הונגש באמצעות
המרכז להנגשת מידע
של עמותת נגישות ישראל

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 31 במרס 2023

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 31 במרס 2023

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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2023

דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה נכון ליום 31 במרס 2023 ("**דוח הדירקטוריון**"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו ברבעון הראשון לשנת 2023 ("**תקופת הדוח**"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 במרס 2023 ("**מועד הדוח**"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות פרק "דין וחשבון לציבור" בקודקס הרגולציה אשר פורסמו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("**המפקח על הביטוח**", "**המפקח**", "**הממונה**" ו-"**הרשות**", בהתאמה). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2022 של החברה.

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

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

דוח הדירקטוריון הינו חלק בלתי נפרד מהדוח הכספי לתקופת הביניים על כל חלקיו, ויש לקרוא אותו יחד עם דוח זה כמקשה אחת.

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

פרק 1	תיאור תמציתי של החברה	עמ'	3-4
פרק 2	תיאור הסביבה העסקית	עמ'	4-7
פרק 3	מידע כספי	עמ'	8-9
פרק 4	תוצאות הפעילות	עמ'	10-12
פרק 5	תזרים מזומנים ונזילות	עמ'	12
פרק 6	מקורות מימון	עמ'	12
פרק 7	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	עמ'	13
פרק 8	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	עמ'	13

1. תיאור תמציתי של החברה:

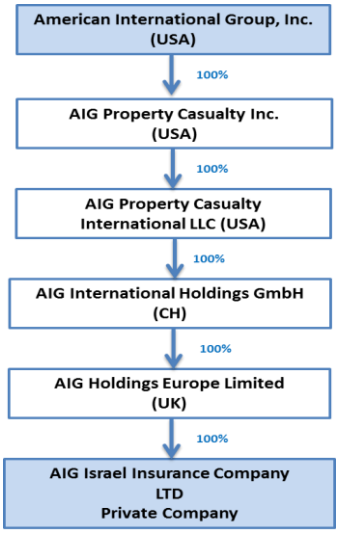
1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

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

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

1.2 **תחומי הפעילות**

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

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

2. **תיאור הסביבה העסקית:**

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת הרשות, פועלות בישראל למעלה מ- 15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון לשנת 2021, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 24.3 מיליארד ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מגדל, מנורה וכלל הסתכם לסך של 15.2 מיליארד ש"ח המהווה כ-63% מסך הפרמיות בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי הפעילות השונים של החברה ולאמצעים שהחברה נוקטת על-מנת להתמודד בשוק תחרותי זה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 ו-2.6.2 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2021.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

בתקופת הדו"ח ריבית בנק ישראל הועלתה מספר פעמים ונכון למועד הדוח הינה עומדת על 4.5%[1], כאשר התוצר צמח בשנת 2022 בקצב של 6.5%, האינפלציה עומדת בשנים-עשר החודשים האחרונים (עד מרץ-23) על 5.0% ושיעור האבטלה בגילאי העבודה העיקריים (25-64) עמד בחודש מרץ 2023 על 3.2%.

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל,[2] התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 2.5% ו-3.5% בשנים 2023 ו-2024 בהתאמה, תוך עלייה בשיעור האבטלה בגילאי העבודה העיקריים (25-64) ל-4%. הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 4% בממוצע ברבעון הרביעי של 2023 ושיעור האינפלציה ב-2023 ו-2024 צפוי לעמוד על 3.9% ו-2.3% בהתאמה.

החברה משקיעה חלק ניכר מתיק ההשקעות שלה בשוק ההון, ולכן לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים השלכה מהותית על רווח החברה.

ביום 4.1.2023 הוצגה על ידי שר המשפטים תוכנית שעניינה ביצוע שינויים מהותיים במערכת המשפט בישראל אשר עוררה דיון ציבורי ער, הן תמיכה והן מחאה ("**התוכנית**"). ההתפתחות הפוליטית בישראל עלולה להעלות את הסיכון במעמדה הכלכלי והפיננסי של המדינה.

החברה משקיעה חלק ניכר מתיק ההשקעות שלה בשוק ההון, ולכן לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים השלכה מהותית על רווח החברה.

---

[1] בהתאם להחלטת הועדה המוניטרית של בנק ישראל מיום 3.4.2023.

[2] התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 3.4.2023.

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ:

	1-3.2023	1-3.2022	2022
מדדי אג"ח ממשלתי			
אג"ח ממשלתי כללי	0.0%	(4.3%)	(9.26%)
אג"ח ממשלתי צמוד	0.59%	(3.9%)	(9.83%)
אג"ח ממשלתי שקלי	(0.39%)	(4.5%)	(8.84%)
מדדי אג"ח קונצרני			
תל בונד 60	0.28%	(2.7%)	(8.93%)
תל בונד שקלי	(0.86%)	(3.5%)	(7.01%)
מדדי מניות			
ת"א 125	(4.17%)	2.0%	(11.82%)
S&P 500	7.02%	(4.9%)	(19.44%)

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראה פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות בביאור 6 בדוחות הכספיים התמציתיים.

לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2022.

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

להלן יסקרו בתמציתיות שינויי חקיקה עיקריים, וכן הנושאים המרכזיים הרלוונטיים לפעילות חברה, אשר הוסדרו על-ידי הממונה בחוזרים ובטיוטות בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח ואשר לא תוארו בדוחות תקופתיים קודמים של החברה:

<u>חוזרים</u>

- בחודש מרס 2023 פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה-מהדורה 11, הכולל, בין היתר, עדכון מועד הפרסום של מרכיבי הרווח של תיק הנוסטרו של חברות הביטוח. בהתאם לתיקון הפרסום כאמור יבוצע במקביל למועד הדיווח של דוח כספי רבעוני.
- בחודש מאי 2023 פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה, שמטרתה עדכון דמי הביטוח נטו בתאגיד המנהל של המאגר לביטוחי רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן: "הפול") וזאת על מנת להתאים את דמי הביטוח נטו בפול לסיכון המבוטח בהתבסס על המלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי בענף ביטוח רכב חובה שפורסמו במסגרת הדוח הסופי להערכת עלות הסיכון הטהור בענף ביטוח רכב חובה לשנת 2020 וכן במטרה שתעריפי הפול לא יחרגו מתקרות הסבסוד הקבועות בתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 ובפקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970. בהתאם, התיקון כאמור כולל ייקור ממוצע של כ-22% לעניין רכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון, ייקור ממוצע של כ-10% לעניין אופנועים וביחס לרכבים מיוחדים - ייקור משתנה בהתאם לסוגי הרכבים השנים.

<u>טיוטות</u>

- בחודש אפריל 2023 פרסם הממונה טיוטה לעדכון שלישי למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח, הכולל עדכונים ביחס למפת הדרכים-עדכון שני, שפורסמו בחודש דצמבר 2022. במסגרת טיוטת העדכון השלישי מוצע, בין היתר, לעדכן את מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי

בינלאומי מספר 17 (IFRS) בדבר חוזי ביטוח ושל תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 (IFRS) בדבר מכשירים פיננסיים, ליום 1 בינואר 2025 וכן לעדכן את אבני הדרך לשנים 2023 ו-2024, בהתאמה לדחיית מועד היישום לראשונה של התקנים כאמור. החברה נערכת ליישום הנחיות התקנים בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.

- בחודש אפריל 2023 פרסם הממונה טיוטת חוזר לעניין הנחות וביטולים בביטוחי חיים, במסגרתה מוצע לקבוע הוראות לעניין מתן הנחות בביטוחי חיים, וכן לקבוע מנגנון להחזר העמלה ששולמה על-ידי חברת הביטוח לבעל רישיון ששיווק פוליסה לביטוח חיים, בין חד-פעמית ובין שוטפת ("**עמלת השיווק**"). בכלל זה, מוצע לקבוע ששיעור הנחה בפרמיית הביטוח, שיוצע למבוטח וייקבע בחוזה הביטוח לא יפחת מיום תחילת הביטוח ועד ליום תום תקופת הביטוח, והחזר של עמלת השיווק בשל ביטול הפוליסה, יהא בהתאם לכללים המוצעים בטיוטה. הוראות אלו יחולו על כל פוליסה של ביטוח חיים (ריסק) שתשווק החל ממועד התחילה של החוזר (אם וככל שיאושר).

- בחודש מאי 2023 פרסם הממונה הודעה על דחייה נוספת של כניסתם לתוקף של ההוראות והחוזרים המפורטים להלן (במסגרתן, בין היתר, הוגדרה פוליסה תקנית לפוליסת השתלות וטיפולים מיוחדים מחוץ לישראל, לפוליסת תרופות מחוץ לסל ולפוליסת ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח מחוץ לישראל) וזאת.ליום 15 בדצמבר 2023, בין היתר, נוכח רפורמה מקבילה בתחום ביטוחי הבריאות הנדונה בימים אלה בכנסת במסגרת הצעת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, פרק י"ט (בריאות), שתחילתה (אם וככל שתאושר) תהא באותו מועד: טיוטת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית) (תיקון מס' 2), התשפ"ג – 2023; טיוטת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל) (תיקון מס' 3), התשפ"ג – 2023; טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות וטיוטת תיקון לחוזר הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם. יצוין כי במסגרת ההודעה על הדחייה כאמור לעניין חוזר הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם, נקבעו תיקונים ושינויים אחרים בהוראות החוזר, בין היתר לעניין מבחנים להנהגת כתב שירות וכן הוראות בקשר עם שיווק כתב שירות.

