענה ועד מועד פרסום הודעה על אישור התובענה הייצוגית, שתתייחס לקבוצה המורחבת לפי החלטה מיום 22.1.24, למעט חברי הקבוצה מושא בקשות זנטון ואמיר". התיק קבוע לקדם משפט ליום 30 באוקטובר 2024.

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

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

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

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

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

ביום 16 בפברואר 2022 ניתן פסק דין הדוחה את הייצוגית המוקדמת לגופה, וקובע כי תמחור הפוליסה נקבע במועד רכישתה ואין מקום לשנותו במהלך תקופת הביטוח בשל שינויים שחלו במהלכה, לטוב או לרע, וגם אם הנתבעת מאפשרת שינויים כאלה, אין בכך כדי לייצר חובה שלה לאפשר זאת או להציע אפשרות כזו למבוטחיה, וכי חיוב כזה עלול לפגוע בחברי הקבוצה שכן הוא ישפיע על התמחור כולו, ולאו דווקא לטובתם. לאור פסק הדין שניתן בייצוגית המוקדמת, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ההליכים בתיק בשל כוונתם להגיש ערעור על ההכרעה בייצוגית המוקדמת ועד להכרעה בו, ובית המשפט נעתר לבקשתם זו בישיבה שהתקיימה ביום 20 במרס 2022. ערעור כאמור הוגש ביום 25 באפריל 2022, והתקיים בו דיון ביום 20 ליולי 2023. ביום 10 במרס 2024 ניתן פסק דין בערעור על ידי בית המשפט העליון וכל טענות המבקש שם נדחו. כאמור, התביעה כנגד החברה מתבססת על אותן טענות שנטענו בייצוגית המוקדמת, שכעת נדחתה. בעקבות זאת הגישו המבקשים בקשת הסתלקות מהבקשה וביום 16 ביולי 2024 נתן בית המשפט פסק הדין המאשר את ההסתלקות ומחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבות. בכך הסתיימה התובענה.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

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 שירות תיקון שמשות ו/או שירות רכב חלופי במקרה של תאונה או גניבה. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה מוערך על ידי המבקשת בלמעלה מ-2,500 אלפי ש"ח כאשר הנזק האישי הנטען כלפי החברה עומד על סך של 28 ש"ח. הסעדים המבוקשים הינם קביעת פיצוי על הנזק שנגרם לקבוצה, וסעדים נלווים שונים.

ביום 19 ביוני 2022 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה הוא מאשר את הבקשה לדיון כייצוגית אך דוחה את תביעת המבקשת וקובע כי אינה כשירה לייצג את הקבוצה ולפיכך הוא מורה על הגשת הצעה להחלפתה בתובע ייצוגי אחר. ביום 14 בנובמבר 2022 ניתנה החלטה המאשרת את החלפת התובע הייצוגי וקובעת מועדים להגשת כתבי טענות מתוקנים בהתאם. ביום 9 בפברואר 2023 הגישה החברה את הגנתה. התובע הגיש כתב תשובה ביום 13 באפריל 2023 או בסמוך לכך. התיק קבוע לתזכורת פנימית ליום 11 בספטמבר 2024.

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

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

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

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

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

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

7. (המשך)

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

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

עילות כל התביעות הן בעיקרן הפרה נטענת של הוראות סעיפים 16 ו-20 לחוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981, דיני החוזים הכללים, 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:

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

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

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

8. (המשך)

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

9. ביום 27 ביולי 2021 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה נגדה לביהמ"ש המחוזי בתל אביב יפו בטענה שהחברה מפחיתה, לכאורה, למבוטחיה את סכום השיפוי במקרה של אובדן גמור בגין משתנים מפחיתים הקבועים במחירון הרכב, מבלי שציינה משתנים אלה בפני מבוטחיה בשלב הטרום חוזי, וזאת בניגוד לחוזר ביטוח 2000/12 מיום 13.11.2000.
עילות התביעה הנטענות הן, בין היתר, הפרת הוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, הפרת חוזה, הפרת סעיפים מחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981), ומחוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981, עשיית עושר, והפרת חובה חקוקה.

