

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תקופתי לשנת 2022

תוכן עניינים

פרק א:	תיאור עסקי החברה
פרק ב:	דוח הדירקטוריון
	הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
פרק ג:	דוחות כספיים
פרק ד:	פרטים נוספים על התאגיד
פרק ה:	הצהרות האקטואר

פרק א: תיאור עסקי התאגיד

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ח.פ. 51-230488-2

("החברה")

21 במרס 2023

תיאור עסקי התאגיד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

דוח זה מהווה תיאור של עסקי החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2022, והינו סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשנת 2022 ("תקופת הדוח" או "שנת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 בדצמבר 2022 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח"). לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הממונה" ו-"הרשות", בהתאמה).

מידע צופה פני עתיד

פרק זה בדוח התקופתי, העוסק בתיאור החברה, התפתחות עסקיה ותחומי פעילותה, עשוי להכיל אף מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"). 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 המכילים 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.

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

עסקי החברה הינם בתחומים, הדורשים ידע מקצועי רב ואשר במסגרתו מקובלים מונחים מקצועיים רבים החיוניים להבנת עסקי החברה. על-מנת להציג את תיאור עסקי התאגיד באופן בהיר, ככל האפשר, נעשה שימוש במונחים מקצועיים אלו בצירוף הסבר, ככל שניתן. התיאור המובא בדוח זה לגבי מוצרי הביטוח והכיסויים המתוארים הינו לצרכי דוח זה בלבד, אין בו כדי לשמש לצורכי פרשנות המוצרים והכיסויים, והתנאים המלאים והמחייבים הם אלו המפורטים בתוכניות הביטוח.

יש לקרוא את הדוח התקופתי, על כל חלקיו, כמקשה אחת.

תוכן עניינים

5	עמ'	<u>1. חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה</u>
5	עמ'	1.1. פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
6	עמ'	1.2. תחומי הפעילות
12	עמ'	1.3. השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה
13	עמ'	1.4. חלוקת דיבידנדים
14	עמ'	<u>2. חלק ב' - תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה</u>
14	עמ'	2.1. תחום פעילות א' - ביטוח רכב רכוש
14	עמ'	2.1.1. מוצרים ושירותים
14	עמ'	2.1.2. תחרות
15	עמ'	2.1.3. לקוחות
15	עמ'	2.2. תחום פעילות ב' - ביטוח רכב חובה
15	עמ'	2.2.1. מוצרים ושירותים
16	עמ'	2.2.2. תחרות
16	עמ'	2.2.3. לקוחות
17	עמ'	2.3. תחום פעילות ג' - ביטוח דירה
17	עמ'	2.3.1. מוצרים ושירותים
17	עמ'	2.3.2. תחרות
17	עמ'	2.3.3. לקוחות
18	עמ'	2.4. תחום פעילות ד' - ביטוח מסחרי
18	עמ'	2.4.1. מוצרים ושירותים
19	עמ'	2.4.2. תחרות
19	עמ'	2.4.3. לקוחות
19	עמ'	2.5. תחום פעילות ה' - ביטוח בריאות
19	עמ'	2.5.1. מוצרים ושירותים
19	עמ'	2.5.2. תחרות
20	עמ'	2.5.3. לקוחות
20	עמ'	2.6. תחום פעילות ו' - ביטוח חיים
20	עמ'	2.6.1. מוצרים ושירותים
20	עמ'	2.6.2. תחרות
21	עמ'	2.6.3. לקוחות

3. חלק ג' - מידע נוסף אודות ענפי ביטוח כללי שלא נכללו בתחומי הפעילות עמ' 21

עמ' 21	4. <u>חלק ד' - מידע נוסף ברמת כלל החברה</u>
עמ' 21	4.1. מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה
עמ' 24	4.2. חסמי כניסה ויציאה
עמ' 25	4.3. גורמי הצלחה קריטיים
עמ' 26	4.4. השקעות
עמ' 27	4.5. ביטוח משנה
עמ' 31	4.6. הון אנושי
עמ' 33	4.7. שיווק והפצה
עמ' 34	4.8. ספקים ונותני שירותים
עמ' 35	4.9. רכוש קבוע
עמ' 36	4.10. עונתיות
עמ' 36	4.11. נכסים בלתי מוחשיים
עמ' 37	4.12. גורמי סיכון
עמ' 38	4.13. הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
עמ' 38	4.14. תחזיות אחרות והערכות לגבי עסק חברה

עמ' 38	5. <u>חלק ה' - מידע בדבר משטר תאגידי</u>
עמ' 38	5.1. מידע אודות דירקטורים חיצונים
עמ' 39	5.2. מבקר פנים
עמ' 40	5.3. רואה חשבון מבקר
עמ' 40	5.4. אפקטיביות הבקרה הפנימית והנהלים על הדיווח הכספי ועל הגילוי של החברה
עמ' 40	5.5. משטר כושר הפירעון מבוסס סולבנסי II

1. חלק א': פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

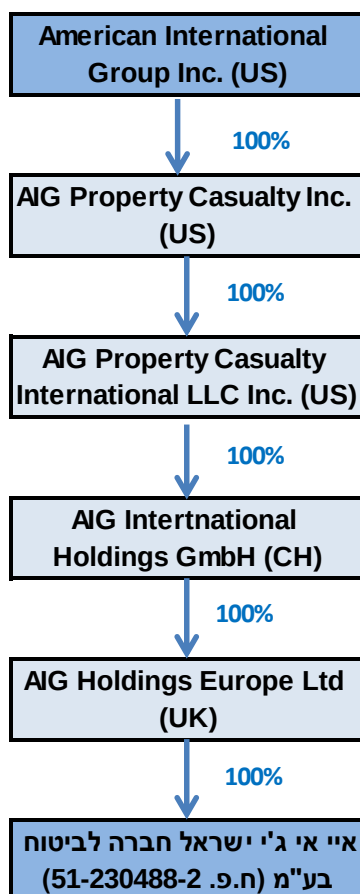
1.1 פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

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 S&P Global Ratings ("S&P").

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



פרק א: תאור עסקי התאגיד

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 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 ביטוחי 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 והמאפיינים הכלליים שלהם הינם כמפורט להלן:

1.2.1 ביטוח כללי - תחום רכב רכוש

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום זה בשנת 1997. ביטוח רכב רכוש המכונה גם ביטוח רכב מקיף או ביטוח צד ג' הינו ביטוח וולונטרי. ביטוח רכב רכוש נכלל בתחום עסקי ביטוח כללי, והוא מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שרכב המבוטח יגרם לרכושו של צד שלישי.

הנוסח של פוליסת ביטוח רכב רכוש כפוף לתנאי הפוליסה התקנית הקבועים בהוראות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), התשמ"ו-1986 ("הפוליסה התקנית").

הפוליסה התקנית כוללת כיסויים כנגד אובדן או נזק שנגרמו לרכב המבוטח כתוצאה מהסיכונים המפורטים להלן: אש, ברק, התפוצצות, התלקחות, התנגשות מקרית, התהפכות, תאונה מכל סוג שהוא, גניבה וכל נזק שנגרם עקב גניבה, תוך כדי גניבה ובעת ניסיון גניבה, שיטפון, סערה, שלג, ברד, התפרצות הר געש, מעשה זדון, וכן ביטוח אחריות כלפי צד שלישי בשל נזקי רכוש.

נוסח הפוליסה התקנית הינו מחייב וניתן רק להיטיב את תנאיה ולוהוסיף עליהם הרחבות לגבי היקף הכיסוי, הסיכונים, הרכוש והחביות המבוטחים.

ביטוח רכב רכוש נחלק לשתי קטגוריות עיקריות:

- א. ביטוח לרכב פרטי שמשקלו עד 3.5 טון - כלי הרכב בקטגוריה זו מבוטחים בהתאם לתנאי הפוליסה התקנית.
- ב. ביטוח לרכב שמשקלו מעל 3.5 טון - כלי הרכב בקטגוריה זו מבוטחים בפוליסה אשר תנאיה אינם כפופים לתנאי הפוליסה התקנית.

תעריפים דיפרנציאליים

התעריף לביטוח רכב רכוש הינו תעריף אקטוארי דיפרנציאלי (משתנה ומותאם סיכון), הכפוף לאישור הממונה. התעריף כאמור נקבע על בסיס מספר פרמטרים הכוללים, בין היתר: דגם הרכב; נפח מנוע; שנת ייצור; כמות נהגים ברכב; מין וגיל הנהגים; וותק נהיגה; ניסיון תביעות העבר וכיוצ"ב.

עתודות

חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי, נערך בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), תשע"ג-2013 ("תקנות חישוב עתודות בביטוח כללי") אשר הוראותיהן הוטמעו בחלק "מדידה, הון וניהול נכסים והתחייבויות" בחוזר המאוחד, המפורסם על ידי הרשות והמאגד חוזרים שונים החלים על גופים מוסדיים ומשקיעים מוסדיים, כפי שמתעדכן מעת לעת. ("חוזר המאוחד"). החלק האמור כולל, בין היתר, הנחיות למדידה של התחייבויות ביטוח חיים, ביטוח כללי וביטוח בריאות והוא כולל, בין היתר, הוראות לעניין עתודות ביטוח, נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי, קיבוץ ענפים, קביעת גובה העתודה בגין פוליסות שנמכרו בפרקי זמן הסמוכים ליום המאזן ובגין סיכונים לאחר יום המאזן.

1.2.2 ביטוח כללי-תחום רכב חובה**כללי**

החברה החלה את פעילותה בתחום זה בשנת 1997. ביטוח רכב חובה המכונה גם ביטוח חובה, הינו ביטוח מנדטורי. פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], תש"ל-1970 ("פקודת רכב מנועי") מטילה חובה על משתמש ברכב או למי שיתיר לאחר להשתמש ברכב לרכוש ביטוח בגין נזקי גוף בלבד, שייגרמו לנוהג ו/או לנוסעים ברכב המבוטח ו/או להולכי רגל שנפגעו כתוצאה מפגיעת הרכב המבוטח. פקודת רכב מנועי קובעת, בין היתר, כי לא ישתמש אדם ולא יגרום ולא יניח שאדם אחר ישתמש ברכב מנועי, אלא אם קיימת על שמו או על שם האדם האחר באותו רכב פוליסה בת תוקף.

הנוסח של פוליסת ביטוח רכב חובה כפוף לתנאי הפוליסה התקנית הקבועים בהוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), תש"ע-2010 ("פוליסה תקנית חובה").

פוליסה תקנית חובה מכסה, בהתאם לפקודת רכב מנועי, את בעל הרכב והנוהג בו בגין חבות שהם עשויים לחוב בגינה מכוח חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975 ("חוק הפלת"ד"). חוק הפלת"ד קובע כי המשתמש/הנוהג ברכב מנועי חייב לפצות את הנפגע על נזק גוף שנגרם לו בתאונת דרכים שבה מעורב הרכב וכן קובע כי אחריות זו היא מוחלטת, ללא תלות באשם.

תעריפים דיפרנציאליים, מידע ופיקוח

בענף ביטוח רכב חובה קיים מאגר מידע המוסמך על פי דין לאסוף מידע בענף זה. בהתאם לתקנות ביטוח רכב מנועי (הקמה וניהול של מאגרי מידע), תשס"ד-2004, חברות הביטוח מחויבות על פי דין להעביר למאגר המידע כאמור מידע על נהגים ברכב המבוטח כפי שהגדיר הממונה, וכן פרמיות, תשלומים ותביעות תלויות בהיקף ובמועדים שנקבעו בתקנות האמורות.

הממונה מינה זכיון שהינו אחראי לניהול מאגר המידע כאמור לעיל, ולהפקת דוחות אשר ישמשו, בין השאר, להערכת הסיכונים בענף ביטוח רכב חובה ולקביעת עלות הסיכון הטהור. על בסיסם של דוחות הזכיון נקבע תעריף, אשר ביחס אליו נבחנים תעריפי ביטוח החובה על ידי הממונה.

הממונה מסדיר את העקרונות לקביעת תעריפי ביטוח רכב חובה ומפקח עליהם באמצעות חוזרים שהוא מפרסם מעת לעת. בחוזרים אלה נקבעו הפרמטרים בהם תוכל חברת ביטוח לעשות שימוש לצורך קביעת תעריפי דמי הביטוח, הנהלים שעל פיהם נדרשת חברת ביטוח לנהוג בכל הקשור לאישור דמי הביטוח, התעריפים המרביים שרשאית חברת ביטוח לגבות ממבוטח ואופן אישורם על ידי הממונה.

הפרמטרים לקביעת התעריף הדיפרנציאלי כוללים, בין היתר, נפח מנוע; מין, גיל הנהג הצעיר ביותר הצפוי להשתמש ברכב; ותק רישיון נהיגה של הנהג הצעיר ביותר הצפוי להשתמש ברכב; מספר תביעות גוף קודמות ו/או מספר שלילות רישיון בשלוש שנים האחרונות של כל הנהגים הצפויים להשתמש ברכב; קיומן של כריות אוויר ברכב; וקיומן של המערכות הבאות: ESP, ABS, FCW ו-LDW.

חברות הביטוח רשאיות לקבוע את הפרמיות תוך שימוש בתעריף הסיכון ובקריטריונים לסיווג סיכונים שנקבעו על ידי מאגר המידע והפיקוח על התעריפים, וזאת כדי להתאים את פרמיית הביטוח לסיכון המבוטח.

ביטוח שיורי ("הפול")

המאגר הישראלי לביטוח רכב הוא גוף שתפקידו לבטח את הסיכונים של כלי הרכב הנדחים על-ידי חברות הביטוח בביטוח חובה (הביטוח השיורי). הביטוח השיורי מוסדר בתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), תשס"א-2001 ("תקנות הפול"). הפול פועל כחברת ביטוח לכל דבר ותעריפיו תחרותיים ביחס לחברות ביטוח אחרות בשוק. כל חברות הביטוח הפועלות בתחום ביטוח רכב חובה שותפות בפול, וכל אחת מחברות הביטוח נושאת בהפסדי הפול או ברווחיו, על-פי חלקה היחסי בתחום ביטוח רכב חובה. חלקה של החברה בביטוח השיורי עמד בשנת 2020 על 3.52%, עמד בשנת 2021 על 3.72% ובשנת 2022 על 3.74% (שיעור זמני).

הקרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים ("קרנית")

קרנית הנה תאגיד שהוקם על-פי חוק הפלת"ד, שתפקידו לפצות נפגע הזכאי לפיצויים מכוח חוק זה ואין בידו לתבוע פיצויים מאת חברת הביטוח בשל קרות אחד מהמקרים הבאים: הנהג האחראי אינו ידוע, תעודת ביטוח חובה אינה משולמת ובתוקף, או שהביטוח אינו מכסה את החבות, מבטח כלי הרכב נמצא בפירוק או שמונה לו מנהל מורשה. על-פי הוראות צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרן), תשס"ג-2002, על חברות הביטוח להעביר לקרנית 1% מהפרמיות (נטו) בגין פוליסות הביטוח רכב חובה שהוצאו על-ידיהן ממועד זה.

בנוסף, בהתאם לצו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון עלות אספקת שירותים), התשפ"א-2021, על מבטח להעביר לקרנית 12.66% מהפרמיה בעד כל הפוליסות שהוציא לפי פקודת רכב מנועי.

הסדרים לחלוקת נטל הפיצויים בין חברות הביטוח

בהתאם לחוק הפלת"ד בתאונות דרכים שבה היו מעורבים מספר כלי רכב, תחול על כל נוהג האחריות לנזקי הגוף של מי שנסע בכלי הרכב של המבוטח דרכו.

הסדר נפגע מחוץ לרכב: במקרה בו נפגע אדם מחוץ לכלי הרכב בתאונת דרכים שבה היו מעורבים מספר כלי רכב, יהיו הנוהגים חייבים כלפיו יחד ולחוד; בינם לבין עצמם ישאו בנטל החיוב בחלקים שווים.

הסדר רכב-אופנוע: היה ואירעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים אופנוע אחד או יותר ורכב אחר אחד או יותר שאינו אופנוע, ישלמו המבטחים של הרכב האחר למבטחים של האופנוע 75% מהפיצויים על נזקי גוף שהמבטחים של האופנוע חייבים בתשלומם עקב התאונה, למעט תשלום פיצויים לנפגעים מחוץ לרכב. המבטחים של הרכב האחר יהיו חייבים יחד ולחוד כלפי המבטחים של האופנוע, ובינם לבין עצמם יישאו בנטל החיוב בחלקים שווים.

הסדר קל-כבד: בהתאם לצו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (הסדרים לחלוקת נטל הפיצויים בין המבטחים), תשס"א-2001, במקרה בו אירעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים רכב כבד (מעל 4 טון) אחד או יותר ורכב קל אחד או יותר, ישלמו המבטחים של הרכב הכבד למבטחים של הרכב הקל, 50 אחוזים מן הפיצויים על נזקי גוף כמשמעותם בחוק הפלת"ד, שהמבטחים של הרכב הקל חייבים בתשלומם עקב התאונה, למעט תשלום לפי הסדר רכב אופנוע או תשלום פיצויים לנפגעים מחוץ לרכב. המבטחים של הרכב הכבד יהיו חייבים יחד ולחוד כלפי המבטחים של הרכב הקל ובינם לבין עצמם, יישאו בנטל החיוב בחלקים שווים.

תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי

לפי חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב] תשנ"ה-1995 ("חוק הביטוח הלאומי"), במקרה בו שילם המוסד לביטוח לאומי גמלה לניזוק אשר מוקנית לו גם עילה לקבלת פיצויים ממזיק לפי פקודת הנזיקין [נוסח חדש], התשכ"ח-1968 ("פקודת הנזיקין") או לפי חוק הפלת"ד, רשאי המוסד לביטוח לאומי לתבוע מהמזיק פיצויים על הגמלה ששילם או שהוא עתיד לשלם. כמו כן, על פי הוראות חוק הביטוח הלאומי, מוטלת חובה על חברת ביטוח לדווח למוסד לביטוח לאומי על כל תביעה בה ניכתה או הייתה רשאית לנכות תגמולי המוסד לביטוח לאומי מכל סוג, בין לפי הסכם פשרה ובין לפי פסק דין, אשר המוסד לביטוח לאומי רשאי לתבוע ממנה.

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת 2019), תשע"ח-2018 ("חוק ההתייעלות לשנת 2019"), הוחלט כי יקבע בתקנות מנגנון ההתחשבנות גלובלי בין המוסד לביטוח הלאומי לבין חברות הביטוח אך בהעדר פרסום תקנות בעניין זה המנגנון כאמור לא נכנס לתוקף.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

בחודש יולי 2021, חתמה החברה על הסכם חדש עם המוסד לביטוח לאומי כך שמנגנון ההתדיינות וההתחשבות הקיים ביניהם לפני פרסום חוק ההתייעלות הכלכלית לשנת 2019, יחול על מקרים שאירעו ויתרחשו בגין השנים 2014-2022 ("מקרי 2014-2022"), בכפוף לשינויים מסוימים כגון הארכת תקופת ההתיישנות בשנה נוספת בעד תביעות לפי סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי, עבור מקרים שאירעו בשנים 2014-2016.

בנוסף, במסגרת ההסכם כאמור, החברה העבירה לידי המוסד לביטוח לאומי, בסוף חודש דצמבר 2021, מקדמה בסך 31.4 מיליון ש"ח בגין מקרי 2014-2022 בסכום השווה ל-4.06% מסכום הפרמיות שנגבו בענף ביטוח חובה על ידיה במהלך השנים 2014-2018.

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), תשפ"ב-2021 אשר כולל בין היתר תיקון לחוק ההתייעלות לשנת 2019, נקבע כי כל חברת ביטוח תחויב להעביר לקרנית מדי חודש שיעור מדמי הביטוח כמשמעותם שנגבו על ידיה בחודש הקודם כאשר הסכום כאמור יועבר מקרנית למוסד לביטוח לאומי. במסגרת החוק הנ"ל נקבע כי בשנים 2023-2024 יועבר למוסד לביטוח לאומי סכום בשיעור של 10% מדמי הביטוח שנגבו ע"י חברת הביטוח; ומשנת 2025 ואילך, סכום בשיעור של 10.95% מדמי הביטוח כאמור.

ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות

בשנת 2019, פורסם הדוח הסופי של ועדת קמיניץ (ועדה בין-משרדית שהוקמה לבחינת ריבית ההיוון של הפיצויים בשל נזק לגוף בנזיקין), במסגרתו, בין היתר, נבחנו מחדש תקנות הביטוח הלאומי (היוון), התשע"ו-2016 אשר הורידו את שיעור ריבית ההיוון ל-2%. במסגרת הדוח הסופי כאמור, המליצה הוועדה, בין היתר, על השבתו של שיעור ריבית ההיוון ל-3%. באותה שנה, פורסם גם פסק דין של בימ"ש העליון (ערעור 3751/17 המאגר הישראלי לביטוח רכב (הפול) נ' פלוגי), במסגרתו נקבע, בין היתר, כי עד לתיקון חקיקתי, יש לאמץ את מנגנון העדכון שנקבע על-ידי ועדת קמיניץ וכי שיעור ריבית ההיוון ימשיך לעמוד על 3%.

ביום 10 באוקטובר 2020, דחה בית המשפט העליון בקשה לדיון נוסף (דנ"א 6370/19) בפסק הדין בנושא שיעור ריבית ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנזיקין שתחול על המל"ל בתביעות שיבוב. בכך הותיר למעשה את שיעור ריבית ההיוון על כנה, דהיינו, 3%.

בהתאם לכך ביצעה החברה אומדן של השפעת פסק הדין האמור והקטינה את ההפרשות בענף רכב חובה בשנת 2020 בסך של כ-9.1 מיליון ש"ח בשייר לפני מס, וזאת בגין תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי כנגד החברה, והגדילה את הרווח לפני מס בענף בסכום האמור. ראה ביאור 27 ה' 3 ז' לדוחות הכספיים.

עקום הריבית

החברה פועלת בסביבה כלכלית מושפעת, בין היתר, משינוי בעקום הריבית חסרת הסיכון. העליה בעקום הריבית בתקופת הדוח הביאה להקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח כללי בענפים בהם מחושבות ההתחייבויות בהתאם לעמדת הממונה לגבי הנוהג המיטבי. בתקופת הדוח קטנו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעקום הריבית במגזר ביטוח רכב חובה בכ- 75 מיליון ש"ח (כולל הפול).

1.2.3 ביטוח כללי - תחום דירות**כללי**

החברה החלה את פעילותה בתחום זה בשנת 1997. ביטוח מקיף לדירות המכונה גם ביטוח דירה הינו מוצר ביטוחי מרכזי במסגרת ביטוחי הפרט והוא נכלל בתחום עסקי ביטוח כללי.

הנוסח של פוליסת ביטוח דירה כפוף לתנאי הפוליסה התקנית הקבועים בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן), תשמ"ו-1986 ("תקנות ביטוח דירה" ו-"הפוליסה התקנית לדירות", בהתאמה). הפוליסה התקנית לדירות כוללת כיסויים לדירה כנגד אובדן או נזקים שונים שייגרמו לדירה בעטיים של גורמים שונים כדוגמת אש, ברק, רעם, עשן שהוא תופעה יוצאת דופן ואינו תופעה קבועה, התפוצצות או התלקחות, רוח שמהירותה עולה על 30 קשר לרבות גשם שירד באותה עת, שלג, ברד, נפילת כלי טיס, נפילת חפצים מכלי טיס

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ורעד על קולי הנגרם מכלי טיס, מגע או התנגשות של כלי רכב בדירה, פעולות זדון מסוימות, גניבה, שוד ופריצה או ניסיון לבצעם, התקהלות אסורה והתפרעות, רעידת אדמה ושיטפון או הצפה ממקור מים חיצוני.

הפוליסה התקנית לדירות מהווה פוליסה מינימאלית, נוסחה הינו מחייב וניתן רק להיטיב את תנאיה ולהוסיף עליהם הרחבות לגבי היקף הכיסוי, הסיכונים, הרכוש והחבובות המבוטחים. תעריפי הפוליסה התקנית לדירות מפוקחים ומאושרים על-ידי הממונה.

1.2.4 ביטוח כללי - תחום ביטוח מסחרי

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום זה בשנת 2000. תחום הביטוח המסחרי בחברה כולל בתוכו את ענפי הביטוח הבאים: ביטוח אחריות מקצועית, ביטוח נושאי משרה ודירקטורים, ביטוח סייבר, ביטוח מפני אובדן רכוש ומקיף לבתי עסק, ביטוח מפני אחריות כלפי צד שלישי, ביטוח אחריות המוצר, ביטוח אחריות מעבידים וביטוח הנדסי.

החברה מנהלת תחום ביטוח זה בשלוש קטגוריות עיקריות:

א) ביטוח אחריות מקצועית

ביטוחי אחריות מקצועית מיועדים לכיסוי חבותם של עסקים ובעלי מקצועות שונים מפני תביעות שתוגשנה נגדם בגין נזקים הנגרמים לצד ג' כתוצאה מטעות או רשלנות מקצועית. הכיסוי לדירקטורים ונושאי משרה הינו בגין חבותם האישית למעשה או מחדל, שלא כדין, שביצעו בעת כהונתם. כמו כן, נערך כיסוי בגין נזקי מעילות עובדים וביטוח סייבר המכסה חבות ונזקי אירועי סייבר כהגדרתם בפוליסה.

בביטוחי אחריות מקצועית, על-פי רוב, תקופת הביטוח הינה שנה, אך משך בירור התביעות הנו ארוך יותר בממוצע לעומת ביטוחי הרכוש. הגורמים העיקריים לכך הם: מורכבות הבירור העובדתי והמשפטי, פרק הזמן שבין מועד התגבשות החבות והנזק ובין מועד הגשת התביעה, ותקופות התיישנות ארוכות יותר בהשוואה לביטוחי הרכוש. לפיכך, נחשבים ביטוחי האחריות המקצועית כבעלי זנב תביעות ארוך ("Long Tail").

לכך שתי משמעותות עיקריות:

- השפעתם של רווחי השקעות בגין כספי העתודות והתביעות התלויות.
- השפעתם של תקדימים משפטיים ופסיקות בתי המשפט על חשיפת החברה בכל תביעה ותביעה.

בביטוחי אחריות מקצועית ואחריות דירקטורים ונושאי משרה, הכיסוי הוא על בסיס מועד הגשת התביעה. כלומר, הכיסוי ניתן לתביעות אשר הוגשו במהלך תקופת הביטוח גם אם העילה נוצרה קודם לתחילת תקופת הביטוח אך לאחר התקופה הרטרואקטיבית הרשומה בפוליסה.

ב) ביטוחי חבובות

ביטוחי חבובות מיועדים לכיסוי חבותו על-פי דין של מבוטח בגין נזק שהמבוטח עלול לגרום לצד שלישי כלשהו. סוגי ביטוח החבובות העיקריים שמשווקת החברה הינם: ביטוח אחריות כלפי צד שלישי, ביטוח אחריות המוצר וביטוח אחריות מעבידים.

בביטוחי חבובות, על-פי רוב, תקופת הביטוח הינה שנה, אך משך בירור התביעות הנו ארוך יותר בממוצע לעומת ביטוחי הרכוש. הגורמים העיקריים לכך הם: מורכבות הבירור העובדתי והמשפטי, פרק הזמן שבין מועד התגבשות החבות והנזק ובין מועד הגשת התביעה, ותקופות התיישנות ארוכות יותר בהשוואה לביטוחי הרכוש. לפיכך, נחשבים ביטוחי החבובות כבעלי זנב תביעות ארוך ("Long Tail").

לכך שתי משמעותות עיקריות:

- השפעתם של רווחי השקעות בגין כספי העתודות והתביעות התלויות.
- השפעתם של תקדימים משפטיים ופסיקות בתי המשפט על חשיפת החברה בכל תביעה ותביעה.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

בחלק מביטוחי החבויות כגון אחריות כלפי צד שלישי ואחריות מעבידים, הכיסוי הוא על בסיס אירוע. כלומר, הכיסוי ניתן לאירועים אשר קרו במהלך תקופת הביטוח והתביעה יכולה להיות מוגשת לאחר תום תקופת הביטוח, בכפוף לתקופת ההתיישנות הקבועה בחוק.

