



דוח הוועד המנהל

ליום 30 בספטמבר 2022

24 בנובמבר 2022

תוכן העניינים

א	דו"ח הוועד המנהל על מצב ענייני האגודה ליום 30 בספטמבר 2022	3
1.	מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות האגודה ובסביבתה העסקית	3
2.	תמצית עיקרי נתונים כספיים של האגודה	4
3.	תזרים מזומנים, נזילות ומימון	12
4.	אחריות ההנלה לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי על הגילוי- סעיף 302 וסעיף 404 של ה-SOX ...	12
5.	אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה	13

דו"ח הוועד המנהל על מצב ענייני האגודה ליום 30 בספטמבר 2022

הננו מתכבדים להגיש את הדוח על מצב ענייני האגודה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (להלן: "תאריך המאזן"). דוח הוועד המנהל על מצב ענייני האגודה לתקופה שהסתיימה בתאריך המאזן סוקר את השינויים העיקריים בפעילות האגודה ב-9 החודשים של שנת 2022 (להלן: "תקופת הדוח") לעומת הדיווח במסגרת הדוח התקופתי לשנת 2021 שפורסם ביום 30 במרס 2022, (להלן: "הדוח התקופתי") ולעומת התקופה המקבילה אשתקד.

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

1. מגמות, אירועים והתפתחויות בפעילות האגודה ובסביבתה העסקית

1.1. תחומי פעילות העיקריים של האגודה ושינויים שחלו בהם

לא חלו שינויים בתחומי פעילות האגודה בתקופת הדוח. לפרטים בקשר עם תחומי הפעילות העיקריים של האגודה ראו סעיף 4 לפרק א' לדוח התקופתי.

1.2. התפתחויות בסביבה העסקית והמאקרו כלכלית של האגודה

1.2.1. התפתחות בשוק ההון

בתקופת הדוח חלו התפתחויות בסביבה המאקרו כלכלית של השוק בכללותו ועל חברות הביטוח בפרט. בעקבות מלחמת רוסיה אוקראינה חלו התפתחויות שליליות בשווקים הפיננסיים (ראה סעיף 5.3.1 להלן). להתפתחויות אלה הייתה השפעה מהותית על האגודה, חברות הביטוח, קרנות הפנסיה, קופות הגמל וחברות נוספות הפועלות בתחום השירותים הפיננסיים. חברות אלו משקיעות חלק ניכר מתיק הנכסים שלהן בשוק ההון. לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים ולשיעור האינפלציה השלכה מהותית על רווחיהן ועל רווחי האגודה.

1.2.2. נתוני אינפלציה

מדד המחירים לצרכן (מדד בגין) (להלן: "המדד") עלה בתקופת הדוח בשיעור של כ-4.3% בתקופה המקבילה אשתקד עלה המדד בשיעור של כ-2.5%. המדד הידוע עלה בתקופת הדוח בכ-4.4% בתקופה המקבילה אשתקד עלה המדד בכ-2.2%. שער החליפין של הדולר בתקופת הדוח עלה בשיעור של כ-13.9% בתקופה המקבילה אשתקד עלה שער החליפין בכ-0.5%. לשיעורי האינפלציה ולשינוי בשער החליפין של הדולר יש השפעה על התוצאות העסקיות של האגודה ובעיקר על ההכנסות מהשקעות, ההתחייבויות הביטוחיות והוצאות המימון.

2. תמצית עיקרי נתונים כספיים של האגודה

2.1. נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2022 (באלפי ש"ח)

נתוני מאזן	ליום 30.09.2022	ליום 30.09.2021	ליום 31.12.2021
פרמיה לגביה	128,258	126,936	85,627
השקעות פיננסיות אחרות	1,120,946	939,831	933,778
מזומנים ושווי מזומנים	190,252	481,758	446,698
הון	534,163	577,327	584,138
עתודות ביטוח ותביעות תלויות ברוטו	1,428,992	1,316,498	1,294,242
עתודות ביטוח ותביעות תלויות בשייר	830,004	841,004	809,768
סה"כ מאזן	2,241,265	2,156,809	2,080,349

2.2. תיאור התפתחות המצב הכספי

2.2.1. נכסים

1. סך כל הנכסים של האגודה ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בסכום של 2,241 מיליוני ש"ח לעומת 2,157 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021. הגידול האמור מקורו בעיקר מגידול בנכסי ביטוח משנה, הנובעים מגידול בהתחייבויות הביטוחיות, וזאת בנוסף לגידול בחייבים ויתרות חובה, בעיקר בגין חלקם של מבטחי משנה, גידול בנכסי מיסים שוטפים וכן מגידול בסעיף השקעות פיננסיות אחרות במקביל לירידה במזומנים ושווי מזומנים.

2. פרמיה לגביה

פרמיות לגביה הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2022 לכ-128.3 מיליוני ש"ח לעומת כ-126.9 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021. העלייה בפרמיה לגביה נובעת מגידול בפרודוקציה לתקופה ומשינוי בתחילת הביטוח לפרמיה החדשה.

3. השקעות פיננסיות אחרות

השקעות פיננסיות אחרות גדלו ליום 30 בספטמבר 2022 לכ-1,121 מיליוני ש"ח לעומת 939.8 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021. הגידול האמור נובע מגידול בנכסים בלתי סחירים, בעיקר פיקדונות בשקלים לתקופה של שנה וכן מעלייה בהשקעות אחרות בעיקר קרנות השקעה.

1. הון עצמי ודרישות הון

סך כל ההון של האגודה ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בסכום של 534,163 אלפי ש"ח לעומת 584,138 אלפי ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. הקיטון נובע בעיקר מההפסד לתקופה בניכוי דיבידנד לשלם, שהוכרז ביום 30 למרץ, 2022 בסך של 40,000 אלפי ש"ח.

2. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

על האגודה חל משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II וזאת בהתאם להוראות חוזר הממונה "ותיקון החוזר המאוחד לעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II" שפורסם ביום 14 באוקטובר 2020 (להלן - "חוזר סולבנסי").

ביום 24 בנובמבר 2022 אישרה ופירסמה האגודה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2022 אשר מפורסם באתר האינטרנט של האגודה בכתובת

<https://www.bth.co.il/>

יצוין כי חישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי מבוסס על נתונים ומודלים העשויים להיות שונים מאלה בהם עושה האגודה שימוש במסגרת הדיווח הכספי, ואשר מתבססים, בין היתר, על תחזיות והנחות הנשענות, בעיקרן על ניסיון העבר.

נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף הון (MCR) כמפורט להלן.

1. יחס כושר פירעון

ליום 30 ביוני 2022 בלתי מבוקר ובלתי סקור	ליום 31 בדצמבר 2021 מבוקר*)	
555,953	538,260	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR) (באלפי ש"ח)
309,472	296,266	הון נדרש לכושר פירעון (SCR) (באלפי ש"ח)
246,481	241,994	עודף ליום הדוח (באלפי ש"ח)
180%	182%	יחס כושר פירעון ליום הדוח (באחוזים)

השינוי ביחס כושר הפירעון ליום 30 ביוני 2022 בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2021 נובע מעלייה בהון העצמי לעניין כושר פירעון וזאת בעיקר עקב גידול חשבונאי בהתחייבויות הביטוחיות בשייר וכן מגידול בדרישת ההון של האגודה תחת הוראות המעבר, בעיקר עקב שינוי בתמהיל ההשקעות של האגודה שהשפיע בעיקר על גידול בסיכוני השוק מניות, מט"ח וריכוזיות.

(*) החישוב נבדק על ידי רואי החשבון המבקרים של האגודה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISA-3400 – בדיקה של מידע כספי עתידי.

2. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר 2021 (*) מבוקר	ליום 30 ביוני 2022 בלתי מבוקר ובלתי סקור	אלפי ש"ח
76,531	77,368	סף הון (MCR)
538,260	555,953	הון עצמי לעניין סף הון (MCR)

3. יחס כושר פירעון - ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש המניות

ליום 31 בדצמבר 2021 מבוקר (*)	ליום 30 ביוני 2022 בלתי מבוקר ובלתי סקור	ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה וללא התאמת תרחיש מניות
538,260	555,953	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (באלפי ש"ח)
361,423	384,182	הון נדרש לכושר פירעון (SCR) (באלפי ש"ח)
176,837	171,771	עודף (באלפי ש"ח)
149%	145%	יחס כושר פירעון ליום הדוח (באחוזים)

עודף ההון לאחר פעולות הונות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון, ביחס ליעד הועד המנהל:

115%	115%	יעד יחס כושר הפירעון הכלכלי שקבע הועד המנהל (באחוזים)
122,624	114,144	עודף הון ביחס ליעד (אלפי ש"ח)

(*) החישוב נבדק על ידי רואי החשבון המבקרים של האגודה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISA-3400 – בדיקה של מידע כספי עתידי.

2.2.3. התחייבויות

סך כל ההתחייבויות של האגודה נכון ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו לסכום של כ- 1,707 מיליוני ש"ח לעומת כ-1,579 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021. הגידול האמור מקורו בעיקר בגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה וגידול בזכאים שונים בעיקר בגין מבטחי משנה.

2.2.4. נתוני רווח כולל (אלפי ש"ח)

נתוני רווח והפסד	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.22	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.21	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.22	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.21	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.21
פרמיה שהורווחו ברוטו	387,378	355,713	130,897	123,113	472,461
פרמיות שהורווחו בשייר	200,144	194,167	65,846	67,720	260,681
תשלומים ושינוי בגין חוזי ביטוח ברוטו	396,550	295,633	123,610	98,914	414,245
תשלומים ושינוי בגין חוזי ביטוח בשייר	183,836	155,071	59,320	54,310	214,737
הכנסות/(הפסד) מהשקעות	(1,389)	66,011	(4,226)	14,542	75,393
רווח/(הפסד) כולל	(9,765)	62,962	(3,889)	14,790	69,773

ביטוח כללי

2.3. רווח (הפסד) בביטוח כללי לפי ענפים (במיליוני ש"ח)

ענף	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.22	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.21	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.22	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30.9.21	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.21
רכב רכוש וטרקטורים	(11.3)	6.9	(3.2)	(1.0)	(4.1)
רכב חובה	(5.8)	4.3	(1.5)	1.7	4.0
ענפי אש רכוש, הנדסי ואחרים	13	17.8	6.3	7.4	31.6
ענפי חבויות	(27.2)	(1.2)	(12)	(1.2)	(6.3)
סה"כ	(31.3)	27.8	(10.4)	6.9	25.2

2.4. הפרמיות (כולל דמים) של האגודה בביטוח כללי לפי ענפים (במיליוני ש"ח)

ענף	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.22		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.21		ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.22		ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.21		לשנה שהסתיימה ביום 31.12.21	
	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר	ברוטו	שייר
רכב רכוש וטרקטורים	124.0	111.7	109.2	109.2	30.6	26.5	23.5	23.5	138.0	134.5
רכב חובה	74.2	34.5	66.7	38.4	16.5	7.5	13.5	7.8	82.3	47.2
ענפי אש, רכוש, הנדסי ואחרים	147.2	33.4	146.5	34.2	28.6	6.2	34.4	8.0	174.8	40.8
ענפי חבויות	84.1	37.9	85.8	41.4	15.9	6.8	21.0	10.2	101.2	48.9
סה"כ	429.5	217.5	408.2	223.2	91.6	47.0	92.4	49.5	496.3	271.4

2.5. רווח (הפסד) בביטוח כללי לפי ענפים (במיליוני ש"ח)

ענף	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2022	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2022	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2021
ביטוח רכב רכוש					
פרמיות שהורווחו בשייר	101.2	94.8	33.9	32.6	127.8
רווח (הפסד) לפני מס	(11.3)	6.9	(3.2)	(1.0)	(4.1)
(* Loss Ratio)					
ברוטו	88.9%	71.2%	84.5%	79.8%	79.8%
בשייר	86.7%	71.2%	83.7%	79.8%	79.6%
Combined Loss (**Ratio)					
ברוטו	113.2%	94.9%	109.5%	104.6%	105.2%
בשייר	110.7%	94.9%	108.6%	104.6%	105.0%
ביטוח רכב חובה					
פרמיות שהורווחו בשייר	32.2	32.2	10.3	11.2	44.1
רווח (הפסד) לפני מס	(5.8)	4.3	(1.5)	1.7	4.0
(* Loss Ratio)					
ברוטו	114.4%	101.6%	112.0%	98.4%	107.8%
בשייר	113.1%	106.2%	103.3%	100.0%	105.7%
Combined Loss (**Ratio)					
ברוטו	129.0%	116.8%	127.6%	113.4%	123.4%
בשייר	112.7%	109.6%	105.1%	103.6%	109.9%

ענף	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2022	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2022	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2021
ענפי רכוש ואחרים					
פרמיות שהורווחו בשייר	30.8	30.6	9.8	10.8	39.7
רווח לפני מס	13	17.8	6.3	7.4	31.5
(* Loss Ratio					
ברוטו	86.1%	62.8%	82.1%	66.1%	50.4%
בשייר	34.4%	40.5%	19.2%	35.1%	20.7%
Combined Loss (**Ratio					
ברוטו	101.6%	77.7%	74.1%	80.1%	67.4%
בשייר	41.5%	42.9%	38.7%	37.5%	28.2%
ענפי חבויות אחרים					
פרמיות שהורווחו בשייר	35.9	36.6	11.9	13.2	49.0
רווח/(הפסד) לפני מס	(27.2)	(1.2)	(12.0)	(1.3)	(6.4)
(* Loss Ratio					
ברוטו	139.9%	118.1%	164.6%	91.7%	143.5%
בשייר	136.7%	112.0%	155.2%	100.1%	118.4%
Combined Loss (**Ratio					
ברוטו	156.3%	133.5%	147.6%	111.4%	159.0%
בשייר	167.3%	139.6%	164.6%	136.4%	145.9%

(* **Loss Ratio** - מוגדר כיחס שבין התשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (כולל עלויות עקיפות) לבין הפרמיות שהורווחו.