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

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

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

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

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

לאחר השלמת ההגשה של כתבי הטענות בתיק, וקיום ישיבה ראשונה, החליט בית המשפט לבקש את עמדת רשות הפיקוח לפרשנות הוראותיו בנושא אופן תשלום תביעות. ביום 17 בדצמבר 2023 הגישה רשות הפיקוח את עמדתה שאינה מתייחסת לסוגיה שבמחלוקת. לאור זאת נקבע התיק לקדם משפט נוסף בנוכחות בא כוח המאסדר ליום 20 בנובמבר 2024.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

13. ביום 8 באוגוסט 2022 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו כנגד החברה וכנגד חברת ביטוח נוספת, בטענה שפוליסת בריאות, הכוללת נספח תרופות, אינה מכסה, לגישת המשיבות, עלות של רכישת קנאביס רפואי לטובת שיכוך 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 יחידי הקבוצה, לפסוק לטובתם פיצוי אישי או פיצוי לטובת הציבור, להורות למשיבות לפנות באופן יזום לכל מבוטחיהם ב-7 השנים שקדמו להגשת הבקשה ולהזמינם לדרוש את השיפוי המגיע להם, סעדים נלווים נוספים, וכן שכ"ט עו"ד וגמול למבקשות.

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

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 31 בדצמבר 2023 הגישו הצדדים לביהמ"ש הסדר פשרה מוסכם ובקשה לאישורו וביהמ"ש הורה ביום 2 בינואר 2024 על קבלת עמדת היועמ"ש להסדר זה. ביום 8 במאי 2024 הוגשה עמדת היועמ"ש ביחס לפשרה המוצעת. ביום 9 במאי 2024 הורה ביהמ"ש לצדדים להגיש את התייחסותם לעמדה זו והיא הוגשה ב-18 ביולי 2024 או בסמוך לכך. התיק ממתין להחלטת בית המשפט.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

16. ביום 12 לדצמבר 2022 הומצאה לחברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בטענה שהחברה אינה משלמת למבוטחיה את עלות החלפים שדורש 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 החברה ואשר בגין אירוע ביטוחי שנגרם לו הגיש תביעה ו/או דרישה ו/או בקשה לקבלת תגמולי ביטוח מהחברה, תיקן את רכבו במוסך שאינו מוסך הסדר שלה ונגרם לו חסרון כיס מפני שהחברה ניכתה מתגמולי הביטוח הנחות ממחיר חלקי החילוף שהוחלפו, וזאת שלא כדין.

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

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

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

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

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

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

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

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

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 21 ביולי 2023. המבקש הגיש תגובתו ביום 26 בדצמבר 2023.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

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

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

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

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

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 22 במאי 2024. דיון קדם משפט בתיק קבוע ליום 29 בספטמבר 2024.

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

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

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

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

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

19. (המשך)

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

החברה הגישה תשובתה לבקשה זו ביום 15 ביולי 2024. דיון קדם משפט קבוע ליום 6 בנובמבר 2024.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

21. (המשך)

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

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

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

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

עילות התובענה לפי הבקשה הן בעיקרן הפרת הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת, התשמ"ב-1982. חברי הקבוצה אותם מעוניין המבקש לייצג הם "כל נמען ב-7 השנים האחרונות שקיבל דבר פרסומת בדוא"ל מהמשיבה ללא הסכמתו ו/או אחרי ששלח לה הודעת סירוב ו/או הניגוד לכללים ה"צורניים" המפורטים בחוק וכתוצאה מכך נגרם לנמענים נזק".
הנזק האישי המוערך על ידי המבקש, למיטב הבנת החברה, עומד על 150 ש"ח בגין כל הודעת דוא"ל. הנזק הכולל הנטען לכלל חברי הקבוצה עומד, להערכת המבקש, ללא פירוט בסיס החישוב, על למעלה מ- 2,500 אלפי ש"ח.

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

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

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

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

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

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

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

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

23. (המשך)

החברה הגישה בקשה לסילוק הבקשה נגדה על הסף. דיון קדם משפט ראשון בתיק זה התקיים ביום 21 במאי 2024 ובית המשפט הורה למבקשים להודיע לבית המשפט תוך 30 יום אם הוא עומד על ניהול ההליך בכללותו, ואם כן – להודיע עד ליום 5 בספטמבר 2024 אם הוא עומד על ניהול ההליך נגד המשיבה.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו. דיון קדם משפט בתיק קבוע ליום 10 באוקטובר 2024.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

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

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

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

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

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

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו. דיון ראשון קבוע ליום 17 בפברואר 2025.