<u>הצעות חוק</u>

- בחודש מרס 2023 התפרסמה הצעת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 ("**הצעת חוק התכנית הכלכלית**"), פרק י"ט (בריאות), שבה מוצע לתקן את חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("**חוק הפיקוח על הביטוח**"), במסגרתה יתווספו הוראות לחוק הפיקוח על הביטוח בקשר למצבים שבהם אדם זכאי לכיסוי ביטוחי בשל ניתוח בישראל, הן מכוח פוליסת ביטוח שהוא מבוטח בה והן מכוח תוכנית שב"ן של קופת החולים שהוא חבר בה. הצעת החוק גם כוללת הוראות שונות שיחולו על מבטחים וקופות חולים, שעיקרן הטלת חובה על חברות הביטוח לשלם בעת מקרה של תביעה מצד אדם המבוטח הן בפוליסה מסחרית מסוג "שקל ראשון" והן בתכנית השב"ן, כאשר אם בחר המטופל לתבוע את חברת הביטוח בגין הניתוח, יכסה הביטוח המסחרי את עלות הניתוח בהתאם לתנאי הפוליסה, ואם בחר המטופל להפעיל את השב"ן ולבצע את הניתוח במסגרתו, וקיימת לו פוליסת ביטוח פרטית, ישפה הביטוח המסחרי את השב"ן עד מחיר הפרוצדורה בהתאם לתעריפון משרד הבריאות ובהתאם לתנאים המפורטים בהצעת החוק. עוד מוצע, כי במועד החידוש של פוליסת ביטוחים מסוג "שקל ראשון" שיבוצע לאחר מועד התחילה של החוק כאמור, תעביר חברת הביטוח את המבוטחים בפוליסה האמורה, שחברים בתוכנית שב"ן, לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן", חלף הפוליסה המקורית. זאת, בלא ביצוע חיתום מחדש בעת ההעברה ובלא תקופת אכשרה. כמו-כן נקבעו הוראות ביחס לרשימת הרופאים המנתחים שיש לחברות הביטוח הסדר ניתוח, ובכלל זה נקבע שרשימה כאמור תחול לעניין כלל תוכניות הביטוח הכוללות ביטוח ניתוחים שחברת הביטוח משווקת, וכן שלפחות מחציתם יהיו רופאים מנתחים הכלולים ברשימות הרופאים בתוכנית

השב"ן של קופות החולים. תחילתה של מרבית הוראות התיקון המוצע לחוק הפיקוח על הביטוח (אם וככל שיאושר) יהא ביום 15 בדצמבר 2023.

- בפרק ט' להצעת חוק התכנית הכלכלית (תיווך בביטוח ובחסכון פנסיוני) מוצע, בין היתר, לאפשר לבנקים קטנים לתווך בעסקאות במוצרי ביטוח אלמנטרי, וזאת על רקע המטרה לחזק את התחרות במקטע התיווך למוצרי ביטוח. בנוסף לכך, מוצע לערוך שורה של תיקוני חקיקה שתכליתם צמצום עיוותים קיימים במקטע התיווך במוצרי ביטוח, ביניהם להקפיא לתקופה מוגבלת בזמן (עד 31 בדצמבר 2024) רכישה של סוכנויות ביטוח על-ידי גופים מוסדיים או גופים הקשורים אליהם, ובכך להגביל את הרחבת השליטה של גופים מוסדיים על סוכנויות ביטוח. במקביל להטלת ההגבלה כאמור, בהוראת שעה, בחודש פברואר 2023 התקבלה החלטת ממשלה בדבר צמצום עיוותים בענף התיווך לביטוח ולחיסכון, על הקמת צוות בין־משרדי שיבחן את ההחזקה של גופים מוסדיים בסוכנויות ביטוח ויגיש את המלצותיו בתוך עשרה חודשים ממועד ההחלטה.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

	31 מרס 2023	31 מרס 2022	31 בדצמבר 2022
נכסים אחרים	521,613	437,682	534,724
הוצאות רכישה נדחות	196,462	181,899	184,697
השקעות פיננסיות ומזומנים	2,159,253	2,104,225	2,052,276
נכסי ביטוח משנה	733,007	757,165	711,756
סך כל הנכסים	**3,610,335**	**3,480,971**	**3,483,453**
הון עצמי	781,923	852,926	794,868
התחייבויות בגין חוזי ביטוח	2,397,822	2,203,494	2,261,044
התחייבות אחרות	430,590	424,551	427,541
סך כל ההון וההתחייבויות	**3,610,335**	**3,480,971**	**3,483,453**

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

	1-3.2023	1-3.2022	1-12.2022
פרמיות שהורווחו ברוטו	350,024	303,931	1,312,434
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה	(56,548)	(49,554)	(211,375)
פרמיות שהורווחו בשייר	**293,476**	254,377	1,101,059
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון	17,864	(28,033)	(77,993)
הכנסות מעמלות	13,731	13,197	54,767
סך כל ההכנסות	**325,071**	239,541	1,077,833
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר	(257,338)	(221,068)	(887,754)
סה"כ הוצאות אחרות	(87,572)	(79,151)	(337,625)
הפסד לפני מסים על הכנסה	**(19,839)**	(60,678)	**(147,546)**
הטבת מס (מסים) על ההכנסה	6,894	20,478	49,288
הפסד לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה	**(12,945)**	(40,200)	**(98,258)**

הון ודרישת הון

ההון ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב- 781.9 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 794.9 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מהפסד כולל לתקופה סך של כ- 12.9 מיליון ש"ח.

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

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

בחודש יולי 2019, עברה החברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי). לפרטים בדבר האסדרה לעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II, ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון לשנת 2021.

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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

	31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2021
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון	880,968	979,666
הון נדרש לכושר פירעון	669,625	766,992
עודף	**211,343**	**212,674**
יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)	132%	128%

לא היו פעולות הוניות או אירועים מהותיים שהתרחשו לאחר תאריך הדוח שהשפיעו על יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה. להערכת החברה בשנה הקרובה היא לא תידרש לגייס מקורות לצורך עמידה ביחס כושר פירעון לפי הוראות הדין ויעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

	31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2021
סף הון (MCR)	233,895	208,716
ההון עצמי לעניין סף ההון	880,968	979,666

יחס כושר פירעון ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות (באלפי ש"ח):

	31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2021
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון	880,968	979,665
הון נדרש לכושר פירעון	746,947	907,544
עודף	**134,021**	**72,121**
יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)	118%	108%
עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:		
יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)	130%	130%
חוסר ביחס ליעד	**(90,063)**	**(200,142)**

החישובים שערכה החברה ליום 31 דצמבר 2022 וליום 31 בדצמבר 2021 בוקרו על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, ראה דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2022 באתר האינטרנט של החברה https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio

המידע המופיע בסעיף זה לעיל, הינו בגדר מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מצב פעילותה של החברה כיום. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן התוצאות המוערכות, לרבות באופן מהותי מזה שנחזה כאמור, כתוצאה מגורמים שונים, שהעיקריים שבהם הינם שינויים רגולטוריים החלים על החברה.

4. תוצאות הפעילות

סך הכל פרמיות ברוטו של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 433.1 מיליון ש"ח לעומת כ- 361.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022, גידול של 19.8%. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי הרכב.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכם ב כ- 367.2 מיליון ש"ח לעומת סכום של 282.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2022, גידול של 30.1%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא בענפי הרכב.

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

1-3.2023	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	39,972	43,144	349,989	433,105
בשייר	31,135	42,262	293,768	367,165
שיעור מסה"כ ברוטו - %	9.2	10.0	80.8	100.0
שיעור משייר -%	8.5	11.5	80.0	100.0

1-3.2022	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	38,022	36,917	286,639	361,578
בשייר	30,537	36,215	238,048	304,800
שיעור מסה"כ ברוטו - %	10.5	10.2	79.3	100.0
שיעור משייר -%	10.0	11.9	78.1	100.0

1-12.2022	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	156,125	174,710	1,049,506	1,380,341
בשייר	124,215	171,560	864,275	1,160,050
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.3	12.7	76.0	100.0
שיעור משייר -%	10.7	14.8	74.5	100.0

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

	1-3.2023	1-3.2022	1-12.2022
הפסד מתחום פעילות רכב חובה	(9,893)	(863)	(151,282)
רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש	(18,697)	(50,100)	10,054
רווח (הפסד) מתחום פעילות דירות	(2,181)	445	2,274
רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות	(5,409)	(3,132)	784
רווח מתחום פעילות ביטוח חיים	29	1,874	24
רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי	3,447	(989)	8,872
אחר - רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות	12,865	(7,913)	(18,272)
הפסד לפני מסים על הכנסה	**(19,839)**	**(60,678)**	**(147,546)**
הטבת מס על ההכנסה	6,894	20,478	49,288
הפסד לתקופה וסך הכל הפסד כולל לתקופה	**(12,945)**	**(40,200)**	**(98,258)**

נתונים נוספים לפי ענפים עיקריים- ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים התמציתיים.

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

א. ההפסד הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-12.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד כולל בסכום של כ-40.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. ההפסד לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ-19.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-60.7 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2022. ההפסד לפני מיסים של החברה בתקופת הדוח נבע בעיקר מהפסד חיתומי בתחום רכב הרכוש.

ב. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 17.9 מיליון ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסכום של כ- 28.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הרווחים נבעו בעיקר מעליות בשווקים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמיוחד בשוק אגרות החוב הקונצרניות בישראל. לפרטים נוספים, ראו סעיף 2 לעיל.

ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ - 18.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-50.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ- 20.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 47.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. השיפור בתוצאות החיתומיות נבע מירידה משמעותית ביחס התביעות וזאת בעיקר כתוצאה מפעולות מתמשכות שנוקטת החברה ,הכוללות בעיקר העלאת תעריפים, כדי להחזיר את הענף הזה לרווחיות. יתרת העתודה לפרמיה בחסר הסתכמה למועד הדוח בכ- 45 מיליון ש"ח.

ד. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 9.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. התוצאות בתקופה המקבילה בשנת 2022 הושפעו באופן מהותי מעליית עקום הרבית שגרמה להקטנה משמעותית של ההתחייבויות הביטוחיות. הפסדי ה"פול" הסתכמו בתקופת הדוח ב-5.5 מיליון ש"ח לעומת 3.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה שנה קודמת.

ה. הפסד החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 2.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר להפסד נגרם בעיקר מעלייה ביחס התביעות. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ-2.8 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ-1.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר להפסד חיתומי נבע מעלייה ביחס התביעות, ביחס ההוצאות ומגידול בעלויות רכישת ביטוחי ה- CAT בביטוח משנה.

ו. הפסד החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 5.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 3.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. ההפסד החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח ב כ-5.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-2.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הגידול בהפסד בתקופת הדוח נבע בעיקר מגידול ניכר ביחס התביעות בענף התאונות האישיות.

ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 29 אלפי ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-1.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הירידה ברווח נבעה מעלייה ביחס התביעות.

ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 3.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 1.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר לרווח נבע מירידה ביחס התביעות.

ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

י. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר להפסד נבע מעלייה ביחס התביעות. התוצאות בתקופה המקבילה בשנת 2022, הושפעו מעליית עקום הרבית שגרמה להקטנה של ההתחייבויות הביטוחיות.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

	1-3.2023	1-3.2022	1-12.2022
רכב רכוש	(20,299)	(47,280)	(25,548)
דירות	(2,842)	1,238	37,580
ענפי רכוש ואחרים	198	568	1,723

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות[1] (Loss Ratio "LR") ויחסי התביעות וההוצאות (Combined Ratio "CR"):

	1-3.2023		1-3.2022		1-12.2022	
	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	CR%
רכב רכוש:						
ברוטו	98%	115%	125%	145%	111%	132%
שייר	98%	115%	125%	145%	111%	132%
רכוש [2] :						
ברוטו	50%	80%	46%	75%	52%	81%
שייר	71%	109%	62%	94%	59%	96%

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 80.0 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 10.8 מיליון ש"ח שנבעו מפעילות בתקופה המקבילה של שנת 2022.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 8.6 מיליון ש"ח לעומת סכום של 2.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 1.4 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה של שנת 2022.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 70.0 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 31 במרס 2023 בסכום של כ- 105.8 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון

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

[1] לגבי נתוני הברוטו, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו ברוטו. לגבי נתוני השייר, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו בשייר.

[2] דירות וענפי רכוש ואחרים

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

8. גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים אודות אפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה

בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2023, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

לעניין סעיף זה, "התקופה המכוסה" – הרבעון המדווח.

הצהרות המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של בקרות פנימיות ביחס לדוחות הכספיים מצורפות להלן.

הדירקטוריון מביע את תודתו לעובדי החברה ומנהליה על מסירותם ותרומתם לתוצאות העסקיות של החברה.

אדוורד לוין Edward Levin יו"ר הדירקטוריון	יפעת רייטר Yfat Reiter מנכ"ל

23 במאי 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 31 במרס 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של *"ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)"*. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 במרס 2023, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

אדוורד לוין	יפעת רייטר	דוד רוטשטיין
Edward Levin	Yfat Reiter	David Rothstein
יו"ר הדירקטוריון	מנכ"ל	סמנכ"ל כספים

תאריך אישור הדוח: 23 במאי 2023

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.23 (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[1] ולבקרה הפנימית על דיווח כספי[1] 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, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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-

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

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

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

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

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

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

_____

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

23 במאי, 2023

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.23 (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[1] ולבקרה הפנימית על דיווח כספי[1] 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, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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-

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

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

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

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

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

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

_____

יפעת רייטר - מנכ"ל

23 במאי, 2023

איי אי ג׳י ישראל חברה לביטוח בע״מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2023

תוכן העניינים

	עמוד
דוח סקירה של רואה החשבון המבקר	2
דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):	
תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים	4-3
תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים	5
תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים	6
תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים	8-7
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים	34-9

סומך חייקין
מגדל המילניום **KPMG**
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של
איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בביאור 2. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "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 נהלי 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 וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 כמתואר בביאור 2 למידע הכספי.

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 למידע הכספי הנ"ל בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

23 במאי 2023

KPMG סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של **KPMG** המורכב מפירמות עצמאיות המסונפות ל- **KPMG International Limited**, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	באלפי ש"ח		
נכסים:			
נכסים בלתי מוחשים	**27,211**	25,312	26,625
הוצאות רכישה נדחות	**196,462**	181,899	184,697
רכוש קבוע	**24,758**	26,961	23,580
נכסי ביטוח משנה	**733,007**	757,165	711,756
פרמיות לגבייה	**285,948**	219,093	239,085
נכסי מסים שוטפים	**72,461**	85,917	139,712
נכסי מסים נדחים, נטו	**30,213**	-	26,942
חייבים ויתרות חובה אחרים	**81,022**	80,399	78,780
	1,451,082	1,376,746	1,431,177
השקעות פיננסיות:			
נכסי חוב סחירים	**1,845,024**	1,848,944	1,817,997
נכסי חוב שאינם סחירים	**93,457**	78,783	93,244
אחרות	**114,960**	107,823	105,314
סך הכל השקעות פיננסיות	**2,053,441**	2,035,550	2,016,555
מזומנים ושווי מזומנים	**105,812**	68,675	35,721
סך כל הנכסים	**3,610,335**	3,480,971	3,483,453

אדוורד לוין	**יפעת רייטר**	**דוד רוטשטיין**
Edward Levin	**Yfat Reiter**	**David Rothstein**
יו"ר הדירקטוריון	**מנכ"ל**	**סמנכ"ל כספים**

תאריך אישור הדוחות הכספיים ביניים: 23 במאי 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

	31 במרס		31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	באלפי ש"ח		
הון והתחייבויות:			
הון:			
הון מניות	**6**	6	6
פרמיה על מניות	**250,601**	250,601	250,601
קרנות אחרות	**15,708**	15,708	15,708
עודפים	**515,608**	586,611	528,553
סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה	**781,923**	852,926	794,868
התחייבויות:			
התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה	**2,397,822**	2,203,494	2,261,044
התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו	**-**	3,176	-
התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו	**3,659**	4,961	3,659
התחייבויות למבטחי משנה	**308,044**	297,778	279,493
זכאים ויתרות זכות	**118,887**	118,636	144,389
סך כל ההתחייבויות	**2,828,412**	2,628,045	2,688,585
סך כל ההון וההתחייבויות	**3,610,335**	3,480,971	3,483,453

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	באלפי ש"ח		
פרמיות שהורווחו ברוטו	**350,024**	303,931	1,312,434
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה	**(56,548)**	(49,554)	(211,375)
פרמיות שהורווחו בשייר	**293,476**	254,377	1,101,059
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון	**17,864**	(28,033)	(77,993)
הכנסות מעמלות	**13,731**	13,197	54,767
סך כל ההכנסות	**325,071**	239,541	1,077,833
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו	**(285,369)**	(240,261)	(932,241)
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	**28,031**	19,193	44,487
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר	**(257,338)**	(221,068)	(887,754)
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	**(65,832)**	(60,245)	(263,759)
הוצאות הנהלה וכלליות	**(22,981)**	(21,474)	(85,615)
הכנסות מימון, נטו	**1,241**	2,568	11,749
סך כל ההוצאות	**(344,910)**	(300,219)	(1,225,379)
הפסד לפני מסים על ההכנסה	**(19,839)**	(60,678)	(147,546)
הטבת מסים על ההכנסה	**6,894**	20,478	49,288
הפסד לתקופה וסך ההפסד הכולל לתקופה	**(12,945)**	(40,200)	(98,258)
<u>רווח בסיסי למניה:</u>			
הפסד בסיסי למניה	**(2.26)**	(7.02)	(17.15)
מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה	**5,730**	5,730	5,730

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

	הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות אחרות	עודפים	סך הכל
			באלפי ש"ח		
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2023					
יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)	**6**	**250,601**	**15,708**	**528,553**	**794,868**
סך ההפסד הכולל לתקופה				**(12,945)**	**(12,945)**
יתרה ליום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)	**6**	**250,601**	**15,708**	**515,608**	**781,923**
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2022					
יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)	6	250,601	15,708	626,811	893,126
סך ההפסד הכולל לתקופה				(40,200)	(40,200)
יתרה ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)	6	250,601	15,708	586,611	852,926
לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)	6	250,601	15,708	626,811	893,126
סך ההפסד הכולל לשנה				(98,258)	(98,258)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	6	250,601	15,708	528,553	794,868

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעולות:			
מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (נספח א')	**(4,011)**	1,225	5,445
ריבית ששולמה	**(54)**	(82)	(287)
ריבית שהתקבלה	**13,241**	12,197	43,890
מסי הכנסה ששולמו	**(1,477)**	(12,232)	(60,676)
מסי הכנסה שהתקבלו	**72,344**	9,730	9,728
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת	**80,043**	10,838	(1,900)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:			
השקעה ברכוש קבוע	**(3,694)**	(401)	(4,084)
השקעה בנכסים בלתי מוחשיים	**(4,902)**	(1,933)	(15,016)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה	**(8,596)**	(2,334)	(19,100)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:			
פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה	**(1,393)**	(1,365)	(5,503)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	**(1,393)**	(1,365)	(5,503)
השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	**37**	(46)	642
עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים	**70,091**	7,093	(25,861)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	**35,721**	61,582	61,582
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	**105,812**	68,675	35,721

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
	באלפי ש"ח		
נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות			
הפסד לתקופה	**(12,945)**	(40,200)	(98,258)
התאמות בגין-			
פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:			
שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה	**136,778**	52,081	109,631
שינוי בנכסי ביטוח משנה	**(21,251)**	10,444	55,853
שינוי בהוצאות רכישה נדחות	**(11,765)**	(9,372)	(12,170)
הטבת מס	**(6,894)**	(20,478)	(49,288)
שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו	**-**	(300)	(1,602)
פחת רכוש קבוע	**2,516**	2,390	9,454
הפחתת נכסים בלתי מוחשיים	**4,316**	3,815	15,585
הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:			
נכסי חוב סחירים	**4,598**	39,112	116,838
נכסי חוב שאינם סחירים	**(408)**	3,238	(12,292)
תעודות סל סחירות	**(9,646)**	547	3,056
השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	**(37)**	46	(642)
	98,207	81,523	234,423
שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:			
התחייבויות למבטחי משנה	**28,551**	(7,812)	(26,097)
השקעות בנכסים פיננסיים, נטו	**(31,430)**	16,056	(29,652)
פרמיות לגביה	**(46,863)**	(23,344)	(43,336)
חייבים ויתרות חובה	**(2,242)**	3,849	5,468
זכאים ויתרות זכות	**(24,109)**	(16,740)	13,151
נכסי מסים שוטפים (התחייבויות בגין מסים שוטפים),נטו	**7**	8	(6,651)
	(76,086)	(27,983)	(87,117)
התאמות בגין ריבית ודיבידנד:			
ריבית ששולמה	**54**	82	287
ריבית שהתקבלה	**(13,241)**	(12,197)	(43,890)
	(13,187)	(12,115)	(43,603)
מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)	**(4,011)**	1,225	5,445

תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת כוללים רכישות ומכירות נטו של השקעות פיננסיות, הנובעים מהפעילות בגין חוזי ביטוח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 - כללי:

א) היישות המדווחת:

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

בעלת השליטה הסופית בחברה הינה חברת American International Group, Inc (להלן "קונצרן AIG העולמי" או "AIG"). קונצרן AIG העולמי הינו קונצרן ביטוח ופיננסים בינלאומי מוביל.