על פי חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981 ("חוק חוזה ביטוח"), תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח היא שלוש שנים לאחר קרות מקרה הביטוח ובענף ביטוח חיים, ענף ביטוח מפני מחלות ואשפוז וענף ביטוח סיעודי תקופת ההתיישנות עומדת על 5 שנים לאחר קרות מקרה הביטוח (למעט כאשר מדובר בתביעת נכות שנגרמה למבוטח כתוצאה ממחלה או מתאונה, שאז תימנה תקופת ההתיישנות מיום שקמה למבוטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי הפוליסה). יחד עם זאת, בביטוח אחריות, התביעה לתגמולי ביטוח איננה מתיישנת כל עוד לא התיישנה תביעת הצד השלישי כנגד המבוטח. במסגרת חוק חוזה ביטוח נקבע כי על המבטח להודיע למבוטח או למוטב המבוטח בכל הודעה בעניין באופן ברור ובולט לעין מהי תקופת ההתיישנות וכי מניין תקופת ההתיישנות אינו נעצר בעקבות מסירת התביעה למבטח.

ג) ביטוח מפני אובדן רכוש וביטוח הנדסי

ביטוח מפני אובדן רכוש, ביטוח רכוש מסחרי ואובדן רווחים וביטוח הנדסי מיועדים להעניק למבוטח כיסוי כנגד נזק פיזי לרכושו. פוליסות הביטוח העיקריות שמשווקות החברה הינן: ביטוח רכוש ואובדן רווחים ביטוח קבלנים וביטוח שבר מכני.

הסיכונים העיקריים המכוסים בפוליסות כאמור הינם סיכונים אש, התפוצצות, פריצה, רעידת אדמה ונזקי טבע. הפוליסות מכסות נזקים שנגרמו ישירות לרכוש וכן נזקים עקיפים (אובדן רווחים וכיו"ב). בפוליסות אלו, על-פי רוב, תקופת הביטוח הינה שנה, ותביעות מתבררות בסמוך לקרות מקרה הביטוח ולכן הפוליסות נחשבות כבעלות "זנב תביעות קצר" ("Short Tail").

לצורך הגדלת חלקה בשוק ענפי הביטוח המסחרי האמורים, מנצלת החברה את הניסיון, המומחיות והחוסן הפיננסי של קונצרן AIG העולמי, שהינו מוביל עולמי בתחום זה. כמו-כן שואפת החברה באופן תמידי לספק כיסויים מתאימים ללקוחותיה ולפתח מוצרים חדשים בהתאמה ללקוח.

1.2.5 ביטוח בריאות

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום הבריאות בשנת 1998. תחום ביטוח הבריאות בחברה כולל בתוכו את ענפי הביטוח הבאים: ביטוח תאונות אישיות, ביטוח מחלות קשות וביטוח נסיעות לחו"ל.

הפוליסות בתחום ביטוח בריאות כפופות, בין היתר, להוראות חוק חוזה ביטוח, חוק הפיקוח והתקנות שהוצאו מכוחו, ובכלל זה: תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח) (הוראות למצב רפואי קודם), תשס"ד-2004 והוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי), תשס"ט-2009 וכן להוראות והנחיות הממונה המתפרסמות מעת לעת. במהלך תקופת הדוח, פירסמה הרשות הוראות הכוללות מבנה חדש לשוק ביטוחי הבריאות כמפורט בסעיף 4.1 להלן.

החברה מנהלת תחום ביטוח זה בשלוש קטגוריות עיקריות:

א) ביטוח תאונות אישיות

פוליסות תאונות אישיות מעניקות פיצוי כספי מוסכם מראש למבוטח במקרה של אירועים תאונתיים הנובעים מכיסויים שהוגדרו מראש כגון: אשפוז, נכות ואובדן חיים כתוצאה מתאונה. בשונה מפוליסות בענף מחלות ואשפוז, המעניקות כיסויים ביטוחיים כתוצאה ממחלה, ביטוח תאונות אישיות מעניק כיסוי ביטוחי כתוצאה מתאונה בלבד.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

(ב) ביטוח מחלות קשות

פוליסות למקרה גילוי של מחלה קשה או אירוע רפואי כפי שאלה מוגדרים בפוליסה. תגמולי הביטוח משולמים כפיצוי חד פעמי במקרה של גילוי המחלה הקשה או האירוע הרפואי מבלי שהמבוטח יידרש להוכיח הוצאות כלשהן.

(ג) ביטוח נסיעות לחו"ל

מוצר המעניק כיסוי ביטוחי להוצאות שונות ליוצאים לחו"ל בגין מספר סוגי סיכון: כגון הוצאות רפואיות בעת ושלא בעת אשפוז והטסה רפואית, כבודה ואחריות כלפי צד שלישי. מעבר למוצר הבסיסי ניתן לרכוש הרחבות כגון: ביטול או קיצור נסיעה שנגרמו בשל סיבות המפורטות בפוליסה, אובדן ו/או גניבת רכוש ספורט חורף וספורט אתגרי, כיסוי למחשב נייד וכו'. כמו כן, ניתן לרכוש פוליסה למצבים מיוחדים כגון: החמרה במצב רפואי קודם. הפוליסה נמכרת על-ידי החברה באמצעות האינטרנט ובאמצעות נציגי מכירה.

בשנת הדוח נוספו שתי הרחבות אופציונליות חדשות המקנות כיסוי בקשר עם אירוע הקורונה בהיבט של ביטול טיסה, הארכת שהות בחו"ל, בידוד בחו"ל ואשפוז בחו"ל. לפרטים בדבר התפתחות אירוע הקורונה בשנת הדוח והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1 לדוח הדירקטוריון.

ביטוח בריאות לכיסוי הוצאות רפואיות מנוהל בחברה ביחד עם תחום ביטוח חיים כמפורט להלן.

1.2.6 ביטוח חיים - ריסק בלבד

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום ביטוח חיים בשנת 1999. החברה מציעה פוליסות בתחום זה ללקוחות פרטיים המעוניינים בהתקשרות בביטוח חיים, ובכלל זה, ללוויים פרטיים הנוטלים הלוואות לדירור.

ביטוח חיים

פוליסת ביטוח חיים מבטיחה תשלום חד פעמי למוטבים במקרה של מוות של המבוטח. בדרך כלל בפוליסות אלו הפוליסה פוקעת עם מותו של המבוטח או עם הגיעו לגיל מסוים. לפוליסות מוצעות הרחבות לנכות מוחלטת ותמידית, נכות עקב תאונה, מוות עקב תאונה וביטוח מחלות קשות.

ביטוח חיים אגב משכנתה

פוליסת ביטוח חיים המבטיחה לבנק הממשכן החזר יתרת המשכנתה שטרם סולקה במקרה מות המבוטח (נוטל המשכנתה). לפוליסות אלה מוצעת הרחבה לנכות מוחלטת וצמיתה.

ביטוח בריאות לכיסוי הוצאות רפואיות

פוליסות בריאות המעניקות כיסוי למימון הוצאות רפואיות מסוג "משלים שב"ן" ו"שקל ראשון". פוליסות מסוג "משלים שב"ן" משלימות או מרחיבות את הכיסויים והשירותים הניתנים במסגרת הביטוחים המשלימים של קופות החולים (שב"ן), במטרה להשלים את החוסרים הקיימים בשב"ן עקב חקיקה, תקנות, תקנון והנחיות קופות החולים. הפוליסות כוללות, בין היתר, כיסוי ביטוחי עבור הוצאות רפואיות שנגרמו למבוטח כתוצאה מצורך בניתוחים, תרופות שאינן בסל התרופות, השתלות איברים, ושירותים אמבולטוריים.

פוליסות מסוג "שקל ראשון" מעניקות את כל הכיסויים והשירותים עבור הוצאות רפואיות שנגרמו למבוטח כתוצאה מצורך בניתוחים, תרופות שאינן בסל התרופות, השתלות איברים, ושירותים אמבולטוריים, ללא תלות בביטוחים המשלימים של קופות החולים.

1.3 השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

בשנים 2021 ו-2022 לא בוצעו השקעות בהון החברה ועסקאות מהותיות במניותיה.

1.4 חלוקת דיבידנדים

בהתאם למדיניות ניהול ההון של החברה, הכוללת גם מדיניות ביחס לחלוקת דיבידנדים, על החברה לעמוד ביחס כושר פרעון של 130% לפי משטר כושר פרעון מבוסס על Solvency II ובכפוף לתנאים מסוימים נוספים שנקבעו במדיניות כאמור, תהיה החברה רשאית לשלם דיבידנד לבעלי מניותיה מעל הסף כאמור. לפרטים נוספים בדבר הוראות הרשות בנושא מגבלות חלוקת דיבידנד ודיבידנדים אשר חולקו על ידי החברה לבעלת השליטה בה בשנים 2018-2021, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

2. חלק ב' - תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה

2.1 תחום פעילות א' - ביטוח רכב רכוש

2.1.1 מוצרים ושירותים

החברה מוכרת מגוון של מוצרי ביטוח רכב רכוש תקינים, הכוללים: ביטוח מקיף (לרבות מפני גניבה או תאונה), ביטוח מקיף ללא כיסוי מפני גניבה, ביטוח מקיף ללא כיסוי מפני תאונה, ביטוח צד שלישי. לפוליסות אלה ניתן לרכוש כיסויים ו/או שירותים נוספים נלווים, כגון שירותי גרידה, רכב חלופי, שבר שמשות, פנסים ומראות, תיקון פגושים ושירותי אח"מ (VIP).

כמו כן, החברה משווקת תוכנית בשם AIG Just Drive, המהווה מסלול ייחודי לפי חבילת קילומטרים לנהג צעיר. אשר מופעלת באמצעות אפליקציה ונותנת מענה ללקוחות עם נהגים צעירים שנוסעים לעיתים קרובות יותר ברכבי ההורים.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.1 לעיל.

2.1.2 תחרות

על-פי פרסומי הרשות, פועלות בתחום זה 14 חברות ביטוח, והוא מאופיין בתחרות קשה. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, המתחרות העיקריות בתחום זה על-פי מחזור הפרמיות, הינן הפניקס חברה לביטוח בע"מ ("הפניקס") (14.4%), הראל חברה לביטוח בע"מ ("הראל") (12.2%), אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ ("ביטוח ישיר") (10.8%), מנורה מבטחים ביטוח בע"מ ("מנורה") (10.4%). חלקה של החברה מתוך סה"כ דמי הביטוח בתחום זה היה, בתקופה האמורה, כ- 5.0%.

דרכי ההתמודדות העיקריות של החברה עם התחרות העזה בתחום זה הינן בשיטות תמחור ואקטואריה מתקדמות, מבצעי שיווק, מצוינות תפעולית, מצוינות בשירות, אוטומציה ודיגיטציה.

בהקשר זה, יצוין, כי בחודש אוגוסט 2022, פורסם מדד שירות חברות הביטוח לשנת 2021 ("מדד השירות"). מדד השירות מאפשר למבוטחים להשוות בין מוצרי ביטוח שונים, ומטרתו להגביר את התחרות בשוק הביטוח היות והוא משקף את רמת השירות של חברות הביטוח, בכל אחד ממוצרי הביטוח המרכזיים בישראל. מדד השירות פועל כך שלכל מוצר ביטוח מחושב מדד שירות המבוסס על חמישה רכיבים: 1. תשלום תביעות - אחוז התביעות שאושרו ושולמו, ומהירות הטיפול בהן; 2. טיפול בפניות - מידת שביעות הרצון של לקוחות מטיפול החברה בפניות אליה; 3. תלונות ציבור - שקלול התלונות שהוגשו ונבדקו באגף שוק ההון; 4. זמן מענה טלפוני- שיעור השיחות שנענו בתוך 3 דקות; 5. כלים דיגיטליים.

בהתאם לנתונים שפורסמו, החברה ממוקמת במקום הראשון ברכיב מדד טיפול בתביעות רכב רכוש וזאת בפעם התשיעית ברציפות. להערכת החברה, המשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית יגביר את התחרות בתחום ביטוח רכב רכוש, וכן עשוי להמשיך למצב את החברה כאחת החברות המובילות בשוק הביטוח במתן שירות ללקוחותיה בתחום זה.

המידע המופיע בסעיף זה לעיל, הינו בגדר מידע צופה פני עתיד 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, וכן ירידה בציונים שקיבלה החברה בחמשת הרכיבים עליהם מושתת מדד השירות.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

2.1.3 לקוחות

- א. החברה מוכרת את המוצר בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
 ב. להלן התפלגות דמי הביטוח בתחום זה (באלפי ש"ח):

2020	2021	2022	
337,243	385,488	453,683	בשיווק ישיר
32,667	35,733	43,978	באמצעות תיווך סוכני ביטוח
369,910	421,221	497,661	סה"כ

- ג. לחברה אין תלות בלקוח בודד.
 ד. אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.
 ה. שיעור חידושים בשנת 2022 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 79.6%.
 ו. שיעור הפלח המשותף של לקוחות מבוטחים בתחום זה עם רכב חובה לשנת 2022 הינו כ- 93.1%.
 ז. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום רכב רכוש במונחי דמי הביטוח לשנת 2022 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2022	37%
2021	21%
2020	12%
עד 2019	30%
סה"כ	100%

2.2 תחום פעילות ב' - ביטוח רכב חובה

2.2.1 מוצרים ושירותים

בתחום ביטוח זה קיים מוצר אחד בלבד - פוליסה תקנית חובה. הכיסוי הביטוחי לפי הפוליסה כאמור כולל כל חבות שהמבוטח עשוי לחוב לפי חוק הפלג"ד, חבות אחרת (שלא לפי חוק הפלג"ד), שהמבוטח עשוי לחוב בשל נזק גוף שנגרם לאדם על ידי השימוש ברכב או עקב השימוש בו, ונזק גוף שנגרם למבוטח בתאונת דרכים.

כאמור לעיל, האחריות לפי חוק הפלג"ד היא מסוג "אחריות מוחלטת". בהתאם לכך, הנפגעים בתאונת דרכים זכאים לפיצויים ממבטח הרכב, בלא שנדרשת הוכחת מידת האשם של מי מהמעורבים. יחד עם זאת, בחוק הפלג"ד קיימים מספר סייגים וחריגים, לפיהם תישלל הזכות לפיצוי (למשל, אדם שגרם לתאונה במתכוון), וכן מגבלות על סכומי הפיצוי, כך שפיצוי בגין נזק שאינו ממוני מוגבל בסכום הקבוע בחוק הפלג"ד, ופיצויים בגין אובדן השתכרות ואבדן כושר השתכרות מוגבלים בשילוש השכר הממוצע במשק.

התביעות בתחום זה מאופיינות בזנב תביעות ארוך.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.2 לעיל.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

2.2.2 תחרות

מרבית חברות הביטוח בישראל פעילות בענף ביטוח רכב חובה, והוא מאופיין בתחרות קשה. תחום זה מתאפיין בתחרות עזה גם מצד חברת ביטוח ישיר וזרועות השיווק הישיר של חברות הביטוח האחרות ומיזמים דיגיטאליים. התחרות מתבטאת בעיקר בהוזלת תעריפי הביטוח ללקוחות.

המתחרות העיקריות העוסקות בענף זה על בסיס פרמיות הינן: שלמה חברה לביטוח בע"מ, הפניקס, הראל, כלל חברה לביטוח בע"מ ("כלל"), מנורה וביטוח ישיר. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של 2022, חלקן הכולל של החברות הנ"ל בסך דמי הביטוח ברוטו בענף עומד על כ- 64.4%. חלקה של החברה מתוך סה"כ דמי הביטוח בתחום זה היה, בתקופה האמורה, כ- 3.9%.

מאחר והכיסוי הביטוחי המוצע על-ידי חברות הביטוח השונות הוא זהה, ולאור העובדה שניתן להשוות את תעריפי ביטוח החובה שגובות החברות השונות באתר האינטרנט של הממונה, קיימת רגישות גדולה אצל הלקוחות לשיעור דמי הביטוח. התמודדות החברה עם התחרות הינה בשיטות תמחור ואקטואריה מתקדמות, התייעלות תפעולית ושיפור מתמיד במתן השירות ללקוח.

בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי הרשות, החברה ממקמת במקום השלישי ברכיב מדד טיפול בתביעות בתחום רכב חובה. להערכת החברה המשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית יגביר את התחרות בתחום ביטוח רכב חובה, וכן עשוי להמשיך למצב את החברה כאחת החברות המובילות בשוק הביטוח במתן שירות ללקוחותיה בתחום זה.

2.2.3 לקוחות

- א. החברה מוכרת את המוצר בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
- ב. להלן התפלגות דמי הביטוח בתחום זה (באלפי ש"ח):

2020	2021	2022	
187,760	207,385	227,589	בשיווק ישיר
2,765	2,489	3,238	באמצעות תיווך סוכני ביטוח
190,525	209,874	230,827	סה"כ

- ג. לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד.
- ד. אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.
- ה. שיעור החידושים בשנת 2022 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 81.5%.
- ו. שיעור הפלח המשותף של לקוחות מבוטחים בתחום זה עם רכב רכוש לשנת 2022 הינו כ- 97.2%.
- ז. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום רכב חובה במונחי דמי הביטוח לשנת 2022 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2022	33%
2021	22%
2020	12%
עד 2019	33%
סה"כ	100%

2.3 תחום פעילות ג' - ביטוח דירה

2.3.1 מוצרים ושירותים

ביטוח דירות מיועד להקנות למבוטח כיסוי בגין נזק או אובדן, שנגרם למבנה דירתו ו/או לתכולתה. ביטוח זה כולל אף הרחבות כדוגמת ביטוח אחריות כלפי צד שלישי, אחריות מעבידים לעובדי משק בית והרחבת סייבר. במסגרת פוליסת ביטוח הדירה ניתן לרכוש כיסויים ו/או שירותים נוספים, כגון שירותי תיקוני צנרת ונזקי מים, איטום ושירותי חירום לנזקי מים, כיסוי כל הסיכונים לחפצי ערך ועוד.

פוליסות ביטוח דירה נמכרות לבעלי נכסים המעוניינים לבטח את דירתם ו/או את תכולתה. ככל שהביטוח נרכש על-ידי נוטלי משכנתאות אגב נטילת הלוואה לרכישת דירה או בית, הביטוח הינו ביטוח מבנה בלבד או מבנה ותכולה, והבנק המלווה נרשם בפוליסה כמוטב בלתי חוזר.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.3 לעיל.

2.3.2 תחרות

על-פי פרסומי הרשות, פועלות בתחום זה 14 חברות ביטוח, והוא מאופיין בתחרות קשה. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של 2022, המתחרות העיקריות בתחום זה, על-פי מחזור פרמיות הביטוח, הינן הראל (15.8%), הפניקס (13.5%), ביטוח ישיר (11.8%) כלל (11.5%), ומגדל לביטוח בע"מ ("מגדל") (10.7%). חלקה של החברה מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-7.2%.

מאחר והכיסוי הביטוחי המוצע על-ידי חברות הביטוח השונות הוא דומה, ולאור העובדה שניתן להעזר לצורך בחינת תעריפי ביטוח הדירה שגובות החברות השונות במחשבון ביטוח דירה באתר האינטרנט של הממונה, קיימת רגישות גדולה אצל הלקוחות לשיעור דמי הביטוח. התמודדות החברה עם התחרות הינה בשיטות תמחור ואקטואריה מתקדמות, מבצעי שיווק, התייעלות תפעולית ושיפור מתמיד במתן השירות ללקוח.

בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי הרשות במדד השירות, החברה ממקמת במקום השני ברכיב מדד טיפול בתביעות בתחום ביטוח דירה, ובמקום הראשון ברכיב מדד מהירות תשלום התביעות בתחום ביטוח דירה. להערכת החברה שימוש מושכל של ציבור המבוטחים במחשבון ביטוח דירה והמשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית יגביר את התחרות בתחום ביטוח דירה, וכן ממצב את החברה כאחת החברות המובילות בשוק הביטוח במתן שירות ללקוחותיה בתחום זה.

2.3.3 לקוחות

- החברה מוכרת את מוצריה בתחום פעילות זה בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
- לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד.
- אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.
- שיעור החידושים בשנת 2022 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב-94.8%.
- להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום ביטוח דירה במונחי דמי הביטוח לשנת 2022 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2022	18%
2021	14%
2020	11%
עד 2019	57%
סה"כ	100%

2.4 תחום פעילות ד' - ביטוח מסחרי

2.4.1 מוצרים ושירותים

א. ביטוח אחריות מקצועית

כיסויי חבותם של עסקים ובעלי מקצועות שונים מפני תביעות שתוגשנה נגדם בגין נזקים, הנגרמים לצד שלישי כתוצאה מטעות או רשלנות מקצועית. ענף זה כולל גם ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, המכסה את אחריות נושא המשרה על-פי חוק החברות, תשנ"ט-1999 והוראות דין אחרות (בארץ ובחו"ל), וגם ביטוח סייבר המכסה חבות עקב אירועי סייבר כהגדרתם בפוליסה.

ב. ביטוחי חבויות

חוזי הביטוח מסוגים אלה מכסים את חבותו של המבוטח לנזק שגרם לצד שלישי. חוזי ביטוח אלה מחולקים למספר ענפים כשהעיקריים שבהם הינם:

- **ביטוח אחריות כלפי צד שלישי** - כיסוי בגין נזקי גוף או רכוש הנגרמים לצד שלישי, למעט ביטוח בתחום ביטוח רכב חובה וחבות מעבידים. החבות המכוסה בביטוח זה היא על-פי רוב מכוח פקודת הנזיקין.
- **ביטוח אחריות למוצרים פגומים** - כיסוי ביטוחי בגין נזק הנגרם לגוף או לרכוש כתוצאה מפגם במוצרים שיוצרו, שווקו, הורכבו, תוקנו או טופלו על-ידי המבוטח. הפוליסה נשענת על שני חוקים עיקריים: (1) חוק האחריות למוצרים פגומים, תש"ם-1980 המחיל אחריות על יצרן (כהגדרתו בחוק) וחל בגין נזקי גוף בלבד; (2) פקודת הנזיקין המחילה אחריות נזיקית על יצרן בגין נזקי גוף ורכוש.
- **ביטוח חבות מעבידים** - כיסוי למעבידים מפני תביעות נזיקיות כנגדם בגין נזקי גוף (תאונה או מחלה), שנגרמו לעובד בעת עבודתו עקב רשלנות המעביד. בדרך כלל מכסה הפוליסה את חבות המעביד על-פי פקודת הנזיקין, בסכום העולה על סכום הפיצוי הניתן על-ידי המוסד לביטוח לאומי.

ג. ביטוח רכוש, ביטוח קבלנים, שבר מכני וציוד אלקטרוני

- **ביטוח רכוש** - כיסוי למבוטח במקרה בו נגרם נזק לרכוש כתוצאה מאש או ברק. המבוטח יכול לרכוש כיסויים נוספים לפוליסה כגון פריצה, נזקי טבע, רעידת אדמה, התפוצצות וביטוח מפני אובדן רווחים שיגרם כתוצאה מהתרחשות אירוע ביטוחי ועוד.
- **ביטוח קבלנים** - כיסוי מפני נזק בלתי צפוי לרכוש המבוטח במסגרת ביצוע פרויקטים של הקמה ובניה של פרויקטים ומבנים. המבוטח רוכש במסגרת הפוליסה גם ביטוח לכיסויי חבותו כלפי צד שלישי ועובדיו במסגרת ביצוע העבודות הקבלניות.
- **שבר מכני** - כיסוי לנזקים הנגרמים כתוצאה משבר למכונות וציוד הנדסי אחר.
- **ציוד אלקטרוני** - כיסוי מפני אובדן או נזק פיזי הנגרם לציוד אלקטרוני לרבות אמצעי אגירת מידע חיצוניים.

ענפים אלו הינם עתירי ביטוח משנה, בין השאר, עקב ההיקף הכספי של התביעות הקיימות בהם.

בשנת 2022 אישרה החברה תכנית ביטוח חדשה לביטוח בתי עסק קטנים ולבעלי מקצועות חופשיים. תכנית זו תשווק באמצעות פלטפורמה דיגיטלית שפותחה ע"י החברה.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.4 לעיל.

2.4.2 תחרות

תחום זה מאופיין בתחרות קשה בשוק מצד החברות המובילות בתחום. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של 2022, המתחרות העיקריות בתחום זה על פי מחזור הפרמיות, הינן הראל (21.7%), הפניקס (13.7%), כלל (13.6%), איילון חברה לביטוח בע"מ (13.5%), מנורה (10.8%), ומגדל (8.3%). חלקה של החברה בתחום האחריות המקצועית והחבויות מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-2.3%, וחלקה של החברה בשוק ביטוח רכוש והנדסי מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-1.3%.

התמודדות החברה עם התחרות הינה על-ידי ניצול המומחיות והחוסן הפיננסי של קונצרן AIG העולמי שהינו מוביל עולמי בתחום זה. כמו-כן שואפת החברה באופן תמידי לספק כסויים מתאימים ללקוחותיה ולפתח מוצרים חדשים בהתאמה ללקוח כמפורט לעיל.

2.4.3 לקוחות

- א. לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד.
- ב. אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.

2.5 תחום פעילות ה' - ביטוח בריאות

2.5.1 מוצרים ושירותים

ביטוחי הבריאות הקיימים בחברה מיועדים לפצות או לשפות את המבוטח בגין הוצאות רפואיות במקרים של פגיעה בגופו ו/או בבריאותו של המבוטח או להעניק שירותים רפואיים שונים באמצעות גורמים רפואיים עמם קשורה החברה. מוצרי ביטוח הבריאות כוללים פוליסות ביטוח תאונות אישיות לפרט ולמשפחה, ביטוח מפני מחלות קשות וביטוח נסיעות לחו"ל.

בשנת 2020 נפגעו מחזורי הפרמיות של ענף נסיעות לחו"ל שהושבת כמעט לחלוטין בשל אירוע הקורונה. בשנת 2021 עלו מחזורי הפרמיות של ענף נסיעות לחו"ל, אבל אירוע קורונה עדיין השפיע עליהם בצורה משמעותית, בעיקר בהתאם לסגרים שאירעו במחצית הראשונה של השנה. בשנת 2022 מחזורי הפרמיות המשיכו לעלות והגיעו להיקפים גבוהים אף יותר משנת 2019 (טרם אירוע הקורונה).

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.5 לעיל.

2.5.2 תחרות

בחודש מאי 2021 נכנס לתוקפו שינוי רגולטורי אשר הרחיב את הכיסוי הביטוחי במוצר תאונות אישיות, עדכן את תהליך המכר, וקבע כי המוצר יתחדש בכל שנתיים. לפרטים נוספים בדבר שינוי רגולטורי כאמור, ראה סעיף פרק א' (תיאור עסקי התאגיד) בדוח התקופתי לשנת 2021. נכון למועד פרסום הדוח קיימות שלוש חברות (הראל, ביטוח ישיר והחברה) שמשווקות את המוצר הנ"ל. בשנת הדוח, החברה והראל היו היחידות ששיווקו את המוצר הנ"ל. חלקה של החברה בתחום ביטוח תאונות אישיות מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-5.6%.

בתחום ביטוח נסיעות לחו"ל, על פי נתוני הרשות לשנת 2021, חלקה של החברה בסך הפרמיות היה 4.3%. התמודדות החברה עם תחרות בתחום זה הינה על-ידי בחינה מתמדת של פיתוח מוצרים חדשים ללקוח ואמצעי הפצה חדשים ודיגיטליים, ושיפור מתמיד במתן השירות ללקוח.

בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי הרשות, החברה נמצאת במקום הראשון ברכיב מדד תשלומי תביעות בביטוח נסיעות לחו"ל ובביטוח תאונות אישיות. החברה ממוקמת במקום הראשון במדד השירות הכולל בתאונות אישיות. להערכת החברה, המשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית יגביר את התחרות בתחום ביטוח בריאות וכן עשוי למצב את החברה כאחת החברות המובילות בשוק הביטוח במתן שירות ללקוחותיה בתחום זה.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

2.5.3 לקוחות

א. להלן התפלגות דמי הביטוח לפי סוגי הלקוחות בתחום זה (באלפי ש"ח):

2020	2021	2022	הלקוח
121,391	106,962	108,426	מבוטחים פרטיים- ביטוח תאונות אישיות
22,518	19,936	18,830	מבוטחים פרטיים- ביטוח מחלות קשות
5,489	16,173	47,454	ביטוח נסיעות לחו"ל
170	62	0	פוליסות קבוצתיות
149,568	143,133	174,710	סה"כ

- ב. החברה מוכרת את מוצריה בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
- ג. בענף נסיעות לחו"ל קיימת תלות בהסכמים הקשורים ללקוחות מקס איט פיננסיים בע"מ ("מקס"), ישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט") ובנק לאומי לישראל בע"מ ("בנק לאומי").
- ד. המכירה של פוליסות ביטוח נסיעות לחו"ל מבוצעת באמצעות אתר האינטרנט ומוקד המכירות הממוקם במשרדי החברה המשרת, בין היתר, את מחזיקי כרטיסי האשראי של מקס, ישראלכרט ובנק לאומי. במסגרת ההסכמים, נקבע, בין היתר, כי החברה תבטח את הלקוחות בכיסוי ביטוחי לנסיעות לחו"ל ותספק ללקוחות כאמור את השירותים בקשר עם ביטוח הנסיעות לחו"ל. שמירה על הרמה הנוכחית של היקף הפעילות בענף זה תלוי בהמשך קיום הסכמים אלו.
- ה. אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.
- ו. שיעור הביטולים לשנת 2022 בפוליסות הבריאות שהיו בתוקף בראשית השנה במונחי פרמיות היה 10.15% מהפרמיות ברוטו.

2.6 תחום פעילות ו' - ביטוח חיים

2.6.1 מוצרים ושירותים

החברה מוכרת פוליסות ביטוח חיים מסוג ריסק בלבד ללקוחות פרטיים (לרבות ביטוח חיים לנוטלי הלוואות ומשכנתאות). הפוליסות מעניקות כיסוי במקרה מוות וכוללות הרחבות לנכות תמידית ולנכות מוחלטת, נכות עקב תאונה, מוות עקב תאונה, מחלות קשות, וביטוחי בריאות לכיסוי הוצאות רפואיות.

בפוליסות מסוג ריסק, המוטבים על-פי הפוליסה הם אלו שנקבעו על-ידי המבוטח (אם וככל ונקבעו מוטבים). בפוליסות ריסק אגב הלוואות ומשכנתאות הבנק המלווה נרשם כמוטב הבלתי חוזר, עד לסכום יתרת ההלוואה במועד קרות מקרה הביטוח, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית, תשלום עמלת פירעון מוקדם וכן ריבית פיגורים בגין פיגור של עד 12 חודשים בתשלום החזר ההלוואה.

כאמור לעיל, ביטוח בריאות לכיסוי הוצאות רפואיות מנוהל בחברה תחת תחום ביטוח חיים.

בשנת הדוח לא הייתה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה כתוצאה מאירוע הקורונה. לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.6 לעיל.

2.6.2 תחרות

תחום ביטוח החיים מאופיין בתחרות קשה. מרבית חברות הביטוח בישראל פעילות בתחום ביטוח זה וכ-95% משוק ביטוח החיים נשלט בידי חמש חברות הביטוח הגדולות: מגדל, כלל, הראל, הפניקס ומנורה. חלוקה של הברה התחום פוליסות ללא מרכיב חסכון (סיכון מוות – פרט) הינו כ- 3.5%.

קיימת רגישות גדולה אצל הלקוחות לשיעור דמי הביטוח, בין היתר הודות למחשבון הרשות המאפשר להשוות את תעריפי ביטוח החיים והבריאות שגובות חברות הביטוח השונות המוצגים באתר האינטרנט של הממונה.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

התמודדות החברה עם התחרות הינה בשיפור מתמיד במתן השירות ללקוח, מיתוג ובידול יתרונותיה הייחודיים של החברה והתייעלות תפעולית.

להערכת החברה, שימוש מושכל במחשבוניו כאמור המאפשרים למבוטחים לבצע השוואה יעילה בין תעריפי חברות הביטוח והמשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית, יגרום להגברת התחרות בענף ביטוח חיים ובענף ביטוח בריאות ועשוי להשפיע על נתח השוק של החברה בענפים אלו. בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי הרשות, החברה נמצאת במקום הראשון ברכיב מדד תשלום תביעות בביטוח בריאות.

2.6.3 לקוחות

- א. לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד או במספר מצומצם של לקוחות. החברה מוכרת את המוצר בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר. אין לחברה לקוחות קולקטיביים.
- ב. אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.

3. חלק ג' - מידע נוסף אודות ענפי ביטוח כללי שלא נכללו בתחומי הפעילות

כל ענפי ביטוח בהם פעילה החברה נכללו בחלק ב' לעיל.

4. חלק ד' - מידע נוסף ברמת כלל החברה

4.1 מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

על פעילות החברה חלות הוראות דין שנועדו להבטיח את תקינות פעילות חברות הביטוח. להלן סקירה תמציתית של הוראות הדין העיקריות:

חוק חוזה ביטוח - חוק זה מסדיר בעיקר את מערכת היחסים בין הצדדים לחוזה הביטוח.

חוק הפיקוח - חוק הפיקוח מגדיר את תפקידו של הממונה וקובע את סמכויותיו בכל הקשור לפיקוח על חברות ביטוח.

א. תקנות שהותקנו מכוח חוק הפיקוח - להלן תמצית של התקנות העיקריות אשר הותקנו מכוח חוק הפיקוח הנוגעות לפעילות החברה:

- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח), תשע"ח-2018 ("תקנות הון מזערי"). תקנות הון מזערי מסדירות את ההון העצמי המזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח ישראלי.
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012 ("תקנות השקעת מוסדיים") ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו, תשס"א-2001) (וביחד עם תקנות השקעת מוסדיים - "תקנות ההשקעה"). תקנות ההשקעה מסדירות את כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים ואת הממשל התאגידי בתחום ההשקעות, בהתאמה.
- לפירוט נוסף אודות תחום ההשקעות בחברה ראה האמור בסעיף 4.4 לדוח.
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי כשירות לאקטואר ממונה), תשע"ט-2019 אשר קובעות הוראות בדבר תנאי כשירות לאקטואר ממונה.

לפרטים נוספים אודות המשטר התאגידי החל על החברה ראה חלק ה' לדוח.

ב. חוזרים, הבהרות, הכרעות ועמדות של הממונה

חוזרים

להלן סקירה תמציתית של הנושאים המרכזיים אשר נוגעים לפעילות החברה שהוסדרו על-ידי הממונה בחוזרים, הבהרות, הכרעות ועמדות ממונה בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח, ואשר לא נכללו בסקירה ביחס לתחומי הפעילות ולא תוארו בדו"חות תקופתיים קודמים של החברה:

- בחודש נובמבר 2022, פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה – נספח 6.2.2 לשער 6 חלק 2 בחוזר המאוחד, תעריפי ביטוח שיורי. במסגרת התיקון כאמור נקבע כי דמי הביטוח נטו הקיימים כיום בפול יופחתו ב- 10% וזאת על מנת לשמור על המצב הקיים לאור כניסתו לתוקף של התיקון לחוק על פיו מדמי ביטוח נטו יקוזז גובה השיעור שנקבע ורכיב זה שנכלל כיום בדמי הביטוח נטו ייגבה מהמבוטחים ע"י חברות הביטוח והפול כרכיב נפרד ויועבר ישירות למוסד לביטוח לאומי.
- בחודש נובמבר 2022, פורסמה עמדת ממונה - עקרונות להכרה בעסקאות מורכבות ומהותיות שמהותן שיפור יחס כושר פירעון כלכלי. במסגרת העמדה כאמור מוצגת עמדת הממונה באשר לעקרונות הנדרשים ביישום הוראות סימן ג', פרק 3, חלק ג' (אמצעים ושיטות להפחתת סיכונים), לנספח למשטר כושר פירעון כלכלי שבסימן ב', לפרק 2, בחלק 2 לשער 5 של החוזר המאוחד.
- בחודש נובמבר 2022, פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד – פרק 3 חלק 4 שער 5 "דיווח לממונה על שוק ההון" – דיווח על עסקאות מורכבות ומהותיות שמהותן שיפור יחס כושר פירעון כלכלי. מטרת התיקון כאמור הינה הסדרת חובת הדיווח לממונה אודות עסקאות מורכבות ומהותיות, טרם החתימה עליהן.
- בחודש נובמבר 2022, פורסם חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים - תיקון. במסגרת התיקון כאמור נקבעו הוראות נוספות לעניין מתן שירות על ידי בעל רישיון (סוכן ביטוח או יועץ ביטוח) ללקוח שהתקשר עימו ללא מעורבות הלקוח או ללא ידיעתו, בין היתר כתוצאה מרכישת תיק ביטוח או מינוי בעל הרישיון על ידי הגוף המוסדי.
- בחודש דצמבר 2022, פורסם עדכון שני למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח, הכולל את אבני הדרך המרכזיות שקבעה הרשות במטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן באופן נאות ומהימן. במסגרת העדכון כאמור נקבע, בין היתר, התאמת דרישות הגילוי בדוחות הכספיים בשנת 2023, הוספת דרישת דיווח לרשות על תוצאות החברה ומצבה הכספי בהתאם ל-IFRS 17 ו-IFRS 9 לרבעון ראשון לשנת 2023, עדכון לוח הזמנים המתייחס למערכות המידע וכן חודד כי יש לכלול במסגרת מסמך המדיניות החשבונאית שתועבר לרשות את רשימת תיקי ביטוח המשנה המוחזקים כפי שנקבעו על ידי החברה.
- בחודש פברואר 2023, פורסם תיקון להוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו- 6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות. במסגרת התיקון כאמור נקבעו עדכונים, בין היתר, בנושאים הבאים: (1) הבהרה לפיה ההוראות יחולו גם על הנחות שניתנות בפוליסות החל ממועד התחילה ואילך, אף במקרה בו הפוליסה נכרתה טרם מועד התחילה; (2) עדכון מועד התחילה של ההוראות ליום 1 במאי 2023; (3) עדכון תכנית ניתוחים מסוג משלים שב"ן עם השתתפות עצמית של 5,000 ₪; (4) עדכון שם תכנית הביטוח "אבחון רפואי" ל"אבחון רפואי מהיר"; (5) הבהרה לפיה מבוטחים שיש ברשותם פוליסה שנכרתה קודם למועד התחילה, הכוללת אחת מתכניות ביטוח מסוג ייעוץ ובדיקות או אבחון רפואי מהיר, תאפשר חברת הביטוח למבוטח המעוניין לרכוש את תכנית הביטוח שאינה כלולה בפוליסה שברשותו; (6) הבהרה לפיה מבוטח יכול לבחור לעבור לפוליסה המשכית בנוגע לכל הכיסויים בהם בוטח במסגרת תכנית הביטוח הקבוצתית או חלקם; (7) הבהרה לפיה הגורם המשווק רשאי לאפשר למבוטח לרכוש את יתרת הכיסוי הביטוחי לכל הכיסויים בהם בוטח או חלקם; (8) התאמת הליך הצירוף על ידי הסתייעות באמצעי היוועדות חזותי או אמצעי דיגיטלי אחר לרבות אזור ביטוחי הבריאות בהר הביטוח; (9) הבהרה בנוגע למכירת יתרת הכיסוי הביטוחי למבוטח; (10) הבהרה כי החובה בהודעה למבוטחים קיימים, הינה רק למבוטחים בפוליסת ביטוח בריאות בסיסית; (11) הבהרה כי ככל שכל תכניות פוליסת הבריאות הבסיסית לא נרכשו במועד אחד, ששת החודשים מיום הרכישה יימנו ממועד רכישת תכנית הביטוח המשלימה לפוליסת בריאות בסיסית; ו- (12) הוספת חריג לעניין ביטול הביטוח, לפיו חברות ביטוח לא תבטל פוליסת בריאות בסיסית לפי הסעיף במקרה בו קיימת למבוטח פוליסת

פרק א: תאור עסקי התאגיד

בריאות בסיסית בחברה אחרת ובמקרה בו המבוטח החליף פוליסה מקורית לפוליסת ניתוחים בישראל או פוליסה של הרובד הרביעי.

- בחודש פברואר 2023, פורסמו הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ג - 2022. במסגרת ההוראות כאמור נקבעו העדכונים הבאים: (1) מועד התחילה של ההוראות הינו יום 1 במאי 2023; (2) צמצום החרגת מקרי ביטוח שאירעו עקב פעילות מלחמתית, איבה או בעלת אופי צבאי מכיסוי בפוליסת השתלחות וטיפולים מיוחדים מחוץ לישראל כך שיחולו רק אם המקרה נגרם באופן ישיר עקב הנ"ל; (3) החרגת קנבים מכיסוי בפוליסת תרופות מחוץ לסל למעט תרופות מאושרות המכילות את רכיביו ונגזרותיו, וכן מתן האפשרות להכללת הכיסוי כהרחבה לפוליסה הבסיסית; (3) צמצום החרגת מקרי ביטוח שאירעו עקב פעילות מלחמתית, איבה או בעלת אופי צבאי מכיסוי בפוליסת ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח מחוץ לישראל כך שיחולו רק אם המקרה נגרם באופן ישיר עקב הנ"ל; ו- (4) תיקונים בנוגע לקבוצות גיל המבוטחים.
- בחודש פברואר 2023, פורסמו הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל), התשפ"ג - 2022 במסגרתן נקבעו בין היתר תיקונים בנוגע לקבוצות גיל המבוטחים.
- בחודש פברואר 2023, פורסם תיקון לחזור הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם. במסגרת החוזר, נקבעו הוראות שתכליתן התאמת הוראות החוזר לפרקטיקות שהתפתחו בשוק ולרפורמה בענף הבריאות ועל מנת לאפשר כניסה של כתבי שירות משודרגים בתחומים שונים יתאפשר שיווק של כתבי שירות מסוימים לאחר אישור הממונה על ידי ספק שירות אחד בלבד. מסגרת התיקון כאמור נקבעה דחיית את כניסתו לתוקף של האמור ליום ה-1 במאי 2023.
- בחודש פברואר 2023, פורסם עדכון הוראות החוזר המאוחד - הקצאת נכסים שאינם בשווי הוגן בעת הערכת עתודות ביטוח בביטוח כללי. במסגרת העדכון האמור מובהר כיצד ניתן להתחשב באופן שיערוך הנכסים בעת הערכת עתודות הביטוח בביטוח כללי.
- בחודש פברואר 2023, פורסם קובץ אקסל מעודכן לדיווח עבור שנת 2022 בדבר איסוף מידע סטטיסטי בקשר עם פניות הציבור.
- בחודש מרץ 2023, פורסם תיקון לחוזר אישור קיום ביטוח. במסגרת התיקון כאמור נדחה מועד תחילת התיקונים הרלוונטיים בחוזר ליום 1 במאי 2023 וכן הובהר כי אישור על הסכמה לעריכת ביטוח תלוי בכך שלא יחולו שינויים מהותיים שמשנים את הסיכון למבטח בין יום מתן האישור לבין יום כריתת הביטוח.
- בחודש מרץ 2023, פורסם תיקון לחוזר ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח. במסגרת התיקון כאמור נדחתה הכניסה לתוקף של הוראות החוזר האמור בנוגע לענף ביטוח בריאות ולענף ביטוח רכב חובה.
- בחודש מרץ 2023, פורסם תיקון לחוזר צירוף לביטוח. במסגרת התיקון כאמור נדחה מועד הכניסה לתוקף של החוזר ליום 1 במאי 2023.

טיוטות

להלן סקירה תמציתית של טיוטות אשר פורסמו על-ידי הממונה בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח, ואשר עשויה להיות להם השפעה מהותית על החברה:

- בחודש נובמבר 2022, פורסמה טיוטת חוזר שלישית המעדכנת את פרק 3 בחלק 4 של שער 5 בחוזר המאוחד שעניינו "דיווח לממונה על שוק ההון" בנושא דיווח רשימת נכסים ברמת הנכס הבודד. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע, בין היתר, לעדכן את קובץ הדיווח עבור הרשימה האמורה, את הוראות הדיווח בגין פרסום מרכיבי התשואה של הגופים המוסדיים וכן את מועד הדיווח של פרסום תרומת מרכיבי השקעה של תיק הנוסטרו.
- בחודש דצמבר 2022, פורסמה טיוטת חוזר בנושא עדכון החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה – טפסי דיווח המותאמים לתקן דיווח כספי בינלאומי 17 (IFRS). תכלית הטיוטה כאמור הינה לעדכן את המידע הנדרש לדיווח בדיווחים הנלווים לדוחות כספיים של חברות ביטוח, כך שיתאימו להוראות תקני דיווח כספי בינלאומי 9, 7 ו-17 (IFRS).

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בחודש דצמבר 2022, פורסמה טיוטה שלישית בנושא דוחות כספיים שנתיים לדוגמא של חברות ביטוח לפי תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (IFRS). תכלית הטיוטה כאמור הינה קביעת מבנה דיווח כספי אחיד לחברות ביטוח.
- בחודש דצמבר 2022, פורסמה טיוטה שביעית בנושא סוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. במסגרת הטיוטה כאמור עודכנו, בין היתר, ההנחיות בדבר התאמת סיכון עבור סיכון לא-פיננסי וכן בדבר גבולות חוזה בפוליסות ביטוח בריאות וחיים.
- בחודש דצמבר 2022, פורסמה טיוטה רביעית בנושא קובץ שאלות ותשובות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. במסגרת הטיוטה כאמור הובהרה עמדת הרשות, בין היתר, בנושאי גבולות חוזה וסיווג לתיקי ביטוח, סיווג השקעות בנכסים פיננסיים העומדים כנגד הון והתחייבויות אחרות ויישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 1 בדבר אימוץ לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).
- בחודש מרץ 2023, פורסמה טיוטת חוזר הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים. במסגרת טיוטת החוזר כאמור אשר יחול על מקורות המידע שהם גופים מוסדיים אשר קיים ברשותם מידע על אשראי ובו מפורטות הפעולות הנדרשות והחובות לצורך היישום של הוראות חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 בהקשר של מקורות מידע כאמור.

4.2 חסמי כניסה ויציאה

4.2.1 חסמי כניסה עיקריים

חסמי הכניסה העיקריים של תחומי הפעילות השונים של החברה הינם כדלקמן:

- א. רישיונות והיתרים: בהתאם לחוק הפיקוח, עיסוק בכל ענף ביטוח מחייב קבלת רישיון מבטח מהממונה. בנוסף, החזקה של יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברת ביטוח מותנית בקבלת היתר להחזקת אמצעי שליטה מאת הממונה, וכן שליטה בחברת ביטוח מותנית אף היא בקבלת היתר שליטה מאת הממונה.
- ב. הון עצמי: חברת ביטוח חייבת לעמוד בדרישות הון עצמי ליחס כושר פירעון בהתאם להוראות הממונה. לפיכך, בנושא דרישות ההון הרגולטוריות החלות על החברה ואופן עמידת החברה בהן ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון וביאור 12 לדוחות הכספיים.
- ג. תשתיות: לאור מורכבות המוצרים הביטוחיים ותפעולם היום יומי נדרשת חברת ביטוח להקים תשתית ארגונית, מיכונית ותפעולית נאותה ולתחזק אותה באופן שוטף.
- ד. מומחיות, ניסיון ומוניטין: עיסוק בביטוח דורש ידע מקצועי ממוקד והבנה של תחומי הביטוח השונים בעיקר בתחומי האקטואריה, חיתום, השקעות, ביטוח משנה, שיווק וניהול סיכונים. כמו כן, לצורך קביעת תעריפים ותנאי חיתום של פוליסות חדשות, קיים משקל רב לצבירת ניסיון ואגירת מידע אקטוארי בעל בסיס נתונים רחב.
- ה. היקף הכנסות מינימאלי: חברת ביטוח חייבת לייצר הכנסות בשיעור מינימאלי על מנת לכסות את עלויות התפעול הגבוהות הכרוכות בהשקעות שהיא מבצעת במערכותיה ובתשתיותיה ובשדרוגן לרבות לצורך עמידה בדרישות הרגולטוריות המשתנות, מעת לעת.
- ו. ביטוח משנה: היכולת והידע לרכוש הגנות נאותות ממבטחי המשנה ולהתקשר בחוזי ביטוח משנה מתאימים עימם.

4.2.2 חסמי יציאה עיקריים

חסמי היציאה העיקריים מתחומי הפעילות השונים של החברה הינם כדלקמן:

א. פירוק או חיסול עסקי הביטוח: פירוק או חיסול של עסקי ביטוח של מבטח כפופים לפיקוחו של הממונה אשר רשאי להורות למבטח לפעול בדרך מסוימת בחיסול העסקים או לפנות לבית המשפט, בבקשה למתן צו שהפירוק יהיה בידי בית המשפט או בפיקוחו.

4.2.3 Run-Off: הפסקת פעילות בפוליסות בעלות זנב תביעות ארוך עשויה להימשך שנים רבות, עד ליישוב כל התביעות בגין פוליסות שנמכרו בתקופה שלפני הפסקת הפעילות ועד מימוש כל זכויות המבוטחים הקיימים או עד למכירת הפעילות הביטוחית.

4.2.4 מגבלות בהיתר השליטה

המגבלות העיקריות הכלולות בהיתר השליטה של החברה הינן כדלקמן:

א. שמירת השליטה בחברה: היתר השליטה ניתן ל-AIG לפי שיעור אחזקותיה באמצעי השליטה, במישרין או בעקיפין, כפי שהיה במועד כניסתו לתוקף של ההיתר, כפוף לאישור הממונה מראש ובכתב, ובתנאים שנקבעו על ידו.

ב. אי-מתן זכות לצד ג' באמצעי השליטה בחברה: AIG התחייבה לשמור בכל עת, את מלוא אמצעי השליטה בחברה נקיים וחופשיים, כמפורט בהיתר השליטה.

ג. השלמת הון עצמי: חברה בשרשרת השליטה של AIG התחייבה באופן בלתי חוזר להשלים את ההון העצמי של החברה, אם יידרש, לסכום הקבוע בתקנות ההון העצמי המינימאלי, או כל תקנה או חוק אחר המחליף את תקנות אלה, וזאת כל עוד AIG שולטת בחברה.

ד. עסקאות בעלי עניין: AIG, מי שנשלט על ידה וכן חברות בשרשרת השליטה בחברה, יהיו רשאיות לקבל דמי ניהול מהחברה רק, לפי הסכם ניהול בכתב שנמסר לממונה לפחות שישים ימי עסקים לפני כניסתו לתוקף, ובלבד שהממונה לא הודיע על התנגדותו להסכם האמור, לפני המועד הקבוע לכניסתו לתוקף. המגבלה לעיל, לא תחול על מתן שירותים לחברה בדרך העסקים הרגילה ובמחירי שוק על ידי החברות האמורות.

ה. שינוי תקנון החברה: כל שינוי בתקנון ההתאגדות של החברה אשר עשוי להשפיע על השליטה בחברה או על תנאי היתר השליטה, יהיה כפוף לקבלת אישור הממונה מראש ובכתב.

4.3 גורמי הצלחה קריטיים

א. לשינויים במצב הכלכלי והמקרו כלכלי בישראל ובעולם, ובהם שינויים במצב הביטחוני, בשיעורי האינפלציה, בשיעורי הריבית, בשיעורי האבטלה, בגובה השכר במשק, מגיפות, אסונות ועוד, עשויים להיות השלכות מהותיות על תוצאותיה העסקיות של החברה. גם לשינויים במדיניות ניהול שוק ההון ולתנודות בשוק ההון, בכלל, ובתשואות של אגרות חוב בפרט, עשויים לגרום להשפעה מהותית על תוצאותיה העסקיות של החברה.

ב. המצב הפוליטי הפנימי, המדיני והביטחוני של מדינת ישראל משפיע על המצב הכלכלי הפיסקאלי והמוניטארי של המשק הישראלי ועל מצב שוק ההון. בנוסף לכך, הסדרים ביטחוניים שונים עשויים להשפיע על שיעור גניבות הרכב במדינה ולכך עשויה להיות השפעה מהותית על התוצאות העסקיות בתחום רכב רכוש.

ג. שוק הביטוח בישראל הינו תחרותי, במיוחד בתחום ביטוחי הפרט, המהווה את עיקר הפעילות של החברה. עלייה ברמת התחרות בתחום זה עלולה להשפיע על רווחיות החברה. לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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, 2.6.2 לעיל.

ד. לשינויים תכופים בדרישות הרגולטריות ולתקדימים משפטיים, עשויים להיות השלכות מהותיות על תוצאותיה העסקיות של החברה.

ה. בנוסף, להערכת החברה, גורמי ההצלחה הקריטיים בפעילותה הינם, בין היתר, כדלהלן: עדכון תדיר של ההנחות האקטואריות המשמשות לקביעת תעריפים, שיפור איכות, מקצועיות ומהימנות נתוני החיתום, איכות הסכמי ביטוח המשנה ויציבות מבטחי המשנה, תמהיל הלקוחות ונאמנותם, רמת שימור תיק הלקוחות, צמצום עלויות התפעול, השיווק וההפצה, עלויות מערכות מחשב ומידע תומכות, איכות ניהול ההשקעות והכנסות מהשקעות, יעילות ניהול התביעות ועלות סילוקן, השגת שיעור גבוה של שיבוב תשלומים, שיפור ואיכות השירות ללקוחות החברה, תדירות נמוכה של אירועי נזקי טבע, צמצום היקף הונאות הביטוח, שימור ורכישת הון אנושי איכותי, יכולתה של החברה לשפר הסכמים עם ספקים, איכות הגבייה של החברה, יצירת ערוצי הפצה חדשים שיפור מתמיד בתחום הדיגיטציה והאוטומציה והיכולת של החברה לאפשר לעובדיה לעבוד מרחוק במצבי חירום.

בגורמי הצלחה אלה לא חל שינוי מהותי בשנת 2022, למעט המצב הכלכלי והפיננסי כתוצאה מעליית שיעורי האינפלציה ושיעור הרבית שהשפיעו במיוחד על הרווחים מהשקעות של החברה.

4.4 השקעות

ניהול ההשקעות של החברה מבוצע על ידי מנהלי תיקי ההשקעות החיצוניים של החברה בהתאם להנחיות ועדת ההשקעות, שהוקמה מכח חוק הפיקוח ומכוח תקנות ההשקעה ובהתאם לפרק ניהול נכסי השקעה בחוזר המאוחד והוראות נוספות של הממונה בנושא השקעות.

קביעת מדיניות ההשקעות של המבטח נעשית על-ידי דירקטוריון החברה על בסיס המלצות ועדת השקעות ובהתאם לדין. החברה נוקטת במדיניות השקעות זהירה הכוללת בין היתר:

- השקעה באג"ח ממשלתיות סחירות.
- השקעה באג"ח קונצרניות בעלות דירוג גבוה.
- השקעה באג"ח בעלות מח"מ קצר עד בינוני ובהתאמה למח"מ ההתחייבויות הביטוחיות.
- השקעה במניות באמצעות כלים מחקים מדדי מניות מובילים בעולם.

סיכוני אשראי של ההשקעות מנוהלים בהתאם לדין ולמדיניות הדירקטוריון על ידי ועדת ההשקעות ומרכז החובות הבעייתיים של החברה. החברה אינה נדרשת למנות ועדת אשראי ייעודית או ועדת אשראי פנימית. מדיניות ניהול סיכוני האשראי כוללת מגבלות חשיפה, ובכלל זה, מגבלות חשיפה ללווה בודד, לקבוצת לוויים, לבסיס הצמדה, לענף, לנזילות ולדירוג סיכוני אשראי.