(** **Combined Loss Ratio** - מוגדר כיחס שבין התשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, עמלות, עלויות רכישה והוצאות הנהלה וכלליות לבין הפרמיות שהורווחו.

2.5.1. תיאור התפתחות דמי ביטוח והרווח בביטוח כללי

סך כל דמי הביטוח ברוטו בתקופת הדו"ח הסתכמו בכ- 429.5 מיליוני ש"ח לעומת סכום של כ-408.2 מיליוני ש"ח לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021 וכ- 496.3 מיליוני ש"ח לכל שנת 2021.

העלייה בדמי הביטוח בענפים המתוארים להלן נובעת מגידול במכירות, בעיקר בתחום פרט קיבוצי ומכירה דרך סוכנים.

א. ביטוח רכב רכוש וטרקטורים

הפרמיות ברוטו הסתכמו בתקופת הדו"ח בסכום של כ- 124 מיליון ש"ח לעומת כ-109.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הפסד לפני מס הסתכם בתקופת הדו"ח בסכום של 11.3 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-6.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

המעבר מרווח להפסד נובע בעיקר מעלייה בשכירות התביעות, עלייה בגניבות ועלייה במחיר החלפים לרכב.

ביטוח רכב חובה

הפרמיות ברוטו הסתכמו בתקופת הדו"ח בסכום של כ- 74.2 מיליון ש"ח לעומת כ- 66.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה בפרמיה נובעת מגידול בביטוחי פרט, בעיקר בתנועה הקיבוצית. ההפסד לפני מס הסתכם בתקופת הדו"ח בסכום של כ-5.8 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-4.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר להפסד מרווח נובע בעיקר מהפסדים בהשקעות של כ-1.4 מיליון ש"ח לעומת רווח מהשקעות של כ-7.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וכן מהתפתחות לרעה של תביעות ישנות עקב העלייה במדד המחירים לצרכן.

ב. ענפי אש רכוש, הנדסי וענפים אחרים

הפרמיות ברוטו הסתכמו בתקופת הדו"ח בסכום של כ- 147.2 מיליוני ש"ח לעומת כ- 146.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בפרמיה נבע בעיקר בגין עיתוי של חידוש פוליסות קיבוציים וכן מעלייה בדמי הביטוח בפוליסות נקובות בדולר. הרווח לפני מס הסתכם בתקופת הדו"ח בסכום של כ-13 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-17.8 מיליוני ש"ח כאשר השינוי נובע בעיקר מעלייה בשער חליפין מתחילת השנה (ראה סעיף 1.2.2 לעיל).

ד. ענפי חבויות

הפרמיות ברוטו הסתכמו בתקופת הדו"ח בסכום של כ-84.1 מיליוני ש"ח לעומת כ-85.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד לפני מס הסתכם בתקופת הדו"ח בסכום של כ-27.2 מיליוני ש"ח לעומת הפסד של כ-1.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול החד בהפסד נבע בעיקר מהפסדים בהשקעות של כ-2.5 מיליון ש"ח לעומת רווח של 13.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וכן מהתפתחות לרעה של תביעות ישנות בעיקר בגין העלייה במדד המחירים לצרכן.

2.6. הכנסות מהשקעות

ההכנסות מההשקעות הפיננסיות מוצגות להלן :

1.1.21-31.12.21	1.7.21-30.9.21	1.7.22-30.9.22	1.1.21-30.9.21	1.1.22-30.9.22	
75,393	14,542	(4,226)	66,011	(1,389)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו באלפי ש"ח

ההכנסות מושפעות בעיקר מן המסחר בשוק ההון בישראל.

3. תזרים מזומנים, נזילות ומימון

תזרימי המזומנים נטו של האגודה, אשר שימשו לפעילות שוטפת, הסתכמו בתקופת הדו"ח בסכום של כ- 242.9 מיליוני ש"ח. תזרימי המזומנים אשר שימשו לפעילות השקעה הסתכמו בסכום של כ- 11.9 מיליוני ש"ח. תזרימי המזומנים אשר שימשו לפעילות מימון הסתכמו בסכום של כ- 1.3 מיליון ש"ח. השפעת התנודות בשער החליפין על יתרת המזומנים הייתה כ- 0.3 מיליוני ש"ח.

בתקופת הדו"ח יתרות המזומנים של האגודה קטנה בסכום של כ- 256.4 מיליוני ש"ח.

האגודה מממנת את פעילותה ממקורות עצמיים (הון עצמי).

4. אחריות ההנהלה לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי על הגילוי - סעיף 302 וסעיף

404 של ה-SOX

הנהלת האגודה, בשיתוף המנכ"לית ומנהל הכספים של האגודה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של האגודה.

על בסיס הערכה זו, מנכ"לית האגודה ומנהל הכספים הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של האגודה הינן יעילות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהאגודה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך התקופה המסתיימת ביום 30 בספטמבר 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של האגודה על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של האגודה על דיווח כספי.

5. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

5.1 בתקופת הדוח ועד למועד פרסומו, פורסמו הסדרה וטיטות הסדרה שונות. מפורטות להלן אלה אשר להערכת האגודה יש בהן כדי להשפיע, בין אם בטווח הקצר ובין אם בטווח הארוך יותר, על השוק שהאגודה פועלת בה ו/או על האגודה, לפי העניין וכמפורט להלן, מעבר לעלויות של התאמת שיטות העבודה להוראות אלה, אלא אם כבר נזכרו בדוח התקופתי, ככל שחל בהן מאז שינוי מהותי.

5.1.1 ביום 5 בינואר, 2022 פורסם חוזר ביטוח 2022-1-2 תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 3 חלק 4 שער 5 "דיווח לממונה על שוק ההון" - הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA). החוזר מהווה חלק מהנדבך השני, האיכותי, של דירקטיבת Solvency II, הכוללת בחינה מקיפה של הסיכונים להם חשופות חברות ביטוח וסטנדרטים לניהולם ומדידתם. לפי הוראות החוזר, חברת ביטוח תדווח לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון על הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון כפי שהערכה זו מיושמת על-ידה. הוראת החוזר תכנס לתוקף ביום 1 בינואר, 2023.

ביום 5 בפברואר, 2022 פורסם מכתב שה. 2021-8901 עקרונות ליישום הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA), בו מפורטים עקרונות משלימים למסגרת ניהול הסיכונים ולניהול ההון של חברת ביטוח אשר יובאו בחשבון בעת עריכת הדיווח ואשר ישוקפו במסגרתו.

5.1.2 תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח - בהתאם למכתב שה. 2020-4112 "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח" (7 ביוני 2020), בכוונת רשות שוק ההון ביטוח וחסכון היה לקבוע את מועד היישום לראשונה של התקן בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023 או לאחריו. אולם ביום 23 במאי 2022 פורסם מכתב שה. 2022-1712 "עדכון מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח", לפיו קיים צורך משמעותי בזמן היערכות נוסף על מנת להבטיח יישום איכותי ומהימן של התקן, ולכן מועד היישום לראשונה של התקן בישראל יהיה החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024. בנוסף, ביום 19 בספטמבר 2022 פורסמה טיוטת מכתב שה. 2022-5450 "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח – עדכון שני – טיוטה", ובו הנחיות בדבר התאמת דרישות הגילוי בדוחות הכספיים בשנת 2023: גילוי בהתאם ל-IFRS 17 ו-IFRS 9 על מצבה הכספי (מאזן פרו-פורמה) ליום 1 בינואר 2023 (נתוני יתרות פתיחה למועד המעבר) בדוח הכספי למחצית הראשונה של שנת 2023 וגילוי על תוצאות החברה ומצבה הכספי (דוח על הרווח הכולל ומאזן פרו-פורמה) בדוח הכספי השנתי של שנת 2023. כמו כן בימים 5 בינואר 2022 ו-23 במאי 2022 פורסמו מספר טיוטות בנושאי מדידה, בין היתר בקביעת ריבית ההיוון וכן בהחרות בנושאים כצירוף חוזי ביטוח, חלוקת חוזי ביטוח לתיקים ובתאמת הסיכון עבור סיכון לא פיננסי וכן טיוטה בנושא ודין וחשבון לציבור הנוגעים ליישום.

5.1.3 בחודש יולי 2016 פורסם חוק רישוי שירותים ומקצועות בענף הרכב, התשע"ו-2016, הכולל התייחסות להיקף רחב של נושאים בתחום הרכב, לרבות הסדרה עקרונית בתחום שמאי הרכב והמוסכים במסגרת כיסוי ביטוחי לנזקי תאונה. בחודש מאי 2019 פורסמה על ידי רשות הפיקוח טיוטה שניה של "תיקון הוראות החוזר המאוחד – הוראות בענף רכב רכוש",

המבקשת להסדיר מחדש את כל ההסכמים ושיטת ההפעלה של מוסכים ושמאים בקשר עם יישוב תביעות רכב רכוש, בטענה לבעיות של ניגודי עניינים בין השחקנים השונים. בחלוף למעלה משנתיים של המתנה, פורסמה, ביום 17 באוגוסט 2022, לאחר תאריך הדוח, טיוטה שלישית של הוראות אלה. הטיוטה קובעת שורה של הסדרים השונים מהותית מאלה הקיימים כיום, ובין היתר מאפשרת למגוון רחב יותר של מוסכים ושמאים להנות מתיקון נזקי תאונות בכלי רכב מבוטחים. האגודה לומדת את טיוטת החוזר.

5.1.4 ביום 19 בספטמבר, 2022 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2022-9-23 "תיקון הוראות החוזר המאוחד - אקטואר ממונה ואקטואר ראשי", לפיו על המבטחים למנות אקטואר ראשי, שיעמוד בראש מערך האקטואריה. האקטואר הראשי יפקח על עבודתם של האקטוארים הממונים, ויהיה אחראי על ההיבטים המקצועיים שדורשים ראייה כוללת של פעילות המבטח. בכלל זה, האקטואר הראשי יגיש אחת לשנה דוח אקטוארי, שיסקור את אופן יישום ההיבטים האקטואריים בפעילות המערך האקטוארי, בהוראות סולבנסי, וכן יחווה דעתו על מדיניות החיתום הכוללת והסדרי ביטוח המשנה. פרט לאמור, ובהתאם לרוח הדירקטיבה וה-IAIS, הדורשים שמירת אי תלות, נקבע כי המערך האקטוארי והעומד בראשו יהיו כפופים ישירות למנהל הכללי של המבטח וכי האקטואר הראשי יכהן כחבר מן המניין של הנהלת החברה. הוראת החוזר תכנס לתוקף ביום 1 בינואר, 2023.

5.1.5 ביום 18 בספטמבר, 2022 פורסמה טיוטת חוזר ביטוח 2020-106 "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין ניהול נכסי השקעה - כללי השקעת נכסי חברת ביטוח - טיוטה שניה". הוראות שער 5, חלק 2, פרק 2, סימן ב' לחוזר המאוחד שכותרתו "משטר כושר פירעון כלכלי" שנקבעו בהתבסס על הוראות הדירקטיבה המכונה "Solvency II" והוראות הנלוות לה, מתייחסות, בין היתר, לדרישות הון בגין פעילות השקעות ומייתרות את הצורך בחלק מהמגבלות שנכללו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 בנוגע לנכסים המוחזקים כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה. לפיכך, נוסף לפרק ניהול נכסי השקעה סעיף הכולל הוראות לעניין התחייבויות שאינן תלויות תשואה של חברת ביטוח, בהתאמות הנדרשות. בנוסף, עקב פרסומו של תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (IFRS) בנושא חוזי ביטוח אשר עתיד להיות מיושם על ידי חברות הביטוח בישראל החל מהדוחות הכספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2024 וצפוי לשנות באופן משמעותי את בסיס המדידה וההצגה של הדוחות הכספיים של חברות הביטוח, נדרש להתאים את הוראות הדין הקיימות לעניין החזקת נכסים וניהול השקעות של חברת ביטוח לדוחות הכספיים שלאחר מועד היישום, ובפרט לעניין אופן הערכת שווי ההתחייבויות בגין סוגי ההתחייבויות השונים, וזאת במטרה לאפשר המשך עמידה בהוראות הדין האמורות לאחר היישום.

5.1.6 ביום 8 בנובמבר, 2022 פורסם חוזר ביטוח 2022-1-18 "תיקון הוראות החוזר המאוחד שער 6 חלק 2 - הוראות בענף ביטוח רכב חובה". מטרת חוזר זה לעדכן את שיעור הדמים בענף ביטוח רכב חובה וזאת בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לחברות הביטוח במסגרת תיקון סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995, שקבע, כי בכל הקשור לתביעות לפי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975, חלף האפשרות של המוסד לביטוח לאומי להגיש תובענה בעניין זה כאמור בסעיף 328 א לחוק הביטוח הלאומי, יחול הסדר התחשבות כולל במסגרתו

חברות הביטוח וההסדר לביטוח שיורי (הפול) יעבירו למוסד לביטוח לאומי שיעור קבוע מדמי הביטוח בענף.

עם כניסת תיקון חוק הביטוח הלאומי לתוקף ביום 1 בינואר 2023, מדמי ביטוח נטו בענף יקוזז גובה השיעור שנקבע בתיקון לסעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי (10% בשנים 2023-2024 ו-10.95% משנת 2025 ואילך) ורכיב זה שנכלל כיום בדמי הביטוח נטו של הענף יגבה מהמבוטחים ע"י חברות הביטוח וההסדר לביטוח שיורי כרכיב נפרד ויועבר ישירות למוסד לביטוח לאומי. על כן, עודכן שיעור הדמים המחושבים מדמי הביטוח נטו וזאת על מנת לשמור על המצב הקיים של רכיב הדמים.