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

כתובת משרדה הרשום של החברה הינה רחוב הסיבים 25 פתח תקווה.

ב) הגדרות:

1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.

2) הממונה - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

3) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.

4) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.

5) תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R) ובתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R).

6) חוזה ביטוח - חוזה לפיו צד אחד (המבטח) לוקח סיכון ביטוחי משמעותי מצד אחר (בעל הפוליסה), על ידי הסכמה לפצות את בעל הפוליסה אם אירוע עתידי לא ודאי מוגדר (מקרה הביטוח) ישפיע באופן שלילי על בעל הפוליסה.

7) התחייבויות בגין חוזי ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.

8) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.

9) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

ג) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:

בתקופת הדו"ח ריבית בנק ישראל הועלתה מספר פעמים ונכון למועד הדוח הינה עומדת על 4.25%, כאשר התוצר צמח בשנת 2022 בקצב של 6.5%, האינפלציה עומדת בשנים-עשר החודשים האחרונים על 5.4% ושיעור האבטלה בגילאי העבודה העיקריים (64-25) עמד בדצמבר 2022 על 3.7%.[2]
החברה משקיעה חלק ניכר מתיק ההשקעות שלה בשוק ההון, ולכן לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים השלכה מהותית על רווח החברה.

[2] בהתאם להחלטת הועדה המוניטרית של בנק ישראל מיום 20.2.2023.

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

א) מסגרת הדיווח הכספי

עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו דוחותיה הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS.
כפי שיפורט להלן, תמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2023 ולתקופה של 3 חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הפיקוח") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן – הדוחות הכספיים השנתיים של החברה).
בהמשך לאמור בביאור 2 (כג) (1) לדוחות הכספיים השנתיים בנוגע לטיוטת מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח שפרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדצמבר 2022 (להלן: "מפת הדרכים"), ביום 20 באפריל 2023, פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח– עדכון שלישי– טיוטה" (להלן: "טיוטת מפת הדרכים העדכנית").
בהתאם לטיוטת מפת הדרכים העדכנית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ושל IFRS 9, לגבי חברות הביטוח בישראל (אשר מועד היישום המחייב שלהם על ידי החברה בהתאם לתקני ה- IFRS היה אמור להיות 1 בינואר 2023) עודכן ויחול החל מתקופות רבעוניות ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025. בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2024. טיוטת מפת הדרכים העדכנית מציינת שבשלב זה אין כוונה להתיר אימוץ מוקדם של IFRS 17 בישראל.
בהתאם לכך, החל מיום 1 בינואר 2023 ועד למועד בו ייושמו לראשונה IFRS 17 ו-IFRS 9 על ידי חברות הביטוח בישראל כאמור לעיל, תמשיך החברה ליישם את הוראות תקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" ותקן חשבונאות בינלאומי 39 – "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" אשר יושמו על ידי החברה עד כה, ואשר אותם החליפו IFRS 17 ו-IFRS 9, בהתאמה. יתר תקני ה-IFRS מיושמים על ידי החברה בהתאם למועדים הקבועים בהם.
לפיכך, החל מיום 1 בינואר 2023, דוחותיה הכספיים של החברה אינם מצייתים באופן מלא לתקני ה-IFRS אלא ערוכים בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח.

המידע הכספי לתקופת הביניים אושר לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 23 במאי 2023.

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחת הנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2022.

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

למעט האמור להלן, עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2022.

תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו בהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון:

תקן דיווח כספי בינלאומי 17, חוזי ביטוח (להלן: "התקן" או "IFRS 17") ותקן דיווח כספי בינלאומי 9, מכשירים פיננסיים (להלן: "IFRS 9")

עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו דוחותיה הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS.
כאמור בביאור 2 (א) לעיל, בהתאם לטיוטת מפת הדרכים העדכנית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ושל IFRS 9, לגבי חברות הביטוח בישראל (אשר מועד היישום המחייב שלהם על ידי החברה בהתאם לתקני ה- IFRS היה אמור להיות 1 בינואר 2023) עודכן ויחול החל מתקופות רבעוניות ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025. בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2024. טיוטת מפת הדרכים העדכנית מציינת שבשלב זה אין כוונה להתיר אימוץ מוקדם של IFRS 17 בישראל.
בהתאם לכך, החל מיום 1 בינואר 2023 ועד למועד בו ייושמו לראשונה IFRS 17 ו-IFRS 9 על ידי חברות הביטוח בישראל כאמור לעיל, תמשיך החברה ליישם את הוראות תקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" ותקן חשבונאות בינלאומי 39 – "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" אשר יושמו על ידי החברה עד כה, ואשר אותם החליפו IFRS 17 ו-IFRS 9, בהתאמה. יתר תקני ה-IFRS מיושמים על ידי החברה בהתאם למועדים הקבועים בהם.
לפיכך, החל מיום 1 בינואר 2023, דוחותיה הכספיים של החברה אינם מצייתים באופן מלא לתקני ה-IFRS אלא ערוכים בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
בנוסף לאמור לעיל, מפרטת טיוטת מפת הדרכים העדכנית, את הגילוי שיש לתת לציבור על השפעות אימוץ IFRS 17 ו-IFRS 9 בדוחות הכספיים ביניים ושנתי, של שנת 2024. בנוסף, מפרטת טיוטת מפת הדרכים העדכנית את צעדי ההיערכות ולוחות הזמנים המרכזיים העדכניים שלדעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון נדרש לנקוט במטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן, בין היתר, בנוגע להתאמת מערכת המידע, השלמת גיבוש המדיניות החשבונאית והיערכות לדיווחים השונים הנדרשים, ביצוע מבדקים לבחינת ההשלכות הכמותיות של יישום IFRS 17 ו-IFRS 9 (Quantitative Impact Studies), היערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) והיערכות לביקורת של רואי החשבון המבקרים.
החברה ממשיכה לבחון את ההשלכות של אימוץ התקנים האמורים על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומם בלוחות הזמנים האמורים.

ביאור 4 - מידע מגזרי :

מגזרי הפעילות נקבעו בהתבסס על המידע שנבחן על ידי מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי לצורכי קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים והערכת ביצועים.

החברה פועלת במגזרי הפעילות הבאים: ביטוח כללי, ביטוח בריאות וביטוח חיים כמפורט להלן. הפעילות שאינה מיוחסת למגזרים כוללת את ההון, ההתחייבויות שאינן בעסקי הביטוח ואת הנכסים המוחזקים כנגדם.

א. מגזר ביטוח החיים

מגזר ביטוח החיים כולל כיסויים ביטוחיים של ביטוח חיים ריסק בלבד, וכן ביטוחים של סיכונים שונים כגון נכות, אובדן כושר עבודה ושירותי בריאות נוספים.

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

- <u>ענף רכב חובה</u>
  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.

- <u>ענף רכב רכוש</u>
  ענף רכב רכוש מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שרכב המבוטח יגרום לצד שלישי.

- <u>ענף ביטוח דירה</u>
  ענף ביטוח דירה מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לדירות וכולל כיסוי עבור נזקי רעידות אדמה.

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

- <u>ענפי רכוש ואחרים</u>
  יתר ענפי הרכוש שאינם רכב וחבויות ובעיקר ביטוחי רכוש, קבלנים ושבר מכני.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2023
(בלתי מבוקר)

	ביטוח חיים	ביטוח בריאות *	ביטוח כללי	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ
	באלפי ש"ח				
פרמיות שהורווחו ברוטו	40,029	42,475	267,520		350,024
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה	(8,838)	(882)	(46,828)		(56,548)
פרמיות שהורווחו בשייר	31,191	41,593	220,692		293,476
רווחים מהשקעות, נטו	17	335	5,176	12,336	17,864
הכנסות מעמלות	2,238	155	11,338		13,731
סה"כ הכנסות	33,446	42,083	237,206	12,336	325,071
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו	(20,374)	(32,108)	(232,887)		(285,369)
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	2,236	977	24,818		28,031
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר	(18,138)	(31,131)	(208,069)		(257,338)
עמלות והוצאות רכישה אחרות	(10,586)	(10,971)	(44,275)		(65,832)
הוצאות הנהלה וכלליות	(4,693)	(5,390)	(12,898)		(22,981)
הכנסות מימון, נטו	-	-	712	529	1,241
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס	29	(5,409)	(27,324)	12,865	(19,839)
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2023	87,322	108,430	2,202,070		2,397,822

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2022
(בלתי מבוקר)

	ביטוח חיים	ביטוח בריאות *	ביטוח כללי	לא מיוחס למגזרי פעילות	סה"כ
	באלפי ש"ח				
פרמיות שהורווחו ברוטו	38,629	35,902	229,400		303,931
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה	(7,484)	(702)	(41,368)		(49,554)
פרמיות שהורווחו בשייר	31,145	35,200	188,032		254,377
הפסדים מהשקעות, נטו	-	(992)	(17,210)	(9,831)	(28,033)
הכנסות מעמלות	2,031	96	11,070		13,197
סה"כ הכנסות	33,176	34,304	181,892	(9,831)	239,541
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו	(19,244)	(23,314)	(197,703)		(240,261)
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	3,431	321	15,441		19,193
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר	(15,813)	(22,993)	(182,262)		(221,068)
עמלות והוצאות רכישה אחרות	(10,929)	(9,591)	(39,725)		(60,245)
הוצאות הנהלה וכלליות	(4,560)	(4,852)	(12,062)		(21,474)
הכנסות מימון, נטו	-	-	650	1,918	2,568
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס	1,874	(3,132)	(51,507)	(7,913)	(60,678)
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2022	71,731	85,839	2,045,924		2,203,494