לפרטים על הרכב ההשקעות של החברה ראה ביאורים 10 ו-27 לדוחות הכספיים. לפרטים על תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרו ראה הלינק הבא לאתר החברה: <http://www.aig.co.il/אודות-תיק-הנוסטרו>

לפרטים נוספים על הרכב ההכנסות מהשקעות, נטו והכנסות מימון - ראה ביאור 21 לדוחות הכספיים.

4.5 ביטוח משנה

א. כללי

ביטוחי המשנה של החברה נערכים על בסיס שנתי בהתאם לתחום הפעילות. הסכמי ההתקשרות מול מבטחי המשנה נדונים מידי שנה על-ידי ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה ומדווחים מדי שנה לממונה בהתאם להוראותיו. בכל אחד מענפי הביטוח, מותאם כיסוי ביטוח המשנה לאופי הסיכון ורמתו. סוגי הכיסויים השונים המקובלים בחברה הם כדלקמן:

- **ביטוחי משנה יחסיים:** ביטוחי משנה אלה כוללים ביטוח מכסה ("Quota Share") וביטוחי מותר ("Surplus"). בביטוח מסוג Quota Share, החלוקה היחסית בין מבטח המשנה לחברת הביטוח הינה זהה בכל הפוליסות בענף מסוים. לפי יחס זה מחלקים הן את הפרמיה והן את התביעות. בביטוח מסוג Surplus, חברת הביטוח קובעת מראש מהי רמת הסיכון שהיא מוכנה ליטול על עצמה, ויתרת הסיכון בכל פוליסה מועברת למבטח המשנה, ומכאן שחלקו של מבטח המשנה בסיכון יכול להשתנות מפוליסה לפוליסה.
- **ביטוחי משנה בלתי יחסיים:** ביטוח הפסד יתר - Excess of Loss ("XOL") - ביטוח משנה זה מכסה תביעות או אירועים מעל סכום מסוים, דהיינו, הביטוח מכסה תביעה בודדת בסכום גבוה במיוחד או אירוע בו מעורבים מספר סיכונים. כל סכום מתחת לסכום שנקבע מראש יכוסה על-ידי החברה בלבד ולא על-ידי מבטח המשנה.
- **ביטוחי משנה פקולטטיביים:** ביטוחי משנה אלה נערכים לכיסוי סיכונים מיוחדים הגלומים בפוליסות ספציפיות. לרוב, יבוטחו עסקים מסוג זה כאשר סכום הביטוח עולה בהיקפו על קיבולת חוזה ביטוח המשנה שצוינו לעיל.

מדיניות החשיפה בביטוח משנה נקבעת על-ידי ועדת ניהול הסיכונים וההון של החברה ומאושרת בתדירות שנתית על ידי דירקטוריון החברה. מדיניות זו מתבססת על הערכות אקטואריות פנימיות, מודלים שונים וניסיון התביעות בעבר. במסגרת מדיניות זו, נקבעים הענפים בהם יעיל יותר להעביר את הסיכון למבטחי משנה וזאת על בסיס פרמטרים של ניהול סיכונים והיקף ההון העצמי של החברה. בהתאם להוראות הממונה, מאשר דירקטוריון החברה אחת לשנה את השייר שהחברה מחזיקה לפי ענפי פעילות ומסגרת החשיפה למבטחי המשנה.

ב. חברות American International Overseas Association

חלק ניכר מביטוחי המשנה של החברה נערכים על ידי שלוש חברות הביטוח שלהלן (ייקראו להלן יחדיו: "חברות AIOA"):

שם חברה	אחוז השתתפות
New Hampshire Insurance Company	12%
National Union Fire Insurance Company of Pittsburgh, PA	78%
American Home Assurance Company	10%

שלוש החברות האמורות לעיל הינן חברות בקונצרן AIG העולמי, והינן צדדים קשורים לחברה. נכון למועד הדוח, שלושת מבטחי המשנה הנ"ל מדורגים A+ על-ידי חברת הדירוג S&P.

לפרטים נוספים אודות סך כל הפרמיות המועברות לשנת 2022 למבטחי משנה ראה ביאור 27 ו-5 לדוחות הכספיים. לפרטים נוספים אודות יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ראה ביאור 28 לדוחות הכספיים.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ג.

ביטוח רכב חובה

החברה התקשרה בשנת הדוח בתחום ביטוח זה בחוזה ביטוח משנה מסוג XOL עם חברות AIOA. הפרמיות שנרשמו לזכות החברות האמורות בשנת הדוח הסתכמו ב- 3,129 אלפי ש"ח. אין תשלום עמלות בחוזה זה. החברה הפעילה את חוזה ביטוח המשנה בשנת 2022 ותקרת הכיסוי של החוזה הינה לסכום בלתי מוגבל.

ד.

ביטוח דירות

החברה התקשרה בשנת הדוח בחוזה בביטוח משנה מסוג Surplus עם חברות AIOA. שיעור העמלה הוא 31%.

בגין אירועי קטסטרופה (כגון: רעידת אדמה ופגעי טבע) רכשה החברה, בנוסף לכיסוי במסגרת הסכמי ביטוח המשנה היחסיים, גם ביטוח משנה מסוג XOL בתחום זה. הערכת הסיכון לגבי האפשרות של אירוע קטסטרופה והנזק הצפוי בוצעה על-ידי צוות מקצועי ב-AIG. לפי חישובים מעודכנים באמצעות מודלים סטטיסטיים מיוחדים, שיעור הנזק הצפוי המירבי (MPL) לאחר השתתפות עצמית הינו 0.34%. החברה מגינה על עצמה כנגד אירועי רעידת אדמה, ובכלל זה אף כנגד אירועים בעוצמה המתרחשת אחת ל-250 שנה. שיעור הנזק הצפוי המירבי לצורך חישוב סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי במסגרת חישוב משטר כושר פירעון כלכלי של החברה (סולבנסי II) הינו 1.75%.

נכון ליום 31 בדצמבר 2022, סכומי הביטוח המכוסים בביטוח משנה יחסי ברעידת אדמה בביטוח דירות הסתכמו לסך של כ- 581 מיליון ש"ח, ואילו סכומי הביטוח המכוסים בביטוח משנה לא יחסי הסתכמו לסך של כ- 100,304 מיליון ש"ח. נכון למועד הדוח, החברה רכשה למקרה קטסטרופה ממבטחי משנה AIOA כיסוי של 1,665 מיליון ש"ח מעל שייר החברה שהוא 30 מיליון ש"ח.

להלן פירוט פרמיות ביטוח משנה בביטוח דירה (באלפי ש"ח):

2020	2021	2022	פרמיות ביטוח משנה בביטוח דירה
2,916	3,180	3,686	יחסי
425	-	-	יחסי - רעידת אדמה
9,795	10,748	15,077	בלתי יחסי - רעידת אדמה
13,136	13,928	18,763	סה"כ

יש לציין כי טבלה זו אינה מתייחסת לשנות החיתום אלא לתוצאות הכלליות הקלנדריות ברמה ענפית כפי שמוצגות בביאור 4 לדוחות הכספיים ואין ללמוד ממנה על התוצאות החיתומיות של מבטחי המשנה לפי שנות חיתום.

הפרמיות שנרשמו לזכות חברות AIOA בשנת הדוח הסתכמו בכ- 18,419 אלפי ש"ח, והעמלות הסתכמו בכ- 1,090 אלפי ש"ח.

ה.

ביטוח בריאות

החברה התקשרה בשנת הדוח בתחום ביטוח זה בחוזה ביטוח המשנה המפורטים להלן:

- חוזה ביטוח משנה מסוג Surplus. שיעור העמלה הוא קבוע ומחושב כאחוז מהפרמיה (35%). מבטחי המשנה בחוזה זה הם חברות AIOA.
- חוזה ביטוח משנה מסוג Quota Share בענף מסויים במחלות קשות. מבטח המשנה בחוזה זה היא חברת Swiss Re המדורגת AA- על-ידי S&P.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בשנת 2022 התקשרה החברה בחוזה ביטוח מסוג XOL מסכום השייר של החברה ועד לסכום של 80 מיליון ש"ח עם חברות AIOA. החברה חידשה את ההתקשרות כאמור בגין שנת 2023 עד לסכום של 72 מיליון ש"ח. החברה לא הגיעה לתקרות שנקבעו בחוזה כאמור בתקופת הדוח ואין לה תביעות תלויות בהיקף המתקרב למגבלות שנקבעו במסגרתו.

הפרמיות שנרשמו לזכות חברות AIOA בשנת הדוח הסתכמו בכ-1,654 אלפי ש"ח. העמלות מביטוח משנה הסתכמו בסך של כ-420 אלפי ש"ח.

1. ביטוח מסחרי

החברה התקשרה בשנת הדוח בתחום ביטוחי חבויות, אחריות מקצועית, ביטוחי רכוש, קבלנים, שבר מכני וציוד אלקטרוני בחוזי ביטוח משנה מסוג Quota Share ו-Surplus (מכסה ומותר) עם חברות AIOA. הפרמיות שנרשמו בשנת הדוח לחברות האמורות הסתכמו ב-132,353 אלפי ש"ח. החברה מקבלת עמלות בחוזים אלה שהן בשיעור קבוע מהפרמיה בשיעורים הנעים בין 26% ל-37%.

בתחום ביטוחי הרכוש, החברה התקשרה גם עם שתי חברות אחרות בהסכם של ביטוח משנה פקולטטיבי קבוע מסוג Quota Share. חברות אלה הן Munich Re המדורגת AA- על ידי S&P ו-Hannover Re המדורגת AA- על ידי S&P.

החברה אינה רוכשת כיסוי XOL למקרה קטסטרופה בביטוח רכוש בביטוח מסחרי לאור סכומי השייר הנמוכים להם חשופה החברה.

2. ביטוח חיים

החברה התקשרה בחוזה ביטוח משנה מסוג Surplus עם חברת Swiss Re המדורגת AA- על ידי S&P. בעבר התקשרה החברה גם עם חברות Partner Re המדורגת A+ על ידי S&P, וחברת Gen Re המדורגת AA+ על ידי S&P. העמלות בחוזה זה הינן בשיעור קבוע מהפרמיות.

בשנת 2021, התקשרה החברה בחוזה ביטוח מסוג XOL למקרה קטסטרופה, עם חברת AIG Reinsurance Company Ltd ("AIRCO"), חברה בקונצרן AIG העולמי, וצד קשור לחברה, ומדורגת A+ על ידי S&P. החברה חידשה את ההתקשרות כאמור בגין שנת 2022. החברה לא הגיעה לתקרות שנקבעו בחוזה כאמור בתקופת הדוח ואין לה תביעות תלויות בהיקף המתקרב למגבלות שנקבעו במסגרתו.

להלן פרטים בדבר הפרמיות שהועברו לחברות האמורות:

שם מבטח המשנה	סה"כ פרמיות ביטוח משנה (באלפי ש"ח)	שיעור מסך פרמיות ביטוח משנה (באחוזים)
Swiss Re	28,081	88%
Partner Re	2,833	9%
AIRCO	530	2%
Gen Re	465	1%
סה"כ	31,909	100%

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ח. ריכוז תוצאות ביטוח משנה בביטוח כללי ובריאות (באלפי ש"ח)

2020	2021	2022	
			רכב חובה
2,609	2,878	3,129	פרמיות ביטוח משנה
(3,131)	(35,247)	15,941	תוצאות רווח \ (הפסד)
			ביטוחי דירה
13,136	13,928	18,763	פרמיות ביטוח משנה
11,242	11,868	15,167	תוצאות רווח
			בריאות
2,786	2,717	3,150	פרמיות ביטוח משנה
406	873	540	תוצאות רווח
			ביטוח מסחרי (*)
123,651	156,237	163,339	פרמיות ביטוח משנה
(37,518)	15,077	78,449	תוצאות רווח \ (הפסד)
			סה"כ
142,182	175,760	188,381	פרמיות ביטוח משנה
(29,001)	(7,429)	110,067	תוצאות רווח \ (הפסד)

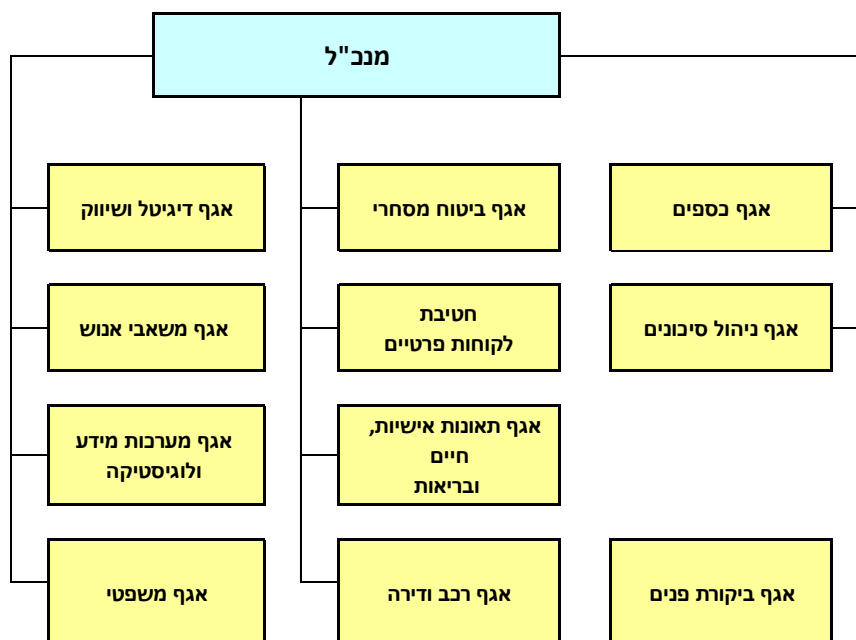
(*) פרמיות ביטוח משנה בביטוח מסחרי הן מסוג יחסי בלבד והן כוללות פרמיות בגין רעידת אדמה בסך- 8,930 אלפי ש"ח בשנת 2022, ו-12,487 אלפי ש"ח בשנת 2022.

לפרטים נוספים על תוצאות ביטוח המשנה - ראה ביאור 27 ו' 3.5 לדוחות הכספיים.

4.6 הון אנושי

א. כללי:

להלן תרשים המבנה הארגוני של החברה למועד הדוח:



המבנה הארגוני של החברה מבוסס על פעילות באמצעות משרד ראשי הממוקם בפתח תקווה.

נכון ליום 31 בדצמבר 2022, הועסקו בחברה 744 עובדים לעומת 761 עובדים בסוף שנת 2021. כ- 70% מהעובדים מועסקים במרכזי המכירות והשירות של החברה לעומת כ- 71% בשנת 2021. אין לחברה תלות בעובד מסוים.

החברה מייחסת חשיבות להשבחת המשאב האנושי ונוהגת לערוך מעת לעת השתלמויות מקצועיות לנושאי משרה בה, מנהליה ועובדיה בתחומי פעילותה השונים. החברה מקדישה מאמצים מיוחדים להכשרת עובדים חדשים במרכזי המכירות והשירות. בנוסף, קיימות השתלמויות המנוהלות על-ידי AIG העולמי בנושאים מקצועיים בהם משתתפים נושאי משרה, מנהלים ועובדים של החברה. החברה בוחנת באופן מתמיד את תקני מצבת כוח האדם שלה ואת אפשרויות ההתייעלות של עובדיה.

להלן הכמות המשוקללת של העובדים בחברה לפי תקן משרה מלאה ליום 31 בדצמבר 2022 וליום 31 בדצמבר 2021, בהתאם למבנה הארגוני:

תחום פעילות	2022	2021
מרכזי מכירות ושירות	474	489
תביעות	74	67
מטה- אגפים עסקיים	39	38
מערכות מידע	42	39
הנהלה וכללי	20	17
משאבי אנוש	12	14
כספים	24	24
שיווק ודיגיטל	15	15
סה"כ	699	703

פרק א: תאור עסקי התאגיד**ב. נושאי משרה בכירים בחברה:**

■ הנהלת החברה, כולל המנכ"ל, מונה במועד פרסום הדוח 12 מנהלים לעומת 13 בשנה קודמת. לפרטים נוספים אודות הנהלת החברה - ראה התיאור המפורט בתקנה 26א בפרק ד' לדוח - "פרטים נוספים על התאגיד".

■ נכון ליום 31 בדצמבר 2022, דירקטוריון החברה מונה 7 דירקטורים מתוכם 3 דירקטורים בלתי תלויים. לפרטים נוספים על דירקטוריון החברה - ראה התיאור המפורט בתקנה 26 בפרק ד' לדוח - "פרטים נוספים על התאגיד".

ג. מדיניות תגמול בחברה

עובדי החברה, שאינם נושאי משרה, עשויים להיות זכאים לקבלת מענק שנתי. המענק יינתן בהסתמך על מצבה הפיננסי של החברה, עמידה ביעדים העסקיים שלה ואישור הדירקטוריון. המענק השנתי האפשרי נקבע לגבי כל דרג בחברה כטווח של מספר משכורות. טווח זה מתבסס על ציון דרוג הערכת ביצועים שהינו ציון השוואתי לעובדים ביחידה הרלבנטית בחברה או בקבוצה.

עובדי מכירות ושירות - עובדי החברה העוסקים בשיווק ומכירה מול לקוחות כגון מנהלי מכירות, מנהלי תיקים, עובדי שימור תיק, עובדי מוקדי שירות ומכירה עשויים להיות זכאים בנוסף לשכר הבסיסי גם למענקים חודשיים או רבעוניים המבוסס על היקף הפעילות עליה הם מופקדים. מענק זה משתנה מעת לעת בהתאם ליעדים העסקיים. יעדי הזכאות למענקים כאמור עבור עובדים אלו נקבעים באופן אשר אינו מעודד חוסר הוגנות כלפי לקוחות החברה.

עובדי בקרה ופיקוח- יעדי הזכאות למענק השנתי עבור עובדי בקרה ופיקוח אינם כוללים יעדי ביצוע של הפעילויות שנמצאות תחת פיקוחם.

נושאי משרה (שאינם דירקטורים) - מדיניות התגמול של החברה לנושאי משרה הינה בהתאם להוראות הדין, ובכלל זה, הוראות חוזר מדיניות תגמול בגופים מוסדיים והתיקונים לחוזר זה. בתחילת שנת 2016, נקבעה תוכנית תגמול לנושאי משרה בחברה (כולל מנכ"ל החברה). המדיניות תוקפה ועודכנה בשנת 2019 בעקבות חוזר מדיניות תגמול מעודכן. בכפוף לעמידה ביעדים שנתיים ואישיים, יהיו נושאי המשרה זכאים לקבלת סכום בונוס שתקרתו הכוללת וחלוקתו נקבעו מראש על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון החברה. סכום הבונוס של נושא המשרה נקבע לפי שיעור העמידה ביעדים הנ"ל כפול מספר המשכורות שנקבעו לו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון החברה. הוראות התוכנית כאמור קובעות, בין היתר, כי עבור מי שסכום הבונוס שלו עולה על 50% מסך התגמול השנתי תדרש פריסה על פני ארבע שנים (50% בשנה הראשונה והיתרה בשלושה חלקים שווים בשנים העוקבות וזאת בכפוף לעמידת החברה במדד רווחיות שנקבע מראש) וכל היתר זכאים לתשלום מלא כסכום חד פעמי.

היעדים ברמת החברה כוללים יעדי פרמיות, מדדי רווחיות ומדד של רמת השירות. היעדים האישיים כוללים יעדים אישיים ואגפיים וכן יעדים הקשורים לניהול סיכונים וציות. מידת העמידה ביעדים האישיים נקבעת על ידי הממונה הישיר על נושא המשרה.

לפי תוכנית התגמול זו, לא יבוצע תשלום מענק לנושאי המשרה אם החברה אינה עומדת בהון הנדרש על פי דין.

אישור היעדים של כל תוכנית שנתי, בחינת התוצאות בפועל ואישור תשלום המענק מאושרים על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון של החברה.

התגמול בגין כל תקופת הבונוס מחושב כמכפלת אחוז העמידה ביעדים לתקופת הבונוס בסכום המטרה האישית של כל נושא משרה המורכב מסכום משכורתו הממוצעת בתקופת הבונוס כפול "מרכיב השכר" שנקבע לו על-ידי דירקטוריון החברה בהתאם לתפקיד אותו הוא ממלא בחברה.

דירקטורים- שכרם של הדירקטורים החיצוניים בחברה נקבע בהתאם להוראות תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

לפרטים נוספים אודות תנאי העסקתם של נושאי המשרה הבכירה בחברה, ראה תקנה 21 לחלק ד' לדוח השנתי.

לפרטים נוספים אודות מדיניות התגמול של החברה ראה הלינק הבא באתר החברה:
https://www.aig.co.il/about_aig/מדיניות-התגמול

4.7 שיווק והפצה

החברה מוכרת לרוב באופן ישיר למבוטחים ללא תיווך של סוכני ביטוח. שיטת עבודה זו מתאפיינת בקיום קשר ישיר בין החברה ללקוחותיה הקיימים והפוטנציאליים. קשר זה מתקיים באמצעות המוקדים העיקריים של החברה (מכירות ושירות) ובאמצעים דיגיטליים, הכוללים אתרי אינטרנט לשיווק, מכירה ושירות.

מרכזי המכירות הטלפוניים ואתרי האינטרנט של החברה מהווים את מקורות השיווק ואמצעי המכירות העיקריים של החברה. הפרעה במקורות תקשורת אלו ו/או שיבוש בהם לאורך זמן עלולים להשפיע מהותית על פעילות החברה. החברה מוכרת פוליסות גם באמצעות סוכני ביטוח בענפי ביטוחי הפרט (רכב, דירות, ביטוח חיים אגב משכנתה ותאונות אישיות) ובתחום הביטוח המסחרי. הסוכנים מזוכים בעמלות הנקבעות כשיעור מדמי הביטוח והן משולמות לסוכנים לפי קצב התפתחות הגבייה של הפוליסות.

במסגרת התיקון להוראות חוזר צירוף לביטוח נקבע כי יש לחייב סוכני ביטוח לגלות למועמדים לביטוח, בעת הליך הצירוף, כי עיקר הכנסותיהם מתקבלות מחברות ביטוח מסוימות.

כחלק מקידום אמצעי השיווק, משתמשת החברה, בין היתר, בשיטות מתקדמות לאחסון מאגרי מידע המאפשרות קישוריות אוטומטיות וכן במערכות תומכות החלטה ומערכות עזר כגון: מערך טלפוני, צ'ט בוט, הקלטות, דואר אלקטרוני, טלמרקטינג, סריקת מכתבים, דואר אלקטרוני אוטומטי וכיוצ"ב. לחברה מערכות מחשב המפקחות על תהליך העבודה (Work Flow).

מקורות השיווק העיקריים של החברה הם כדלהלן:

- פרסום במדיה רחבה (טלוויזיה, שילוט חוצות, עיתונות ורדיו);
- פרסום במדיה דיגיטלית (מנועי חיפוש כגון "גוגל", רשתות חברתיות כגון "פייסבוק" ו"אינסטגרם", פרסום באתרי אינטרנט שונים וכו').
- רכישת לידים מגורמים עסקיים מתמחים (יועצי משכנתאות, לדוגמה).
- שיתופי פעולה עם חברות מובילות (כגון חברות אשראי, מועדוני צרכנות, יבואני רכב וכו').
- שימוש במאגר המידע של החברה למכירות צולבות (Cross-Sale) ומכירות משודרגות (Up-Sale).
- יחסי ציבור.

א. ביטוח רכב רכוש

שיווק הפוליסות בתחום זה הינו בעיקרו בשיווק ישיר. שיעור העמלה הממוצע המשולם לסוכנים לפני מע"מ הינו כ- 15.2% מהפרמיות ברוטו.

ב. ביטוח רכב חובה

שיווק הפוליסות בתחום זה הינו בעיקרו בשיווק ישיר. שיעור העמלה הממוצע המשולם לסוכנים לפני מע"מ הינו כ- 3.3% מהפרמיות ברוטו.

ג. ביטוח דירה

שיווק הפוליסות הינו בעיקרו בשיווק ישיר. בנוסף לכך, מוכרת החברה פוליסות בתחום זה ללקוחות המעוניינים לרכוש פוליסות ביטוח חיים כלולים הנוטלים משכנתה ואשר פנו לחברה כתוצאה מאמצעי השיווק בתחום ביטוח חיים.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ד.

ביטוח בריאות

שיווק הפוליסות בתחום זה הינו בעיקרו בשיווק ישיר. בנוסף לכך, מוכרת החברה את מוצריה בתחום זה גם באמצעות טלמרקטינג (Cross Sale), ובאתר האינטרנט של החברה (בביטוח נסיעות לחו"ל בלבד). לענין תלות בערוץ הפצה בענף ביטוח נסיעות לחו"ל ראה סעיף 2.5.3 (ד) לעיל.

ה.

ביטוח מסחרי

שיווק הפוליסות בתחום ביטוח זה מבוצע באמצעות סוכני ביטוח בלבד. נכון למועד הדוח, שיעור העמלה הממוצע לפני מע"מ בתחום החבויות הינו כ- 17.1% בתחום האחריות מקצועית כ- 17.2% ובתחום ביטוח רכוש והנדסי כ- 11.1% מהפרמיות ברוטו.

ו.

ביטוח חיים

החברה מוכרת למבוטחים את פוליסות הפרט בתחום זה בעיקר באופן ישיר.

המידע המופיע בסעיף זה לעיל, הינו בגדר מידע צופה פני עתיד 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 והתנהגות המתחרים בענף זה.

4.8 ספקים ונותני שירותים

א.

כללי

החברה רוכשת מוצרים ושירותים מספקים רבים, ביניהם ספקי פרסום ושיווק, ספקי ציוד ותחזוקה, ספקי שירותים משפטיים, שמאים, חוקרים, מוסדות בריאות, ספקי תוכנה וחומרה, ספקי שירותי תיקוני רכב וחלפים, גרירה, תיקוני שמשות, תיקון נזקים, ספקי ניהול תביעות מים, ספק ליסינג מכונות ועוד. העלות של חלק ניכר מהרכישות הנזכרות לעיל נזקפות לעלות התביעות בענפי הביטוח השונים ובעיקר בתחומי רכב חובה ורכב רכוש.

החברה בוחרת את ספקיה בהתאם לעלות, לאיכות, לטיב השירות, לזמינותם ולתחומי מומחיותם. בדרך כלל ההתקשרויות עם הספקים הינן לתקופה בלתי קצובה (חידוש שנתי אוטומטי) ואינן כוללות הסדר בלעדיות.

ב.

ביטוח רכב רכוש

החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ביניהם ספקי פרסום ושיווק, ספקי שירותים משפטיים, שמאים, חוקרים, שירותי תיקוני רכב וחלפים, חברה לרכישת כלי רכב שעברו תאונות, וכלי רכב שנמצאו לאחר גניבה, גרירה, תיקוני שמשות, תיקון פנסים ומראות, ותיקון פגושים ועוד. העלות של חלק ניכר מהרכישות האמורות נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ג.

ביטוח רכב חובה

החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ובכללם: ספקי פרסום ושיווק; ספקי שירותים משפטיים; שירותי אשפוז ושירותים רפואיים אחרים; חוקרים ועוד. העלות של חלק ניכר מהרכישות האמורות נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ד.