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

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

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

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

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

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

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

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

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

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

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

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

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

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

הבקשה הוגשה על ידי עמותה לתועלת לציבור (וע"י אדם נוסף) שמבקשים לייצג שלוש קבוצות של מבוטחים שנכנסים לאחת או יותר מהחלופות להלן במהלך שבע השנים שקדמו להגשת הבקשה:
א. מי שרכשו את כתב השירות מבלי שהוסבר להם שהוא אינו כולל בדיקה וכיול של מערכות הבטיחות בעקבות החלפת השמשה; ב. מי שהחליפו שמשה מכוח כתב השירות ולא בוצעו בדיקה וכיול במסגרת החלפת השמשה; ג. מי שכן בוצעו להם הבדיקה והכיול אך בתוספת תשלום.

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

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

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

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

29. (המשך)

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

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

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

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

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

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

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

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

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

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

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

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

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

החברה נערכת להגשת תשובתה לבקשה זו.

באור 6: - 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.

	כמות תביעות	הסכום הנתבע
		אלפי ש"ח
תובענות שאושרו כתביעה ייצוגית:		
צוין סכום המתייחס לחברה	3	232,500
לא צויין סכום התביעה	2	-
בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:		
צוין סכום המתייחס לחברה	14	202,371
התביעה מתייחסת למספר חברות ולא יוחס סכום ספציפי לחברה	6	538,055
לא צויין סכום התביעה	2	-
סך הכל	27	972,926

סכומי ההפרשות שנכללו בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2024, בגין כלל התביעות הנ"ל, עומד על סך של כ-36 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 כ-29 מיליוני ש"ח).

ג. הליכים אחרים

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

בנוסף התבקש בג"ץ ליתן צו ביניים המופנה לחברות הביטוח 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, נדרשו המשיבים להגיש תגובה מקדמית לעתירה ולבקשה למתן צו ביניים.

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

ביום 18 בספטמבר 2023 פורסמה "הכרעה עקרונית" של מחלקת פניות הציבור ברשות הפיקוח, לפיה - האפשרות לדרוש מלקוח לפעול להקטנת נזקו בהתאם להנחיות המבטח, לרבות אספקת חלפים למוסך, היא חוקית, אך דרשה שממועד פרסום ההכרעה ואילך ישקפו החברות לציבור את אופן ההתנהלות המצופה ממבוטח בקרות מקרה ביטוח כבר בשלב רכישת הפוליסה ו/או החידוש ולא רק בשלב הטיפול בתביעת לקוח (כנדרש בחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981), ובפוליסות קיימות - באמצעות עדכון נקודתי.

בעקבות זאת, הגישה המדינה ביום 21 בספטמבר 2023, עדכון לגבי פרסום ההכרעה הנ"ל והציעה לסלק את העתירה לאור מהלכיה בתחום ההסדרה (שההכרעה היא אחד מהם). לאור

באור 6: - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ג. הליכים אחרים (המשך)

התנגדות העותרת, העביר בג"ץ את הדיון להרכב. ביום 1 ביולי 2024 התקיים דיון בעתירה ובהמלצת בית המשפט ניתן פסק דין המוחק את העתירה ללא צו להוצאות. בכך הסתיים ההליך.

ד. קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה ו/או לכמתה, הנובעת, בין היתר, ממורכבותם של השירותים הניתנים על ידי החברה למבוטחיה ושינויי הרגולציה התכופים. מורכבות הסדרים אלה טומנת בחובה, בין היתר, פוטנציאל לטענות הנוגעות לשורה ארוכה של תנאים מסחריים ורגולטוריים. לא ניתן לצפות מראש את סוגי הטענות והפרשנויות שיועלו בתחום זה ואת החשיפה הנובעת מטענות אלה ואחרות.

בנוסף, קיימת חשיפה כללית, הנובעת מכך שכנגד החברה מוגשות, מעת לעת, תלונות לרשויות שונות דוגמת הפיקוח ביחס לזכויות מבוטחים על פי פוליסות ביטוח ו/או הדין. תלונות אלו מטופלות באופן שוטף על-ידי האחראים על פניות הציבור בחברה. הכרעות הרשויות בתלונות אלו, אם וככל שניתנה בהן הכרעה, ניתנות לעיתים כהכרעות רוחביות. לעיתים, הגורמים המתלוננים אף מאיימים כי ינקטו בהליכים משפטיים ביחס לתלונתם, לרבות במסגרת בקשה לאישורם כתביעה ייצוגית. בשלבים ראשוניים אלה לא ניתן להעריך כיצד יתפתחו הליכים אלה וממילא לא ניתן להעריך את החשיפה הפוטנציאלית לגביהן או לגבי עצם פתיחתם של הליכים כאמור. לפיכך לא נכללה הפרשה בגין החשיפה האמורה.