5.1.7 ביום 21 בנובמבר, 2022 פורסם חוזר ביטוח 19-1-2022 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה". מטרת חוזר זה לעדכן את דמי הביטוח נטו בתאגיד המנהל של המאגר לביטוחי רכב חובה ("הפול") בע"מ וזאת בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבנות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לבין הפול וחברות הביטוח במסגרת תיקון סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995, כמפורט בסעיף 1.6.5 לעיל. כאמור, עם כניסת תיקון חוק הביטוח הלאומי לתוקף ביום 1 בינואר 2023, מדמי ביטוח נטו בענף ביטוח רכב חובה יקוזז גובה השיעור שנקבע בתיקון לסעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי (10% בשנים 2023-2024 ו-10.95% משנת 2025 ואילך) ורכיב זה שנכלל כיום בדמי הביטוח נטו של הענף ייגבה מהמבוטחים ע"י חברות הביטוח והפול כרכיב נפרד ויועבר ישירות למוסד לביטוח לאומי. על כן, בחוזר נקבע כי דמי הביטוח נטו הקיימים כיום בפול יופחתו ב-10% וזאת על מנת לשמור על המצב הקיים.

5.1.8 ביום 22 בנובמבר, 2022 פורסמה "טיזת חוזר ביטוח 315-2022 עדכון הוראות החוזר המאוחד - הקצאת נכסים שאינם בשווי הוגן בעת הערכת עתודות ביטוח בביטוח כללי - טיוטה". חברת ביטוח זכאית להתייחס לפער שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן של נכסים שאינם רשומים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן, למעט אגרות חוב מיועדות, בעת בדיקת נאותות העתודה (LAT) (להלן – "UGL"). ובפרט, בעת חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי בהתאם להוראות עמדת הממונה – נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי ניתן להתחשב באופן שערך הנכסים בדוחות הכספיים העומדים כנגד ההתחייבויות. רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון נתקלה במספר שאלות יישומיות לגבי אופן השימוש הראוי ב-UGL במסגרת הערכת עתודות הביטוח בביטוח כללי. מוצע בטיזת זו להבהיר כיצד ניתן להתחשב באופן שיערוך הנכסים בעת הערכת עתודות הביטוח בביטוח כללי.

5.2 שינויים בנושאי משרה באגודה

- 5.2.1 גברת עדה מרקמן מונתה כדירקטורית בלתי תלויה החל מיום 09.12.2021.
- 5.2.2 מר אסף בירנבוים מונה כחבר ועד מנהל (מקביל לתפקיד דירקטור) החל מיום 23.1.2022.
- 5.2.3 גברת עדית גרפונקל מונתה כחברת ועד מנהל (מקביל לתפקיד דירקטור) החל מיום 16.11.2022 במקום מר עודד זבולון, שפרש.

5.3. אירועים מהותיים בתקופת הדו"ח:

5.3.1 השלכות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה

בפברואר 2022 החלה המלחמה בין רוסיה לאוקראינה. המלחמה הובילה, וממשיכה להוביל, לנפגעים משמעותיים, לפגיעה בתשתיות ולהפרעה לפעילות הכלכלית באוקראינה. בתגובה, מספר מדינות (כולל ארה"ב, בריטניה והאיחוד האירופי) הטילו סנקציות כלכליות נגד ישויות ויחידים מסוימים רוסיים הקשורים לרוסיה בכל מקום בעולם. בנוסף, גם על בלארוס הוטלו סנקציות שונות.

סנקציות אלה יכולות להשפיע באופן ישיר על אותם ישויות ויחידים ובאופן עקיף על צדדים שלישיים עסקיים הקשורים לאותם ישויות ויחידים, כמו גם תעשיות מסוימות בכלכלות רוסיה ובלארוס.

התנודות הפוטנציאליות במחירי הסחורות, שערי מטבע חוץ, הגבלות על יבוא ויצוא, זמינות חומרים ושירותים מקומיים וגישה למשאבים מקומיים ישפיעו על ישויות שיש להן פעילות או חשיפות משמעותיות עם או ברוסיה, בלארוס או אוקראינה.

המלחמה הביאה לתנודתיות בשווקי ההון. האגודה חשופה מתוקף פעילותה לשינויים בשווקי ההון, אשר משפיעים על היקף הנכסים המנוהלים על ידה.

לאגודה אין השקעות ישירות וחשיפה למבטחי משנה באזור העימות.

5.3.2 בעקבות התפתחויות מאקרו כלכליות ברחבי העולם שהתרחשו במהלך שנת 2022 חלה עלייה בשיעורי האינפלציה בארץ ובעולם (לפרטים נוספים ראה סעיף 1.2.2). לעליית האינפלציה הייתה השפעה מהותית על ההתחייבויות הביטוחיות בגין חוזי הביטוח של האגודה.

5.3.3 בהמשך לאמור בדוחות השנתיים לשנת 2021, בדבר נגיף הקורונה, קצב החיסונים בארץ מחזק את הסבירות שהמשק הישראלי חזר לתנאי שוק נורמליים. יחד עם זאת עדיין קיימים סיכונים הנוגעים לגלי תחלואה נוספים.

במסגרת עריכת הדוחות הכספיים בחנה האגודה את השפעת משבר הקורונה על נכסיה והתחייבויותיה ובשלב זה לא צופה האגודה השפעה משמעותית נוספת.

חברי הוועד המנהל מודים להנהלת האגודה, עובדיה ועובדי חברות הבנות על תרומתם להישגי האגודה.

פזית כהן חזות
מנהלת כללית

דורון סט
יו"ר הוועד המנהל

24 בנובמבר 2022

ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר, 2022

בלתי מבוקרים

ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 בספטמבר, 2022

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לדוחות כספיים ביניים מאוחדים
3	דוחות מאוחדים על המצב הכספי
4	דוחות מאוחדים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר
5	דוחות מאוחדים על השינויים בהון
6-8	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
9-29	באורים לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים
30	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר על מידע כספי נפרד של האגודה ("סולר")
31-32	נספח א'- תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הנפרדים של האגודה ("סולר")
33-36	נספח ב'- פירוט נכסים והשקעות פיננסיות אחרות

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לחברי האגודה של ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ

מבוא

סקרתי את המידע הכספי המצורף של ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ וחברות בנות שלה (להלן - הקבוצה), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושללושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הועד המנהל וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותי היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתי.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתי, לא בא לתשומת ליבי דבר הגורם לי לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

פיסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתינו הנ"ל, הננו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 8 לדוחות הכספיים ביניים המאוחדים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

ניר מרדכי - ר"ח מבקר
קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
24 בנובמבר, 2022

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר		
	2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
15,325	14,154	19,128	נכסים
538	76	3,832	נכסים בלתי מוחשיים
30,019	30,525	32,151	נכסי מסים נדחים
12,071	14,160	12,543	הוצאות רכישה נדחות
17,811	16,929	17,991	רכוש קבוע
484,474	475,494	598,988	השקעה בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
1,307	1,088	23,114	נכסי ביטוח משנה
51,736	55,060	93,097	נכסי מסים שוטפים
85,627	126,936	128,258	חייבים ויתרות חובה
965	798	965	פרמיות לגבייה
			נכסים בשל הטבות לעובדים
			השקעות פיננסיות אחרות (באור 5א):
454,848	472,238	457,066	נכסי חוב סחירים
201,915	196,435	279,272	נכסי חוב שאינם סחירים
88,335	81,600	76,937	מניות
188,680	189,558	307,671	אחרות
933,778	939,831	1,120,946	סך כל ההשקעות הפיננסיות האחרות
446,698	481,758	190,252	מזומנים ושווי מזומנים
2,080,349	2,156,809	2,241,265	סך כל הנכסים
			הון והתחייבויות
			הון (באור 6):
178,381	178,381	178,381	הון מניות ופרמיה
(31,723)	(31,723)	(31,723)	קרנות הון
1,569	1,258	273	קרן בגין נכסים פיננסיים זמינים למכירה
435,667	429,100	387,094	יתרת עודפים
583,894	577,016	534,025	סך כל ההון המיוחס לבעלי המניות של האגודה
244	311	138	זכויות שאינן מקנות שליטה
584,138	577,327	534,163	סך כל ההון
			התחייבויות:
1,294,242	1,316,498	1,428,992	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
-	365	-	התחייבויות בגין מסים נדחים
46	23	46	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
16,027	806	3,519	התחייבויות בגין מיסים שוטפים
-	40,000	40,000	דיבידנד לשלם
180,800	216,352	230,492	זכאים ויתרות זכות
5,096	5,438	4,053	התחייבויות הנובעת מחכירה
1,496,211	1,579,482	1,707,102	סך כל ההתחייבויות
2,080,349	2,156,809	2,241,265	סך כל ההון וההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

שמואל הרטשטיין משנה למנהלת הכללית ומנהל כספים	פזית כהן חזות מנהלת כללית	דורון סט יו"ר הוועד המנהל	24 בנובמבר, 2022 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---	------------------------------	------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
472,461	123,113	130,897	355,713	387,378	פרמיות שהורווחו ברוטו
211,780	55,393	65,051	161,546	187,234	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
260,681	67,720	65,846	194,167	200,144	פרמיות שהורווחו בשייר
75,393	14,542	(4,226)	66,011	(1,389)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
16,724	4,073	3,908	12,034	11,953	והכנסות מימון
62,035	15,360	16,785	44,992	51,211	הכנסות מדמי ניהול
414,833	101,695	82,313	317,204	261,919	הכנסות מעמלות
					סך כל ההכנסות
414,245	98,914	123,610	295,633	396,550	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
199,508	44,604	64,290	140,562	212,714	ביטוח, ברוטו
					חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים
214,737	54,310	59,320	155,071	183,836	ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
					תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
82,458	20,881	21,223	56,064	64,216	ביטוח, בשייר
29,477	7,015	6,737	21,305	20,958	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה
(926)	(158)	633	1,599	5,887	אחרות
161	11	6	33	21	הוצאות הנהלה וכלליות
325,907	82,059	87,919	234,072	274,918	הוצאות (הכנסות) מימון
					הוצאות אחרות - הפסד הון
					סך כל ההוצאות
1,982	383	504	1,412	1,476	חלק ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת
90,908	20,019	(5,102)	84,544	(11,523)	השווי המאזני
22,146	5,430	(1,461)	22,177	(3,054)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
68,762	14,589	(3,641)	62,367	(8,469)	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
					רווח (הפסד) נקי
144	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר:
					רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה
1,377	305	(377)	904	(1,970)	מוגדרת
(510)	(104)	129	(309)	674	רווח (הפסד) כולל אחר מחברה
1,011	201	(248)	595	(1,296)	המטופלת לפי השווי המאזני בגין
69,773	14,790	(3,889)	62,962	(9,765)	ניירות ערך זמינים למכירה
68,714	14,538	(3,696)	62,252	(8,573)	השפעת המס
48	51	55	115	104	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
68,762	14,589	(3,641)	62,367	(8,469)	סה"כ רווח (הפסד) כולל
					רווח (הפסד) נקי מיוחס ל:
69,725	14,739	(3,944)	62,847	(9,869)	בעלי המניות של האגודה
48	51	55	115	104	זכויות שאינן מקנות שליטה
69,773	14,790	(3,889)	62,962	(9,765)	סה"כ רווח (הפסד) כולל מיוחס ל:
					בעלי המניות של האגודה
					זכויות שאינן מקנות שליטה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

הון מניות ופרמיה	קרן הון מעסקאות עם בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	קרן הון מעסקאות עם בעלי שליטה	קרן בגין נכסים פיננסיים זמינים למכירה עודפים (*)	קרן בגין נכסים פיננסיים זמינים למכירה עודפים (*)	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
178,381	(31,122)	(601)	1,569	435,667	583,894	584,138
-	-	-	-	(40,000)	(40,000)	(40,000)
-	-	-	-	-	-	(210)
-	-	-	-	(8,573)	(8,573)	(8,469)
-	-	-	(1,296)	-	(1,296)	(1,296)
-	-	-	(1,296)	(8,573)	(9,869)	(9,765)
178,381	(31,122)	(601)	273	387,094	534,025	534,163
178,381	(31,122)	(601)	663	406,848	554,169	554,465
-	-	-	-	(40,000)	(40,000)	(40,000)
-	-	-	-	-	-	(100)
-	-	-	-	62,252	62,252	62,367
-	-	-	595	-	595	595
-	-	-	595	62,252	62,847	62,962
178,381	(31,122)	(601)	1,258	429,100	577,016	577,327
178,381	(31,122)	(601)	521	390,790	537,969	538,262
-	-	-	-	-	-	(210)
-	-	-	-	(3,696)	(3,696)	(3,641)
-	-	-	(248)	-	(248)	(248)
-	-	-	(248)	(3,696)	(3,944)	(3,889)
178,381	(31,122)	(601)	273	387,094	534,025	534,163
178,381	(31,122)	(601)	1,057	414,562	562,277	562,537
-	-	-	-	14,538	14,538	14,589
-	-	-	201	-	201	201
-	-	-	201	14,538	14,739	14,790
178,381	(31,122)	(601)	1,258	429,100	577,016	577,327
178,381	(31,122)	(601)	663	406,848	554,169	554,465
-	-	-	-	(40,000)	(40,000)	(40,000)
-	-	-	-	-	-	(100)
-	-	-	-	68,714	68,714	68,762
-	-	-	906	105	1,011	1,011
-	-	-	906	68,819	69,725	69,773
178,381	(31,122)	(601)	1,569	435,667	583,894	584,138

יתרה ליום 1 בינואר, 2022

(מבוקר)