ביטוח דירה

החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ביניהם ספקי פרסום ושיווק, ספקי שירותים משפטיים, שמאים וחוקרים וגם התקשרויות ישירה עם חברת ניהול ליישוב תביעות נזקי מים וכן עם שרברבי הסדר. חלק ניכר מעלות הרכישות האמורות נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ה. ביטוח בריאות
החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ביניהם ספקי שירותים רפואיים, ספקי פרסום ושיווק, ספקי שירותים משפטיים, חוקרים, ספק שירותי סיוע לנוסעים לחו"ל ועוד. חלק ניכר מעלות הרכישות הנזכרות לעיל נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ו. ביטוח מסחרי
עיקר השירותים שהחברה רוכשת בתחום זה הינם שירותים משפטיים, סוקרים, שמאים וחוקרים. העלות של חלק ניכר מהשירותים הנזכרים לעיל נזקפת לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ז. ביטוח חיים
החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ביניהם ספקי שירותים רפואיים ומשפטיים, חוקרים, ספקי פרסום ושיווק ועוד. העלות של חלק מהרכישות הנזכרות לעיל נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים עיקריים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ח. ספקים ונותני שירותים עיקריים שאינם ייחודיים לתחום
▪ **ספקי מחשבים ותוכנה:** החברה קשורה עם מספר ספקי חומרה ותוכנה, הן לרכישת מוצרים חדשים והן לתחזוקה שוטפת של מערכותיה. הספקים העיקריים לתחזוקת המערכת הביטוחית הם קומטק בע"מ ודורטל מערכות תוכנה בע"מ. סה"כ התשלומים (כולל מע"מ) לספקים האמורים במיליוני ש"ח היו כדלהלן:

ספק	2022	2021
קומטק בע"מ	3.1	2.5
דורטל מערכות תוכנה בע"מ	2.1	2.3

▪ **נותני שירותי שיווק ופרסום:** החברה מוכרת את רוב מוצריה למבוטחים בשיווק ישיר, ולכן היקף הרכישות שלה בתחום השיווק והפרסום הוא מהותי יחסית למרבית חברות הביטוח האחרות. נותן שירותי השיווק העיקריים של החברה בתחום זה בשנת 2022 הוא משרד הפרסום ראובני פרידן בע"מ וחברת "גוגל" בתחום הדיגיטלי לפרטים נוספים אודות היקף ההוצאות בתחום זה - ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים.

4.9 רכוש קבוע

א. הרכוש הקבוע של החברה נמצא במשרדי החברה ברחוב הסיבים 25 פתח תקווה ובאתר החירום של החברה בטירת הכרמל. לפרטים נוספים ראה ביאורים 5 ו-7 לדוחות הכספיים.

ב. מערכות מחשוב - לחברה יחידת מערכות מידע פנימית המספקת את מרבית שירותי המיכון השונים ליחידות החברה, והיא אשר מפעילה במידת הצורך ספקים וחברות תוכנה לצורך שירותי המחשוב הנדרשים. אתר הפיתוח והייצור הראשי נמצא במשרדי החברה בפתח-תקווה ובנוסף קיים אתר גיבוי למקרה חירום באזור חיפה.

מערכות הליבה העיקריות של החברה הכוללות את המערכות הביטוחיות והמערכת הפיננסית מותקנות על מחשב AS-400 מתוצרת IBM.

בשנים 2021 ו- 2022 השקיעה החברה בחומרה ובתוכנה כ-38 מיליוני ש"ח כאשר עיקר ההשקעה יועדה לפיתוח אמצעים דיגיטליים מתקדמים עבור החברה ולקוחותיה (כגון מתן שירותים עצמאיים באתר האינטרנט של החברה) וגם לפיתוח יכולות אוטומציה. יתרת העלות המופחתת של מערכות המחשוב (כולל תוכנות מחשב) בחברה ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכמה בכ- 35.4 מיליוני ש"ח.

4.10 עונתיות

א. להלן התפלגות פרמיות ברוטו (ביטוח כללי וביטוח חיים) לפי רבעונים:

שנת 2022 רבעון	1	2	3	4	סה"כ
רכב רכוש	136,471	111,958	133,391	115,841	497,661
רכב חובה	63,792	53,351	60,663	53,021	230,827
דירה	38,784	33,435	39,907	33,617	145,743
ביטוח מסחרי	47,592	38,341	50,589	38,750	175,272
בריאות	36,917	43,535	50,326	43,933	174,710
ביטוח חיים	38,022	38,784	39,464	39,855	156,125
סה"כ	361,578	319,404	374,337	325,022	1,380,341

שנת 2021 רבעון	1	2	3	4	סה"כ
רכב רכוש	123,537	96,188	107,870	93,626	421,221
רכב חובה	61,382	49,914	53,682	44,896	209,874
דירה	36,376	31,426	36,657	30,915	135,374
ביטוח מסחרי	49,410	39,076	45,152	34,524	168,162
בריאות	32,628	34,613	38,693	37,199	143,133
ביטוח חיים	37,187	37,138	37,765	38,005	150,095
סה"כ	340,520	288,355	319,819	279,165	1,227,859

ב. בתחום ביטוח כללי מנגנון החישוב של העתודה לסיכונים שטרם חלפו מווסת את ההשפעה של עונתיות המחזור על הרווח.

4.11 נכסים בלתי מוחשיים

סימני מסחר / לוגו

א. ככלל סימני המסחר המשמשים את החברה לפעילותה השוטפת נרשמים תחת קונצרן AIG;

- הסימן  רשום כסימן מסחר עולמי של קונצרן AIG וכן סימן המסחר "AIG ISRAEL 1-800-400-400" המהווה מותג עיקרי בשימוש החברה להתקשרות למוקד המכירות שלה.
- מעבר לאמור, בבעלות קונצרן AIG סימני מסחר המשמשים את החברה לפעילותה השוטפת, כגון "Just Drive" ו "Safe Travel" ועוד.

מאגרי מידע

ב. נכון ליום 31 בדצמבר 2022 בבעלות החברה שמונה מאגרי מידע, החיוניים לניהול עסקיה והמשמשים אותה בתפעול השוטף של עסקיה ובשיווק פוליסת ביטוח.

ג. לפרטים נוספים אודות נכסים בלתי מוחשיים - ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

4.12 גורמי סיכון

קיימים מספר גורמי סיכון המשפיעים על רווחיות החברה ויציבותה. בטבלה למטה מוצגים גורמי סיכון ומידת השפעתם על החברה:

מידת ההשפעה של גורם הסיכון על החברה			גורמי סיכון	סוג הסיכון
השפעה גדולה	השפעה בינונית	השפעה קטנה		
✓			האטה כלכלית בארץ	סיכונים מקרו
✓			ריבית	
✓			אינפלציה	
✓			מחירי מניות ואג"ח	
	✓		מרווח אשראי	
	✓		שערי חליפין	סיכונים ענפיים
	✓		סיכוני שוק בשווקים בינלאומיים	
✓	✓		סיכון אשראי	
✓			סיכון התאמה בין נכסים להתחייבויות	
✓			סיכונים סביבתיים, חברתיים וממשל תאגידי (ESG)	
	✓		שימור התיק	סיכונים ייחודיים לחברה
		✓	תחרות	
		✓	רעידת אדמה	
✓			טרור	
	✓		מגפה	
		✓	רגולציה וציות	סיכונים ייחודיים לחברה
		✓	גניבות, תאונות, שריפות	
	✓		יציבות מבטחי משנה	
	✓		סיכונים משפטיים	
	✓		סיכוני מודל, פרמטרים, חיתום	
	✓		סיכונים תפעוליים	סיכונים ייחודיים לחברה
		✓	סיכון מערכות מידע	
		✓	סיכון אבטחת מידע וסייבר	
✓			סיכון נזילות	
		✓	סיכון מוניטין	
	✓		רמת תעסוקה במשק	סיכונים ייחודיים לחברה
✓			יחסי עבודה	

ההשפעה של גורמי הסיכון לעיל מבוססת על שיקול הדעת של הנהלת החברה על בסיס ההערכה הקיימת במועד הדוח. ההערכה הינה כללית וייתכן כי לגורמים שונים יהיו השפעות עקיפות במידה שיתרחשו בו זמנית.

לפרטים נוספים אודות מכלול הסיכונים להם חשופה החברה - ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

4.13 הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
בשנת הדוח לא נחתמו הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל.

4.14 תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה

סעיף זה מטבעו כולל מידע הצופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר אינו וודאי, ומבוסס על הערכות וכוונות החברה נכון למועד הדוח. הערכות החברה עשויות שלא להתממש או להתממש בחלקן או באופן אחר מאשר העריכה החברה.

האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים לכל תחומי פעילותה הם כדלהלן:

- הגדלת היקף המכירות בכל אחד מענפי הביטוח.
- מקסום הרווח מכל מקורות הרווח של החברה תוך שימת דגש על מקסום הרווח החיתומי בכל ענף בנפרד.
- הפעלת משמעת עסקית בתחומי החיתום ובתחום ההשקעות.
- מתן שירות ללקוח באיכות ובמהירות הגבוהות ביותר.
- שמירת חוזקו של מותג החברה.
- שימת דגש על שימור לקוחות.
- שמירה קפדנית על ערכי החברה: אמון, אנשים, הלקוח במרכז, מצוינות, התלהבות ופשטות.
- יצירת איזון בין ענפי הביטוח ללא הישענות יתרה על ענף ביטוח זה או אחר.
- עדיפות להשקעה בתחום הדיגיטל והאוטומציה.
- גידול מתמיד בכמות השירותים האישיים הדיגיטליים העומדים לרשות לקוחות החברה.
- בחינה מתמדת של אמצעי הפצה חדשים ושיתופי פעולה חדשים.
- ערנות מתמדת לצרכי הלקוח ופיתוח מוצרים וסלי מוצרים חדשים בהתאם.
- בקרה ושליטה על היקף ההוצאות של החברה.
- התייעלות תפעולית בכל הקשור למערכות תומכות החלטה.
- טיפוח למצוינות בכל יחידות החברה.
- שמירה קפדנית על הוראות הרגולציה.

5. חלק ה' - מידע בדבר משטר תאגידי

5.1 מידע אודות דירקטורים חיצוניים

נכון למועד הדוח, דירקטוריון החברה מונה 7 דירקטורים, מתוכם 3 דירקטורים בלתי תלויים. בשנת הדוח התקיימו 8 ישיבות דירקטוריון. לפרטים אודות הדירקטורים הבלתי תלויים של החברה ראה תקנה 26 לדוח פרטים נוספים על התאגיד.

5.2 מבקר פנים

א. פרטי המבקר הפנימי ותחילת כהונתו:

המבקר הפנימי של החברה הינו מר תומס לואו. מר תומס לואו הינו בהשכלתו רואה חשבון (בעל רישיון דרום אפריקאי) ויש לו ניסיון כולל של כשלוש עשרה שנים בקונצרן AIG, ובכלל זה, עשר שנים של ביצוע תפקידים שונים במערך ביקורת הפנים של הקונצרן כאמור ושלוש שנים בתפקידים פיננסיים באזור אירופה. תאריך תחילת כהונתו הינו 1 בספטמבר 2013.

ב. החזקות בניירות ערך וניגודי עניינים:

למבקר הפנימי אין קשרים עסקיים עם החברה או גוף הקשור אליה. המבקר הפנימי מחזיק בשתי מניות רגילות בחברת AIG. לאור ערכן הזניח של המניות כאמור, החברה סבורה שאין בהחזקתן כדי להשפיע על טיב עבודתו של מבקר הפנים.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ג. יחסי עבודה ותפקידים נוספים:

המבקר הפנימי הינו עובד החברה ואינו ממלא תפקידים אחרים בחברה ומחוץ לקונצרן AIG העולמי. בביקורתו, מבקר הפנים נעזר בשני עובדי ביקורת פנים של החברה, וכן במידת הצורך, בנותני שירותים חיצוניים, ובמשאבי ביקורת פנים של AIG.

ד. היקף העסקה:

היקף העסקת מבקר הפנים נגזר מתוכנית העבודה שאושרה על ידי ועדת ביקורת וכן מצרכים העולים במהלך הפעילות השוטפת של החברה. היקף השעות של המבקר הפנימי שהושקעו בפועל בשנת 2022 הינו 3,700 שעות. בשנת 2023 נקבע היקף ההעסקה ל-3,500 שעות.

בנוסף לביקורת הפנימית המבוצעת על-ידי המבקר הפנימי, מתבצעות בחברה ביקורות תקופתיות על ידי יחידות שונות בקונצרן AIG. ביקורות אלה מתמקדות בעיקר בתחום החיתום, הפיננסי, ניהול סיכונים וביקורת מערכות מידע.

ה. תגמול:

תגמול מבקר הפנים נעשה בתשלום שכר חודשי מכוח חוזה עבודה אישי, בשיעור ובהיקף התואמים את מעמדו ואחריותו. בשנת 2022 עמד סך התגמול של מערך ביקורת הפנים (שכר ונלוות שכר) על כ- 2.0 מיליון ש"ח. סך התגמול בגין מבקר הפנים בשנת 2021 הסתכם ב- 1.7 מיליון ש"ח. לדעת הדירקטוריון, התגמול של מבקר הפנים אינו עשוי להשפיע על שיקול דעתו המקצועי.

5.3 רואה חשבון מבקר

רואי החשבון של החברה הינם משרד "סומך חייקין KPMG". השותפה המטפלת מטעם המשרד הינה רו"ח טלי ביסקר אבישר

מועד תחילת כהונתם של רואי החשבון של החברה הינו חודש דצמבר 2017.

להלן פירוט שכר רואי החשבון באלפי ש"ח (ללא מע"מ) עבור שירותים שניתנו בשנים 2021 ו-2022:

2022	שכר בגין שירותי ביקורת ושירותי מס	שירותי מס מיוחדים	שירותים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח	1,382	5	53	1,440

2021	שכר בגין שירותי ביקורת ושירותי מס	שירותי מס מיוחדים	שירותים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח	1,265	69	31	1,365

5.4 אפקטיביות הבקורות הפנימית והנהלים על הדיווח הכספי והגילוי של החברה**בקורות ונהלים לגבי הגילוי:**

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2022, 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.

5.5 משטר כושר הפירעון מבוסס סולבנסי II

לפירוט בנושא דרישות ההון הרגולטוריות החלות על החברה ואופן עמידת החברה בהן ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון וביאור 12 לדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
21 במרס 2023

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

פרק ב: דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

תוכן עניינים

פרק 1	כללי	עמ' 2
פרק 2	תיאור הסביבה העסקית	עמ' 2-3
פרק 3	מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה	עמ' 4-5
פרק 4	תוצאות הפעילות	עמ' 6-8
פרק 5	תזרים מזומנים ונזילות	עמ' 9
פרק 6	מקורות מימון	עמ' 9
פרק 7	אסטרטגיה עסקית	עמ' 9
פרק 8	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	עמ' 9

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

1. כללי:

תחומי הפעילות של החברה

החברה הינה חברת ביטוח ישראלית הפועלת בתחומים הבאים: ביטוח רכב חובה, ביטוח רכב רכוש, ביטוח דירות, ביטוח מסחרי, ביטוח בריאות וביטוח חיים (ריסק בלבד). עיקר פעילות החברה הינה בתחום ביטוחי הפרט במסגרתו היא משווקת ומוכרת פוליסות באופן ישיר למבוטחים.

אירוע או עניין החורגים מעסקי החברה הרגילים

בשנים 2020-2021 חלה התפשטות ניכרת של נגיף הקורונה והזנים (ווריאנטים) השונים שלו בישראל וברחבי העולם ("אירוע הקורונה") אשר לו השלכות כבדות על הכלכלה בארץ ובעולם. לפרטים נוספים אודות השפעות אירוע הקורונה בשנים 2020 ו-2021 והיערכות החברה לגביו ראו סעיף 1 לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי לשנת 2020 וסעיף 1 לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי לשנת 2020.

בתחילת שנת 2022 חלה עליה מסוימת ברמת התחלואה בישראל שהשפעתה הייתה מוגבלת לאור היציבות במספר החולים הקשים ולאחר מכן חלה ירידה ברמת התחלואה כאמור. נכון למועד הדוח, המשק הישראלי פועל באופן מלא ללא מגבלות.

2. תיאור הסביבה העסקית:

מגמות והתפתחויות בתחומי הפעילות והשפעתן על עסקי החברה ועל הדוח הכספי

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הרשות"), פועלות בישראל למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 30 בספטמבר 2022, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 21,369 מיליון ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, כלל, מנורה, ואילון הסתכמו לסך של 12,628 מיליון ש"ח המהווה כ-59% 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, ראו 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.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

להחלטות שהתקבלו בארץ ובעולם לבלימת ההתפשטות נגיף הקורונה ולהפחתת שיעורי התחלואה הייתה השפעה משמעותית על התוצר והתעסוקה בישראל. ההשפעה על ענפי המשק השונים לא הייתה אחידה.

בחודש פברואר 2022 פלשה רוסיה לאוקראינה. לפרטים נוספים אודות המתיחות כאמור ואופן השפעתה על הפעילות הכלכלית הגלובלית ראו סעיף 1.3 לדו"ח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022.

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 (25-64) עמד בדצמבר 2022 על 3.7%^[2].

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל^[3], התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 2.8%-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 צפוי לעמוד על 3%.

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.

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2020	2021	2022	
מדדי אג"ח ממשלתי			
1.2%	2.3%	(9.26%)	אג"ח ממשלתי כללי
1.2%	7.4%	(9.83%)	אג"ח ממשלתי צמוד
1.3%	(0.8%)	(8.84%)	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני			
(0.1%)	7.8%	(8.93%)	תל בונד 60
(0.1%)	3.0%	(7.01%)	תל בונד שקלי
מדדי מניות			
(3.0%)	31.1%	(11.82%)	ת"א 125
16.3%	27.2%	(19.44%)	S&P 500

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראו ביאורים 10 ו-27 לדוחות הכספיים.

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

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

^[3] התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 2.1.2023.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

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

2020	2021	2022	
1,136,788	1,176,114	1,312,434	פרמיות שהורווחו ברוטו
(179,353)	(190,246)	(211,375)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
957,435	985,868	1,101,059	פרמיות שהורווחו בשייר
(15,930)	74,039	(77,993)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
46,725	50,378	54,767	הכנסות מעמלות
988,230	1,110,285	1,077,833	סך כל ההכנסות
(671,169)	(880,135)	(932,241)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
156,765	142,655	44,487	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(514,404)	(737,480)	(887,754)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(314,508)	(315,876)	(337,625)	סה"כ הוצאות אחרות
159,318	56,929	(147,546)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(55,559)	(19,784)	49,288	מסים על ההכנסה
103,759	37,145	(98,258)	רווח (הפסד) לשנה וסך הרווח הכולל לשנה

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022	
412,469	534,724	נכסים אחרים
172,527	184,697	הוצאות רכישה נדחות
2,156,085	2,052,276	השקעות פיננסיות ומזומנים
767,609	711,756	נכסי ביטוח משנה
3,508,690	3,483,453	סך כל נכסים
893,126	794,868	הון עצמי
2,151,413	2,261,044	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
464,151	427,541	התחייבות אחרות
3,508,690	3,483,453	סך כל ההון וההתחייבויות

הון ודרישת הון

ההון ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכם ב-795.4 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-893.1 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. השינוי בהון בשנת 2021 נובע מהפסד כולל בסך של כ-97.7 מיליון ש"ח לשנה.

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, ראו סעיף 3 לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי לשנת 2020. להלן נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף הון (MCR):

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
979,666	927,336	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
766,992	668,972	הון נדרש לכושר פירעון
212,674	258,364	עודף
128%	139%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

להערכת החברה בשנה הקרובה היא לא תידרש לגייס מקורות לצורך עמידה ביחס כושר פירעון לפי הוראות הדין ויעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
208,716	217,730	סף הון (MCR)
979,666	927,336	ההון עצמי לעניין סף ההון

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

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
979,666	927,336	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
907,544	789,818	הון נדרש לכושר פירעון
72,122	137,518	עודף
108%	117%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:
130%	130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
(200,141)	(99,427)	חוסר - ביחס ליעד

החישוב שערכה החברה ליום 30 ביוני 2022 לא בוקר ולא נסקר על ידי רואי החשבון של החברה. החישוב שערכה החברה ליום 31 בדצמבר 2021 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, ראו דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2021 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:

החברה המשיכה בשנת 2022 להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 12.4% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בשנת 2021. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בשנת 2022 בכ- 1,380 מיליון ש"ח לעומת כ- 1,228 מיליון ש"ח בשנת 2021. הגידול בפרמיות ברוטו נבע בעיקרו מענפי ביטוח רכב רכוש, רכב חובה ונסיעות לחו"ל.

סך כל הפרמיות בשייר בשנת 2022 הסתכמו בכ- 1,160 מיליון ש"ח לעומת סכום של 1,023 מיליון ש"ח בשנת 2021, גידול של 13.4%. הגידול בפרמיות בשייר נבע בעיקרו מענפי ביטוח רכב רכוש, רכב חובה ונסיעות לחו"ל.

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

שנת 2022	רכב רכוש	רכב חובה	ביטוחי דירה	בריאות	ביטוח מסחרי	ביטוח חיים	סה"כ
פרמיות ברוטו	497,661	230,827	145,743	174,710	175,275	156,125	1,380,341
פרמיות בשייר	497,661	227,698	126,980	171,560	11,936	124,215	1,160,050
שיעור מסה"כ ברוטו - %	36.1	16.7	10.6	12.7	12.6	11.3	100.0
שיעור מסה"כ משייר - %	42.9	19.6	11.0	14.8	1.0	10.7	100.0

שנת 2021	רכב רכוש	רכב חובה	ביטוחי דירה	בריאות	ביטוח מסחרי	ביטוח חיים	סה"כ
פרמיות ברוטו	421,221	209,874	135,374	143,133	168,162	150,095	1,227,859
פרמיות בשייר	421,221	206,996	121,446	140,416	11,925	120,969	1,022,973
שיעור מסה"כ ברוטו - %	34.3	17.1	11.0	11.7	13.7	12.2	100.0
שיעור מסה"כ משייר - %	41.2	20.2	11.9	13.7	1.2	11.8	100.0

שנת 2020	רכב רכוש	רכב חובה	ביטוחי דירה	בריאות	ביטוח מסחרי	ביטוח חיים	סה"כ
פרמיות ברוטו	369,910	190,525	131,446	149,568	137,888	149,845	1,129,182
פרמיות בשייר	369,910	187,916	118,310	146,782	11,491	127,906	962,315
שיעור מסה"כ ברוטו - %	32.8	16.9	11.6	13.2	12.2	13.3	100.0
שיעור מסה"כ משייר - %	38.5	19.5	12.3	15.3	1.1	13.3	100.0

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

2020	2021	2022	
70,663	(18,419)	(151,282)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
(22,250)	(48,246)	10,054	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
30,963	41,244	2,274	רווח מתחום פעילות דירות
7,928	13,591	784	רווח מתחום פעילות ביטוח מסחרי
37,296	16,021	24	רווח מתחום פעילות בריאות
46,225	16,466	8,872	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
(11,507)	36,272	(18,272)	אחר - רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
159,318	56,929	(147,546)	רווח (הפסד) לפני מסים
(55,559)	(19,784)	49,288	מסים על ההכנסה
103,759	37,145	(98,258)	רווח (הפסד) לשנה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לשנה

פרק ב: דוח הדירקטוריון

לנתונים נוספים לפי ענפים עיקריים, ראו ביאור 4 לדוחות הכספיים.

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

- א. ההפסד הכולל של החברה הסתכם בשנת 2022 בכ-98.3 מיליון ש"ח לעומת רווח ב-37.1 מיליון ש"ח בשנת 2021. ההפסד לפני מיסים הסתכם בשנת 2022 בכ-147.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-56.9 מיליון ש"ח בשנת 2021. ההפסד לפני מיסים של החברה בשנת 2022 נבע מהפסד חיתומי ומהפסדים מהשקעות וזאת לעומת שילוב של הפסדים מהשקעות ורווח חיתומי בשנת 2021. בשנת 2022 נרשם הפסד חיתומי של כ-81.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי של כ-19.7 מיליון ש"ח בשנת 2021. הגידול בהפסד החיתומי בשנת 2022 נבע בעיקר מעליה משמעותית בשנת הדוח ביחס התביעות בענף רכב רכוש. בנוסף, היו עליות ביחסי התביעות בענף תאונות אישיות ובענף ביטוח חיים.
- ב. ההפסדים מהשקעות נטו, הסתכמו בשנת 2022 בכ-78 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ-74 מיליון ש"ח בשנת 2021. הפסדים אלה נבעו בעיקר מירידות חדות בשווקים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמיוחד בשוק אגרות החוב בישראל, הן באג"ח הממשלתי והן באג"ח הקונצרניות. לפרטים נוספים, ראו סעיף 2 לעיל.
- ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בשנת 2022 בכ-151.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-18.4 מיליון ש"ח בשנת 2021. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בשנת 2022 בכ-144.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-25.5 מיליון ש"ח בשנת 2021. ההפסד החיתומי הניכר בשנת הדוח נבע מעלייה משמעותית ביחס התביעות. עליה זו נבעה מגידול משמעותי בשכיחות ובחומרה של התאונות והגניבות החל מהרבעון השני של שנת 2021. יחס התביעות במחצית הראשונה של שנת 2021 עדיין הושפע מ"אירוע הקורונה". כתוצאה מכך, הגדילה החברה בתקופת הדוח את העתודה לפרמיה בחסר בכ-30 מיליון ש"ח ויתרת העתודה הזאת הסתכמה למועד הדוח בכ-46 מיליון ש"ח. החברה נוקטת בצעדים הנדרשים, כולל העלאה של תעריפים, כדי להקטין את יחס התביעות ולהחזיר את הענף הזה לרווחיות.
- ד. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בשנת 2022 ב-10.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד בכ-48.2 מיליון ש"ח בשנת 2021. המעבר לרווח נבע בעיקר כתוצאה מעליית עקום הרבית וכתוצאה מכך קטנו ההתחייבויות הביטוחיות בכ-75 מיליון ש"ח. לעומת זאת קטנו רווחי ההשקעות בכ-43 מיליון ש"ח. השפעה זו התקזזה באופן חלקי עם עליה בהתחייבויות הביטוחיות עקב עליית מדד המחירים לצרכן בשנת 2022 בשיעור 5.2% לעומת עליה בשיעור המדד בשנת 2021 בשיעור 2.4%. בנוסף, בוטלה עתודה לפרמיה בחסר כאמור בסך של 9.8 מיליון ש"ח שנוצרה בשנת 2021 כתוצאה מהירידה המשמעותית ביחס התביעות. הפסדי ה"פול", ללא השפעת עקום הרבית, הסתכמו בשנת 2022 בענף זה ב-15.1 מיליון ש"ח לעומת 14.3 מיליון ש"ח בשנת 2021.
- ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בשנת 2022 בכ-2.3 לעומת רווח בסך של 41.2 מיליון ש"ח בשנת 2021. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחי ההשקעות ומעלייה ביחס התביעות. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בשנת הדוח בכ-4.3 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ-43.5 מיליון ש"ח בשנת 2021. הירידה ברווח החיתומי נבעה מעלייה משמעותית ביחס התביעות. במיוחד בנוזקי צנרת ומים.
- ו. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בשנת 2022 בכ-24 אלפי ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-16 מיליון ש"ח בשנת 2021. הירידה ברווח נבעה מירידה ברווח החיתומי ומירידה ברווחי ההשקעות. הרווח החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בשנת 2022 ב-3.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-13.7 מיליון ש"ח בשנת 2021. הירידה ברווח החיתומי בשנת 2022 נבעה בעיקר מגידול ניכר ביחס התביעות בענף התאונות האישיות.
- ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בשנת 2022 בכ-8.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-16.5 מיליון ש"ח בשנת 2021. הירידה ברווח נבעה מעלייה משמעותית ביחס התביעות..

פרק ב: דוח הדירקטוריון

ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בשנת 2022 בכ-0.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-11.3 מיליון ש"ח בשנת 2021. הירידה ברווח נבעה מירידה ניכרת ברווחי ההשקעות.

ט. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בשנת 2022 ב כ-0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-2.2 מיליון ש"ח בשנת 2021. ירידה ברווח נבעה מירידה ברווחי ההשקעות.

י. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בשנת 2022 בכ-55 אלפי ש"ח לעומת רווח בסך 101 אלפי ש"ח בשנת 2021.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי באלפי ש"ח:

2020	2021	2022	
71,329	(25,548)	(144,368)	רכב רכוש
30,692	37,580	4,333	דירות
(185)	1,723	414	ענפי רכוש ואחרים

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות¹ (Loss Ratio "LR") ויחסי התביעות והוצאות (Combined Ratio "CR"):

2020		2021		2022		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש
81%	58%	106%	85%	132%	111%	ברוטו
81%	58%	106%	85%	132%	111%	שייר
						רכוש²:
81%	52%	63%	33%	81%	52%	ברוטו
74%	40%	67%	32%	96%	59%	שייר

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.