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)				
	ביטוח חיים	**ביטוח בריאות ***	**ביטוח כללי**	**לא מיוחס למגזרי פעילות**	**סה"כ**
	באלפי ש"ח				
פרמיות שהורווחו ברוטו	157,173	173,216	982,045		1,312,434
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה	(31,909)	(3,150)	(176,316)		(211,375)
פרמיות שהורווחו בשייר	125,264	170,066	805,729		1,101,059
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון	17	(3,066)	(47,311)	(27,633)	(77,993)
הכנסות מעמלות	8,672	485	45,610		54,767
סה"כ הכנסות	133,953	167,485	804,028	(27,633)	1,077,833
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו	(88,211)	(105,670)	(738,360)		(932,241)
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	21,187	2,126	21,174		44,487
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר	(67,024)	(103,544)	(717,186)		(887,754)
עמלות והוצאות רכישה אחרות	(40,650)	(43,718)	(179,391)		(263,759)
הוצאות הנהלה וכלליות	(17,407)	(20,199)	(48,009)		(85,615)
הכנסות מימון, נטו	-	-	2,388	9,361	11,749
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס	8,872	24	(138,170)	(18,272)	(147,546)
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2022	80,842	101,754	2,078,448		2,261,044

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר)

	רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית	ענפי רכוש אחרים*	ענפי חבויות אחרים**	סה"כ
	באלפי ש"ח						
פרמיות ברוטו	69,962	182,658	44,398	26,697	14,593	11,681	349,989
פרמיות ביטוח משנה	(961)	-	(5,859)	(24,475)	(14,562)	(10,364)	(56,221)
פרמיות בשייר	69,001	182,658	38,539	2,222	31	1,317	293,768
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר	(12,849)	(51,863)	(7,559)	(366)	1	(440)	(73,076)
פרמיות שהורווחו בשייר	56,152	130,795	30,980	1,856	32	877	220,692
רווחים מהשקעות, נטו	2,545	1,210	348	593	52	428	5,176
הכנסות מעמלות	-	-	291	7,326	2,194	1,527	11,338
סה"כ הכנסות	58,697	132,005	31,619	9,775	2,278	2,832	237,206
גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	(59,069)	(127,616)	(23,432)	(11,676)	(777)	(10,317)	(232,887)
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	1,423	-	1,270	12,494	1,023	8,608	24,818
גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח בשייר	(57,646)	(127,616)	(22,162)	818	246	(1,709)	(208,069)
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	(7,800)	(18,213)	(8,190)	(6,584)	(1,901)	(1,587)	(44,275)
הוצאות הנהלה וכלליות	(3,144)	(5,265)	(3,761)	(434)	(173)	(121)	(12,898)
הכנסות מימון, נטו	-	392	313	4	-	3	712
סך כל ההוצאות	(68,590)	(150,702)	(33,800)	(6,196)	(1,828)	(3,414)	(264,530)
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס	(9,893)	(18,697)	(2,181)	3,579	450	(582)	(27,324)
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2023	944,843	488,166	133,793	311,763	101,495	222,010	2,202,070
התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2023	798,791	488,166	128,438	35,084	2,228	36,334	1,489,041

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
(**) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 38% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר)

	רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות אחרים**	סה"כ
	באלפי ש"ח						
פרמיות ברוטו	63,792	136,471	38,784	29,868	9,476	8,248	286,639
פרמיות ביטוח משנה	(881)	-	(3,495)	(27,619)	(9,126)	(7,470)	(48,591)
פרמיות בשייר	62,911	136,471	35,289	2,249	350	778	238,048
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר	(12,863)	(31,220)	(5,230)	(628)	6	(81)	(50,016)
פרמיות שהורווחו בשייר	50,048	105,251	30,059	1,621	356	697	188,032
הפסדים מהשקעות, נטו	(8,903)	(3,175)	(1,079)	(2,186)	(199)	(1,668)	(17,210)
הכנסות מעמלות	-	-	246	7,582	1,941	1,301	11,070
סה"כ הכנסות	41,145	102,076	29,226	7,017	2,098	330	181,892
גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	(30,976)	(131,458)	(19,120)	(11,020)	(649)	(4,480)	(197,703)
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	(430)	-	660	8,592	463	6,156	15,441
גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח בשייר	(31,406)	(131,458)	(18,460)	(2,428)	(186)	1,676	(182,262)
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	(7,222)	(16,051)	(7,351)	(6,256)	(1,459)	(1,386)	(39,725)
הוצאות הנהלה וכלליות	(3,380)	(5,022)	(3,256)	(260)	(84)	(60)	(12,062)
הכנסות מימון, נטו	-	355	286	7	-	2	650
סך כל ההוצאות	(42,008)	(152,176)	(28,781)	(8,937)	(1,729)	232	(233,399)
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס	(863)	(50,100)	445	(1,920)	369	562	(51,507)
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2022	928,825	362,881	111,609	318,327	84,083	240,199	2,045,924
התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2022	758,190	362,881	106,382	38,944	1,974	38,035	1,306,406

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 98% מסך הפרמיות בענפים אלו.
(**) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 54% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

<u>נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי</u>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)

	רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות אחרים**	סה"כ
	באלפי ש"ח						
פרמיות ברוטו	230,827	497,661	145,743	103,598	42,742	28,935	1,049,506
פרמיות ביטוח משנה	(3,129)	-	(18,763)	(95,159)	(42,648)	(25,532)	(185,231)
פרמיות בשייר	227,698	497,661	126,980	8,439	94	3,403	864,275
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר	(12,010)	(41,363)	(5,056)	158	2	(277)	(58,546)
פרמיות שהורווחו בשייר	215,688	456,298	121,924	8,597	96	3,126	805,729
הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	(25,053)	(8,184)	(3,155)	(5,980)	(533)	(4,406)	(47,311)
הכנסות מעמלות	-	-	1,041	30,608	8,060	5,901	45,610
סך כל ההכנסות	190,635	448,114	119,810	33,225	7,623	4,621	804,028
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו	(124,195)	(505,981)	(72,268)	(23,304)	(19,891)	7,279	(738,360)
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	(12,812)	-	2,308	19,065	18,255	(5,642)	21,174
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר	(137,007)	(505,981)	(69,960)	(4,239)	(1,636)	1,637	(717,186)
עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות	(31,780)	(74,972)	(34,895)	(26,534)	(5,456)	(5,754)	(179,391)
הוצאות הנהלה וכלליות	(11,794)	(19,713)	(13,778)	(1,620)	(650)	(454)	(48,009)
הכנסות מימון	-	1,270	1,097	16	-	5	2,388
סך כל ההוצאות	(180,581)	(599,396)	(117,536)	(32,377)	(7,742)	(4,566)	(942,198)
סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס	10,054	(151,282)	2,274	848	(119)	55	(138,170)
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2022	916,184	428,059	119,656	301,527	101,945	211,077	2,078,448
התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2022	770,291	428,059	114,397	36,529	2,634	34,755	1,386,665

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
(**) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג, אשר הפעילות בגינו מהווה 45% מסך הפרמיות בענפים אלו.

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

<u>נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים</u>

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת
	פרט
פרמיות ברוטו ריסק	39,972
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	20,374

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת
	פרט
פרמיות ברוטו ריסק	38,022
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	19,244

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר) באלפי ש"ח

	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת
	פרט
פרמיות ברוטו ריסק	156,125
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	88,211

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

<u>נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות</u>

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

	זמן ארוך	זמן קצר	סה"כ
פרמיות ברוטו	**32,467**	**10,677**	**43,144 ***
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	**24,013**	**8,095**	**32,108**

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

	זמן ארוך	זמן קצר	סה"כ
פרמיות ברוטו	31,252	5,665	36,917 *
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	16,663	6,651	23,314

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר) באלפי ש"ח

	זמן ארוך	זמן קצר	סה"כ
פרמיות ברוטו	127,256	47,454	174,710 *
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו	80,542	25,128	105,670

* כולל בעיקר פוליסות פרט

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

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

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

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

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

3. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון עד ליום 31 בדצמבר 2024.

4. בהתאם להנחיות הממונה מיום 1 באוקטובר 2017 בנוגע לחלוקת דיבידנד, חברת ביטוח שחילקה דיבידנד תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:
   - תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
   - תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות.
   - תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.

5. ביום 23 במאי 2023 החברה פרסמה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2022 באתר האינטרנט שלה. בהתאם לדוח סולבנסי, לחברה יש עודף הון גם ללא התחשבות בהוראות המעבר. גילוי לנושא ניתן בסעיף 3 (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II) בדוח הדירקטוריון.

החישוב שערכה החברה בגין נתוני 31 בדצמבר 2022, נבדק על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקן זה רלוונטי לבדיקת 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.

ביאור 6 - מכשירים פיננסים וסיכונים פיננסים:

א. היררכיית שווי הוגן:

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

- רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.
- רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.
- רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

מדידת השווי ההוגן של כל ההשקעות הפיננסיות הסחירות של החברה (לא כולל נכסי חוב שאינם סחירים) הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מהוות רמה 1. מדידת השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים של החברה הנמדדים בעלות מופחתת ואשר שווים ההוגן מוצג לצרכי גילוי בלבד (ראה ד(2) להלן) מהוות רמה 2.

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 3 החודשים שהסתימה ביום 31 במרס 2022, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

ב. שווים ההוגן של נכסים פיננסים והתחייבויות פיננסיות:

- היתרה בדוחות הכספים של מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגבייה, חייבים יתרות חובה, זכאים ויתרות זכות תואמות או קרובה לשווי ההוגן שלהם.
- לפירוט שווי ההוגן של השקעות הפיננסיות ראה סעיף ג'.