דיבידנד לבעלי יחידות האגודה

דיבידנד לבעלי זכויות שאינן

מקנות שליטה

רווח (הפסד) נקי

הפסד כולל אחר

סה"כ רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022

יתרה ליום 1 בינואר, 2021

(מבוקר)

דיבידנד לבעלי יחידות האגודה

דיבידנד לבעלי זכויות שאינן

מקנות שליטה

רווח נקי

רווח כולל אחר

סה"כ רווח כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021

יתרה ליום 1 ביולי, 2022

דיבידנד לבעלי זכויות שאינן

מקנות שליטה

רווח (הפסד) נקי

הפסד כולל אחר

סה"כ רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר, 2022

יתרה ליום 1 ביולי, 2021

רווח נקי

רווח כולל אחר

סה"כ רווח כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר, 2021

יתרה ליום 1 בינואר, 2021

(מבוקר)

דיבידנד לבעלי יחידות האגודה

דיבידנד לבעלי זכויות שאינן

מקנות שליטה

רווח נקי

רווח כולל אחר

סה"כ רווח כולל

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021

(מבוקר)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	נספח	
מבוקר	בלתי מבוקר		אלפי ש"ח			
99,504	89,600	(121,543)	93,625	(242,949)	א	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
						תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(2,615)	(1,580)	(224)	(3,406)	(2,949)		השקעה ברכוש קבוע
(6,327)	(507)	(2,949)	(2,612)	(9,022)		השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
922	27	-	164	65		תמורה ממימוש רכוש קבוע
(8,020)	(2,060)	(3,173)	(5,854)	(11,906)		מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
						תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(40,000)	-	-	-	-		דיבידנד ששולם לבעלי יחידות האגודה
(100)	-	(210)	(100)	(210)		דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1,351)	(339)	(350)	(1,009)	(1,043)		פירעון התחייבות בגין חכירה
(41,451)	(339)	(560)	(1,109)	(1,253)		מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
718	(1,416)	(1,832)	(851)	(338)		השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
50,751	85,785	(127,108)	85,811	(256,446)		עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
395,947	395,973	317,360	395,947	446,698		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
446,698	481,758	190,252	481,758	190,252		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים המאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	
מבוקר					בלתי מבוקר
אלפי ש"ח					
נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
					רווח נקי (הפסד)
68,762	14,381	(3,641)	62,367	(8,469)	
התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:					
התאמות לסעיפי רווח והפסד:					
חלק האגודה ברווחי חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו					
(1,982)	(175)	(504)	(1,412)	(1,476)	(רווחים) הפסדים נטו מהשקעות פיננסיות אחרות:
(17,449)	(5,781)	6,885	(13,011)	25,778	נכסי חוב סחירים
(13,070)	(3,092)	(3,904)	(10,711)	(12,179)	נכסי חוב שאינם סחירים
(19,618)	33	919	(16,431)	15,602	מניות
(22,056)	(4,272)	3,385	(21,093)	(22,749)	השקעות אחרות
פדיונות (רכישות), נטו של השקעות פיננסיות אחרות					
92,730	64,515	(89,675)	77,299	(193,281)	הפסד ממימוש רכוש קבוע פחת והפחתות:
161	38	8	60	23	רכוש קבוע
3,760	924	868	3,321	2,389	נכסים בלתי מוחשיים
7,778	2,034	1,595	5,234	5,219	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שינוי בנכסי ביטוח משנה שינוי בהוצאות רכישה נדחות מסים על ההכנסה (הטבת מס)
86,536	1,103	(50,248)	114,792	134,750	שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:
(84,273)	(9,839)	27,418	(80,693)	(114,514)	פרמיות לגבייה
(7,019)	2,552	1,458	(8,125)	(2,132)	חייבים ויתרות חובה
22,146	5,430	(1,461)	22,177	(3,054)	זכאים ויתרות זכות
(5,616)	29,120	37,455	(46,925)	(42,631)	
(8,958)	(7,336)	(36,671)	(12,282)	(41,362)	
5,540	5,296	(6,525)	41,093	49,692	
סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
38,610	80,550	(108,997)	53,293	(199,925)	
מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך השנה עבור:					
(7,868)	(5,331)	(8,905)	(22,035)	(34,555)	מסים ששולמו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת					
99,504	89,600	(121,543)	93,625	(242,949)	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה	ל-3 חודשים שהסתיימו		ל-9 חודשים שהסתיימו	
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח				
-	-	-	40,000	40,000

נספח ב' - פעילות שלא במזומן

דיבידנד לבעלי יחידות האגודה

באור 1: - כללי

- א. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2022 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים מאוחדים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של האגודה ליום 31 בדצמבר, 2021 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).
- ב. השפעות אינפלציה בעקבות התפתחויות מאקרו כלכליות ברחבי העולם שהתרחשו במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2022, חלה עלייה בשיעורי האינפלציה בארץ ובעולם. על ההתחייבויות הביטוחיות בגין חוזי ביטוח קיימת השפעה מהותית כתוצאה מעליית האינפלציה (לפרטים נוספים בדבר חישוב ההתחייבויות הביטוחיות ראה באור 30ה' בדוחות הכספיים השנתיים).
- ג. השלכות המלחמה בין רוסיה לאוקראינה בפברואר 2022 החלה המלחמה בין רוסיה לאוקראינה. המלחמה הובילה, וממשיכה להוביל, לנפגעים משמעותיים, לפגיעה בתשתיות ולהפרעה לפעילות הכלכלית באוקראינה. בתגובה, מספר מדינות (כולל ארה"ב, בריטניה והאיחוד האירופי) הטילו סנקציות כלכליות נגד ישויות ויחידים מסוימים רוסיים הקשורים לרוסיה בכל מקום בעולם. בנוסף, גם על בלארוס הוטלו סנקציות שונות. סנקציות אלה יכולות להשפיע באופן ישיר על אותם ישויות ויחידים ובאופן עקיף על צדדים שלישיים עסקיים הקשורים לאותם ישויות ויחידים, כמו גם תעשיות מסוימות בכלכלות רוסיה ובלארוס. התנודות הפוטנציאליות במחירי הסחורות, שערי מטבע חוץ, הגבלות על יבוא ויצוא, זמינות חומרים ושירותים מקומיים וגישה למשאבים מקומיים ישפיעו על ישויות שיש להן פעילות או חשיפות משמעותיות עם או ברוסיה, בלארוס או אוקראינה. המלחמה הביאה לתנודתיות בשווקי ההון. האגודה חשופה מתוקף פעילותה לשינויים בשווקי ההון, אשר משפיעים על היקף הנכסים המנוהלים על ידה. לאגודה אין השקעות ישירות וחשיפה למבטחי משנה באזור העימות.
- ד. בהמשך לאמור בבאור 1 וה' לדוחות הכספיים השנתיים בדבר נגיף הקורונה, קצב החיסונים בארץ מחזק את הסבירות כי המשק הישראלי חזר לתנאי שוק נורמלים. יחד עם זאת עדיין קיימים סיכונים הנוגעים לגלי תחלואה נוספים. במסגרת עריכת הדוחות הכספיים בחנה האגודה את השפעת משבר הקורונה על נכסיה והתחייבויותיה ובשלב זה לא צופה האגודה השפעה משמעותית נוספת.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

- א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים
 הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
 בעריכת תמצית הדוחות הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), נדרשת הנהלת האגודה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.
 שיקול הדעת של הנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים.
 המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים.

באור 2: -

עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. יישום לראשונה של תיקונים לתקני חשבונאות קיימים

תיקון ל- IFRS 3, צירופי עסקים

בחודש מאי 2020, פרסם ה- IASB תיקון לתקן דיווח כספי בינלאומי 3, צירופי עסקים, בהתייחס למסגרת המושגית. התיקון נועד להחליף התייחסות למסגרת להכנת דוחות כספיים ולהצגתם, בהתייחסות למסגרת המושגית לדיווח כספי שפורסמה במרס, 2018 מבלי לשנות משמעותית את דרישותיה.

התיקון הוסיף חריג לעיקרון ההכרה בהתחייבות בהתאם ל- IFRS 3 כדי להימנע ממצבים של הכרה ברווחים או הפסדים מייד לאחר צירוף העסקים ('day 2 gain or loss') הנובעים מהתחייבויות והתחייבויות תלויות שהיו נכנסות לתחולת IAS 37 או IFRIC 21, במידה והיו מוכרות בנפרד.

בהתאם לחריג, הרוכש יישם את הוראות IAS 37, או IFRIC 21, לפי העניין, על מנת לקבוע אם במועד הרכישה קיימת מחויבות בהווה כתוצאה מאירוע העבר, או אם האירוע המחייב אשר יוצר התחייבות לשלם את ההיטל התרחש עד למועד הרכישה, בהתאמה, ולא בהתאם להגדרת התחייבות במסגרת המושגית.

התיקון גם מבהיר שנכסים תלויים לא יוכרו במועד צירוף העסקים.

התיקון יושם באופן פרוספקטיבי לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2022. לתיקון לעיל לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים ביניים של האגודה.

ג. להלן שיעורי השינוי של מדד המחירים לצרכן ושער החליפין של הדולר

שער חליפין יציג של דולר ארה"ב	מדד המחירים לצרכן	
	מדד ידוע	מדד בגין
%	%	%
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום:		
13.9	4.4	4.3
0.5	2.2	2.5
30 בספטמבר, 2022		
30 בספטמבר, 2021		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:		
1.2	1.2	1.0
(1.0)	0.8	0.9
30 בספטמבר, 2022		
30 בספטמבר, 2021		
(3.3)	2.4	2.8
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		

ד. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח: בהמשך לאמור בבאור 2 כד' (1) לדוחות הכספיים השנתיים של האגודה בנוגע לטיטות "עדכון מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח" שפרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ביום 5 בינואר 2022 (להלן: "טיטות מפת הדרכים"), ביום 19 לספטמבר 2022 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון טיטות עדכון שני למפת הדרכים (להלן: "טיטות עדכון שני").

טיטות עדכון שני הותירה על כנו את מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל כפי שצוין בטיטות מפת הדרכים - אשר יחול החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024 (בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2023). עם זאת, טיטות עדכון שני כוללת מספר מצומצם של עדכונים ביחס לטיטות מפת הדרכים.

בהתאם לטיטות עדכון שני, בשנת 2023, במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השני, תידרשנה החברות לדווח, במסגרת באור ייעודי לדוחות הכספיים, דוח פרו-פורמה על המצב הכספי בלבד ליום 1 בינואר 2023 (נתוני יתרות פתיחה למועד המעבר, ללא מספרי השוואה), שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17 ו-IFRS 9. בדוח השנתי לשנת 2023, תידרשנה החברות לדווח, דוחות עיקריים פרו-פורמה (לכל הפחות - דוח על המצב הכספי ודוח על הרווח הכולל, ללא מספרי השוואה) ליום 31 בדצמבר 2023, שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17 ו-IFRS 9 וכל זאת בהתאם למתכונת גילוי המצורפת בנספח לטיטות עדכון שני.

באור 2: -

עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח: (המשך)
בנוסף, טיטוט עדכון שני מפרט את צעדי ההיערכות ולוחות הזמנים המרכזיים שלדעת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון נדרש לנקוט במטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן באופן נאות ומהימן, בין היתר, בנוגע להתאמת מערכות המידע, השלמת גיבוש המדיניות החשבונאית והיערכות לדיווחים השונים הנדרשים, ביצוע מבדק כמותי לעניין שווי הוגן לקראת מועד המעבר, היערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA), היערכות לביקורת של רואי החשבון המבקרים, גילוי מידע איכותי משלים לביאור הייעודי במסגרת הדוחות של שנת 2023 וללוח הזמנים המתייחס לבדיקת נאותות הבקורות הקשורות למערכות המידע ולתהליכים הקשורים.

האגודה ממשיכה לבחון את ההשלכות של אימוץ התקנים האמורים על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומם בלוח הזמנים האמור.

באור 3: -

עונתיות

ביטוח כללי

מחזור ההכנסות מפרמיות ברוטו בביטוח כללי מתאפיין בעונתיות, הנובעת בעיקר מביטוחי רכוש, רכבים וחבויות של חברי האגודה, אשר תאריכי חידושם הם בדרך כלל בינואר. השפעתה של עונתיות זו על הרווח המדווח מנוטרלת באמצעות הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה.
במרכיבי ההוצאות האחרים, כגון תביעות, ובמרכיבי ההכנסות האחרים, כגון הכנסות מהשקעות, לא קיימת עונתיות מובהקת, ולכן גם לא קיימת עונתיות מובהקת ברווח. עם זאת, ראוי לציין, כי עונת חורף קשה עלולה לגרום לעלייה בתביעות, בעיקר בענף רכב רכוש, ברבעונים הראשון והרביעי של השנה, וכתוצאה מכך לקיטון ברווח המדווח.

באור 4: - מגזרי פעילות

האגודה פועלת במגזרי הפעילות הבאים:

א. מגזר ביטוח כללי

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

ענף רכב חובה-

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

ענף רכב רכוש-

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

ענפי חבויות אחרים-

ענפי החבויות מיועדים לכיסוי של חבויות המבוטח בגין נזק שהוא יגרום לצד שלישי. ענפים אלו כוללים: אחריות כלפי צד ג', אחריות מעבידים, אחריות מקצועית ואחריות המוצר.

ענפי רכוש ואחרים-

יתר ענפי ביטוח כללי שאינם רכב וחבויות, לרבות רכוש המשק, אש, מקיף דירות ובתי עסק ואחרים.