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת בשנת 2022 הסתכמו ב- 1,900 אלפי ש"ח לעומת 88,953 אלפי ש"ח שנבעו מפעילות שוטפת בשנת 2021.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בשנת 2022 הסתכמו ב- 19,100 אלפי ש"ח לעומת 19,371 אלפי ש"ח בשנת 2021.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בחברה בשנת 2022 הסתכמו ב- 5,503 אלפי ש"ח לעומת 105,394 אלפי ש"ח בשנת 2021 (מזה דיבידנד בסך 100,000 אלפי ש"ח).

כתוצאה מהנ"ל ירדו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח ב- 25,861 אלפי ש"ח והסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 ב- 35,721 אלפי ש"ח.

6. מקורות מימון

כל פעולות החברה ממומנות ממקורות עצמיים ומהונה העצמי. החברה איננה משתמשת במימון ממקורות חיצוניים.

7. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

לפרטים אודות האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים, ראו סעיף 4.14 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי.

8. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

21 במרס 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לשנת 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 הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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

21 במרס, 2023

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לשנת 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לאפ נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, 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 לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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



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 לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות המפקח על הביטוח. 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 בקורות 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 בדצמבר 2022, 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 בדצמבר 2022, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2022

תוכן העניינים

עמוד	
2	דוח רואי החשבון המבקרים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
3-4	דוח רואי החשבון המבקרים הדוחות הכספיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
6-7	דוחות על המצב הכספי
8	דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר
9	דוחות על השינויים בהון
10-11	דוחות על תזרימי המזומנים
12-109	ביאורים לדוחות הכספיים

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

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן "החברה") ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. הערכתם על האפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי נכללה בדוח התקופתי. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב, בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשות) (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של החברה; ו- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות, או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2022 ו-2021, ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 והדוח שלנו מיום 21 במרץ, 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים וכן הפניית תשומת לב בדבר לאמור בבאור 31 לדוחות הכספיים בדבר חשיפתה להתחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

21 במרץ 2023

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

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

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ואת הדוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), ובהתאם לדרישות גילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 31 לדוחות הכספיים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביהם היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעותו חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

מדידה של התחייבויות בגין חוזה ביטוח בביטוח כללי:

מדוע העניין נקבע כעניין מפתח בביקורת

הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 כוללים התחייבויות בגין חוזה ביטוח כללי בסך 2,078,448 אלפי ש"ח, כמפורט בביאור 14 לדוחות הכספיים.

כמתואר בביאורים 2 ו-3 לדוחות הכספיים, התחייבויות אלה נמדדות בהתאם לעלות המשוערת ליישוב תביעות הביטוח וכוללות את העלות הצפויה של התביעות שאירעו ודווחו, תביעות שאירעו אך טרם דווחו או דווחו בחסר (IBNR ו-IBNER), הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, הפרשה לפרמיה בחסר והוצאות ישירות ועקיפות ליישוב תביעות.

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

מדידת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח בביטוח כללי מבוססת בעיקרה על אומדנים אקטואריים. ההערכה האקטוארית מבוססת על אומדנים סטטיסטיים הכוללים מרכיב של אי וודאות. האומדנים הסטטיסטיים מבוססים על הנחות שונות, אשר לא בהכרח תתממשנה. ההנחות שנעשה בהן שימוש בתחזית האקטוארית משפיעות על מדידת ההפרשה. עלות התביעות בפועל עשויה להיות גבוהה או נמוכה יותר מהאומדנים הסטטיסטיים.

בחלק מענפי הביטוח אי הוודאות המובנית גבוהה יותר, במיוחד בתביעות רכב חובה וחבויות המתאפיינות ב"זנב ארוך", בהן לעיתים, חולף זמן רב ממועד קרות האירוע ועד מועד הסילוק הסופי של התביעה. בביאור 14 לדוחות הכספיים מוצגת התפתחות הערכת ההתחייבויות בענפי רכב חובה וחבויות.

בשל אי הוודאות המובנית באומדנים המשמשים לצורך מדידת התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי קבענו כי המדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי הינה עניין מפתח בביקורת.

המענה שניתן לעניין המפתח בביקורת

נהלי הביקורת העיקריים שביצענו לגבי בחינת המדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי כללו את הנהלים הבאים:

- בחנו את התכנון והיישום של בקורות פנימיות הקשורות לתהליך המדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח בביטוח כללי ובצענו נהלים לבדיקת האפקטיביות של אותן בקורות פנימיות לרבות, הבקורות בסביבת מערכות המידע המשמשות לעיבוד הנתונים ואת זרימת המידע לצרכי דיווח כספי.
- בחנו כי מתודולוגיית מדידת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי מיושמת בהתאם לדרישות של IFRS 4 בדבר "חוזי ביטוח" ולדרישות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- בחנו, תוך הסתייעות במומחי אקטואריה מטעמנו, על בסיס מדגמי ובהתבסס על הערכת הסיכונים שלנו, את סבירות ההנחות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס במודלים שיושמו לצורך מדידת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי.
- יישמנו נהלים אנליטיים במטרה לזהות ולנתח שינויים מהותיים חריגים.

בנוסף, הערכנו את נאותות הגילויים העיקריים בדוחות הכספיים אודות התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי.

ביקורנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2022 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 21 במרס 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

21 במרס 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
			נכסים
27,194	26,625	5	נכסים בלתי מוחשיים
172,527	184,697	6	הוצאות רכישה נדחות
28,950	23,580	7	רכוש קבוע
767,609	711,756	13	נכסי ביטוח משנה
195,749	239,085	9	פרמיות לגביה
76,328	139,712		נכסי מסים שוטפים
-	26,942	18	נכסי מסים נדחים, נטו
84,248	78,780	8	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,352,605	1,431,177		
		10	השקעות פיננסיות:
1,903,047	1,817,997		נכסי חוב סחירים
83,086	93,244		נכסי חוב שאינם סחירים
108,370	105,314		אחרות
2,094,503	2,016,555		סך הכל השקעות פיננסיות
61,582	35,721	11	מזומנים ושווי מזומנים
3,508,690	3,483,453		סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים על ידי דירקטוריון החברה: 21 במרס 2023.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
			הון והתחייבויות
		12	הון:
6	6		הון מניות
250,601	250,601		פרמיה על מניות
15,708	15,708		קרנות אחרות
626,811	528,553		עודפים
893,126	794,868		סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה
			התחייבויות:
2,151,413	2,261,044	13	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
16,559	-	18	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
5,261	3,659	29	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
305,590	279,493	30	התחייבויות למבטחי משנה
136,741	144,389	19	זכאים ויתרות זכות
2,615,564	2,688,585		סך כל ההתחייבויות
3,508,690	3,483,453		סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר,			ביאור
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
1,136,788	1,176,114	1,312,434	20 פרמיות שהורווחו ברוטו
(179,353)	(190,246)	(211,375)	20 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
957,435	985,868	1,101,059	20 פרמיות שהורווחו בשייר
(15,930)	74,039	(77,993)	21 רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
46,725	50,378	54,767	22 הכנסות מעמלות
988,230	1,110,285	1,077,833	סך כל ההכנסות
(671,169)	(880,135)	(932,241)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
156,765	142,655	44,487	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(514,404)	(737,480)	(887,754)	23 תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(231,625)	(239,583)	(263,759)	24 עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(81,784)	(78,860)	(85,615)	25 הוצאות הנהלה וכלליות
(1,099)	2,567	11,749	26 הכנסות (הוצאות) מימון
(828,912)	(1,053,356)	(1,225,379)	סך כל ההוצאות
159,318	56,929	(147,546)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(55,559)	(19,784)	49,288	18 מסים על ההכנסה
103,759	37,145	(98,258)	רווח (הפסד) לשנה וסך כל הרווח (ההפסד) הכולל לשנה
רווח (הפסד) בסיסי למניה:			
18.11	6.48	(17.15)	רווח (הפסד) בסיסי למניה
5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימשו לחישוב רווח (הפסד) בסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על השינויים בהון

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון מניות	
893,126 (98,258)	626,811 (98,258)	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2022 סך ההפסד הכולל לשנה
<u>794,868</u>	<u>528,553</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
955,981 37,145 (100,000)	689,666 37,145 (100,000)	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2021 סך הרווח הכולל לשנה דיבידנד (ראה באור 12 ה')
<u>893,126</u>	<u>626,811</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
852,222 103,759	585,907 103,759	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2020 סך הרווח הכולל לשנה
<u>955,981</u>	<u>689,666</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
88,229	76,866	5,445
(502)	(396)	(287)
55,954	54,854	43,890
(89,411)	(52,350)	(60,676)
8,844	9,979	9,728
63,114	88,953	(1,900)
(5,167)	(4,860)	(4,084)
(13,932)	(14,511)	(15,016)
(19,099)	(19,371)	(19,100)
-	(100,000)	-
(5,287)	(5,394)	(5,503)
(5,287)	(105,394)	(5,503)
678	(10)	642
39,406	(35,822)	(25,861)
57,998	97,404	61,582
97,404	61,582	35,721

תזרימי מזומנים מפעילויות שוטפת:

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (נספח א')
 ריבית ששולמה
 ריבית שהתקבלה
 מס הכנסה ששולמו
 מס הכנסה שהתקבלו
מזומנים נטו (ששימשו) שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

השקעה ברכוש קבוע
 השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
 פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על תזרימי המזומנים

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
103,759	37,145	(98,258)	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח (הפסד) לשנה
			התאמות בגין-
			פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:
22,438	224,769	109,631	שינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
(17,979)	(48,445)	55,853	שינוי בנכסי ביטוח משנה
(3,243)	(11,898)	(12,170)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
55,559	19,784	(49,288)	מסים על ההכנסה
(272)	254	(1,602)	שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
9,214	9,239	9,454	פחת רכוש קבוע
19,956	13,015	15,585	פחת נכסים בלתי מוחשיים
			הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
65,028	(7,153)	116,838	נכסי חוב סחירים
(4,486)	(2,174)	(12,292)	נכסי חוב שאינם סחירים
5,826	(14,588)	3,056	תעודות סל סחירות
(678)	10	(642)	השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
151,363	182,813	234,423	
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
15,550	11,529	(26,097)	התחייבויות למבטחי משנה
(109,436)	(41,353)	(29,652)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
8,786	(25,630)	(43,336)	פרמיות לגביה
(30,933)	(11,885)	5,468	חייבים ויתרות חובה
5,767	13,321	13,151	זכאים ויתרות זכות
(1,175)	(34,616)	(6,651)	התחייבויות בגין מסים שוטפים, נטו
(111,441)	(88,634)	(87,117)	
			התאמות בגין ריבית ודיבידנד:
502	396	287	ריבית ששולמה
(55,954)	(54,854)	(43,890)	ריבית שהתקבלה
(55,452)	(54,458)	(43,603)	
88,229	76,866	5,445	מזומנים נטו שנבעו מפעולות

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 לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי:

א) היישות המדווחת:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריה בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או כלולות 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 בת 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) החברה האם - AHEL.
- 3) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 4) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- 5) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ובתביעות התלויות.
- 6) מדד - מדד המחירים לצרכן בישראל שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- 7) מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
- 8) צדדים קשורים - כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי 24 - "גילויים בהקשר לצד קשור".
- 9) בעל עניין - כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע 2010.
- 10) התחייבויות בגין חוזי ביטוח – תביעות תלויות ועתודות ביטוח המחושבות בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לכללים אקטוארים מקובלים בישראל.
- 11) 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).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

- 12) תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד - 1984.
- 13) חשיפה למבטחי משנה - יתרות החובה של מבטחי המשנה בחברה, לרבות חלקו של מבטח המשנה בהתחייבויות בשל חוזי ביטוח בניכוי פיקדונות של מבטח המשנה אצל החברה וסכום כתבי אשראי שניתנו כנגד חובו של מבטח המשנה.
- 14) 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.
- 15) התחייבויות בגין חוזי ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 16) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 17) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

ג) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

להחלטות שהתקבלו בארץ ובעולם לבלימת ההתפשטות נגיף הקורונה ולהפחתת שיעורי התחלואה הייתה השפעה משמעותית על התוצר והתעסוקה בישראל. ההשפעה על ענפי המשק השונים לא הייתה אחידה. בשנת 2021 ובתחילת 2022 ננקטו כלים רכים יותר מסגרים להתמודדות עם גלי התחלואה, ובכלל זה בעיקר הגבלות על כניסה לארץ מחו"ל אשר כאמור הוסרו.

בחודש פברואר 2022 פלשה רוסיה לאוקראינה. לפרטים נוספים אודות המתיחות כאמור ואופן השפעתה על הפעילות הכלכלית הגלובלית ראו סעיף 1.3 לדו"ח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022.

בתקופת הדו"ח ריבית בנק ישראל הועלתה מספר פעמים ונכון למועד הדוח, על פי פרסום החלטת הועדה המוניתרית של בנק ישראל, [2] ריבית בנק ישראל עומדת על 4.25%. כמו כן, על פי ההחלטה כאמור, האינפלציה עומדת בשנים-עשר החודשים האחרונים על 5.4% ושיעור האבטלה בגילאי העבודה העיקריים (25-64) עמד בדצמבר 2022 על כ-3.5%.

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל, [3] התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 2.8%-ו-3.5% בשנים 2023 ו-2024 בהתאמה, תוך עלייה בשיעור האבטלה בגילאי העבודה העיקריים (25-64) ל-4%. הריבית המוניתרית צפויה לעמוד על 4% במוצע ברבעון הרביעי של 2023 ושיעור האינפלציה ב-2023 צפוי לעמוד על 3%.

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

^[2] בהתאם להחלטת הועדה המוניתרית של בנק ישראל מיום 2.1.2023.

^[3] התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 2.1.2023.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

א. בסיס ההצגה של הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2022 ו- 31 בדצמבר 2021 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022, נערכו על ידי החברה בהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) (להלן - תקני ה-IFRS) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standard Board). כמו כן, הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו בחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו.

כמפורט בסעיף כ"ג להלן, בהתאם למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח מחדש דצמבר 2022 (להלן: "מפת הדרכים"), מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 17 על ידי חברות הביטוח בישראל יידחה ויהיה החל מיום 1 בינואר 2024 (וזאת במקום מועד היישום לראשונה שנקבע בתקן עצמו – 1 בינואר 2023). לאור זאת, החל מיום 1 בינואר 2023 דוחותיה הכספיים של החברה לא יצייתו לתקני ה-IFRS אלא יהיו ערוכים בהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 21 במרס 2023.

החברה, שהינה מוסד כספי, אינה מאופינת במחזור תפעולי הניתן לזיהוי בבירור. במרבית ענפי הביטוח תקופת המחזור התפעולי הינה שנה, אולם בענפי חובה וחבויות בביטוח כללי אשר הם בעלי זנב ארוך, ענף תאונות אישיות וענף חיים בהם ההתקשרויות הינן ארוכות טווח תקופת המחזור התפעולי עולה על שנה.

הדוחות הכספיים על המצב הכספי של החברה הוצגו לפי סדר נזילות, ללא חלוקה בין שוטף ללא שוטף. הצגה זו, התואמת את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 1 (IAS 1), מספקת לדעת הנהלת החברה מידע מהימן ורלוונטי יותר, בשל האמור לעיל, והינה תואמת את הנחיות הממונה.

בהקשר להצגת דוחות כספים אלה יצוין כדלקמן:

(1) עיקרי המדיניות החשבונאית, המתוארים להלן, יושמו באופן עקבי ביחס לכל השנים המוצגות, אלא אם צוין אחרת.

(2) הדוחות הכספיים נערכו בהתאם למוסכמת העלות ההיסטורית, למעט הנכסים וההתחייבויות העיקריים כלהלן: התחייבויות ביטוחיות, מכשירים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד והפרשות למסים נדחים.

(3) עריכת דוחות כספיים בהתאם לתקני ה-IFRS ובמיוחד דוחות כספיים של חברת ביטוח, דורשת שימוש באומדנים חשבונאיים ואקטואריים מהותיים. כמו כן, היא מחייבת את הנהלת החברה להפעיל שיקול דעת בתהליך יישום מדיניות החשבונאית של החברה. האומדנים העיקריים הכלולים בדוחות הכספיים של החברה מבוססים על הערכות אקטואריות. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מהאומדנים וההנחות ששימשו את הנהלת החברה. באשר לאומדנים ושיקולי דעת חשבונאיים מהותיים בהם נקטה החברה, ראה ביאור 3 להלן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ב. מבנה הדוחות הכספיים

הדוחות על המצב הכספי, הכוללים בעיקר את הנכסים וההתחייבויות של החברה, מוצגים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 1 "הצגת דוחות כספיים" ובהתאם להנחיות הממונה.

ג. דיווח מגזרי

מגזרי פעילות מדווחים לפי אותו בסיס המשמש לצרכי דיווח פנימיים המוגש למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי בחברה אשר אחראי על הקצאת המשאבים למגזרי הפעילות של החברה והערכת הביצועים שלהם. לפרטים נוספים אודות מגזרי הפעילות ראה ביאור 4.

ד. תרגום יתרות ועסקות במטבע חוץ

(1) מטבע הפעילות ומטבע ההצגה

פריטים הנכללים בדוחות הכספיים של החברה נמדדים בש"ח שהינו המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה (להלן - מטבע הפעילות). הדוחות הכספיים של החברה מוצגים בש"ח ומעוגלים לאלף הקרוב אלא אם צויין אחרת, שהינו גם מטבע ההצגה של החברה.

להלן השינויים שחלו בתקופות המדווחות בשער החליפין של הדולר של ארה"ב ("דולר") ובמדד המחירים לצרכן:

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	שער החליפין של הדולר	מדד המחירים לצרכן - ידוע
	%	%
	13.2	5.3
שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	(3.3)	2.4
שער החליפין של הדולר ליום 31 בדצמבר 2022 הינו: $1\$ = 3.519$ ש"ח		

(2) עסקות ויתרות

עסקות במטבע השונה ממטבע הפעילות (להלן - מטבע חוץ) מתורגמות למטבע הפעילות באמצעות שימוש בשערי החליפין שבתוקף למועדי העסקות. נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ במועד הדיווח, מתורגמים למטבע פעילות לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום. הפרשי שער, הנובעים מיישוב עסקות כאמור ומתרגום נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ לפי שערי החליפין לתום התקופה, נזקפים לרווח או הפסד.

הפרשי תרגום בגין פריטים שאינם כספיים כגון ניירות ערך הונניים (דוגמת מניות או אופציות) הנמדדים בשווי הוגן מתורגמים למטבע פעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום בו נקבע השווי ההוגן ומוכרים בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, כחלק מהרווח או ההפסד בגין שינויים בשוויי ההוגן, במסגרת סעיף "רווחים מהשקעות נטו והכנסות מימון".

רווחים והפסדים הנובעים משינויים בשער החליפין הקשורים לפיקדונות וניירות ערך שאינם סחירים, מוכרים אף הם בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר במסגרת סעיף "רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון".

רווחים והפסדים הנובעים משינויים אחרים בשערי החליפין מוצגים בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר במסגרת "הכנסות מימון".

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. רכוש קבוע

הרכוש הקבוע נכלל לראשונה לפי עלות הרכישה. עלויות עוקבות נכללות בערכו של הנכס בספרים או מוכרות כנכס נפרד, בהתאם למקרה, רק כאשר צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות המיוחסות לפריט יזרמו לחברה, וכן ניתן למדוד את עלות הפריט באופן מהימן. כאשר מוחלף חלק ברכוש הקבוע, ערכו נגרע מהספרים. כל שאר עלויות התיקונים ועבודות האחזקה נזקפות לדוח רווח והפסד במהלך תקופת הדיווח בה נבעו.

הרכוש הקבוע מוצג בעלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך שנצברו. העלות ההיסטורית כוללת עלויות המיוחסות ישירות לרכישת הפריטים.

הפחתות וירידות ערך בגין הרכוש הקבוע שמוצג בעלות נזקפות לרווח או הפסד.

הפחת על הנכסים מחושב לפי שיטת הקו הישר אשר משקף את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר, כדי להפחית את עלותם לערך השייר שלהם על-פני אומדן אורך החיים השימושיים שלהם, כדלהלן:

% פחת לשנה

20-33	מחשבים וציוד תקשורת
7-15	רהיטים וציוד משרדי

שיפורים במושכר מופחתים לפי שיטת הקו הישר, על פני תקופת חוזה השכירות או אורך החיים המשוער של השיפורים, לפי הקצר מביניהם.

ערכי השייר של הנכסים, אורך החיים השימושיים שלהם ושיטת הפחת נסקרים ומעודכנים בהתאם למקרה, בכל תאריך מאזן.

רווחים או הפסדים בגין מימוש נכסים נקבעים על ידי השוואת התמורה נטו שהתקבלה לערך בספרים ומוכרים בסעיף הכנסות (הוצאות) אחרות ברווח או הפסד.

באשר לירידת ערך ראה ח' להלן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ו. חכירות (המשך):

קביעה אם הסדר מכיל חכירה

במועד ההתקשרות בחכירה, החברה קובעת אם ההסדר מהווה חכירה או מכיל חכירה, תוך בחינה האם ההסדר מעביר זכות לשלוט בשימוש בנכס מזוהה לתקופת זמן בתמורה לתשלום. בעת ההערכה האם ההסדר מעביר את הזכות לשלוט בשימוש בנכס מזוהה, החברה מעריכה האם לאורך תקופת החכירה יש לה את שתי הזכויות הבאות:

א. הזכות להשיג למעשה את כל ההטבות הכלכליות משימוש בנכס המזוהה.

ב. הזכות לכוון את השימוש בנכס המזוהה.

נכסים חכורים והתחייבויות בגין חכירה

חוזים המקנים לחברה שליטה בשימוש בנכס בגין חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה החברה מכירה בהתחייבות בסכום הערך הנוכחי של תשלומי החכירה העתידיים (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים מסוימים), ובמקביל מכירה החברה בנכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה. מכיוון ששיעור הריבית הגלום בחכירה לא ניתן לקביעה בנקל, נעשה שימוש בשיעור הריבית התוספתי של החוכר.

לאחר ההכרה לראשונה, מטופל הנכס בהתאם למודל העלות, ומופחת לאורך תקופת החכירה או אורך חייו השימושיים של הנכס כמוקדם ביניהם.

החברה בחרה ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה/או חכירות בהן נכס הבסיס הוא בעל ערך נמוך, מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס ו/או התחייבות בדוח על המצב הכספי.

תקופת החכירה

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה.

תשלומי חכירה משתנים

תשלומי חכירה משתנים שתלויים במדד או בשער, נמדדים לראשונה על ידי שימוש במדד או בשער הקיים במועד תחילת החכירה ונכללים במדידה של התחייבות החכירה. כאשר חל שינוי בתזרים המזומנים של דמי חכירה עתידיים הנובע מהשינוי במדד או בשער, יתרת ההתחייבות מעודכנת כנגד נכס זכות השימוש. תשלומי חכירה משתנים אחרים שאינם נכללים במדידת ההתחייבות, נזקפים לרווח והפסד במועד שבו התנאים לתשלומים אלו מתקיימים.

הפחתת נכס זכות שימוש

לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות שימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו ומתואם בגין מדידות מחדש של ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו-ישר על פני אורך החיים השימושיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ז. נכסים בלתי מוחשיים - תוכנת מחשב

רישיונות לשימוש בתוכנות מחשב שנרכשו מהוונים על בסיס העלויות שנוצרו בגין רכישתה והכנתה לשימוש של התוכנה הספציפית. עלויות אלו מופחתות על בסיס שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושיים שלהן (שלוש עד חמש שנים). ערכי השייר של הנכסים, אורך החיים השימושיים שלהם ושיטת הפחת נסקרים ומעודכנים בהתאם למקרה, בכל תאריך מאזן.

עלויות הקשורות באחזקת תוכנות מחשב מוכרות כהוצאה עם התהוותן.

עלויות הקשורות במישרין לפיתוח מוצרי תוכנה מזוהים וייחודיים, הנשלטים על ידי החברה, העומדות בתנאים להכרה כנכסים בלתי מוחשיים האמורים להלן, מוכרות כנכסים בלתי-מוחשיים. העלויות כוללות את עלויות שכר עובדי הפיתוח.

עלויות המתהוות בגין פרויקטים של פיתוח תוכנה (ראה לעיל) מוכרות כנכסים בלתי-מוחשיים כאשר מתקיימים התנאים הבאים:

- קיימת היתכנות טכנית להשלמת הנכס הבלתי מוחשי, כך שהוא יהיה זמין לשימוש;
- בכוונת ההנהלה להשלים את הנכס הבלתי מוחשי ולהשתמש בו או למכרו;
- ניתן להשתמש בנכס הבלתי מוחשי או למכור אותו;
- ניתן להמחיש את האופן בו הנכס הבלתי מוחשי יפיק הטבות כלכליות עתידיות צפויות;
- משאבים מתאימים - טכניים, כספיים ואחרים זמינים להשלמת הפיתוח ולשימוש בנכס הבלתי מוחשי או למכירתו;
- ניתן למדוד באופן מהימן את היציאה שניתן לייחס לנכס הבלתי מוחשי במהלך פיתוחו.

הוצאות אחרות בגין פיתוח מוצרי תוכנה, שאינן עומדות בתנאים אלה מוכרות כהוצאה בעת התהוותן. עלויות פיתוח מוצרי תוכנה שהוכרו בעבר כהוצאה אינן מוכרות כנכס בתקופה מאוחרת יותר. עלויות פיתוח שהונו מוצגות כנכסים בלתי מוחשיים, ומופחתות מנקודת הזמן בה הנכס זמין לשימוש, כלומר כאשר הוא במיקום ובמצב הנדרשים לו על מנת שיוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה, בהתאם לשיטת הקו הישר, על פני אורך החיים השימושיים שלו, שאינו עולה על 5 שנים.

באשר לירידת ערך ראה ח' להלן.

ח. ירידת ערך של נכסים לא כספיים

ירידה בערכם של נכסים בני-פחת נבחנת במידה שחלו אירועים או שינויים בנסיבות, המצביעים על כך שערכם בספרים לא יהיה בר השבה. סכום ההפסד המוכר בגין ירידת ערך שווה לסכום בו עולה ערכו של נכס בספרים על הסכום בר השבה שלו. סכום בר השבה של נכס הוא הגבוה מבין שווי ההוגן של הנכס, בניכוי עלויות מכירה, לבין שווי השימוש שלו. לצורך בחינת ירידת ערך, מחולקים הנכסים לרמות הנמוכות ביותר בגינן קיימים תזרימי מזומנים מזוהים נפרדים (יחידות מניבות מזומנים). נכסים לא-כספיים, אשר חלה ירידה בערכם, נבחנים לצורך זיהוי ביטול אפשרי של ירידת הערך שהוכרה בגינם בכל תאריך מאזן.

ט. נכסים פיננסיים

(1) סיווג

החברה מסווגת את נכסיה הפיננסיים לקטגוריות הבאות: נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד והלוואות וחייבים. הסיווג נקבע בהתאם למטרה שלשמה נרכשו הנכסים הפיננסיים. הנהלת החברה קובעת את סיווג הנכסים הפיננסיים בעת ההכרה בהם לראשונה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ט. נכסים פיננסיים (המשך):

(1) סיווג (המשך):

א) נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

קטגוריה זאת כוללת שתי קטגוריות משנה: נכסים פיננסיים המוחזקים למטרות מסחר ונכסים פיננסיים המיועדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. נכס פיננסי מסווג לקטגוריה זו אם נרכש בעיקר לצורך מכירתו בטווח הקצר או אם הוא מיועד לקטגוריה זו על ידי ההנהלה, אם החברה מנהלת השקעות מסוג זה ומקבלת החלטות קניה ומכירה בגינם בהתבסס על השווי ההוגן וזאת בהתאם לאופן שבו תיעדה החברה את ניהול הסיכונים או אסטרטגיית ההשקעה, או אם הייעוד נועד למנוע חוסר עקביות חשבונאית (an accounting mismatch). עלויות עסקה הניתנות לייחוס נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן. נכסים פיננסיים אלה נמדדים בשווי הוגן והשינויים בהם נזקפים לרווח והפסד.