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

		ליום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)		
		אלפי ש"ח		
		נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	**הלוואות וחייבים**	**סה"כ**
נכסי חוב סחירים	(1)	**1,845,024**	**-**	**1,845,024**
נכסי חוב שאינם סחירים	(2)	**-**	**93,457**	**93,457**
אחר	(3)	**114,960**	**-**	**114,960**
סה"כ		**1,959,984**	**93,457**	**2,053,441**

		ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)		
		אלפי ש"ח		
		נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	**הלוואות וחייבים**	**סה"כ**
נכסי חוב סחירים	(1)	1,848,944	-	1,848,944
נכסי חוב שאינם סחירים	(2)	-	78,783	78,783
אחר	(3)	107,823	-	107,823
סה"כ		1,956,767	78,783	2,035,550

ביאור 6 - מכשירים פיננסים וסיכונים פיננסים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

		ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)		
		אלפי ש"ח		
		נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ
נכסי חוב סחירים	(1)	1,817,997	-	1,817,997
נכסי חוב שאינם סחירים	(2)	-	93,244	93,244
אחר	(3)	105,314	-	105,314
סה"כ		1,923,311	93,244	2,016,555

(1) הרכב נכסי חוב סחירים (יועדו בעת ההכרה לראשונה לקטגוריית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

	ליום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר)	
	הערך בספרים	עלות מופחתת
	אלפי ש"ח	
אגרות חוב ממשלתיות	**624,740**	**643,569**
נכסי חוב אחרים:		
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה	**1,220,284**	**1,274,024**
סך הכל נכסי חוב סחירים	**1,845,024**	**1,917,593**

	ליום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר)	
	הערך בספרים	עלות מופחתת
	אלפי ש"ח	
אגרות חוב ממשלתיות	578,711	570,304
נכסי חוב אחרים:		
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה	1,270,233	1,254,878
סך הכל נכסי חוב סחירים	1,848,944	1,825,182

	ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)	
	הערך בספרים	עלות מופחתת
	אלפי ש"ח	
אגרות חוב ממשלתיות	559,822	565,277
נכסי חוב אחרים:		
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה	1,258,175	1,309,394
סך הכל נכסי חוב סחירים	1,817,997	1,874,671

ביאור 6 - מכשירים פיננסים וסיכונים פיננסים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

	ליום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר)	
	הערך בספרים	**שווי הוגן**
	אלפי ש"ח	
פיקדונות בנקים	**540**	**616**
מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים	**92,917**	**92,784**
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים	**93,457**	**93,400**

	ליום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר)	
	הערך בספרים	**שווי הוגן**
	אלפי ש"ח	
פיקדונות בנקים	641	786
מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים	78,142	78,324
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים	78,783	79,110

	ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)	
	הערך בספרים	**שווי הוגן**
	אלפי ש"ח	
פיקדונות בנקים	700	770
מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים	92,544	92,462
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים	93,244	93,232

ביאור 6 - מכשירים פיננסים וסיכונים פיננסים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(3) הרכב השקעות פיננסיות אחרות (יועדו בעת ההכרה לראשונה לקטגורית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

	ליום 31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר)	
	הערך בספרים	עלות
	אלפי ש"ח	
השקעות פיננסיות סחירות	**114,960**	**95,837**

	ליום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר)	
	הערך בספרים	עלות
	אלפי ש"ח	
השקעות פיננסיות סחירות	107,823	95,837

	ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)	
	הערך בספרים	עלות
	אלפי ש"ח	
השקעות פיננסיות סחירות	105,314	95,837

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

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

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

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

1. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה, במסגרתה נטען כי החברה לא שילמה שכר והטבות סוציאליות בהתאם לחוק. סכום התביעה הייצוגית הכולל מוערך בבקשה בסך של כ- 9,769 אלפי ש"ח.

תשובת החברה לבקשת אישור התביעה כייצוגית הוגשה ביום 1 בינואר 2017. המבקשות הגישו תגובה מטעמן לתשובת החברה ביום 1 ביוני 2017. בד בבד, הגישו המבקשות בקשה לגילוי מסמכים. ביום 1 באוקטובר 2017 הגישה החברה תגובה מטעמה לבקשה לגילוי מסמכים.

ביום 12 בפברואר 2018 התקיים דיון קדם משפט ראשון בתיק. ביום 15 ביולי 2018 ניתנה החלטה על עיכוב ההליך עד להכרעה בערעור שהוגש לבג"צ על פסק דין של בית הדין הארצי בעניין אחר (בג"צ 5148/18, אור שחם ואח' – ביה"ד הארצי לעבודה וקסטרו מודל בע"מ. להלן: "בג"צ קסטרו"), בסוגיית השעות הנוספות.

ביום 25 בנובמבר 2020 התקיים דיון בבג"צ קסטרו. ביום 11 ביולי 2022 ניתן פסק דין בבג"צ קסטרו, הקובע כי ניתן לאשר תובענה ייצוגית לתשלום שעות נוספות על עמלות או תמריצים. עוד נקבע בפסק הדין, כי השאלה האם הזכות המהותית קיימת, תידון במסגרת התביעה הייצוגית עצמה. פסיקה זו הפכה את החלטת ביה"ד הארצי לעבודה באותו ענין ולמעשה אישרה את פסק הדין של ביה"ד האזורי לעבודה, בו ניתן אישור חלקי להכיר בתובענה כייצוגית. שני הרכיבים הנוספים הנתבעים בתובענה הייצוגית (מתן יום בחירה ו/או איחור בתשלום השכר), לא נכללו בבג"צ קסטרו.

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

ביום 13 במרץ ניתנה החלטה דיונית לפיה ההליך הועבר למותב אחר בבית הדין האזורי לעבודה. ביום 23 באפריל 2023, בית הדין הורה על חידוש עיכוב ההליכים בתיק.

להערכת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר שתתקבל.

2. ביום 8 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה וחברת ביטוח נוספת ("המשיבות").

במסגרת הבקשה נטען לגביית יתר מן המבוטחים והפרת חובותיהן המוגברות של חברות הביטוח כלפי מבוטחיהן, הדבר בא לידי ביטוי בכל הנוגע לאפשרות עדכון הגיל ו/או וותק הנהיגה בעת חציית מדרגת גיל ו/או וותק נהיגה המזכה את המבוטחים בהפחתה של פרמיית הביטוח.

סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס למשיבה מוערך בסך 12,250 אלפי ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 18 ביולי 2019 נעתר בית המשפט לבקשה משותפת מטעם הצדדים לאישור הסדר דיוני. באוקטובר-נובמבר 2020 התקיימו דיוני הוכחות. במרס-מאי 2021 התקיימו דיוני הוכחות נוספים.

ביום 28 ביוני 2021 הוגשה בקשה מטעם התובעים לתיקון פרוטוקול דיוני ההוכחות שהתקיימו בימים 22 באפריל 2021 ו-19 במאי 2021. ביום 11 ביולי 2021 בית המשפט נעתר לבקשה.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 9 בפברואר 2022 התקיים דיון הוכחות נוסף בתיק בו העידו המצהירים מטעם מנורה מבטחים בע"מ.

ביום 3 במרס 2022 הגישו המבקשים 1 - 12 הודעת עדכון לבית המשפט לפיה בחודש פברואר 2022 ניתן פסק דין בת"צ 48191-07-14 ליטבינוב נ' כלל (להלן: "עניין ליטבינוב"), במסגרתו נדחתה התובענה הייצוגית שם. במסגרת ההודעה צוין כי בכוונת התובע המייצג בעניין ליטבינוב להגיש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין שם. כמו כן, במסגרת ההודעה צוין כי ב"כ המבקשים סבורים שיהיה נכון לעכב את ההליכים כאן בתום שלב ההוכחות בתיק, עד למתן פסק דינו של בית המשפט העליון בערעור הצפוי להיות מוגש בעניין ליטבינוב.

ביום 10 במרס 2022 הגישו המשיבות התייחסות להודעת המבקשים.

ביום 16 במרס 2022 בית המשפט נתן החלטה לפיה דיון ההוכחות שהיה קבוע ליום 20 במרס 2022 יומר לישיבת קדם משפט שבה תידון סוגיית עיכוב ההליכים.

ביום 20 במרס 2022 התקיים דיון בסוגיית עיכוב ההליכים בתיק. בית המשפט הוציא מלפניו החלטה לפיה הוא מורה על עיכוב הליכים בתיק עד למתן פסק הדין בערעור בעניין ליטבינוב. בית המשפט לא קבע שמדובר בעניינים דומים או זהים, אך ציין שלשלב זה, ההכרעה בערעור שיוגש רלוונטית להליך ויכולות להיות לה השלכות כבדות משקל על המשך ההליכים. ככל שיחודש ההליך לאחר מתן פסק הדין בבית המשפט העליון ובהתאם לו, הוא יחודש מהשלב בו הופסק בטרם שמיעת עדי ההגנה מטעם המשיבות ובכפוף לשינויים מחויבים מפסק הדין של בית המשפט העליון.

ביום 25 באפריל 2022 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז בעניין ליטבינוב. דיון בבית המשפט העליון קבוע ליום 10 באוקטובר 2023. בית המשפט קבע את התיק לתזכורת ליום 1 בנובמבר 2023, שעד אז יגישו המבקשים הודעת עדכון מתאימה.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר שתתקבל.

3. ביום 16 בינואר 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 3 חברות נוספות ("המשיבות") בקשה לאישור תובענה כייצוגית.

במסגרת הבקשה נטען, כי החברה אינה מספקת שמשות מקוריות ובעלות תו תקן ישראלי למבוטחים בהתאם לכתב השירות בנושא שמשות.

ביום 23 במרס 2020 נעתר בית המשפט לבקשת המבקשים לתיקון בקשת אישור התובענה כייצוגית. ביום 27 באוקטובר 2020 הגישה החברה כתב תשובה לבקשת אישור התובענה כייצוגית. ביום 16 בדצמבר 2020 הגישו המבקשים את תשובתם לתגובת המשיבות לבקשת האישור.

ביום 18 במרס 2021 התקיים דיון בבית המשפט. בדיון נקבע, כי הצדדים יבדקו תוך 45 יום אפשרות לתיקון נוסח הסעיף הרלוונטי בכתבי השירות, על מנת לקדם הבנות שיביאו לסיומה המוסכם של התובענה.

ביום 13 ביולי 2021 הוגשה הודעת עדכון מטעם המבקשים לפיה המגעים בין הצדדים לא הניבו הסכמה. ביום 4 באוקטובר 2021 התקיים דיון שמטרתו הייתה לבחון מדוע הצדדים לא הגיעו להסכמות.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 2 בנובמבר 2021 הוגשה הודעת עדכון נוספת מטעם המבקשים במסגרתה עדכנו את בית המשפט כי המגעים בין הצדדים לא הניבו הסכמה, ולפיכך ביקשו מבית המשפט ליתן ההחלטות בבקשות שעניינן גילוי מסמכים ושאלונים ובקשה לזימון עד לשם הצגת מסמכים.

ביום 10 בדצמבר 2021 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה לפיה הוא דחה את הבקשות ברובן המוחלט. את החברה חייב בית המשפט לענות על שתי שאלות בלבד ולצרף את ההסכם עם אילן קאר גלאס במלואו תוך השחרת נתונים מסחריים.

ביום 7 בספטמבר 2022 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו נקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים.

ביום 14 בספטמבר 2022 הגישו המשיבות תשובות לשאלון עליו התבקשו להשיב.