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

באור 7: - ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו

א. בדבר התפתחויות לעניין תובענות ייצוגיות לאחר תאריך הדיווח, ראו באור 6 לעניין תובענות ייצוגיות.

ב. ביום 24 במרס 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 65 מליון ש"ח (כ-4.4 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון. הדיבידנד שולם ביום 10 באפריל 2024.

ג. ביום 27 במאי 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 30 מיליוני ש"ח (כ-2.0 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון. הדיבידנד שולם ביום 13 ביוני 2024.

ד. ביום 25 באוגוסט 2024 הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 55 מיליוני ש"ח (כ-3.7 ש"ח למניה) וזאת לאחר שבחן את המבחנים הקבועים לכך בחוק החברות וכן עמידה ביעד כושר הפירעון כפי שקבע הדירקטוריון.

ה. 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 לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 הוביל לקיטון העתודות בסך של כ-16 מיליוני ש"ח וסך של כ-19 מיליוני ש"ח, בהתאמה (אשתקד, קיטון בעתודות בסך של כ-1 מיליוני ש"ח וללא ההשפעה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, בהתאמה, והגדלה של כ-1 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023).

השפעת השינוי בעקום הריבית בתקופת הדוח כוללת הגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בשל שינוי בעודף השווי ההוגן של הנכסים מעל ערכם בספרים בסך של כ-4 מיליוני ש"ח וגידול בהתחייבויות הביטוחיות בסך של כ-3 מיליון ש"ח, לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה (אשתקד, הגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בסך של כ- 5 מיליוני ש"ח וקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך של כ- 1 מיליון ש"ח, לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, בהתאמה והגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בסך של כ-10 מליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023).

ו. בדוח על הרווח והפסד ורווח כולל אחר לשישה חודשים, שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, רשמה החברה פרמיות בגין הסכם חשכ"ל, המכרז שבו זכתה החברה ביום 23 בספטמבר 2023 והינו לביטוח רכב לעובדי המדינה לשנת 2024 (מקיף, צ"ג, חובה וחיים). סך הפרמיות ברוטו לתקופה האמורה כתוצאה מהסכם זה עומדות על כ-200 מיליוני ש"ח (פרמיות ברוטו בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 כתוצאה מהסכם חשכ"ל לשנת 2023 שבו זכתה החברה במהלך חודש ספטמבר 2022 עמדו על כ- 100 מיליוני ש"ח), כאשר ההשפעה על הרווח הנקי אינה מהותית. הפרמיות שנכללו בגין מכרזי חשכ"ל לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-2023, אינן מהותיות.

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

יתרות המסים הנדחים שנכללו בדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2024 הביאו בחשבון לראשונה את ההשפעות הנובעות מהעלאת שיעורי המס כאמור לעיל. השפעת השינוי בשיעורי המס הובילה לגידול לא מהותי ביתרות ההתחייבות למסים נדחים ליום 31 במרס, 2024.

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

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

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

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

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

יב. בהמשך לאמור בבאור 136'2.א' לדוחות הכספיים השנתיים בדבר הסכם לשכירת משרדים מחברה קשורה, במהלך חודש יולי 2024 עודכן הסכם השכירות, כך שהוארכה תקופת השכירות ב-10 שנים, עד ליום 31 במרס 2036, וכן שמחיר השכירות למ"ר משרדים יעמוד על 75.46 ש"ח למ"ר משרדים מיום 1 ביולי 2024 ועד 30 ביוני 2034, ועל 79.62 ש"ח למ"ר משרדים מיום 1 ביולי 2034 ועד 30 ביוני 2036. במסגרת עדכון ההסכם יבוצע שיפוץ במשרדי החברה שהמשכירה תישא בעלותו עד סכום השתתפות שנקבע בהסכם.