ב) הלוואות וחייבים

הלוואות וחייבים הינם נכסים פיננסיים שאינם נגזרים, עם תשלומים קבועים או ניתנים לקביעה ואשר אינם מצוטטים בשוק פעיל. נכסים אלו מוכרים לראשונה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה הניתנות לייחוס. לאחר ההכרה לראשונה, הלוואות וחייבים נמדדים בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית, בניכוי הפסדים מירידת ערך. ההלוואות והחייבים של החברה כלולים בסעיפים "חייבים ויתרות חובה אחרים", "פרמיות לגביה", "נכסי חוב שאינם סחירים" ו"מזומנים ושווי מזומנים" המופיעים במאזן.

(2) הכרה ומדידה

רכישות ומכירות רגילות של נכסים פיננסיים נרשמות בספרי החברה במועד סליקת העסקה, שהינו המועד בו הנכס נמסר לחברה או נמסר על ידי החברה. ההשקעות מוכרות לראשונה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה, עבור כל הנכסים הפיננסיים שאינם מוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. נכסים פיננסיים המוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מוכרים לראשונה בשווי הוגן, והוצאות העסקה נזקפות לרווח או הפסד. נכסים פיננסיים נגרעים כאשר הזכויות לקבלת תזרימי מזומנים מההשקעות פקעו או הועברו, והחברה העבירה את כל הסיכונים והתשואות בגין הבעלות על נכסים אלה. נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד נמדדים בתקופות עוקבות בשווי הוגן. הלוואות וחייבים נמדדים לפי עלות מופחתת, על בסיס שיטת הריבית האפקטיבית.

רווחים או הפסדים, הנובעים משינויים בשוויים ההוגן של נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מוצגים בדוח רווח או הפסד ורווח כולל אחר במסגרת "רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון" בתקופה בה נבעו. הכנסת דיבידנד מנכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מוכרת בדוח רווח או הפסד ורווח כולל אחר במסגרת "רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון" כאשר החברה זכאית לקבלת תשלומים אלה.

קביעת השווי ההוגן

שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים בעלי מחירים מצוטטים בשוק פעיל מבוסס על מחיר המכירה הנוכחי שלהם. כאשר השוק למסחר בנכס פיננסי אינו פעיל (וכן במקרה של מכשירים שאינם רשומים למסחר), החברה קובעת את השווי ההוגן באמצעות שימוש בשיטות להערכת שווי. שיטות אלו כוללות התבססות על עסקאות אחרונות בתנאי שוק, הסתמכות על מכשירים אחרים הדומים בעיקרם למכשירים המוערכים, ניתוח תזרימי מזומנים מהוונים, המתבססים בעיקר על נתוני שוק ומעט ככל האפשר על נתונים הייחודיים לחברה עצמה.

הערך בספרים של נכסים פיננסיים מסוימים לרבות מזומנים ושווי מזומנים, לקוחות, חייבים אחרים, השקעות אחרות לזמן קצר, פקדונות, תואם או קרוב לשווי ההוגן שלהם. באשר לשוויים ההוגן של נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן ראה ביאור 10 להלן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ט. נכסים פיננסיים (המשך):

(3) ירידת ערך נכסים פיננסיים המוצגים בעלות מופחתת

החברה בוחנת בכל תאריך דוח על המצב הכספי האם קיימת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך של נכס פיננסי או של קבוצת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת. ערכו של נכס פיננסי או ערכה של קבוצת נכסים פיננסיים נפגם והפסדים מירידת ערך מתהווים רק אם קיימת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך כתוצאה מאירוע אחד או יותר שהתרחשו לאחר ההכרה לראשונה בנכס ("אירוע הפסד") ולאירוע ההפסד האמור (או לאירועי ההפסד) יש השפעה על אומדן תזרימי המזומנים העתידיים של הנכס הפיננסי או של קבוצת הנכסים הפיננסיים שניתן לאמוד אותה באופן מהימן.

ראיה אובייקטיבית לירידת ערך של נכס פיננסי או של קבוצת נכסים פיננסיים עשויה לכלול מידע הניתן לצפייה, שבא לתשומת לב החברה, לגבי אירועי הפסד כגון: קשיים פיננסיים משמעותיים של המנפיק או של החייב; הפרת חוזה, כמו אי-עמידה בתנאים (default) או פיגור בתשלומי ריבית או קרן; אם נעשה צפוי כי הלווה ייכנס להליך פשיטת רגל או לארגון מחדש פיננסי אחר; היעלמות שוק פעיל לאותו נכס פיננסי כתוצאה מקשיים פיננסיים, או קיום מידע ניתן לצפייה המעיד כי ישנה ירידה, הניתנת למדידה, באומדן תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים; וסימנים נוספים.

במידה שקיימת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך, סכום ההפסד מירידת ערך נמדד כהפרש בין הערך בספרים של הנכס הפיננסי לבין הערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים לנבוע ממנו (למעט הפסדי אשראי עתידיים שטרם התהוו) המהוונים בשיעור הריבית האפקטיבי המקורי של הנכס הפיננסי האמור (כלומר שיעור הריבית האפקטיבי שחושב לגביו בעת ההכרה בו לראשונה בדוחות הכספיים). הערך בספרים של הנכס מופחת וסכום ההפסד מוכר בדוח רווח או הפסד ורווח כולל אחר. כאמצעי פרקטי, החברה עשויה למדוד ירידת ערך בהתבסס על שווי ההגון של המכשיר תוך שימוש במחיר שוק ניתן לצפייה.

אם בתקופה עוקבת הסכום של הפסד מירידת הערך קטן, וניתן לייחס את הקיטון באופן אובייקטיבי לאירוע שהתרחש לאחר שהוכרה ירידת הערך (כמו שיפור בדירוג האשראי של הלווה), ביטול ההפסד מירידת ערך שהוכר קודם לכן מוכר ברווח או הפסד.

י. פרמיות לגביה

יתרת הפרמיות לגבייה מתייחסת לסכומים לקבל ממבוטחיה של החברה עבור פוליסות ביטוח שנמכרו במהלך העסקים הרגיל.

פרמיות לגביה מוכרות לראשונה בשוויין ההגון, ונמדדות לאחר מכן בעלות מופחתת, על בסיס שיטת הריבית האפקטיבית, בניכוי הפרשה לחובות מסופקים. הפרשה לחובות מסופקים מוכרת, כאשר קיימות ראיות אובייקטיביות לכך שאין ביכולתה של החברה לגבות את כל הסכומים המגיעים לה על-פי התנאים המקוריים של יתרות החוב. ערכו בספרים של החוב מוקטן באמצעות חשבון ההפרשה, וסכום ההפסד מוכר ברווח או הפסד. כאשר חוב לקוח אינו ניתן לגבייה, הוא נמחק כנגד חשבון ההפרשה לחובות מסופקים. החזרה של סכומים שנמחקו בעבר בתקופות עוקבות נזקפת לרווח או הפסד. ראה גם סעיף ט(3) לעיל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יא. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים כוללים מזומנים בקופה ופיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר שתקופת ההפקדה שלהן לא עולה על 3 חודשים ושאינם מוגבלים מבחינת משיכה או שימוש.

יב. הון המניות

מניות רגילות של החברה מסווגות כהון מניות.

יג. ספקים

יתרות הספקים כוללות התחייבויות של החברה לשלם עבור טובין או שירותים שנרכשו מספקים במהלך העסקים הרגיל. ספקים מוכרים לראשונה במועד קשירת העסקה בו החברה הופכת צד לתנאים החוזיים. הספקים מוכרים לראשונה בשווי הוגן בניכוי כל עלויות עסקה הניתנות לייחוס.

יד. התחייבויות למבטחי משנה וזכאים ויתרות זכות

יתרות התחייבויות למבטחי משנה ויתרות כספיות של זכאים ויתרות זכות מוכרות לראשונה בשווי הוגן, ולאחר מכן נמדדות בעלות מופחתת על בסיס שיטת הריבית האפקטיבית. הערך בספרים של התחייבויות למבטחי משנה וזכאים ויתרות זכות תואם או קרוב לשווי הוגן שלהם.

טו. מסים שוטפים ונדחים

הוצאת המס לתקופה כוללת מסים שוטפים, מסים נדחים ומסים בגין שנים קודמות. המסים מוכרים ברווח או הפסד. הסכום שצפוי להשתלם או להתקבל על הכנסה חייבת במס לשנה הנזקף כמסים שוטפים מחושב על בסיס חוקי המס שנחקקו, או שחקיקתם הושלמה למעשה לתאריך המאזן. הנהלת החברה בוחנת מדי תקופה את פוזיציות המס שננקטו בשומות מס, בהתייחס למצבים בהם כללי המס החלים נתונים לפרשנות ויוצרת הפרשות, במידת הצורך, על בסיס הסכומים שצפוי כי ישולמו לרשויות המס.

החברה מקזזת נכסי והתחייבויות מסים שוטפים במידה וקיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקיזוז נכסי והתחייבויות מסים שוטפים, וכן קיימת כוונה לסלק נכסי והתחייבויות מסים שוטפים על בסיס נטו או שנכסי והתחייבויות המסים שוטפים מיושבים בו זמנית.

החברה מכירה במסים נדחים באופן מלא, על בסיס שיטת ההתחייבות, בגין הפרשים זמניים בין הסכומים של הנכסים וההתחייבויות, הכלולים בדוחות הכספיים, לבין הסכומים שיובאו בחשבון לצרכי מס. עם זאת, מסים נדחים אינם מוכרים אם ההפרשים הזמניים נוצרים בעת ההכרה הראשונית בנכס או בהתחייבויות, אשר במועד העסקה אין להם כל השפעה על הרווח או ההפסד - בין אם החשבונאי או זה המדווח לצרכי מס.

מסים נדחים נקבעים לפי שיעורי המס וחוקי המס שנחקקו, או שחקיקתם הושלמה למעשה לתאריך המאזן והצפויים לחול בעת מימוש נכס המס הנדחה או יישוב ההתחייבות בגין המס הנדחה.

ההכרה בנכסי מסים נדחים נעשית בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי לצרכי מס, בגבולות סכום הפרשים שצפוי כי ניתן יהיה לנצלם בעתיד כנגד הכנסות חייבות במס.

נכסי מסים נדחים והתחייבויות מסים נדחות מקוזזים אם ורק אם:

- קיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקיזוז נכסי מסים שוטפים כנגד התחייבויות מסים שוטפים; וכן

- נכסי המסים הנדחים והתחייבויות המסים הנדחים מתייחסים למסים על הכנסה המוטלים על ידי אותה רשות מס על אותה ישות חייבת במס אשר מתכוונת לסלק את היתרות על בסיס נטו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

טז. הטבות עובד

(1) התחייבות לפיצויי פרישה

בהתאם לחוקי העבודה ולהסכמי העבודה בישראל ובהתאם לנוהג של החברה, חייבת החברה בתשלום פיצויי פרישה לעובדים שיפוטרו או שיפרשו מעבודתם בנסיבות מסוימות. התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה לגבי עיקר העובדים מטופלת כתוכנית הטבה מוגדרת ולגבי יתר העובדים מטופלת כתוכנית הפקדה מוגדרת.

א) תוכנית להפקדה מוגדרת

תוכנית הפקדה מוגדרת היא תוכנית להטבות עובד לאחר סיום העסקה במסגרתה החברה מבצעת הפקדות קבועות לישות נפרדת ובלתי תלויה כך שלחברה אין כל מחויבות, משפטית או משתמעת, לבצע הפקדות נוספות, במצב שבו לא יהיה די בנכסי הקרן כדי לשלם לכל העובדים את ההטבות בגין שירותי העבודה בתקופה השוטפת ובתקופות קודמות. מחויבויות החברה להפקיד בתוכנית הפקדה מוגדרת, נזקפות כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים.

לגבי העובדים שהינם במסגרת תוכנית הפקדה מוגדרת, ההפקדות מוכרות כהוצאות בגין הטבות עובד במקביל לקבלת השירות מהעובדים שבגינו הם זכאים להפקדה. הפקדות מראש מוכרות כנכס, במידה שהחברה זכאית להחזיר במזומן או להפחתה בתשלומים העתידיים.

ב) תוכנית להטבה מוגדרת

תוכנית הטבה מוגדרת היא תוכנית להטבות עובד לאחר סיום העסקה שאינה תוכנית להפקדה מוגדרת.

בהתאם להתחייבות החברה לעובדים שלגביהם קיימת תוכנית המהווה תוכנית הטבה מוגדרת, סכומי ההטבות שיקבל העובד הזכאי לפיצויים בעת פרישה, מתבססים על מספר שנות הוותק ומשכורתו האחרונה. סך ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו המוצגת בדוח על המצב הכספי הינו הערך הנוכחי של ההתחייבות להטבה מוגדרת לתאריך הדוח על המצב הכספי, בניכוי השווי ההוגן של נכסי התוכנית. ההתחייבות להטבה מוגדרת נמדדת על בסיס שנתי, על ידי אקטואר, על בסיס שיטת ה- Projected Unit Credit Method.

בשיטה זו הובאו בחשבון מועדי וסכומי תשלומי ההטבות הצפויים, בכפוף לשיעור גידול השכר החזוי, להסתברויות תמותה ועזיבה של העובדים ובכפוף למדיניות החברה לגבי תשלום ההטבות, כשהם מהווים למועד המאזן, על בסיס שיעור ההיוון בהתאם לתשואה במועד הדיווח על איגרות חוב קונצרניות צמודות שהמטבע שלהן הינו שקל ושיעור פירעון דומה לתנאי המחויבות של החברה.

החברה מכירה ברווח או הפסד מסילוק תוכנית להטבה מוגדרת כאשר הסילוק מתרחש. רווחים או הפסדים כאמור הינם ההפרש בין החלק המסולק מתוך הערך הנוכחי של המחויבות להטבה מוגדרת במועד הסילוק, לבין מחיר הסילוק, לרבות נכסי תוכנית שהועברו.

מדידה מחדש של ההתחייבות, נטו בגין הטבה מוגדרת כוללת רווחים והפסדים אקטואריים, תשואה על נכסי תוכנית (למעט ריבית), וכן שינוי כלשהו בהשפעה על תקרת הנכסים (ככל שרלוונטי, למעט ריבית). מדידות מחדש נזקפות לרווח והפסד במקום לרווח כולל אחר ישירות לעודפים, מחוסר מהותיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

טז. הטבות עובד (המשך):

(2) דמי חופשה והבראה

במסגרת החוק, זכאי כל עובד לימי חופשה ודמי הבראה, כאשר שניהם מחושבים על בסיס שנתי. הזכאות מתבססת על משך תקופת ההעסקה. החברה זוקפת התחייבות והוצאה בגין דמי חופשה והבראה, בהתבסס על ההטבה שנצברה עבור כל עובד.

החברה צופה שהטבה בגין דמי החופשה תסולק במלואה לאחר תום תקופת הדיווח שבה העובדים מספקים את השירותים המתייחסים בהתאם, ההתחייבות בגין הטבה זו נמדדת לפי הסכום שהחברה חוזה לשלם בגין הזכאות הלא מנוצלת שנצברה בסוף תקופת הדיווח.

(3) תוכניות בונוסים

החברה מכירה בהתחייבות ובהוצאה בגין בונוסים כאשר קיימת מחוייבות חוזית או כאשר הנוהג בעבר יצר מחוייבות משתמעת לבצע תשלומים כאלה וכן, לפחות אחד מהתנאים הבאים התקיים:

- (א) התנאים הפורמאליים של התוכנית כוללים נוסחה לקביעת סכום ההטבה;
- (ב) החברה קבעה את הסכומים שישולמו לפני שהדוחות הכספיים אושרו לפרסום; או
- (ג) דפוס פעילות מהעבר מספק ראייה ברורה לסכום המחויבות המשתמעת של החברה.

יז. הפרשות

הפרשות מוכרות כאשר לחברה מחויבות קיימת, משפטית או משתמעת, כתוצאה מאירועים מהעבר; צפוי כי יידרש תזרים שלילי של משאבים לצורך סילוק המחויבות; וכן ניתן לערוך אומדן מהימן של סכום המחויבות.

הפרשות נמדדות בהתאם לערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים שידרשו ליישוב המחויבות, המחושב באמצעות שימוש בשיעור היוון לפני מס, המשקף הערכות שוק שוטפות לגבי ערך הזמן של הכסף והסיכונים הספציפיים למחויבות. הגידול בהפרשה עקב חלוף הזמן מוכר כהוצאת ריבית. באשר לתביעות ביטוח ראה כ' להלן.

תביעות משפטיות

הפרשה בגין תביעות מוכרת כאשר לחברה קיימת מחויבות משפטית בהווה או מחויבות משתמעת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, יותר סביר מאשר לא (more likely than not) כי החברה תידרש למשאביה הכלכליים לסילוק המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן. כאשר השפעת ערך הזמן מהותית, נמדדת ההפרשה בהתאם לערכה הנוכחי.

יח. הכרה בהכנסות

(1) פרמיות

פרמיות מעסקי ביטוח כללי נרשמות כהכנסות על בסיס דוחות תפוקה חודשיים. פרמיות מעסקי ביטוח חיים ועסקי בריאות לזמן ארוך נרשמות כהכנסות במועד חיובן לפי תנאי הפוליסות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יח. הכרה בהכנסות (המשך):

(1) פרמיות (המשך):

ההכנסות מפרמיה ברוטו ושינויים בפרמיה שטרם הורווחה בגינה, נרשמים בסעיף פרמיות שהורווחו ברוטו.

דמי ביטוח שהתקבלו בגין פוליסות שתחילת הביטוח שלהן לאחר תאריך המאזן נרשמים כפרמיות מראש בזכאים אחרים ויתרות זכות.

ההכנסות שנכללו בדוחות הכספיים הינן לאחר ביטולי פוליסות שבוצעו על ידי בעלי הפוליסות, ובניכוי ביטולים והפרשות עקב אי פירעון דמי הביטוח, בכפוף להוראות כל דין, וכוללים תשלומים עבור שירותים נלווים (גרירה, תיקונים וכדומה).

פרמיות, עמלות ותביעות ממאגרי ביטוח (Underwriting Pools), נרשמות באופן יחסי בהתאם לשיעור השתתפות החברה באותם ביטוחים. פרמיות בענף רכב חובה נרשמות בעת פירעון הפרמיה (אשר עשוי להיות גם בדרך של סליקת החוב והעברתו לחברת כרטיסי אשראי) הואיל והכיסוי הביטוחי מותנה בתשלום הפרמיה.

(2) הכנסות מעמלות

הכנסות מעמלות ממבטחי משנה נזקפות על בסיס מועדי הזכאות לקבלת העמלות על פי ההסכמים, בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות בגין מבטחי משנה.

(3) רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון והכנסות (הוצאות) מימון

רווחים והפסדים מהשקעות נטו והכנסות מימון כוללים רווחים (הפסדים) נטו ממכירת נכסים פיננסיים, הכנסות ריבית בגין סכומים שהושקעו, הכנסות מדיבידנדים, שינויים בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ורווחים והפסדים מהפרשי שער בגין נכסים. הכנסות ריבית מנכסים פיננסיים המסווגים כהלוואות וחייבים מוכרות עם צבירתן, באמצעות שיטת הריבית האפקטיבית. הכנסות מדיבידנדים מוכרות במועד בו מוקנית לחברה הזכות לקבלת תשלום. באם מתקבל הדיבידנד בגין מניות סחירות, מכירה החברה בהכנסות מדיבידנד ביום האקס.

הוצאות מימון כוללות הוצאות ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער על הלוואות שנתקבלו, ריבית והפרשי שער על פיקדונות ועל יתרות מבטחי משנה, ושינויים בגין ערך הזמן בגין הפרשות. עלויות האשראי, שאינן מהוונות, נזקפות לדוח רווח והפסד לפי שיטת הריבית האפקטיבית.

בדוחות על תזרימי מזומנים, ריבית שהתקבלה, דיבידנדים שהתקבלו וריביות ששולמו מוצגים במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת. דיבידנדים ששולמו מוצגים במסגרת תזרימי המזומנים מפעילות מימון.

יט. הוצאות הנהלה וכלליות

הוצאות הנהלה וכלליות מסווגות להוצאות עקיפות ליישוב תביעות (הנכללות בסעיף "תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו"), להוצאות הקשורות ברכישה (הנכללות בסעיף "עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות") ויתרת הוצאות הנהלה וכלליות אחרות הנכללות בסעיף זה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כ. חוזי ביטוח

תקן דיווח כספי בינלאומי - "חוזי ביטוח" (להלן - IFRS 4), הדן בחוזי ביטוח מאפשר למבטח להמשיך במדיניות החשבונאית בה נקט לפני מועד המעבר לתקינה הבינלאומית לגבי חוזי ביטוח שהוא מנפיק (לרבות עלויות רכישה קשורות ונכסים בלתי מוחשיים קשורים) וכן חוזי ביטוח משנה שהוא רוכש.

להלן עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב בקשר לפעילות הביטוחית בביטוח כללי ובביטוח חיים, אשר יושמו בדוחות כספיים אלה:

1) ביטוח כללי:

(א) באשר להכרה בהכנסה ראה י"ח לעיל.

(ב) סעיף תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ובשייר כולל, בין היתר, סילוק ועלויות טיפול ישירות בגין תביעות ששולמו, הוצאות עקיפות לישוב תביעות, וכן עדכון ההפרשה לתביעות התלויות לעלויות הטיפול הישירות ולהוצאות העקיפות לישוב התביעות, שנרשמה בשנים קודמות.

(ג) התחייבויות בגין חוזי ביטוח והוצאות רכישה נדחות:

עתודות הביטוח והתביעות התלויות הכלולות בסעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח, וחלקם של מבטחי משנה בעתודה ובתביעות התלויות, הכלול בסעיף נכסי ביטוח משנה, והוצאות רכישה נדחות בביטוח כללי חושבו בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) חישבו עתודות בביטוח כללי, התשע"ג-2013 (להלן - "תקנות חישבו עתודות"), הנחיות הממונה ושיטות אקטואריות מקובלות לחישוב תביעות תלויות, המיושמות בהתאם לשיקול דעת של האקטואר הממונה.

(ד) סעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח, מורכב מעתודות ביטוח ותביעות תלויות כלהלן:

(1) הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, משקפת את דמי הביטוח המתייחסים לתקופת הביטוח שלאחר תאריך המאזן.

(2) הפרשה לפרמיה בחסר (Premium Deficiency) נרשמת במידה והפרמיה שטרם הורווחה (בניכוי ההוצאות הרכישה הנדחות) אינה מכסה את העלות הצפויה בגין חוזי הביטוח, על בסיס הערכה אקטוארית.

(3) עתודות ביטוח ותביעות תלויות:

(א) התביעות התלויות הכלולות בדוחות הכספיים מוערכות על ידי האקטואר הממונה במגזר הביטוח הכללי מר שי אלגרבל, שהצהיר כי העריך את התביעות התלויות בהתאם לתקנות חישבו עתודות ולהוראות והנחיות הממונה ובהתאם לכללים אקטואריים מקובלים וכי לפי מיטב ידיעתו והערכתו, התביעות התלויות מהוות הפרשה הולמת לכיסוי התחייבויות החברה בגין התביעות התלויות בענפים האמורים, בסך הכל ובכל ענף בנפרד, כתוקפם ביום הדוח הכספי. הערכות האקטואר מתייחסות לסכומים בברוטו, לחלקם של מבטחי המשנה ולשייר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כ. חוזי ביטוח (המשך):

1) ביטוח כללי (המשך):

ד) סעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח, מורכב מעתודות ביטוח ותביעות תלויות כלהלן (המשך):

3) עתודות ביטוח ותביעות תלויות (המשך):

ב) להערכת הנהלת החברה התביעות התלויות הינן נאותות, ויתרתן כוללת הפרשות מתאימות, ככל שנדרש ל-IBNR ו-IBNER. בענפים ובסוגי תביעות בהם קיימת מובהקות סטטיסטית התביעות התלויות הכוללות IBNR ו-IBNER חושבו בשיטות אקטואריות. השימוש בשיטות אקטואריות המבוססות על התפתחות התביעות מתאים בעיקר כאשר קיים מידע יציב ומספק בתשלומי התביעות ו/או בהערכות הפרטניות כדי להעריך את סך עלות התביעות הצפויה. כאשר המידע הקיים בניסיון התביעות בפועל אינו מספק, משתמש האקטואר לעיתים, בחישוב המשקלל בין אומדן ידוע (בחברה ו/או בענף) כגון Loss Ratio לבין התפתחות התביעות בפועל. משקל גדול יותר ניתן להערכה המבוססת על ניסיון ככל שהזמן עובר ומצטבר מידע נוסף על התביעות.

ההערכות האקטואריות נערכות בהתאם לעמדת הממונה – "נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי" (להלן – "הנוהג המיטבי").

עמדת הממונה כוללת, בין היתר, הסברים לעקרונות: מקצועיות, עקביות וזהירות. עקרון הזהירות דורש מהאקטואר לבחון שקיים "סיכוי סביר למדי" ("Fairly likely") שהעתודה שנקבעה בשייר תספיק לכיסוי התחייבות המבטח. לגבי ענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" מכוונת לאומדן הסתברות של 75% לפחות, ראה ביאור 27 ה' (3) (ו). בנוסף, עמדת הממונה מתייחסת גם לשיעור היוון התזרים ההתחייבויות המבוסס בעיקרו על ריבית חסרת סיכון בתוספת התאמות שפורטו.

ג) הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות תלויות: בהתאם ל-IFRS 4, נכללות בהפרשות לתביעות תלויות גם הפרשה לעלויות עקיפות ליישוב תביעות.

ה) חלק העמלה והוצאות רכישה אחרות, המתייחס לדמי ביטוח שטרם הורווחו בשייר, מועבר לתקופות הדיווח הבאות כהוצאות רכישה נדחות. הוצאות אלו מחושבות בהתאם להוראות הממונה, לפי הסכומים שהוצאו בפועל או לפי שיעורים תקינים שנקבעו כאחוז מהפרמיה שטרם הורווחה, לכל ענף בנפרד, לפי הנמוך שבהם.

ו) השיבובים נכללים במאזן בסכומים שלפי הערכת ההנהלה סבירות גבייתם גבוהה. הערכת סכומי השיבובים מבוססת על הערכת האקטואר הממונה בהתאם לניסיון העבר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כ. חוזי ביטוח (המשך):

(2) ביטוח חיים:

(א) בחברה קיימת הפרדה של עסקי ביטוח חיים והנכסים המתייחסים כמתחייב מתקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים.

(ב) באשר להכרה בהכנסה, ראה י"ח לעיל.

(ג) עתודות ביטוח חיים, חלקם של מבטחי המשנה בהן והוצאות הרכישה הנדחות חושבו על ידי אקטואר הממונה במגזר ביטוח חיים, מר תום חמו, שהצהיר כי סכומים אלה חושבו על סמך הנתונים של החברה (לגביהם הוא ערך בדיקות נאותות ושלמות), לפי שיטות אקטואריות מקובלות, בהתאם לנתונים ששימשו את החברה בתוכניות הביטוח. לגבי שיטות האקטואריות לחישוב התחייבויות הביטוחיות, ראה גם ביאור 27 סעיף ה' 1 להלן.

(ד) הוצאות רכישות נדחות:

(1) בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות פרטי דין וחשבון, הוצאות הרכישה הנדחות של פוליסות ביטוח חיים חדשות (להלן "ה-DAC"), כוללות את אותו חלק מהוצאות הנהלה וכלליות הקשור ברכישת פוליסות חדשות. על פי כללים אלה, מופחת ה-DAC בשיעורים שווים על פני תקופת הפוליסה אך לא יותר מ-15 שנים.