המבקש הגיש את סיכומיו ביום 15 בנובמבר 2022 ; המשיבה הגישה סיכומים מטעמה ביום 29 במרץ 2023 ; על המבקש להגיש סיכומי תשובה מטעמו עד ליום 27 במאי 2023.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

4. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 11 חברות נוספות, בקשה לאישור תובענה כייצוגית.

במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') וזאת למרות שעקב משבר הקורונה בעלי רכבים רבים לא יכולים לעשות שימוש ברכבם. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 47,000 אש"ח.

ביום 20 באפריל 2020 נתנה החלטה לפיה מעיון בבקשה נראה שהיא אינה עוסקת בהסכם הביטוח האישי שבין כל אחד מחברי הקבוצה לבין חברת הביטוח שבה הוא מבוטח, אלא בהסכם כללי בין כל תושבי המדינה לבין כל חברות הביטוח. על כן, בית המשפט קבע שעל המבקשים להבהיר אם הבקשה עוסקת בהסכמי הביטוח האישיים שבין חברי הקבוצה לחברות הביטוח בהם הם מבוטחים, או בהסכם ביטוח נטען כללי בין כל המבוטחים לכל 12 חברות הביטוח.

ביום 26 באפריל 2020 הודיעו המבקשים לבית המשפט כי נודע להם שבנוסף לתביעה זו הוגשו שתי תביעות לשני בתי משפט אחרים, בקשר עם אותן שאלות של עובדה ומשפט. לאור זאת, התנהלו מגעים יחד עם ב"כ הצדדים בשלוש התביעות לצורך הגעה להסכמה על העברת התביעות לבית משפט אחד.

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

ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021 וכי תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק, ללא דיון.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה המבקשים בתביעה זו ובתביעה 5 להלן ינהלו יחדיו את התביעה כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בת"צ 17072-04-20 מנירב ואח' נ' הראל (להלן : "עניין מנירב") בעניין פוליסות ביטוחי רכב.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה בהסכמה בת"צ 3510-04-20 סגל ואח' נ' ביטוח חקלאי – אגודה שיתופית מרכזית בע"מ ואח' (להלן: "עניין סגל") לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בת"צ 25472-04-20 קמה מיה טקסטיל בע"מ ואח' נ' מגדל חברה לביטוח בע"מ ואח' (להלן: "עניין קמה מיה") המתנהל בבית המשפט המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

ביום 5 באוקטובר 2021 הוגשה עמדת המבקשים לבקשה לעיכוב הדיון. ביום 19 באוקטובר 2021 נתן בית המשפט החלטה במסגרתה הורה על עיכוב הליכים בתיק.

ביום 5 בנובמבר 2021 בית המשפט נתן החלטה לפיה מועד הדיון שנקבע ליום 28 בפברואר 2022 מבוטל, כן קבע כי עד למועד האמור, יגישו הצדדים הודעת עדכון הנוגעת לתוצאות ההליך המקביל המתנהל (עניין קמה מיה).

ביום 6 בדצמבר 2021 הוגשה הודעה ע"י המבקשים בהליך דנן (בקשת ניר) ובהליך ת"צ 19832-04-20 (בקשת נחום) לפיה, הוחלט ע"י ב"כ המבקשים, שהינם גם ב"כ המבקשים בבקשת קמה מיה, שלא להגיש ערעור על פסק הדין בבקשת קמה מיה ולפיכך, אין עוד צורך לעיכוב ההליכים בבקשות ניר ונחום.

בהתאם להודעה כאמור, הגישו הצדדים הסדר דיוני לעניין המועדים להגשת תשובות המשיבות ותגובת המבקשים לתשובות וכן מועדים מוסכמים לדיון קדם משפט.

ביום 8 באפריל 2022 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 1 בדצמבר 2022 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

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

עוד נקבע, כי הדיון בעניין מנירב יופרד מההליך וינוהל בנפרד.

ביום 12 בפברואר 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המשיבות לפיה הן סבורות כי אין מקום לקיים הליך גישור בתיק זה וכי על בית המשפט ליתן החלטה בבקשת האישור על יסוד החומר הקיים בתיק.

ביום 23 באפריל 2023 הגישו הצדדים בקשה משותפת למתן תוקף של החלטה להסדר דיוני, במסגרתו הודיעו כי הם מוותרים על חקירת המצהירים והמומחים בתיק.

ההליך נקבע לשני ימי דיון לצורך השלמת טיעונים בעל פה, לימים 9 בינואר 2024 ו-10 בינואר 2024.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

5. ביום 20 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 7 חברות נוספות, תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית. במסגרתן נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') וזאת למרות שעקב משבר הקורונה בעלי רכבים רבים לא יכלו לעשות שימוש ברכבם.

הסעד המבוקש הינו להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את דמי הביטוח ביתר ששולמו על ידי חברי הקבוצה למשיבות וכן להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את החלק של דמי הביטוח

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

שישולם על ידם ביתר ביחס לסיכון הביטוחי האמיתי שיחול לאחר הגשת התובענה ועד למתן פסק דין סופי. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 37,285 אלפי ש"ח.

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בקשה להעברת הדיון בהתאם להוראות סעיף 7(א) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב.

בהתאם לבקשה למתן הבהרה שהגישו המשיבות בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021, ביום 12 באוקטובר 2020 השיב בית המשפט כי במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו- 2006. כמו כן, קבע בית המשפט כי תשובות מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה הליך 4 לעיל והליך זה יתנהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בעניין מנירב בעניין פוליסות ביטוחי רכב.

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בעניין קמא מיה המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

ביום 19 באוקטובר 2021 נתן בית המשפט החלטה במסגרתה הורה על עיכוב הליכים בתיק.

ביום 5 בנובמבר 2021 בית המשפט נתן החלטה לפיה מועד הדיון הקבוע ליום 28 בפברואר 2022 מבוטל, וכי עד למועד זה, יגישו הצדדים הודעת עדכון הנוגעת לתוצאות ההליך המקביל המתנהל (עניין קמה מיה).

ביום 6 בדצמבר 2021 הוגשה הודעה ע"י המבקשים בהליך דנן (בקשת נחום) ובהליך ת"צ -16971-04-20 (בקשת ניר) לפיה הוחלט ע"י ב"כ המבקשים, שהינם גם ב"כ המבקשים בבקשת קמה מיה, שלא להגיש ערעור על פסק הדין בבקשת קמה מיה ולפיכך, אין עוד צורך לעיכוב ההליכים בבקשות ניר ונחום.

ביום 7 באפריל 2022 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 1 בדצמבר 2022 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

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

עוד נקבע, כי הדיון בעניין מנירב יופרד מההליך וינוהל בנפרד.

ביום 12 בפברואר 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המשיבות לפיה הן סבורות כי אין מקום לקיים הליך גישור בתיק זה.

ביום 23 באפריל 2023 הגישו הצדדים בקשה משותפת למתן תוקף של החלטה להסדר דיוני, במסגרתו הודיעו כי הם מוותרים על חקירת המצהירים והמומחים בתיק.

ההליך נקבע לשני ימי דיון לצורך השלמת טיעונים בעל פה, לימים 9 בינואר 2024 ו-10 בינואר 2024.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

6. ביום 17 בינואר 2021 הוגשה נגד החברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית.

עניינה של הבקשה בטענה כי החברה שהינה חברת ביטוח המשווקת, בין השאר, פוליסות לביטוח מבנה דירה, מחדשת באופן אוטומטי את פוליסות ביטוחי הדירה למבוטחים וזאת מבלי לקבל את הסכמתם להעלאת פרמיית הביטוח.

במסגרת הבקשה העריך המבקש את נזקו האישי על סך 1,890 ש"ח, כאשר סכום התובענה של כלל חברי הקבוצה כלפי החברה הוערך בסך של מעל 2.5 מיליון ש"ח.

המבקש עותר לסעד של צו עשה שיורה לחברה להימנע מעריכת פוליסות ביטוח באופן חד צדדי, ככל שיש בהן שינוי לעומת הפוליסה הקודמת שאושרה על ידי המבוטח ו/או ככל שהמבוטח לא אישר לחדש את הפוליסה באופן אוטומטי ולהורות לחברה להשיב ללקוחותיהן את הכספים ששולמו ביתר לנוכח העלאות מחירי הפרמיה ו/או השתתפות עצמית באופן חד צדדי, אלא אם קיבלו מהמבוטח אישור לשינוי הפוליסה. כמו כן, ביקש להורות לחברה לפצות את חברי הקבוצה בסכום השווה לעשיית העושר שעשתה במסגרת השינויים בפוליסות של חברי הקבוצה וכי סכום עשיית העושר ישקף את הרווחים שעשתה החברה בניכוי סכום ההשבה של גביית היתר, ויחולק בין חברי הקבוצה באופן לינארי.

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

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

ביום 18 באוקטובר 2021 התקיים דיון בו נקבע שככל שהצדדים לא יגיעו להסכמות בתוך 60 ימים, יוכל ב"כ המבקש להגיש בקשה לגילוי מסמכים בתוך 30 ימים נוספים.

לאחר מספר בקשות ארכה, ביום 8 במרס 2022 הגישו הצדדים הודעת עדכון לפיה הם מקיימים בניהם הידברות בניסיון להביא לסיום ההליך מחוץ לכותלי בית המשפט.

ביום 12 במאי 2022 הגיש המבקש רשימת בקשות. ביום 23 ביוני 2022 הגישה המשיבה תשובה לרשימת הבקשות.

ביום 5 בינואר 2023 התקיים דיון קדם משפט בתיק, במסגרתו נקבע כי המשיבה תשיב על הבקשה לגילוי מסמכים והשאלונים שהוגשו מטעם המבקשת, עד ליום 15 בינואר 2023.

ביום 13 בינואר 2023 הוגשה הודעה ובקשה מטעם המשיבה בה עדכנה המשיבה כי העבירה למבקש רשימה של כל המסמכים והשאלונים שהיא נאותה למסור. אולם, עדכנה המשיבה, כי לאחר הידברות בין הצדדים, עדיין קיימות מחלוקות באשר לגילוי המסמכים והמענה על השאלונים אשר ילובנו בהמשך.

בימים 20 בפברואר 2023 ו-13 במרץ 2023 הוגשו הודעות מטעם המבקש בעניין ההליכים המקדמיים והמשך ניהול ההליך.