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

באור 8: - יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17

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

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

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

א. היערכות החברה ליישום IFRS 17

כחלק מתהליך אימוץ התקן, החברה מצויה בתהליך יישום והטמעה של מערכות מידע ממוחשבות אשר הכרחיות ליישום ההוראות. כמו כן, החברה בוחנת וממפה את הבקרות הנדרשות ואת אופן זרימת המידע אל הדוחות הכספיים. בינואר 2024, העבירה החברה לרשות רשימת בקרות מפתח שיושמו עד סוף שנת 2023 ואת תכנית העבודה של החברה בקשר ליתר הבקרות אשר צפויות להיות מיושמות במהלך שנת 2024. בנוסף, בהתאם למפת הדרכים, באוגוסט 2023, החברה דיווחה לרשות את התוצאות של סקר ההשפעה הכמותית (Quantitative Impact Studies, להלן - QIS) הראשון לבחינת השפעת היישום לראשונה של IFRS 17. במסגרת QIS זה, החברה ביצעה מבדקים כמותיים לצורך בחינת המתודולוגיה של חישוב יתרות הפתיחה על בסיס היתרות ליום 1 בינואר 2023 של חוזי ביטוח מסוימים שנקבעו במסגרת העדכון השלישי.

החברה העבירה לרשות עדכון של מסמך המתודולוגיה לחישוב ה-RA בחודש ינואר 2024. כמו כן, בחודש מרס 2024 החברה העבירה לרשות טיוטה מעודכנת של המדיניות החשבונאית המלאה ליישום IFRS 17 בהתאם להנחיות במפת הדרכים. החברה נערכת לביצוע ה-QIS השני לבחינת השפעות היישום לראשונה של IFRS 17, אשר חובת הגשתו כפי שנקבעה במפת הדרכים הינה עד ליום 31 ביולי 2024, בגין היתרות ליום 1 בינואר 2024 וכן בגין תקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2024.

בחודש יוני 2024 פרסם הממונה טיוטת עדכון רביעי למפת הדרכים אשר כללה עדכונים בדבר לוחות הזמנים עבור הדיווחים לרשות במסגרת סקר השפעה כמותית QIS2. כמו כן, בחודש יולי 2024 התקבל בחברה מכתב מהממונה הכולל עדכון נוסף ללוחות הזמנים. בהתאם להנחיות הממונה, החברה קיבלה פטור מהגשת תוצאות QIS2 עד ליום 10 ביולי 2024. בהתאם, החברה נערכת להגיש לממונה, עד ליום 15 בספטמבר 2024, דיווח הכולל נתונים מאזניים בהתאם ל-IFRS 17 לימים 1 בינואר 2024 ו-31 במרס 2024 וכן נתונים תוצאתיים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2024. ביום 12 באוגוסט 2024, פרסם הממונה גרסה סופית של העדכון הרביעי למפת הדרכים, במסגרתה נקבע כי החברה אינה מחויבת, אלא רשאית, לפרסם את יתרות הפתיחה למועד המעבר בדוח הכספי של הרבעון השלישי של שנת 2024.

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

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

ב. IFRS 17 - השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית

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

תחולת התקן

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

א) חוזי ביטוח, כולל חוזי ביטוח משנה, שהחברה מנפיקה;

ב) חוזי ביטוח משנה שהחברה מחזיקה; וכן

ג) חוזי השקעה עם מאפייני השתתפות לפי שיקול דעת שהחברה מנפיקה, בתנאי שהיא גם מנפיקה חוזי ביטוח.

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

- רכיב השקעה;
- רכיב בגין שירותים מלבד שירותי חוזה ביטוח (להלן - רכיב שירות);
- נגזרים משובצים.

IFRS 17 קובע כי רכיב השקעה ורכיב שירות יופרדו מחוזה הביטוח רק אם הם מובחנים. נגזר משובץ יופרד רק אם הוא עומד בקריטריונים שנקבעו ב- IFRS 9. ככל ורכיבים אלו הופרדו מחוזה הביטוח הם יטופלו בתחולת התקן הרלוונטי.

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

מודל המדידה

התקן כולל שלושה מודלים למדידת ההתחייבות בגין חוזי ביטוח:

1. המודל הכללי - מודל ה-GMM

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

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

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

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

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

מודל המדידה (המשך)

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

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

2. גישת העמלה המשתנה - מודל ה-VFA

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

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

3. גישת הקצאת הפרמיה - מודל ה-PAA

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

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

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

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

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

ההתחייבות בגין תביעות שהתהוו מחושבת בהתאם לאותם עקרונות של מודל ה-GMM. התקן מאפשר שלא להוון את תזרימי המזומנים בגין תביעות שהתהוו אם תזרימי המזומנים צפויים להיות משולמים או להתקבל בתוך שנה או פחות מהמועד שבו התביעות התהוו.