ב. פעילות שאינה מוקצית למגזרים

פעילות זו כוללת בעיקר את מטה הקבוצה שעיקרו ההון וההתחייבות שאינן בעסקי ביטוח והנכסים המוחזקים כנגדם. בנוסף כוללת פעילות זו גם את תוצאות פעילות סוכנויות הביטוח בבעלות הקבוצה.

באור 4:-- מגזרי פעילות (המשך)

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ביטוח כללי	חסכון ארוך טווח	
387,378	-	-	387,378	-	פרמיות שהורווחו ברוטו
187,234	-	-	187,234	-	פרמיות שהורווחו על-ידי מבטחי משנה
200,144	-	-	200,144	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(1,389)	-	3,100	(4,489)	-	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
11,953	-	-	-	(*11,953)	הכנסות מדמי ניהול
51,211	(8,195)	26,894	32,512	-	הכנסות מעמלות
261,919	(8,195)	29,994	228,167	11,953	סך הכל ההכנסות
396,550	-	-	396,550	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
212,714	-	-	212,714	-	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
183,836	-	-	183,836	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
64,216	(8,195)	15,245	57,166	-	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
20,958	-	8,307	12,651	-	הוצאות הנהלה וכלליות
5,887	-	21	5,866	-	הוצאות מימון
21	-	21	-	-	הוצאות אחרות – הפסד הון
274,918	(8,195)	23,594	259,519	-	סך כל ההוצאות
1,476	-	-	-	1,476	חלק האגודה ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
(11,523)	-	6,400	(31,352)	13,429	סך כל הרווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(1,970)	-	-	-	(1,970)	הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
(13,493)	-	6,400	(31,352)	11,459	סך הכל רווח (הפסד) כולל לפני מסים על ההכנסה

(*) מתייחס להחזקה של 50% בחברת הניהול של קרן פנסיה.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ביטוח כללי	חסכון ארוך טווח	
355,713	-	-	355,713	-	פרמיות שהורווחו ברוטו
161,546	-	-	161,546	-	פרמיות שהורווחו על-ידי מבטחי משנה
194,167	-	-	194,167	-	פרמיות שהורווחו בשייר
66,011	-	42,016	23,995	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
12,034	-	-	-	(*12,034)	הכנסות מדמי ניהול
44,992	(5,256)	23,092	27,156	-	הכנסות מעמלות
317,204	(5,256)	65,108	245,318	12,034	סך הכל ההכנסות
295,633	-	-	295,633	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
140,562	-	-	140,562	-	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
155,071	-	-	155,071	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
56,064	(5,256)	13,100	48,220	-	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
21,305	-	8,600	12,705	-	הוצאות הנהלה וכלליות
1,599	-	51	1,548	-	הוצאות מימון
33	-	33	-	-	הוצאות אחרות – הפסד הון
234,072	(5,256)	21,784	217,544	-	סך כל ההוצאות
1,412	-	-	-	1,412	חלק האגודה ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
84,544	-	43,324	27,774	13,446	סך כל הרווח לפני מסים על הכנסה
904	-	-	-	904	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
85,448	-	43,324	27,774	14,350	סך הכל הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה

(*) מתייחס להחזקה של 50% בחברת הניהול של קרן פנסיה.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022					
סה"כ	התאמות וקיזוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ביטוח כללי	חסכון ארוך טווח	
130,897	-	-	130,897	-	פרמיות שהורווחו ברוטו
65,051	-	-	65,051	-	פרמיות שהורווחו על-ידי מבטחי משנה
65,846	-	-	65,846	-	פרמיות שהורווחו בשייר
(4,226)	-	(1,097)	(3,129)	-	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,908	-	-	-	(*) 3,908	הכנסות מדמי ניהול
16,785	(3,831)	9,631	10,985	-	הכנסות מעמלות
82,313	(3,831)	8,534	73,702	3,908	סך הכל ההכנסות
123,610	-	-	123,610	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
64,290	-	-	64,290	-	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
59,320	-	-	59,320	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
21,223	(3,831)	5,245	19,809	-	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
6,737	-	2,400	4,337	-	הוצאות הנהלה וכלליות
633	-	3	630	-	הוצאות מימון
6	-	6	-	-	הוצאות אחרות- הפסד הון
87,919	(3,831)	7,654	84,096	-	סך כל ההוצאות
504	-	-	-	504	חלק האגודה ברווחי חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
(5,102)	-	880	(10,394)	4,412	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה מפעילות שוטפת
(377)	-	-	-	(377)	הפסד כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
(5,479)	-	880	(10,394)	4,035	סך הכל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה

(*) מתייחס להחזקה של 50% בחברת הניהול של קרן פנסיה.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ביטוח כללי	חסכון ארוך טווח	
123,113	-	-	123,113	-	פרמיות שהורווחו ברוטו
55,393	-	-	55,393	-	פרמיות שהורווחו על-ידי מבטחי משנה
67,720	-	-	67,720	-	פרמיות שהורווחו בשייר
14,542	-	7,998	6,544	-	רווחים מהשקעות, נטו
4,073	-	-	-	(*4,073)	והכנסות מימון
15,360	(2,003)	7,912	9,451	-	הכנסות מדמי ניהול
101,695	(2,003)	15,910	83,715	4,073	הכנסות מעמלות סך הכל ההכנסות
98,914	-	-	98,914	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
44,604	-	-	44,604	-	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
54,310	-	-	54,310	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
20,881	(2,003)	4,100	18,784	-	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
7,015	-	3,113	3,902	-	הוצאות הנהלה וכלליות
(158)	-	23	(181)	-	הוצאות (הכנסות) מימון
11	-	11	-	-	הוצאות אחרות- הפסד הון
82,059	(2,003)	7,247	76,815	-	סך כל ההוצאות
383	-	-	-	383	חלק האגודה ברווחי חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
20,019	-	8,663	6,900	4,456	רווח לפני מסים על ההכנסה מפעילות שוטפת
305	-	-	-	305	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
20,324	-	8,663	6,900	4,868	סך הכל הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה

(* מתייחס להחזקה של 50% בחברת הניהול של קרן פנסיה.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות אלפי ש"ח	ביטוח כללי	ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח	
472,461	-	-	472,461	-	פרמיות שהורווחו ברוטו
211,780	-	-	211,780	-	פרמיות שהורווחו על-ידי מבטחי משנה
260,681	-	-	260,681	-	פרמיות שהורווחו בשייר
75,393	-	46,564	28,829	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
16,724	-	-	-	(*16,724)	הכנסות מדמי ניהול
62,035	(7,063)	31,283	37,815	-	הכנסות מעמלות
414,833	(7,063)	77,847	327,325	16,724	סך הכל ההכנסות
414,245	-	-	414,245	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
199,508	-	-	199,508	-	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
214,737	-	-	214,737	-	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
82,458	(7,063)	19,000	70,521	-	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
29,477	-	11,424	18,053	-	הוצאות הנהלה וכלליות
(926)	-	87	(1,013)	-	הוצאות (הכנסות) מימון
161	-	161	-	-	הוצאות אחרות – הפסד הון
325,907	(7,063)	30,672	302,298	-	סך כל ההוצאות
1,982	-	-	-	1,982	חלק האגודה ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
90,908	-	47,175	25,027	18,706	סך כל הרווח לפני מסים על הכנסה
1,521	-	(23)	167	1,377	רווח כולל אחר לפני מסים על ההכנסה
92,429	-	47,152	25,194	20,083	סך הכל הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה

(*) מתייחס להחזקה של 50% בחברת הניהול של קרן פנסיה.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

א. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש (ואחרים *) בלתי מבוקר	ענפי חבויות (אחרים **)	סה"כ	
אלפי ש"ח					
74,215	124,000	147,256	84,041	429,512	פרמיות ברוטו
39,734	12,323	113,810	46,099	211,966	פרמיות ביטוח משנה
34,481	111,677	33,446	37,942	217,546	פרמיות בשייר
2,219	10,517	2,601	2,065	17,402	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה (בשייר)
32,262	101,160	30,845	35,877	200,144	פרמיות שהורווחו בשייר
(1,365)	(434)	(186)	(2,504)	(4,489)	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
9,591	2,362	18,855	1,704	32,512	הכנסות מעמלות
40,488	103,088	49,514	35,077	228,167	סך הכל ההכנסות
74,290	97,240	116,822	108,198	396,550	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
37,801	9,566	106,181	59,166	212,714	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
36,489	87,674	10,641	49,032	183,836	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
7,271	22,986	16,706	10,203	57,166	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
2,186	3,652	4,337	2,476	12,651	הוצאות הנהלה וכלליות
381	37	4,838	610	5,866	הוצאות מימון
46,327	114,349	36,522	62,321	259,519	סך כל ההוצאות
(5,839)	(11,261)	12,992	(27,244)	(31,352)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	-	-	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(5,839)	(11,261)	12,992	(27,244)	(31,352)	סך הכל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על הכנסה
429,210	111,046	163,258	725,478	1,428,992	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 בספטמבר, 2022
243,450	99,177	27,905	459,472	830,004	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30 בספטמבר, 2022

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות של ענף אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 69% מסך הפרמיות בענפים אלו.

(**) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות של ענפי חבות המוצר, צד ג' ואחריות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה כ- 20%, כ- 41% וכ- 25% בהתאמה מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

א. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש (ואחרים *) בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ענפי חבויות (אחרים **)	סה"כ	
66,718	109,248	146,464	85,798	408,228	פרמיות ברוטו
28,275	30	112,357	44,388	185,050	פרמיות ביטוח משנה
38,443	109,218	34,107	41,410	223,178	פרמיות בשייר
6,205	14,436	3,525	4,845	29,011	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה (בשייר)
32,238	94,782	30,582	36,565	194,167	פרמיות שהורווחו בשייר
7,293	2,069	1,175	13,458	23,995	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות
7,543	1	18,085	1,527	27,156	מימון
47,074	96,852	49,842	51,550	245,318	הכנסות מעמלות
57,480	67,493	80,678	89,982	295,633	סך הכל ההכנסות
23,282	-	68,296	48,984	140,562	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
34,198	67,493	12,382	40,998	155,071	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
6,199	19,022	14,274	8,725	48,220	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,077	3,400	4,558	2,670	12,705	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות
337	14	863	334	1,548	רכישה אחרות
42,811	89,929	32,077	52,727	217,544	הוצאות הנהלה וכלליות
4,263	6,923	17,765	(1,177)	27,774	הוצאות מימון
-	-	-	-	-	סך כל ההוצאות
4,263	6,923	17,765	(1,177)	27,774	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
397,680	91,092	163,208	664,518	1,316,498	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
249,066	91,064	35,514	465,360	841,004	סך הכל הרווח הכולל לפני מסים על ההכנסה
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 בספטמבר, 2021
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30 בספטמבר, 2021

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות של ענף אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 70% מסך הפרמיות בענפים אלו.

(**) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות של ענפי חבות המוצר, צד ג' ואחריות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה כ- 22%, כ- 38% וכ- 27% בהתאמה מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

א. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2022					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש (ואחרים *) בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ענפי חבויות (אחרים **)	סה"כ	
16,545	30,589	28,624	15,809	91,567	פרמיות ברוטו
9,034	4,100	22,389	8,973	44,496	פרמיות ביטוח משנה
7,511	26,489	6,235	6,836	47,071	פרמיות בשייר
(2,750)	(7,454)	(3,520)	(5,051)	(18,775)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה (בשייר)
10,261	33,943	9,755	11,887	65,846	פרמיות שהורווחו בשייר
(955)	(297)	(130)	(1,747)	(3,129)	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,246	951	6,220	568	10,985	הכנסות מעמלות
12,552	34,597	15,845	10,708	73,702	סך הכל ההכנסות
24,659	31,671	30,372	36,908	123,610	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
14,062	3,257	28,508	18,463	64,290	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
10,597	28,414	1,864	18,445	59,320	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,500	8,022	6,021	3,266	19,809	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
767	1,354	1,419	797	4,337	הוצאות הנהלה וכלליות
167	15	241	207	630	הוצאות מימון
14,031	37,805	9,545	22,715	84,096	סך כל ההוצאות
(1,479)	(3,208)	6,300	(12,007)	(10,394)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	-	-	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
(1,479)	(3,208)	6,300	(12,007)	(10,394)	סך הכל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
429,210	111,046	163,258	725,478	1,428,992	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 בספטמבר, 2022
243,450	99,177	27,905	459,472	830,004	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30 בספטמבר, 2022

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות של ענף אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 53% מסך הפרמיות בענפים אלו.

(**) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות של ענפי חבות המוצר, צד ג' ואחריות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה כ- 16%, כ- 34% וכ- 23% בהתאמה מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

א. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר, 2021					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש (ואחרים *) בלתי מבוקר אלפי ש"ח	ענפי חבויות (אחרים **)	סה"כ	
13,501	23,511	34,413	21,003	92,428	פרמיות ברוטו
5,661	30	26,502	10,780	42,973	פרמיות ביטוח משנה
7,840	23,481	7,911	10,223	49,455	פרמיות בשייר
(3,390)	(9,083)	(2,859)	(2,933)	(18,265)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה (בשייר)
11,230	32,564	10,770	13,156	67,720	פרמיות שהורווחו בשייר
1,979	556	372	3,637	6,544	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
2,590	1	6,338	522	9,451	הכנסות מעמלות
15,799	33,121	17,480	17,315	83,715	סך הכל ההכנסות
19,083	26,024	29,582	24,225	98,914	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
7,902	-	25,803	10,899	44,604	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
11,181	26,024	3,779	13,326	54,310	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,094	6,858	5,380	4,452	18,784	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
727	1,227	1,221	727	3,902	הוצאות הנהלה וכלליות
94	4	(330)	51	(181)	הוצאות (הכנסות) מימון
14,096	34,113	10,050	18,556	76,815	סך כל ההוצאות
1,703	(992)	7,430	(1,241)	6,900	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
-	-	-	-	-	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
1,703	(992)	7,430	(1,241)	6,900	סך הכל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
397,680	91,092	163,208	664,518	1,316,498	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30 בספטמבר, 2021
249,066	91,064	35,514	465,360	841,004	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 30 בספטמבר, 2021

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות של ענף אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 58% מסך הפרמיות בענפים אלו.