ביום 30 במרץ 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המבקש, במסגרתה בית המשפט נתבקש לקבוע את התיק לדיון הוכחות ולאשר הגשת מסמכים שהתקבלו במסגרת גילוי המסמכים. ביום 20 באפריל 2023 הוגשה תגובה מטעם המשיבה במסגרתה הסכימה להגשת המסמכים.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 8 במאי 2023 המבקש צירף את המסמכים שהתקבלו כחלק מהליך גילוי המסמכים.

דיון הוכחות בהליך קבוע ליום 8 בינואר 2024.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב זה, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

7. ביום 5 באוגוסט 2021 הוגשה נגד החברה תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית.

המבקש הינו צד ג' ברכב אשר מכוניתו נפגעה מרכב המבוטח בחברה. עפ"י הנטען, במקרים בהם הנזק לא תוקן בפועל על ידי הצד השלישי, החברה אינה מפצה את הצד השלישי במלוא עלות הנזק כפי שפורטה בדוח השמאי מטעם הצד השלישי.

הנזק האישי הנטען הינו בסך של 662.1 ש"ח לו ביקש המבקש להוסיף עלות בגין בזבוז זמן, טרחה וכיוצא בזה. המבקש מעריך את נזקי הקבוצה ביותר מ- 2.5 מיליון ש"ח (סמכות בית המשפט המחוזי).

בין הצדדים הושגה הסכמה על ביצוע מדגם להערכת היקפה הפוטנציאלי של הקבוצה. במסגרת ההסכמה, מונה מבקר חיצוני לבקר את הנתונים שתציג החברה במסגרת המדגם.

ביום 9 במאי 2023 קבלו הצדדים את טיוטת דוח המבקר החיצוני.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, ככל שבית המשפט יידרש לממצאי המבקר החיצוני ויאמץ את חוות דעתו, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

8. ביום 16 בינואר 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד החברה וחברות ביטוח נוספות, במסגרתה נטען כי המבטחות נמנעות מלשלם למבוטחיהן ו/או לצדדים שלישיים את רכיב המע"מ החל על עלות הנזקים במקרים בהם הנזקים הנטענים לא תוקנו בפועל. התובע העריך את הפיצוי המגיע לחברי הקבוצה בגין כל שנה בכל הנוגע לחברה בסך של 5,744,484 ש"ח. לאחר קיומם של דיוני הוכחות והגשת סיכומי הצדדים, ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית תוך חיוב המבקשת בהוצאות.

ביום 11 באפריל 2022 הוגש ערעור אזרחי על פסק הדין של בית המשפט המחוזי. במסגרת הערעור נטען כי בית המשפט טעה כאשר קבע כי לא הוכח שקיימת תופעה של אי תשלום מע"מ; כי בית המשפט טעה כאשר לא נתן משקל להיעדר הגרסה של המשיבות, וביניהן החברה, בעניין ביטוח רכב; כי בית המשפט טעה כאשר קבע כי יש קושי בבירור הטענות בהליך ייצוגי; כי בית המשפט טעה כאשר קבע כי המערער לא מתאים לייצג את הקבוצה; וכי בית המשפט טעה בעניין תקופת ההתיישנות, כאשר לשיטת המערער התקופה הרלוונטית הינה מיום מתן פס"ד של בית המשפט העליון בע"א 17229/99 זלוצין נ' דיור לעולה בע"מ, שניתן ביום 4 ביוני 2001 ושם נקבע כי גם מקום בו לא בוצעו תיקונים בפועל, על הנתבע (המזיק באותו עניין) לשאת בתשלום המע"מ.

בהתאם להחלטת בית המשפט, התיק נקבע לדיון בבית המשפט העליון ליום 27 בספטמבר 2023.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, הסיכוי שערעור ידחה עולה על הסיכוי שיתקבל.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

במסגרת הבקשה נטען, כי במקרה בו המבוטח רוכש פוליסה ביטוח נסיעות לחו"ל ומקצר את שהותו בחו"ל או מבטל את נסיעתו, החברה אינה משיבה למבוטח את מלוא דמי הביטוח לו הוא זכאי בגין ההרחבות שנרכשו על ידו וכן החברה מייקרת באופן רטרואקטיבי את תעריף דמי הביטוח מבלי ליידע את המבוטח ולקבל את הסכמתו.

סכום התביעה של המבקש עומד על סך של 970 ש"ח והנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו למעלה מ-2.5 מיליון ש"ח.

ביום 13 באפריל 2023, הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור.

התיק קבוע לדיון מקדמי ליום 20 ביוני 2023.

בשלב זה מוקדם להעריך את סיכוי הבקשה והתביעה.

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

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

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

על המשיבה להגיש את תשובתה לבקשה לאישור עד ליום 5 ביוני 2023.

התיק נקבע לדיון קדם משפט ליום 11 בספטמבר 2023.

בשלב זה מוקדם להעריך את סיכוי הבקשה והתביעה.

11. ביום 16 בינואר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד החברה, שעניינה בטענה כי החברה מפרה את הוראות סעיף 30א לחוק התקשורת (בזק ושידורים), התשמ"ב בכך שהיא שולחת דברי פרסומות אסורים מבלי לקבל את הסכמתם המפורשת של הנמענים.

סכום התביעה של המבקש עומד על סך של 350 ש"ח והנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו לפחות 3.5 מיליון ש"ח.

ביום 17 במאי 2023 הוגשה בקשת הסתלקות מוסכמת, במסגרתה התבקש בית המשפט לאשר את הסתלקות המבקש מהבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית וכן להורות על דחיית תביעתו האישית של המבקש נגד החברה.

דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 25 ביוני 2023.

בשלב זה מוקדם להעריך את סיכוי הבקשה והתביעה.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:	כמות התביעות	הסכום הנתבע באלפי ש"ח
צוין סכום התביעה	6	112,198
לא צויין סכום התביעה	5	-
סך הכל	11	112,198

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 12 חברות נוספות ("המשיבות"), בקשה לאישור תובענה כייצוגית.

במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') ובביטוח תכולה לדירה, וזאת למרות שעקב משבר הקורונה העולמי פחת הסיכון הקשור בכל אחת מהפוליסות האמורות. הסעדים המבוקשים הינם: חיוב המשיבות בהשבת דמי הביטוח שנגבו על ידן כתוצאה מהפחתה בסיכון, להורות למשיבות להמציא למבקשים כל נתון ומידע הנמצא ברשותם לשם חישוב הנזק המדוייק ופיצוי לפי הנזק שנגרם. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 35,194 אש"ח.

ביום 26 באפריל 2020 ניתנה החלטה לפיה נראה שאין כל הצדקה להגשת תובענה אחת כנגד כל הנתבעים, על אף שעילת התביעה זהה ו/או דומה. על כן המבקשים התבקשו להגיש תשובה עד ליום 11 במאי 2020 מדוע לא תוגש תביעה נפרדת כנגד כל אחת מהנתבעות. ביום 7 במאי 2020 הגישו המבקשים את תגובתם בנוגע לשאלת בית המשפט הנוגעת להגשת בקשות אישור נפרדות כנגד כל אחת מהמשיבות. ביום 12 במאי 2020 נתנה החלטה לפיה הסוגיה תידון בקדם המשפט.

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בתביעה מס' 4 לעיל ובתביעה מס' 6 להלן בקשה להעברת הדיון בהתאם להוראות סעיף 7(א) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת הדיון לבית המשפט בתל אביב, בו מתנהלת בקשה זו.

ביום 22 ביוני 2020 הגישו המבקשים בתביעה מספר 4 לעיל ובתביעה מספר 6 מטה בקשה למחיקת תביעה זו. ביום 21 ביולי הגישו המבקשים הודעה לפיה מסכימים להפנות את התיק להליך גישור.

ביום 26 ביולי 2020 הגישו המשיבות את התשובה לבקשת המבקשים בבקשות בהליך מספר 4 לעיל ובהליך מספר 6 להלן.

ביום 3 באוגוסט 2020 הגישו המשיבות הודעה לפיה אינן מסכימות לקיום הליך הגישור.

ביום 12 באוגוסט 2020 הגישו המבקשים בהליך מספר 4 לעיל ובהליך מספר 6 להלן את תגובתם לתשובות לבקשה.

ביום 12 באוקטובר 2020 נתן בית המשפט החלטה על בקשת הבהרה שהגישו המשיבות, לפיה במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו- 2006. כמו כן, קבע בית המשפט כי תשובות מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב). ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021 וכי תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק, ללא דיון.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה הליך מספר 4 לעיל והליך מספר 6 להלן יתנהלו יחדיו כנגד כל המשיבות בהליכים שם ואשר נתבעו גם בהליך זה בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעת התובע בתביעה זו ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב, למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ (אשר לא נתבעה בהליך מספר 4 לעיל ובהליך מספר 6 להלן). בנוסף, נקבע כי המבקש בהליך זה ימשיך לנהל את ההליך בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל המשיבות שבבקשת האישור.

ביום 06 באפריל 2021 הוגשה בקשה מאוחדת לאישור התובענה כייצוגית. במהלך חודש אפריל 2021 הוגשו תשובות המשיבות לתיקון הבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

ביום 28 באפריל 2021 הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות לבקשה להתרת תיקון של הבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

ביום 8 ביוני 2021 בית המשפט דחה את הבקשה בעניין תיקון הבקשה לאישור התובענה כייצוגית וקבע כי המבקשים יישאו בהוצאות המשיבות בסך כולל של 39 אלפי ש"ח.

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, ב3510-04-20 לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בהליך 25472-04-20 המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

ביום 19 באוקטובר 2021 נתן בית המשפט החלטה במסגרתה הורה על עיכוב הליכים בתיק.

ביום 5 באפריל 2022 הוגשה הודעה מוסכמת כי מאחר שאין בבקשת האישור מבקש שרכש ביטוח תכולת דירה אצל החברה, הטענות בהליך דנא בכל הנוגע לביטוח תכולת דירה אינן מופנות כלפיה, ולכן היא אינה נדרשת להגיש תשובה לבקשת האישור.

ביום 1 בדצמבר 2022 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

דיון קדם משפט בכל התיקים התקיים ביום 3 בינואר 2023. במסגרת הדיון, נקבע כי החברה והמשיבה 10 ימחקו מכתב התביעה.

ביום 27 בפברואר 2023 ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות שהגישו המבקשים, ללא פסיקת גמול ושכ"ט ומבלי להורות על מציאת תובע חלופי.