החברה צופה למדוד תחת מודל ה-PAA את תיקי הביטוח הכללי שהחברה מנפיקה לרבות תיקי המשנה המוחזקים, וכן את תיקי ביטוח בריאות לז"ק.

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

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

רמת הקיבוץ

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

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

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

בהתאם לתקן, עבור חוזי ביטוח אשר לגביהם החברה מיישמת את מודל ה-PAA, החברה תניח שאין חוזים בתיק שהם מכבידים במועד ההכרה לראשונה, אלא אם ישנן עובדות ונסיבות מצביעות אחרת. IFRS 17 קובע כי חוזים שהונפקו בפער של יותר משנה אחת לא יכללו באותה קבוצה כך שכל שנת חיתום משויכת לקבוצה נפרדת של חוזי ביטוח.

החברה מוכרת פוליסות ביטוח אשר כוללות מספר סוגי כיסויים אשר היו מסווגים לקבוצות חוזי ביטוח שונות אילו היו חוזי ביטוח נפרדים. יחידת המדידה הנמוכה ביותר לצורך IFRS 17 היא חוזה הביטוח על כל כיסויי הביטוח שנכללים בו ולפיכך בדרך כלל החברה תשייך את חוזה הביטוח בכללותו לקבוצת חוזי ביטוח אחת. רק במקרים בהם הצורה המשפטית של הפוליסה אינה משקפת את המהות הכלכלית של הזכויות והמחויבויות הכלולים בחוזה, החברה מפרידה את הכיסויים ומכירה בהם כחוזי ביטוח נפרדים. גישה זו שונה מהותית מהמדיניות של החברה תחת IFRS 4 לפיה החברה בדרך כלל מכירה ומודדת כל כיסוי בנפרד.

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

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

גבולות החוזה

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

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

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

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

גבולות החוזה (המשך)

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

תיאום סיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA)

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

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

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

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

עקומי הריבית

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

יחידות הכיסוי ואופן שחרור מרווח השירות החוזי (CSM)

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

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

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח הם תזרימי מזומנים הנובעים מעלויות מכירה, חיתום ופעילות התחלתית של קבוצה של חוזי ביטוח הניתנים לייחוס במישרין לתיק של חוזי ביטוח. כאשר תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח ניתנים לייחוס במישרין לקבוצת חוזי ביטוח הם יוקצו לאותה קבוצה וכן לקבוצות אשר יכללו חוזי ביטוח אשר צפויים להיווצר מחידושים של חוזי הביטוח באותה הקבוצה ככל שרלוונטי.

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

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

הצגה

תחת IFRS 17 החברה תפצל את הסכומים שמוכרים תחת IFRS 4 בדוח על רווח או הפסד ורווח כולל אחר ל:
א. תוצאות שירותי ביטוח, כולל הכנסות ביטוח והוצאות שירותי ביטוח; וכן -
ב. הכנסות מימון או הוצאות מימון מביטוח.

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

תוצאות שירותי ביטוח

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

הכנסות משירותי ביטוח במודל ה- GMM יחושבו על בסיס הקיטון בהתחייבות בגין יתרת הכיסוי בגין השירותים שסופקו בתקופה בתוספת הקצאה של סכום הפרמיות המתייחס להשבת תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח לתקופת הדיווח. החברה תבצע הקצאה זו בהתאם ליחידות הכיסוי המשמשות לשחרור ה-CSM. במודל ה-PAA, הכנסות משירותי ביטוח מוכרות על פני תקופת הכיסוי על בסיס חלוף הזמן.

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

הכנסות מימון או הוצאות מימון מביטוח

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

IFRS 17 קובע כי על החברה לבצע בחירת מדיניות חשבונאית בין:
א) הכללת הכנסות והוצאות מימון מביטוח לתקופה ברווח או הפסד; או
ב) פיצול הכנסות והוצאות המימון מביטוח לתקופה בין רווח או הפסד ובין רווח כולל אחר.

בחירה זו נעשית ברמת תיק חוזי ביטוח.

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

הוראות מעבר

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. גישת היישום למפרע המותאם - MRA

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

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

2. גישת השווי ההוגן - FVA

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

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