(**) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות של ענפי חבות המוצר, צד ג' ואחריות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה כ- 34%, כ- 24% וכ- 26% בהתאמה מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

א. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
רכב חובה	רכב רכוש	ענפי רכוש (ואחרים *) אלפי ש"ח	ענפי חבויות אחרים (**)	סה"כ	
82,344	138,013	174,733	101,243	496,333	פרמיות ברוטו
35,145	3,521	133,850	52,372	224,888	בניכוי - ביטוח משנה
47,199	134,492	40,883	48,871	271,445	פרמיות בשייר
3,105	6,649	1,205	(195)	10,764	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו (בניכוי ביטוח משנה)
44,094	127,843	39,678	49,066	260,681	פרמיות שהורווחו בשייר
8,783	2,300	1,489	16,257	28,829	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
10,245	196	25,266	2,108	37,815	הכנסות מעמלות
63,122	130,339	66,433	67,431	327,325	סך הכל ההכנסות
82,884	102,525	83,486	145,350	414,245	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
36,263	712	75,270	87,263	199,508	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
46,621	101,813	8,216	58,087	214,737	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
9,059	27,498	21,804	12,160	70,521	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
3,022	5,130	6,431	3,470	18,053	הוצאות הנהלה וכלליות
394	1	(1,521)	113	(1,013)	הוצאות (הכנסות) מימון
59,096	134,442	34,930	73,830	302,298	סך כל ההוצאות
4,026	(4,103)	31,503	(6,399)	25,027	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
26	45	37	59	167	רווח כולל אחר לפני מסים על הכנסה
4,052	(4,058)	31,540	(6,340)	25,194	סך הכל הרווח (הפסד) הכולל לפני מסים על ההכנסה
395,345	91,284	139,013	668,600	1,294,242	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 31 בדצמבר, 2021
239,853	87,852	25,953	456,110	809,768	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר ליום 31 בדצמבר, 2021
					(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר נתונים של ענף אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 69% מסך הפרמיות בענפים אלו.
					(**) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר נתונים של ענפי חבות המוצר, צד ג' ואחריות מעבידים אשר הפעילות בגינם מהווה כ- 20%, כ- 42% וכ- 26% בהתאמה מסך הפרמיות בענפים אלו.

באור 5: - מכשירים פיננסיים

א. השקעות פיננסיות אחרות

1. נכסי חוב שאינם סחירים והשקעות המוחזקות לפדיון - שווי הוגן לעומת הערך בספרים

הרכב ושווי הוגן:

ליום 30 בספטמבר, 2022	
שווי הוגן	הערך בספרים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
172,215	159,579
121,823	119,693
294,038	279,272
40,970	41,411

הלוואות וחייבים:
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה, למעט פיקדונות
בבנקים
פיקדונות בבנקים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

השקעות המוחזקות לפדיון:
נכסי חוב סחירים שאינם ניתנים להמרה

ליום 30 בספטמבר, 2021	
שווי הוגן	הערך בספרים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
206,711	174,158
28,951	22,277
235,662	196,435
49,372	46,254

הלוואות וחייבים:
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה, למעט פיקדונות
בבנקים
פיקדונות בבנקים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

השקעות המוחזקות לפדיון:
נכסי חוב סחירים שאינם ניתנים להמרה

ליום 31 בדצמבר, 2021	
שווי הוגן	הערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
213,152	179,368
30,592	22,547
243,744	201,915
47,589	44,455

הלוואות וחייבים:
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה, למעט פיקדונות
בבנקים
פיקדונות בבנקים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

השקעות המוחזקות לפדיון:
נכסי חוב סחירים שאינם ניתנים להמרה

באור 5: - מכשירים פיננסיים (המשך)
א. השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

2. הטבלה דלהלן מציגה ניתוח של הנכסים המוחזקים כנגד חוזי ביטוח המוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד. לפרוט בדבר הרמות השונות ראה באור 10' בדוחות הכספיים השנתיים:

ליום 30 בספטמבר, 2022				נכסי חוב סחירים מניות השקעות פיננסיות אחרות
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
415,655	-	-	415,655	
76,937	-	-	76,937	
307,671	-	245,615	62,056	
800,263	-	245,615	554,648	סה"כ

ליום 30 בספטמבר, 2021				
סח"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
425,984	-	-	425,984	נכסי חוב סחירים
81,600	-	-	81,600	מניות
189,558	-	134,072	55,486	השקעות פיננסיות אחרות
697,142	-	134,072	563,070	סה"כ

31 בדצמבר 2021				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
410,393	-	-	410,393	נכסי חוב סחירים
88,335	-	-	88,335	מניות
188,860	-	136,536	52,324	השקעות פיננסיות אחרות
687,588	-	136,536	551,052	סה"כ

באור 6: - הון ודרישות הון

א. מדיניות האגודה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה להבטיח את כושר הפרעון שלה, לשמר את יכולת האגודה להמשיך את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לחברי האגודה. האגודה וחברה כלולה של האגודה, שהינן גופים מוסדיים, כפופות לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - "הממונה").
בחדש מרס 2019 קבע הוועד המנהל של האגודה כי יחס כושר פרעון מבוסס סולבנסי II לא יפחת מ- 115% ועודף הון של 50 מיליון לכל הפחות.

ב. משטר כושר פרעון כלכלי מבוסס SOLVENCY II

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

יחס כושר פירעון מבוסס סיכון

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

ההון העצמי הכלכלי נקבע כסיכום ההון העולה מהמאזן הכלכלי (ראה להלן) ומכשירי חוב הכוללים מנגנונים לספיגת הפסדים. סעיפי המאזן הכלכלי מחושבים לפי שווי כלכלי, כאשר ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על בסיס הערכה מיטבית של מכלול התזרימים העתידיים הצפויים מהעסקים הקיימים, ללא מרווחי שמרנות, ובתוספת מרווח סיכון (Risk Margin).

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

חוזר סולבנסי כולל, בין היתר, הוראות מעבר בהקשר לדרישות ההון כדלהלן:

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

(1) פריסה הדרגתית של ההון הנדרש, עד לשנת 2024, כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה, ב- 5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR ועד למלוא ה-SCR. ההון הנדרש לימים 30 ביוני 2022 ו-31 בדצמבר 2021 – 85% מה-SCR; יצוין כי זו היתה החלופה היחידה עד דוח יחס כושר פירעון ל-31 בדצמבר 2019.

(2) הגדלת ההון הכלכלי באמצעות ניכוי מעתודות הביטוח של סכום המחושב בהתאם לחוזר סולבנסי (להלן – "הניכוי"). הניכוי ילך ויקטן בצורה הדרגתית, עד לשנת 2032 (להלן – "תקופת הפריסה").

ב. דרישת הון מוקטנת, שתלך ותגדל באופן הדרגתי עד לשנת 2023, על סוגים מסוימים של השקעות.

האגודה בחרה את הנחיית הפריסה כאמור בסעיף א(1) לעיל.

באור 6: -

הון ודרישות הון (המשך)

ב. משטר כושר פרעון כלכלי מבוסס SOLVENCY II (המשך)

יחס כושר הפירעון של האגודה

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני, 2022 שפורסם ביום 24 בנובמבר 2022, לאגודה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר.

החישוב האמור, בלתי מבוקר ובלתי סקור.

יודגש כי התחזיות וההנחות, שהיוו בסיס להכנת דוח יחס כושר פירעון כלכלי, מבוססות, בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות.

החישוב מתבסס לעיתים על הנחות לגבי אירועים עתידיים על פעולות ההנהלה שלא בהכרח יתממשו או שיתממשו באופן שונה מההנחות אשר שימשו בסיס לחישוב. כמו כן, התוצאות בפועל עלולות להיות שונות באופן מהותי מהחישוב, מאחר והתרחישים המשולבים של אירועים עשויים להתממש באופן שונה מהותית מההנחות בחישוב.

לפרוט נוסף, בלתי מבוקר ובלתי סקור, ראה סעיף 2 בדוח הועד המנהל וכן דוח יחס כושר פרעון כלכלי שפורסם באתר האינטרנט של האגודה.

ג. יחס כושר הפירעון לעניין חלוקת דיבידנד

בהתאם למכתב שפרסמה הממונה, בחודש אוקטובר 2017, (להלן - "המכתב") חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד רק אם לאחר ביצוע החלוקה יש לחברה יחס כושר פירעון לפי חוזר סולבנסי בשיעור של לפחות 100% כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה. בנוסף, נקבעו במכתב הוראות דיווח לממונה.

בהתאם לדוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני, 2022, המתבסס על תמהיל ההשקעות וההתחייבויות הביטוחיות לאותו יום לאגודה יחס כושר פירעון כלכלי הגבוה מיחס כושר הפירעון הנדרש על פי המכתב.

ד. דיבידנד שהוכרז

חלוקת דיבידנד מותנית בהתחייבות בלתי הדירה שהתקבלה מאגודת האם, אחזקות ביטוח חקלאי וניהול סיכונים אגודה שיתופית חקלאית בע"מ, שלפיה בין היתר, אגודת האם לא תחלק דיבידנד, אלא בכפוף לכך שבמועד החלוקה עודף ההון הקיים על ההון הנדרש של האגודה לא יהיה נמוך מ-30%.

ביום 30 במרס, 2022 הכריזה האגודה על דיבידנד בסך של כ- 40,000 אלפי ש"ח. נכון למועד הדוח הדיבידנד טרם שולם.

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

ביום 5 לינואר 2022 פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד - "דיווח לממונה על שוק ההון" - הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA) (להלן - "התיקון") - בתיקון נקבע כי חברת ביטוח תדווח לממונה אודות הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון (ORSA) אחת לשנה, במהלך חודש ינואר. בהתאם לתיקון האגודה תספק לממונה דיווח שיכלול את סיכום התוצאות, מצב עסקי וקשרי גומלין, חשיפה לסיכון, הערכת כושר פירעון ודרישת הון, הערכה צופה פני עתיד ותרחישים וניתוחי רגישויות. תחילתו של החוזר ביום 1 בינואר 2023.

באור 7: - התחייבויות תלויות

א. לא קיימות תובענות ייצוגיות כנגד האגודה אך קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה ו/או לכמתה, הנובעת, בין היתר, ממורכבותם של השירותים הניתנים על-ידי האגודה למבוטחי. מורכבות הסדרים אלו צופנת בחובה, בין היתר, פוטנציאל לטענות פרשנות ואחרות עקב פערי מידע בין האגודה לבין הצדדים השלישיים לחוזה הביטוח הנוגעות לשורה ארוכה של תנאים מסחריים ורגולטורים.

ב. התחייבויות תלויות בגין חברה כלולה, עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ (להלן החברה המנהלת) -

1. ביום ה-29 ביולי, 2019 הוגשה בבית הדין האיזורי לעבודה בת"א בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית כנגד הקרן. עניינה של בקשת האישור בטענה שלפיה הקרן מנועה מלגבות מעמיתיה (במישרין או בדרך של גבייה מתוך נכסי הקרן), רכיב המכונה "הוצאות ניהול השקעות", אשר גבייתו מתווספת לגביית דמי הניהול המעוגנים בתקנון הקרן. לטענת המבקש, הדין אמנם מתיר עקרונית גבייה כזו, אם יש לה עיגון חוזי במערכת היחסים שבין הקרן לבין העמית אך לשיטתו, אצל הקרן דנא אין עיגון כזה ולפיכך מדובר בהקשרה בגבייה שאינה כדין. לטענת המבקש, התנהלות הקרן בהקשר זה מקימה לכלל העמיתים אשר בוצעה בעניינם גבייה כאמור, שורה של עילות תביעה כנגדה; ובכלל זה עילות נטענות בגין עשיית עושר ולא במשפט, הפרת חובה חקוקה והפרת חוזה. על יסוד האמור, בדעת המבקש לתבוע בשם כלל העמיתים כאמור, את השבת הכספים שנגבו מהם במישרין או בעקיפין בגין רכיב זה; וכן צווים נלווים, ובכללם צו שיוור על הפסקת הגבייה. על פי אומדנו של המבקש, סכום התביעה אם תאושר כייצוגית הוא למעלה מ-40 מיליון ש"ח. יצוין, כי בקשת האישור דנא, וכן מספר בקשות אישור דומות נגד גופים שונים המנהלים כספי חוסכים, הוגשו בעקבות החלטתו של בית המשפט המחוזי מרכז (כב' השופטת א' שטמר), בתיק ת"צ - 31.5.2019, במסגרתו התקבלה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד חברת "הפניקס", אשר הושתתה על טענות דומות לאלו המועלות בענייננו. על החלטה זו הוגשה בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון (להלן: "הבר"ע"), אשר עודנה תלויה ועומדת. במסגרת הדיון בבר"ע, הגיש היועץ המשפטי לממשלה עמדה, אשר תמכה בדרך התנהלותם של הגופים הפיננסיים. דיון בבר"ע קיים ביום ה-11 בפברואר 2021, וכעת ממתינים הצדדים שם להחלטת בית המשפט העליון.

נוכח קיומה של הבר"ע ובעקבות בקשה שהוגשה מטעם הקרן, הורה בית הדין בהחלטה מיום ה-16 בפברואר, 2020 כי בירורה של בקשת האישור יעוכב עד לאחר הכרעתו של בית המשפט העליון בבר"ע. כן נקבע כי חרף עיכוב ההליך, הקרן תגיש את תשובתה לבקשת האישור, וזו הוגשה ביום ה-1 ביולי 2020. ביום 3 במאי, 2022 הורה בית הדין כי בירורה של בקשת האישור יימשך. ביום 14 ביוני, 2022 הגיש המבקש תגובה לתשובת הקרן לבקשת האישור, ובמסגרתה דחה את טענות ההגנה של הקרן ועמד על הטענות שבבקשת האישור. דיון הוכחות בבקשת האישור, כולל חקירת מצהירים, נקבע ליום 13 בפברואר, 2023. עד למועד הדיון נדרשים הצדדים להשלים הליכי גילוי ועיון מקדמיים.

הליך זה עוכב, כאמור, בעודו מצוי בשלב דיוני ראשוני ועיכובו בוטל אך לאחרונה. טרם קיים דיון מקדמי ראשון בתיק, וטרם ניתנה בו החלטה עניינית כלשהי. היקף החשיפה בהליך זה עשוי להיות מושפע במידה רבה גם מההכרעה בבר"ע, שגם בה טרם ניתנה החלטה. לפיכך, אין בידי החברה המנהלת או יועציה המשפטיים אפשרות להעריך בשלב זה את היקף החשיפה החלה על הקרן בגין הליך זה.

2. ביום 13 בדצמבר, 2021 הוגשו לבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב יפו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית (להלן בהתאמה: "התביעה" ו"בקשת האישור") נגד - כלל פנסיה וגמל בע"מ, כנגד החברה המנהלת וכנגד 10 נתבעים (משיבים) נוספים, בהתאם לפרט 2 לתוספת השנייה לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006. על פי הנטען, המשיבים גרמו לנזק ניכר לעמיתים בקופות הגמל, בקרנות הפנסיה, בביטוחי החיים ובפוליסות החסכון שמנהלת כלל פנסיה וגמל בע"מ, בשל כך שבחרו למכור לישראל - קנדה (ט.ר) בע"מ (להלן: "ישראל קנדה") את מניות אלרוב נדל"ן ומלונאות בע"מ (להלן: "אלרוב") שהחזיקו המשיבים מס' 5-1 (לפי הסדר) - כלל פנסיה, כלל חברה לביטוח בע"מ, כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ,

באור 7: - התחייבויות תלויות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות בגין חברה כלולה, עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ (להלן החברה המנהלת) – (המשך)

2. (המשך)

כלל סל מניות ישראל – שותפות כללית, והחברה (להלן: "כלל פנסיה", "כלל חברה לביטוח", "כלל החזקות", ו"כלל סל מניות"), על אף שלכאורה היתה תחת ידן הצעתו של מר אלפרד אקירוב (להלן: "אקירוב"), לרכוש את אותן המניות במחיר העולה לפחות ב - 33% על המחיר ששילמה ישראל קנדה עבור מניות אלה.

המבקש טוען, כי הסיבה שהמשיבים בחרו למכור את המניות לישראל קנדה כאמור, היתה לכאורה סכסוך חריף אליו נקלעו המשיבים מס' 1-5 וכן ה"ה יורם נווה ויוסי דורי עם אקירוב, בעל השליטה באלרוב. המבקש טוען, כי הפער בין המחיר שהציע מר אקירוב לשלם עבור מניות אלרוב, שעמד על 170 ש"ח למניה ובין המחיר בו נמכרו מניות אלרוב לישראל קנדה - 128 ש"ח למניה, עומד על כ - 125 מיליון ש"ח, מקום שנמכרו כ - 3 מיליון מניות; לטענת המבקש, בחירת המשיבים למכור את מניות אלרוב בתמורה הנמוכה בכ - 125 מיליון ש"ח מן התמורה שלכאורה היו יכולים למכור אותן למר אקירוב עולה כדי רשלנות, הפרת החובה לנהוג בדרך מקובלת ובתום לב, והפרת החובות המוטלות על המשיבים מכוח הוראות חוק הנאמנות תשל"ט - 1979; לטענת המבקש, הוא עמית בקופת גמל של כלל פנסיה וכן בקרן; המבקש מגדיר את קבוצת המבקשים אשר בשמם תנוהל התובענה הייצוגית: "כל מי שהיה עמית בקופות הגמל, קרנות הפנסיה, ביטוחי החיים ופוליסות החסכון שמנהלת כלל פנסיה, שהחזיקו במניות אלרוב ביום 18 בספטמבר 2021". לטענת המבקש, מימוש נכס של החוסכים בסך הנמוך בכ - 125 מיליון ש"ח מהתמורה שניתן היה לקבל עבורו, פגע בחיסכון חברי הקבוצה בסך זה. מוסיף המבקש וטוען, כי מאז שנמכרו המניות של אלרוב לישראל קנדה, קופת הגמל בה הוא עמית נשאה תשואה של כ - 7% וכך על פי חישוב שערך המבקש (שהוא כלכלן), הנזק שנגרם מוערך בסך של כ - 134 מיליון ש"ח. תשובה לבקשת האישור מטעם המשיבים תוגש ביום 13 ביוני 2022. קדם משפט נקבע ליום 20 באוקטובר 2022 ודיון הוכחות נקבע ליום 5 בינואר 2023; יועצה המשפטיים של החברה המנהלת מעריכים כי סיכויי הבקשה לאישור תביעה כייצוגית להתקבל נמוכים מ- 50%.

3. במהלך שנת 2017 נערכה בקרן הפנסיה שבניהול החברה המנהלת ביקורת מטעמו של הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח חסכון בנושא זכויות עמיתים בקרן. ביום ה- 7 באוגוסט, 2019 התקבלה בחברה המנהלת טיוטת דוח הביקורת לתגובת החברה המנהלת. טיוטה זו עסקה בנושאים מרכזיים בפעילות קרן הפנסיה וביניהם: נושא הקבוצות, תקנון הקרן, דמי ניהול והוצאות ניהול, טיוב נתונים, דיווח אקטוארי, נוסחת משיכת כספים מהקרן ועוד.

ביום 21 באוגוסט, 2022 התקבל בחברה המנהלת דוח הביקורת הסופי (להלן "דוח הביקורת"). דוח הביקורת כולל הנחיות והמלצות לדירקטוריון החברה במספר נושאים ובין היתר:

בחינת סוגיית הבועות האקטואריות על כלל היבטיה והשלכותיה (לרבות תוחלתן, אופן הטיפול בהן, הלימה גבוהה יותר בין מח"מ הנכסים לבין ההתחייבויות בכל בועה אקטוארית ועוד), מציאת פתרונות לבעיית מקורות מימון לניהול הקרן בעתיד בהינתן היותה קרן סגורה, טיוב אופן תשלומי העמיתים וכן העמקת הליך טיוב הנתונים, המלצות מסוימות לתיקוני תקנון והרחבת ביאורים ועוד. בנוסף, המלצה לשקול את האפשרות של אימוץ נוסחת ערכי הפדיון הקבועה בתקנות מס הכנסה, על מנת לעודד את העמיתים בקרן לממש את הכספים כקצבה ולא כמשיכה הונית.

החברה המנהלת לומדת את הנחיות הרשות והמלצותיה ומגבשת תוכנית עבודה לטיפול בממצאים והמלצות אלו. יצוין, כי ביחס לחלק משמעותי מההמלצות, ובפרט בנושאים הקשורים לבועות האקטואריות, התאמת מח"מ נכסים להתחייבויות ונוסחת הפדיון – נקבע בדוח הביקורת כי הדירקטוריון צריך לגבש עמדתו בסוגיות אלו, ואין ההמלצה מחייבת ספציפית ביחס לאופן הטיפול באותם נושאים. לאור כל האמור לעיל, לא ניתן להעריך בשלב זה את מלוא השלכות דוח הביקורת.

באור 7: -

התחייבויות תלויות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות בגין חברה כלולה, עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ (להלן החברה המנהלת) – (המשך)

4. עד לדוחות הכספיים לשנת 2021, החליטה עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ (להלן "הקרן"), על אופן חישוב "מגבלת כרית הביטוח" ואופן הקצאת "כרית הביטוח" כמובנה בסעיף 78 כב(ג) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס' 33), התשע"ז – 2017 בין קבוצות העמיתים השונות בקרן, בהתבסס על יועציה החיצוניים, וזאת בשל היעדר הוראות ברורות בנושאים אלו ("הגישה שיושמה"). בחודש מרס 2022 קיבלה הקרן מרשות שוק ההון את עמדתה ובה נקבע כי גובה כרית הביטוח יקבע בהתייחס לגירעון הקיים בקרן כולה, ולא רק בהתייחס לגירעון האקטוארי הקיים בכל הבועות האקטואריות הגרעוניות בקרן. עם זאת, נוכח העובדה כי לא קיימות כיום הנחיות לעניין אופן ייחוס גובה כרית הביטוח בין הבועות האקטואריות הקיימות בקרן ונוכח העובדה כי נושא זה נמצא בימים אלו בבחינה, אין באמור בהנחיית הרשות כדי להביע את עמדת הרשות לעניין אופן ייחוס גובה כרית הביטוח בין הבועות. יובהר כי אין באמור כדי לשלול או לגרוע מסמכות הרשות ליתן בעתיד הוראות אחרות בעניין זה ועל הקרן יהיה לפעול לפיהן.

המשמעות המעשית של הנחיית הרשות הינה כי ניתן להשתמש בכרית הביטוח עד לגובה הגירעונות נטו. כלומר, כלל הגירעונות של כל הבועות (קבוצות) שבגרעון בקיזוז כלל העודפים של כל הבועות (קבוצות) בעודף בקרן, וזאת בניגוד לעמדת החברה המנהלת ויועציה החיצוניים לפיה גובה הכרית המקסימלי הינו גובה הגירעונות ברוטו ללא קיזוז העודפים.

נציין כי חישוב הכרית על פי הנחיית הרשות מקטין משמעותית את גובה הכרית הפנויה לכיסוי גרעונות הנובעים משינוי בעקום הריבית ואף מביא להקטנת הזכויות הפנסיוניות של חלק מהעמיתים וכן להקטנת תשלומי פנסיה לחלק מהפנסיונרים בקרן כפי שיפורט להלן. בתאריך 13 באפריל, 2022 פנתה החברה המנהלת לרשות והעבירה חוות דעת משפטית ואקטוארית התומכות בעמדתה לצורך אימוץ גישת החברה בסוגיות האמורות לעיל. בעקבות פניות החברה המנהלת לרשות ולחשב הכללי במשרד האוצר (החשכ"ל), נערכה פגישה בנושא עם החשכ"ל והרשות ביום 28 באוגוסט, 2022 והחברה ממתנה לתשובות החשכ"ל והרשות בנושא בעקבות ישיבה זו.

החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2021 מחושבת מגבלת כרית הביטוח בדוחות הכספיים בהתאם להנחיית הרשות. אופן ייחוס כרית הביטוח בין הקבוצות השונות מבוצע, בהעדר הוראות ברורות בחקיקה ובהעדר הנחייה של רשות שוק ההון כאמור, בהתאם לעמדת יועציה החיצוניים של הקרן. דהיינו, באופן יחסי לגובה כרית הביטוח המחושב לכל בועה אקטוארית בנפרד ועד לסכום הגירעון לכל קבוצה. הייחוס של כרית הביטוח בין הבועות האקטואריות מתעדכן בכל תקופת דיווח.

מבדיקה שערכה החברה המנהלת, הנחיית הרשות לו הייתה מיושמת בדוחות הכספיים של השנים 2019 ו-2020, לא הייתה גורמת לחלוקת גרעון לעמיתים במסלול ותיקה (שאינם במסלול קבוצה) ולעמיתים במסלול רבעון (שאינם במסלול קבוצה) ואף לא היתה גורמת לחלוקת גרעון בחלק הארי של הקבוצות האחרות.

עוד יצוין, כי לאור הנחייה נוספת של רשות שוק ההון, עודפים אקטואריים מוצגים בדוח זה כחלק מעודף/גרעון אקטוארי ולא כהתחייבות כפי שהוצגו בדוחות הרבעוניים לשנת 2021. יודגש כי דרך הצגה זו הינה עקבית עם דרך ההצגה בדוח השנתי לשנת 2020.

נכון ליום 30 בספטמבר, 2022 גובה התקרה השקלית של "כרית הביטוח", בהתאם להנחיית רשות שוק ההון שיושמה בדוח כספי זה, ובתוספת ריבית בגובה 3.48% לשנה והצמדה למדד מדצמבר 2011 הינו כ- 913 מיליוני ש"ח. בהתאם להערכת אקטואר הקרן, חישוב שווה של "כרית הביטוח" לפי הנחיית הרשות כאמור ובהתאם לצפי מועד קבלתה העתידי ומהוון ליום 30 בספטמבר, 2022 לפי וקטור הריביות, ולאור מגבלת כרית הביטוח כפי שחושבה על פי הנחיית רשות שוק ההון, הינו כ- 1,120 מיליוני ש"ח (כ- 785 מיליוני ש"ח בגין הזכויות הצבורות).

נציין כי לפי הנחיית הרשות כאמור לעיל גרעון הקרן המוצג בדוחות מתאר גרעון מצרפי הלוקח בחשבון הן את הגרעונות והן את העודפים של הבועות השונות הקיימות בקרן וזאת כאמור בהתאם לעמדת רשות שוק ההון.

באור 7: - התחייבויות תלויות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות בגין חברה כלולה, עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ (להלן החברה המנהלת) – (המשך)

4. (המשך)

יודגש, כי כאמור הנהלת הקרן פנתה לרשות ולחשכ"ל על מנת להסביר שוב את עמדתה בנושא בטרם ביצוע הפחתת הזכויות האמורה לעיל. טרם התקבלה התייחסות רשות שוק ההון והחשכ"ל לפנייה זו.

הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר, 2022 נערכו והוצגו בהתאם לעמדת הרשות, אך באופן המשקף את העובדה שהפחתת הזכויות, הנובעת מיישומה, טרם בוצעה. יובהר כי לו הייתה מבוצעת הפחתת זכויות בפועל בקרן למועד הדוחות הכספיים, סך ההתחייבויות הפנסיוניות היה קטן מסכום של 17,003 מיליוני ש"ח לסכום של כ- 16,509 מיליוני ש"ח והסיוע הממשלתי בגין כרית הביטחון היה קטן מסך של 1,120 מיליוני ש"ח לסך של כ- 371 מיליוני ש"ח.

עמדת רשות שוק ההון הנ"ל, קרי, חישוב גובה תקרת כרית הביטחון בהתאם לגרעון המחושב לאחר קיזוז עודפים מול גרעונות בקבוצות השונות, עלולה לגרום לסדרה של הפחתות זכויות בשנים הקרובות, שלאחריהן תאווין, ולמצער תצומצם באופן מהותי, ההגנה של כרית הביטחון. נבהיר, יישום עמדת הרשות מוביל (בשל הקיזוז האמור) לסדרת אירועים צפויים: המיידים שבהם - הקטנת כרית הביטחון שניתנת לניצול, שגורם לחלוקת גרעונות לעמיתים; בדוחות הכספיים השנתיים הבאים - כאשר תחושב מחדש תקרת כרית הביטחון (ובהנחה תיאורטית ששום דבר אחר לא קרה במהלך אותה שנה) תפחת שוב תקרת כרית הביטחון, שכן הקבוצות העודפיות יוותרו בעודף ואילו הגירעון של הקבוצות בגירעון יפחת, לאור החלוקה שבוצעה בשנה הקודמת. כתוצאה מהאמור תפחת גם הכרית שניתנת לניצול, והקרן תצטרך לבצע חלוקה נוספת של גירעון, וחוזר חלילה בשנים שלאחר מכן. הבעיה האמורה תתעצם ככל שרשות שוק ההון תמשיך בהימנעותה מלאשר חלוקת עודפים בקבוצות שבעודף. המידע בכל הקשור להשלכות עמדת הרשות האמור הינו מידע המבוסס על הערכות החברה המנהלת, נכון למועד פרסום הדוח.

ההשלכות בפועל עשויות להיות שונות מאלו שנחזו, וזאת בין היתר, כתוצאה ממצב העודף/גירעון בכל קבוצה, שינויים בעקום הריבית והחלטות רשות שוק ההון. יצויין כי בהעדר הוראות רגולטוריות בדבר אופן שיוך כרית הביטחון ובהעדר הנחיות של רשות שוק ההון בעניין זה, מבוסס אופן שיוך כרית הביטחון על החלטת הנהלת הקרן בהתבסס על יועציה החיצוניים. אין וודאות כי עמדת החברה המנהלת כאמור תתקבל על ידי רשות שוק ההון אם וכאשר זו תפרסם הנחיותיה לאופן שיוך כרית הביטחון. בהתאם, עשוי להשתנות גובה הכרית המוקצה לכל קבוצה בקרן ועשוי להשתנות גובה הגירעון של קבוצות שונות. החברה המנהלת אינה יכולה להעריך בשלב זה את ההשלכות של החלטת הרשות, אם וככל ותהיה שונה מהחלטת הנהלת הקרן בסוגיה זו.

לכבוד

חברי האגודה של ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ

א.ג.נ.,

הנדון: דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר על מידע כספי ביניים נפרד לפי דרישת הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981

מבוא

סקרתי את המידע הכספי הביניים הנפרד המובא לפי דרישת הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 של ביטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ (להלן "האגודה") ליום 30 בספטמבר, 2022 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי הביניים הנפרד הינו באחריות הועד המנהל וההנהלה של האגודה. אחריותי היא להביע מסקנה על המידע הכספי הביניים הנפרד לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתי.

היקף הסקירה

ערכתי את סקירתי בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי נפרד לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום של נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לי להשיג ביטחון שאיוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אני מחווה חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתי, לא בא לתשומת ליבי דבר הגורם לי לסבור שהמידע הכספי הביניים הנפרד הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לדרישות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בחוזר ביטוח 15-1-2015.

ניר מרדכי - ר"ח מבקר
קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
24 בנובמבר, 2022

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של האגודה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

להלן נתונים כספיים תמציתיים על בסיס הדוחות הכספיים הנפרדים של האגודה (להלן - "דוחות סולר"), הערוכים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) למעט מדידת ההשקעות בחברות מוחזקות המחושבת על בסיס אקוויטי. המדיניות החשבונאית שפורטה [בבאור 2](#) בדבר עיקרי המדיניות החשבונאית, יושמה בהכנת באור תמציתי זה.

א. דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	2022	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
9,650	7,781	15,090	נכסים בלתי מוחשיים
-	-	3,600	נכסי מיסים נדחים
30,019	30,883	32,532	הוצאות רכישה נדחות
10,212	11,911	10,850	רכוש קבוע
31,611	30,895	34,187	השקעות בחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
484,474	475,494	598,988	נכסי ביטוח משנה
431	-	18,266	נכסי מיסים שוטפים
48,644	53,221	90,383	חייבים ויתרות חובה
92,262	143,599	139,562	פרמיות לגביה
965	798	965	נכסים בשל הטבות לעובדים
			השקעות פיננסיות:
454,848	472,238	457,066	נכסי חוב סחירים
201,915	196,435	279,272	נכסי חוב שאינם סחירים
88,335	81,600	76,937	מניות
188,461	189,348	307,452	אחרות
933,559	939,621	1,120,727	סך כל ההשקעות הפיננסיות האחרות
434,812	458,594	169,592	מזומנים ושווי מזומנים
2,076,639	2,152,797	2,234,742	סך כל הנכסים
			הון והתחייבויות
			הון
178,381	178,381	178,381	הון מניות ופרמיה
(31,723)	(31,723)	(31,723)	קרנות הון
1,569	1,258	273	קרן בגין נכסים פיננסים זמינים למכירה
435,667	429,100	387,094	יתרת עודפים
583,894	577,016	534,025	סך כל ההון
			התחייבויות
1,294,242	1,316,498	1,428,992	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
-	365	-	התחייבויות בגין מיסים נדחים
15,220	-	-	התחייבויות בגין מסים שוטפים
-	40,000	40,000	דיבידנד לשלם
178,187	213,480	227,672	זכאים ויתרות זכות
5,096	5,438	4,053	התחייבויות הנובעות מחכירה
1,492,745	1,575,781	1,700,717	סך כל ההתחייבויות
2,076,639	2,152,797	2,234,742	סך כל ההון וההתחייבויות

24 בנובמבר, 2022

תאריך אישור הדוחות הכספיים

דורון סט
יו"ר הוועד המנהלפזית כהן חזות
מנהלת כלליתשמואל הרטשטיין
משנה למנהלת הכללית
ומנהל כספים

תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של האגודה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (המשך)

ב. דוחות על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	ל-9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
472,461	123,113	130,897	355,713	387,378	פרמיות שהורווחו ברוטו
211,780	55,393	65,051	161,546	187,234	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
260,681	67,720	65,846	194,167	200,144	פרמיות שהורווחו בשייר
75,377	14,544	(4,226)	65,995	(1,389)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
16,724	4,073	3,908	12,034	11,953	הכנסות מדמי ניהול
37,815	9,451	10,985	27,156	32,512	הכנסות מעמלות
390,597	95,788	76,513	299,352	243,220	סך כל ההכנסות
414,245	98,914	123,610	295,633	396,550	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, ברוטו
199,508	44,604	64,290	140,562	212,714	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
214,737	54,310	59,320	155,071	183,836	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה, בשייר
70,521	18,784	19,809	48,220	57,166	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
19,354	4,213	4,471	13,156	13,085	הוצאות הנהלה וכלליות
(1,013)	(178)	630	1,551	5,866	הוצאות (הכנסות) מימון
26	-	-	-	-	הוצאות אחרות- הפסד הון
303,625	77,129	84,230	217,998	259,953	סך כל ההוצאות
2,664	941	1,988	2,241	3,872	חלק ברווחי חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
89,636	19,600	(5,729)	83,595	(12,861)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
20,922	5,062	(2,033)	21,343	(4,288)	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
68,714	14,538	(3,696)	62,252	(8,573)	רווח נקי (הפסד)
167	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר:
					רווח אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
1,354	305	(377)	904	(1,970)	חלק האגודה ברוח (הפסד) כולל אחר של חברה מוחזקת המטופלת לפי שיטת השווי המאזני
(510)	(104)	129	(309)	674	השפעת המס
1,011	201	248	595	(1,296)	סה"כ רווח (הפסד) כולל אחר, נטו
69,725	14,739	(3,944)	62,847	(9,869)	סה"כ רווח (הפסד) כולל

פירוט נכסים עבור נכסים והשקעות פיננסיות אחרותא. פרוט השקעות פיננסיות אחרות

ההרכב:

30 בספטמבר, 2022			
מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוחזקות לפדיון	הלוואות וחייבים	סה"כ
בלתי מבוקר אלפי ש"ח			
415,655	41,411	-	457,066
-	-	279,272	279,272
76,937	-	-	76,937
307,671	-	-	307,671
800,263	41,411	279,272	1,120,946

נכסי חוב סחירים (א1)

נכסי חוב שאינם סחירים (*)

מניות (א2)

אחרות (א3)

סה"כ

30 בספטמבר, 2021			
מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוחזקות לפדיון	הלוואות וחייבים	סה"כ
בלתי מבוקר אלפי ש"ח			
425,984	46,254	-	472,238
-	-	196,435	196,435
81,600	-	-	81,600
189,558	-	-	189,558
697,142	46,254	196,435	939,831

נכסי חוב סחירים (א1)

נכסי חוב שאינם סחירים (*)

מניות (א2)

אחרות (א3)

סה"כ

31 בדצמבר, 2021			
מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד	מוחזקות לפדיון	הלוואות וחייבים	סה"כ
מבוקר אלפי ש"ח			
410,393	44,455	-	454,848
-	-	201,915	201,915
88,335	-	-	88,335
188,680	-	-	188,680
687,408	44,455	201,915	933,778

נכסי חוב סחירים (א1)

נכסי חוב שאינם סחירים (*)

מניות (א2)

אחרות (א3)

סה"כ

(*) לפירוט הרכב נכסי חוב שאינם סחירים - ראה [באור 5א'](#) "מכשירים פיננסיים".

פירוט נכסים עבור נכסים והשקעות פיננסיות אחרות (המשך)

א. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

1. נכסי חוב סחירים

הרכב:

ליום 30 בספטמבר, 2022	
עלות	הערך בספרים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
229,647	216,401
243,662	240,665
473,309	457,066

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 בספטמבר, 2021	
עלות	הערך בספרים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
248,295	252,270
212,125	219,968
460,420	472,238

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2021	
עלות	הערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
238,185	244,933
203,491	209,915
441,676	454,848

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

פירוט נכסים עבור נכסים והשקעות פיננסיות אחרות (המשך)

א. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)
2. מניות

ליום 30 בספטמבר, 2022	
הערך בספרים	עלות
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
76,937	83,877

מניות סחירות המוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד

ליום 30 בספטמבר, 2021	
הערך בספרים	עלות
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
81,600	73,470

מניות סחירות המוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד

ליום 31 בדצמבר, 2021	
הערך בספרים	עלות
מבוקר	
אלפי ש"ח	
88,335	75,157

מניות סחירות המוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד

3. השקעות פיננסיות אחרות
ההרכב:

ליום 30 בספטמבר, 2022	
הערך בספרים	עלות
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
62,056	67,134
245,615	205,856
307,671	272,990

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

פירוט נכסים עבור נכסים והשקעות פיננסיות אחרות (המשך)

א. פרוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

3. השקעות פיננסיות אחרות (המשך)
ההרכב:

ליום 30 בספטמבר, 2021	
עלות	הערך בספרים
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
51,799	55,486
132,638	134,072
184,437	189,558

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

ליום 31 בדצמבר, 2021	
עלות	הערך בספרים
מבוקר	
אלפי ש"ח	
44,930	52,324
125,430	136,356
170,360	188,680

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

השקעות פיננסיות אחרות כוללות בעיקר השקעות בקרנות סל, תעודות השתתפות בקרנות נאמנות וקרנות השקעה.

הצהרה

אני פזית כהן חזות, מצהירה כי :

1. סקרתי את הדוח התקופתי של בטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ (להלן: "האגודה") לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים באגודה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של חברת הביטוח, וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחם של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לאגודה לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים באגודה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS).
 - ג. הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של האגודה והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו.
 - ד. לא גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של האגודה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי.
 - ה. אני ואחרים באגודה המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר לוועד המנהל ולוועדת הביקורת של האגודה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי.
5. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של האגודה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי, וכן –
 - א. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של האגודה על דיווח כספי.
 - ב. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

24 בנובמבר, 2022

פזית כהן חזות, מנכ"לית

הצהרה

אני הרטשטיין שמואל, מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח התקופתי של בטוח חקלאי אגודה שיתופית מרכזית בע"מ (להלן: "האגודה") לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (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 ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
 4. אני ואחרים באגודה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של חברת הביטוח, וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לאגודה לרבות תאגידים מאוחדים שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים באגודה ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS).
 - ג. הערכנו את היעילות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של האגודה והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו.
 - ד. לא גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של האגודה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי.
 5. אני ואחרים באגודה המצהירים הצהרה זו, גילינו לרואה החשבון המבקר לוועד המנהל ולוועדת הביקורת של האגודה, 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 האגודה 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 האגודה על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.