(2) האקטואר הממונה בודק מידי תקופת דיווח את ברות השבת ה-DAC. הבדיקה נערכת על מנת לוודא שההתחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי ה-DAC בגין הפוליסות שנמכרו מאז שנת 1999 מספיקה ושהפוליסות צפויות ליצור הכנסות עתידיות שתכסינה את הפחתת ה-DAC ואת ההתחייבויות הביטוחיות, הוצאות התפעול והעמלות בגין אותן פוליסות. במידת הצורך נרשמת הפחתה מיוחדת כדי שסכום ה-DAC לא יעלה על הסכום הניתן לכיסוי מהכנסות העתידיות. על פי הצהרת האקטואר הממונה, הוצאות רכישת נדחות בגין פוליסות שנרשמו כנכס בספרי החברה, ניתנות לכיסוי מהכנסות עתידיות.

ההנחות המשמשות לבדיקה זו, כוללות הנחות בגין ביטולים, הוצאות תפעול, תמותה ותחלואה, הנקבעות על-ידי האקטואר הממונה מדי שנה על-פי בדיקות ניסיון העבר ומחקרים רלוונטיים.

(ה) בדיקת נאותות ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים

החברה עורכת בדיקה לגבי הלימות ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים. במידה והבדיקות מעלות כי הפרמיות המתקבלות אינן מספיקות לכיסוי התביעות הצפויות, העמלות וההוצאות בערכים מהוונים נרשמת הפרשה מיוחדת בגין החוסר. הבדיקה נעשית ברמת המוצר. היוון תזרים המזומנים נעשה בשיעור ריבית ריאלית חסר סיכון בתוספת פרמיית אי נזילות, ראה ביאור 27 ה' (3) (ו).

ההנחות המשמשות לבדיקות הנ"ל כוללות הנחות בגין ביטולים, הוצאות תפעול, תשואה מנכסים, תמותה ותחלואה, והן נקבעות על ידי האקטואר הממונה מדי שנה על פי בדיקות, ניסיון העבר ומחקרים רלוונטיים אחרים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כ. חוזי ביטוח (המשך):

(3) ביטוח בריאות:

(א) באשר להכרה בהכנסה, ראה ביאור י"ח לעיל.

(ב) התחייבויות בגין חוזי ביטוח בריאות:

בהתאם להנחיות הממונה על הביטוח, בביטוח בריאות מוערכות התביעות התלויות הכלולות בדוחות הכספיים על ידי האקטואר הממונה בתחום הבריאות, תום חמו, שהצהיר כי העריך את התביעות התלויות בהתאם לחוק הפיקוח, הוראות והנחיות הממונה על הביטוח וכללים אקטואריים מקובלים וכי לפי מיטב ידיעתו והערכתו, התביעות התלויות מהוות הפרשה הולמת לכיסוי התחייבויות החברה בגין התביעות התלויות בענפים האמורים, בסך הכל ובכל ענף בנפרד, כתוקפם ביום הדוח הכספי. הערכות האקטואר מתייחסות לסכומים בברוטו ובשייר.

ההפרשות לתביעות תלויות מתמשכות בתשלום, הוצאות הישירות והעקיפות הנובעות מהן וכן הפרשות לתביעות שאירעו אך לא דווחו (IBNR) נכללו במסגרת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח.

כא. רווח למניה

חישוב הרווח הבסיסי למניה מבוסס על חלוקת הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות במספר המניות הרגילות הקיימות במחזור במהלך התקופה.

כב. חלוקת דיבידנד

חלוקת דיבידנד לבעלים של החברה מוכרת כהתחייבות בדוח על המצב הכספי של החברה, בתקופה בה אושרו הדיבידנדים לחלוקה על ידי דירקטוריון החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כג. תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו:

1) תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח (להלן – "התקן" או "IFRS 17")

תקן בינלאומי זה התפרסם בחודש מאי 2017 ומועד היישום לראשונה שלו הינו 1 בינואר 2023. עם זאת, כמפורט להלן, בהתאם למפת דרכים עדכנית ליישום התקן שפורסמה על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, מועד היישום לראשונה של התקן בישראל צפוי לחול החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024.

התקן קובע עקרונות להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח (כולל חוזי ביטוח משנה) ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא. התקן החדש עשוי לגרום לשינויים משמעותיים בדיווח הכספי של חברות ביטוח והוא מחייב היערכות משמעותית בתחום מערכות מידע ואגף הכספים.

בהתאם לתקן החדש ישות תכיר ותמדוד קבוצות של חוזי ביטוח בהתאם לערך נוכחי מותאם לסיכון של תזרימי המזומנים העתידיים מהחוזים אשר מתייחס לכל המידע הזמין על תזרימי המזומנים באופן עקבי עם נתונים הנצפים בשוק, בתוספת/בניכוי הסכום המייצג את הרווח שטרם מומש מקבוצת החוזים (מרווח השירות החוזי). הכנסות בגין חוזי ביטוח, לכל תקופת דיווח, נגזרות משינויים בהתחייבויות בגין כיסוי עתידי המתייחסים לרכיבים השונים של התמורה אותה דורשת חברת הביטוח בגין החוזה, כגון: עלויות רכישת חוזי ביטוח, התאמת הסיכון, ייחוס מרווח השירות החוזי לתקופה, צפי תביעות והוצאות לתקופה. יחד עם זאת, ניתן ליישם מודל מדידה פשוט יותר לגבי חוזים עם תקופת כיסוי ביטוחי של עד שנה או כאשר לא צפוי שההתחייבות תהיה שונה מהותית מיישום המודל הכללי. לפי המודל הפשוט – הסכום המיוחס לשירותים שטרם סופקו יימדד על ידי הקצאת הפרמיה על פני תקופת הכיסוי.

התקן ייושם למפרע. אם יישום למפרע אינו מעשי ניתן לבחור באחת משתי הגישות הבאות:

1. גישת יישום למפרע חלקי.
2. גישת השווי ההוגן.

לאורך שנת 2022 פרסמה רשות שוק ההון ביטוח וחסכון מספר טיוטות של "מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח" (להלן – "מפת הדרכים") שהאחרונה בהן מחודש דצמבר 2022. בהתאם למפת הדרכים מועד היישום לראשונה של התקן על ידי חברות הביטוח בישראל יהיה החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024. בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2023. בנוסף, בהתאם למפת הדרכים, החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2023 ואילך, חברות הביטוח תידרשנה לצרף ביאור ייעודי ונפרד המתייחס ליישום IFRS 17 ו-IFRS 9 שיכלול מידע כמותי ומידע איכותי כמפורט להלן:

- בדוחות הכספיים הרבעוניים, החל מהרבעון השני של שנת 2023 – חברות הביטוח רשאיות לתת גילוי כמותי להשפעות יישום התקנים האמורים במועד המעבר ו/או במועד היישום, ככל שמידע זה ניתן למדידה באופן מהימן.
- בדוח הכספי השנתי לשנת 2023, תידרשנה החברות לתת גילוי 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 במתכונת שנקבעה במפת הדרכים.
- חברות הביטוח תידרשנה לתת גילוי איכותי משלים שייכלל בביאור הייעודי האמור, שיתייחס, בין היתר, לנושאים המפורטים במפת הדרכים.

בנוסף, מפת הדרכים מפרטת 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 (לרבות דיווח לרשות שוק ההון ביטוח וחסכון, עד ליום 31 באוגוסט 2023, על תוצאות החברה ומצבה הכספי פרופורמה לפי IFRS 17 ו-IFRS 9 לרבעון הראשון של 2023 ולמועד המעבר) והיערכות לביקורת של רואי חשבון המבקרים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כג. תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו:

החברה ממשיכה להיערך לאימוץ התקן ונערכת ליישומו בלוחות הזמנים האמורים. הכנות אלה כוללות, בין היתר, אפיון הממשקים בין מערכות המידע שישמשו ליישום התקן למערכות הביטוחיות של החברה, בחינת ומיפוי בקורות נדרשות וקביעת המדיניות החשבונאית המלאה ליישום התקן.

2) תקן דיווח כספי בינלאומי 9 - מכשירים פיננסיים

תקן זה כולל הוראות מעודכנות בעיקר לגבי הסיווג והמדדה העוקבת של נכסים פיננסיים. לגבי מכשירי חוב קובע התקן שהם ימדדו בעלות מופחתת רק בהתקיימות שני התנאים המצטברים הבאים:

- על פי התנאים החוזיים של הנכס החברה זכאית במועדים מסוימים לקבל תזרימי מזומנים המהווים אך ורק תשלומי קרן ותשלומי ריבית על יתרת הקרן.
- הנכס מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק בנכסים על מנת לגבות את תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מהם.

המדדה העוקבת של כל יתר מכשירי החוב והנכסים הפיננסיים האחרים תהיה בשווי הוגן. התקן קובע הבחנה בין מכשירי חוב שימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד לבין מכשירי חוב שימדדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. נכסים פיננסיים שהינם מכשירים הוניים יימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר – על פי בחירת החברה לכל מכשיר ומכשיר. מכשירים הוניים המוחזקים למטרות מסחר – יימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

התקן כולל מודל חדש להכרה בהפסדי אשראי צפויים (Expected credit loss) עבור נכסי החוב הפיננסיים שאינם נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

IFRS 9 נדרש להיות מיושם למפרע. עם זאת, לא נדרשת הצגה מחדש של מספרי השוואה. לתקן צפויה להיות השפעה מהותית והוא מחייב, בין היתר, היערכות בתחום מערכות מידע ואגף הכספים.

מועד היישום לראשונה של התקן הינו 1.1.2018. עם זאת, בהתאם לתיקון ל-IFRS 4, חברה שעוסקת בהנפקת חוזי ביטוח (בהתאם לקריטריונים שהוגדרו) רשאית לדחות את אימוץ IFRS 9 ליום 1 בינואר 2023 וזאת על מנת לאפשר לחברות הביטוח ליישם את מכלול השינויים הנובעים מתקן זה ומתקן IFRS 17 במקביל. החברה עומדת בקריטריונים האמורים. עם זאת, כאמור לעיל, לאור פרסום טיוטת מפת הדרכים העדכנית על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, מועד היישום לראשונה העדכני הצפוי של התקן הינו 1 בינואר 2024.

החברה החלה, אך טרם סיימה, את בחינת ההשלכות של אימוץ התקן על דוחותיה הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כג. תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו:

(3) תיקון ל-12 IAS מסים על הכנסה: מס נדחה הקשור לנכסים והתחייבויות הנובעים מעסקה אחת

התיקון מצמצם את תחולת הפטור מהכרה במסים נדחים כתוצאה מהפרשים זמניים שנוצרו במועד ההכרה לראשונה בנכסים ו/או התחייבויות, כך שהפטור האמור לא יחול על עסקאות היוצרות הפרשים זמניים שווים ומקוזזים. כתוצאה מכך, ישויות תידרשנה להכיר בנכס או התחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים אלו במועד ההכרה לראשונה בעסקאות היוצרות הפרשים זמניים שווים ומקוזזים, דוגמת עסקאות חכירה והפרשות לפירוק ושיקום. התיקון ייושם החל מתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023, על ידי תיקון יתרת הפתיחה של העודפים או כהתאמה לסעיף הוני אחר בתקופה בה אומץ התיקון כאמור. החברה בוחנת את השפעות התיקון האמור על הדוחות הכספיים, ללא כוונה ליישום מוקדם.

(4) תיקון ל-1 IAS, הצגת דוחות כספיים: "גילוי למדיניות החשבונאית"

בהתאם לתיקון, חברות נדרשות לתת גילוי למדיניות החשבונאית המהותית שלהן חלף הדרישה להצגת המדיניות החשבונאית המשמעותית שלהן. בהתאם לתיקון, מידע על המדיניות החשבונאית הינו מהותי אם, כאשר הוא נלקח בחשבון יחד עם מידע אחר הניתן בדוחות הכספיים, ניתן לצפות באופן סביר כי הוא ישפיע על החלטות שמשמשות הדוחות הכספיים מקבלים בהתבסס על אותם דוחות.

התיקון ל-1 IAS אף מבהיר שמידע על המדיניות החשבונאית עשוי להיות מהותי אם בלעדיו, תימנע ממשתמשי הדוחות הכספיים האפשרות להבין מידע מהותי אחר בדוחות הכספיים. בנוסף, התיקון מבהיר כי אין צורך בגילוי מידע על מדיניות חשבונאית שאינה מהותית. התיקון ייושם לגבי תקופות דיווח המתחילות ב- 1 בינואר 2023, עם אפשרות ליישום מוקדם.

החברה בוחנת את השלכות התיקון על הדוחות הכספיים ללא כוונה ליישום מוקדם.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 3 - אומדנים ושיקולי דעת חשבונאיים מהותיים

אומדנים ושיקולי דעת, נבחנים באופן מתמיד, ומבוססים על ניסיון העבר ועל גורמים נוספים, לרבות ציפיות ביחס לאירועים עתידיים, שנחשבות לסבירות, לאור הנסיבות הקיימות.

אומדנים והנחות חשבונאיים מהותיים

החברה מגבשת אומדנים והנחות בנוגע לעתיד. מעצם טבעם, נדיר שהאומדנים החשבונאיים המתקבלים יהיו זהים לתוצאות המתייחסות בפועל. האומדנים וההנחות, שבגינם ישנו סיכון משמעותי לביצוע התאמות מהותיות בערכם בספרים של נכסים והתחייבויות במהלך שנת הכספים הבאה, מפורטים להלן.

א. אומדנים אקטואריים בגין התחייבויות ביטוחיות

ההערכות האקטואריות מבוססות על אומדנים סטטיסטיים הכוללים מרכיב של אי וודאות. האומדנים הסטטיסטיים מבוססים על הנחות שונות, אשר לא בהכרח יתממשו. ההנחות בשימוש בתחזיות האקטואריות משפיעות על התוצאה הסופית של ההפרשה.

לכן, עלות התביעות בפועל עשויה להיות גבוהה או נמוכה יותר מהאומדן הסטטיסטי. הנחות שנקבעו בעבר עשויות להשתנות בהתאם למידע חדש שיתקבל בעתיד. במקרים כאלה ההפרשות תשתננה בהתאם לשינוי בהנחות ובתוצאות בפועל, וההפרשים שנוצרו בשנת הדוח יכללו בדוח עסקי הביטוח.

באשר להוראות שפורסמו על ידי הממונה המעדכנות את אופן חישוב פרמיית אי הנזילות המתווספת לריבית חסרת סיכון במסגרת בדיקת נאותות העתודות (לרבות בעת יישום "הנוהג המיטבי") – ראה ביאור 27 ה' (3) (ו).

ב. הפרשות בגין תביעות משפטיות

נגד החברה תלויות ועומדות תביעות משפטיות וכן בקשות לאישור תובענות כייצוגיות. בהערכות סיכויי התביעות המשפטיות שהוגשו נגד החברה הסתמכה החברה על חוות דעת יועציה המשפטיים. הערכות אלה של היועצים המשפטיים מתבססות על מיטב שיפוטם המקצועי, בהתחשב בשלב בו מצויים ההליכים, וכן על הניסיון המשפטי שנצבר בנושאים השונים. מאחר שתוצאות התביעות תקבענה בבתי המשפט, עלולות תוצאות אלה להיות שונות מהערכות אלה. ראה מידע נוסף בביאור 31 להלן.

ג. בחינת ירידת ערך של הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים

כאמור בביאור 2 כ' (2) בוחנת החברה באם סכום ה-DAC עולה על הסכום הניתן לכיסוי מאומדן ההכנסות העתידיות הצפויות מחוזי ביטוח הקיימים, וככל שנדרש, מבצעת הפחתה של ה-DAC בהתאם. בחינה זו מחייבת שימוש באומדנים לגבי סכומי ההכנסות הצפויים מחוזי הביטוח הקיימים, לרבות אומדן לגבי אורך חיי תיק ביטוח החיים הקיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות:

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.

- 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 שרכב המבוטח יגרום לצד שלישי.

- ענף ביטוח דירה
ענף ביטוח דירה מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לדירות וכולל כיסוי עבור נזקי רעידות אדמה.

- ענף אחריות מקצועית
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.

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

- 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 ואחריות המוצר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
1,176,114 (190,246)		884,401 (158,401)	141,832 (2,717)	149,881 (29,128)	פרמיות שהורווחו ברוטו
985,868		726,000	139,115	120,753	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
74,039	35,000	36,676	2,363	-	פרמיות שהורווחו בשייר
50,378		42,710	331	7,337	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,110,285	35,000	805,386	141,809	128,090	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(880,135)		(730,787)	(76,042)	(73,306)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
142,655 (737,480)		123,994 (606,793)	1,512 (74,530)	17,149 (56,157)	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
					ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(239,583) (78,860)		(168,646) (43,072)	(32,569) (18,689)	(38,368) (17,099)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
2,567	1,272	1,295	-	-	עמלות והוצאות רכישה אחרות
56,929	36,272	(11,830)	16,021	16,466	הוצאות הנהלה וכלליות
					הכנסות (הוצאות) מימון
					סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך) :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בראות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
1,136,788 (179,353)		836,167 (154,627)	150,854 (2,786)	149,767 (21,940)	פרמיות שהורווחו ברוטו
957,435 (15,930)	(8,827)	681,540 (6,546)	148,068 (559)	127,827 2	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
46,725		39,089	288	7,348	פרמיות שהורווחו בשייר
988,230	(8,827)	714,083	147,797	135,177	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
					הכנסות מעמלות
(671,169)		(566,299)	(60,675)	(44,195)	סה"כ הכנסות
156,765 (514,404)		144,942 (421,357)	2,092 (58,583)	9,731 (34,464)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(231,625) (81,784) (1,099)	(2,680)	(158,356) (48,647) 1,581	(34,886) (17,032) -	(38,383) (16,105) -	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
159,318	(11,507)	87,304	37,296	46,225	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
					תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
					עמלות והוצאות רכישה אחרות
					הוצאות הנהלה וכלליות
					הכנסות (הוצאות) מימון
					סך כל הרווח הכולל לפני מס

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

ליום 31 בדצמבר, 2022

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בראות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
26,625	26,625	-	-	-
184,697	-	86,532	637	97,528
1,817,997	611,649	1,115,595	90,753	-
93,244	700	92,544	-	-
105,314	105,314	-	-	-
2,016,555	717,663	1,208,139	90,753	-
35,721	27,000	3,144	1,608	3,969
711,756	-	691,783	1,751	18,222
239,085	-	226,959	8,511	3,615
269,014	23,580	241,155	-	4,279
3,483,453	794,868	2,457,712	103,260	127,613
2,261,044	-	2,078,448	101,754	80,842
427,541	-	414,250	614	12,677
2,688,585	-	2,492,698	102,368	93,519

נכסים

נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות רכישה נדחות
השקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות
סך השקעות פיננסיות

מזומנים ושווי מזומנים
נכסי ביטוח משנה
פרמיות לגבייה
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין חווי ביטוח
שאינם תלויי תשואה
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

ליום 31 בדצמבר, 2021

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בראות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
27,194	27,194	-	-	-
172,527	94,032	78,241	254	-
1,903,047	606,782	1,215,245	81,020	-
83,086	798	82,288	-	-
108,370	108,370	-	-	-
2,094,503	715,950	1,297,533	81,020	-
61,582	27,000	29,558	2,382	2,642
767,609	-	747,688	1,545	18,376
195,749	-	179,945	15,774	30
189,526	28,950	156,403	-	4,173
3,508,690	893,126	2,489,368	100,975	25,221
2,151,413	-	1,996,097	83,221	72,095
464,151	-	450,717	394	13,040
2,615,564	-	2,446,814	83,615	85,135

נכסים

נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות רכישה נדחות
השקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות
סך השקעות פיננסיות

מזומנים ושווי מזומנים
נכסי ביטוח משנה
פרמיות לגבייה
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין חווי ביטוח
שאינם תלויי תשואה
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
230,827	497,661	145,743	103,598	42,742	28,935	1,049,506
(3,129)	-	(18,763)	(95,159)	(42,648)	(25,532)	(185,231)
227,698	497,661	126,980	8,439	94	3,403	864,275
(12,010)	(41,363)	(5,056)	158	2	(277)	(58,546)
215,688	456,298	121,924	8,597	96	3,126	805,729
(25,053)	(8,184)	(3,155)	(5,980)	(533)	(4,406)	(47,311)
-	-	1,041	30,608	8,060	5,901	45,610
190,635	448,114	119,810	33,225	7,623	4,621	804,028
(124,195)	(505,981)	(72,268)	(23,304)	(19,891)	7,279	(738,360)
(12,812)	-	2,308	19,065	18,255	(5,642)	21,174
(137,007)	(505,981)	(69,960)	(4,239)	(1,636)	1,637	(717,186)
(31,780)	(74,972)	(34,895)	(26,534)	(5,456)	(5,754)	(179,391)
(11,794)	(19,713)	(13,778)	(1,620)	(650)	(454)	(48,009)
-	1,270	1,097	16	-	5	2,388
(180,581)	(599,396)	(117,536)	(32,377)	(7,742)	(4,566)	(942,198)
10,054	(151,282)	2,274	848	(119)	55	(138,170)
916,184	428,059	119,656	301,527	101,945	211,077	2,078,448
770,291	428,059	114,397	36,529	2,634	34,755	1,386,665

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
פרמיות שהורווחו בשייר

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
ותשלומים בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון
סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2022

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2022

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 97% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג, אשר הפעילות בגינו מהווה 48% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
209,874	421,221	135,374	103,219	37,953	26,990	934,631
(2,878)	-	(13,928)	(94,802)	(37,853)	(23,582)	(173,043)
206,996	421,221	121,446	8,417	100	3,408	761,588
(7,822)	(24,169)	(2,872)	(649)	(13)	(63)	(35,588)
199,174	397,052	118,574	7,768	87	3,345	726,000
17,931	6,472	3,045	5,328	456	3,444	36,676
-	-	1,336	27,964	7,082	6,328	42,710
217,105	403,524	122,955	41,060	7,625	13,117	805,386
(258,961)	(336,699)	(37,901)	(45,570)	(15,557)	(36,099)	(730,787)
38,125	-	652	40,987	15,090	29,140	123,994
(220,836)	(336,699)	(37,249)	(4,583)	(467)	(6,959)	(606,793)
(32,635)	(68,565)	(32,726)	(24,209)	(4,670)	(5,841)	(168,646)
(11,880)	(17,336)	(12,355)	(972)	(309)	(220)	(43,072)
-	657	619	15	-	4	1,295
(265,351)	(421,943)	(81,711)	(29,749)	(5,446)	(13,016)	(817,216)
(48,246)	(18,419)	41,244	11,311	2,179	101	(11,830)
935,152	310,885	105,762	307,820	93,934	242,544	1,996,097
757,093	310,885	100,519	36,673	2,032	41,207	1,248,409

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
ותשלומים בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2021

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2021

(*) 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
190,525	369,910	131,446	85,134	25,152	27,602	829,769
(2,609)	-	(13,136)	(77,689)	(24,827)	(23,881)	(142,142)
187,916	369,910	118,310	7,445	325	3,721	687,627
(5,924)	211	(827)	(197)	66	584	(6,087)
181,992	370,121	117,483	7,248	391	4,305	681,540
(3,031)	(1,347)	(595)	(786)	(113)	(674)	(6,546)
-	-	1,173	22,388	8,742	6,786	39,089
178,961	368,774	118,061	28,850	9,020	10,417	714,083
(164,921)	(212,940)	(46,860)	(98,754)	(40,112)	(2,712)	(566,299)
5,740	-	974	97,077	38,597	2,554	144,942
(159,181)	(212,940)	(45,886)	(1,677)	(1,515)	(158)	(421,357)
(28,475)	(63,468)	(30,691)	(20,895)	(7,568)	(7,259)	(158,356)
(13,555)	(22,384)	(11,387)	(828)	(235)	(258)	(48,647)
-	681	866	17	-	17	1,581
(201,211)	(298,111)	(87,098)	(23,383)	(9,318)	(7,658)	(626,779)
(22,250)	70,663	30,963	5,467	(298)	2,759	87,304
797,132	249,726	117,549	314,781	87,944	224,698	1,791,830
651,275	249,726	111,574	36,750	2,401	37,175	1,088,901

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
פרמיות שהורווחו בשייר

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
ותשלומים בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון
סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2020

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2020

(*) 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 5 – נכסים בלתי מוחשיים:

תוכנות מחשב

אלפי ש"ח

<u>עלות</u>	
יתרה ליום 1 בינואר, 2021	96,327
תוספות במשך השנה *	14,511
גריעות במשך השנה	(6,836)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021	<u>104,002</u>
תוספות במשך השנה *	15,016
גריעות במשך השנה	(49,104)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022	<u>69,914</u>
<u>הפחתה שנצברה</u>	
יתרה ליום 1 בינואר, 2021	70,629
תוספות במשך השנה	13,015
גריעות במשך השנה	(6,836)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021	<u>76,808</u>
תוספות במשך השנה	15,585
גריעות במשך השנה	(49,104)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022	<u>43,289</u>
<u>עלות מופחתת</u>	
ביום 31 בדצמבר, 2022	<u>26,625</u>
ביום 31 בדצמבר, 2021	<u>27,194</u>

(*) תוספות בגין תוכנות מחשב כוללות תוספות בגין פיתוח עצמי: בשנת 2022 בסך 12,277 אלפי ש"ח ובשנת 2021 בסך 13,049 אלפי ש"ח.

בשנת 2022 גרעה החברה נכסים בלתי מוחשיים שהופחתו במלואם ואינם משמשים את החברה בסך של 49,104 אלפי ש"ח (2021: 6,836 אלפי ש"ח).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 6 - הוצאות רכישה נדחות

א. הרכב:

31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
94,032	97,528	ביטוח חיים (ראה סעיף ב')
254	637	ביטוח בריאות (ראה סעיף ב')
78,241	86,532	ביטוח כללי
172,527	184,697	סך הכל

ב. התנועה בהוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים ובביטוח בריאות:

סך הכל	בריאות אלפי ש"ח	ביטוח חיים	
90,328	3	90,325	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
28,596	254	28,342	תוספת (הוצאות רכישה)
(7,851)	(3)	(7,848)	הפחתה שוטפת
(16,787)	-	(16,787)	הפחתה בגין ביטולים
94,286	254	94,032	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
30,855	637	30,218	תוספת (הוצאות רכישה)
(8,396)	(254)	(8,142)	הפחתה שוטפת
(18,580)	-	(18,580)	הפחתה בגין ביטולים
98,165	637	97,528	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - רכוש קבוע:

א. הרכב הרכוש והפחת שנצבר בגינו, לפי קבוצות עיקריות, והתנועה בהם בשנת 2022, הינם:

מחשבים וציוד	ריהוט וציוד	נכס זכות שימוש ושיפורים במושכר	סך הכל	עלות:
23,559	5,702	39,128	68,389	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
3,834	196	54	4,084	תוספת במשך השנה
(8,956)	(82)	-	(9,038)	גריעות במשך השנה
18,437	5,816	39,182	63,435	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
15,529	2,667	21,243	39,439	פחת שנצבר:
-	-	5,452	5,452	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
3,064	472	466	4,002	תוספות לנכסי זכות שימוש
(8,956)	(82)	-	(9,038)	תוספות אחרות במשך השנה
9,637	3,057	27,161	39,855	גריעות במשך השנה
8,800	2,759	12,021	23,580	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
-	-	10,903	10,903	יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2022
-	-	-	-	הערך בספרים של נכסי זכות שימוש
8,800	2,759	1,118	12,677	ליום 31 בדצמבר, 2022
-	-	-	-	הערך בספרים של יתר פריטי הרכוש הקבוע
-	-	-	-	ליום 31 בדצמבר, 2022

בשנת 2022 גרעה החברה רכוש קבוע שהופחת במלואו ואינו משמש את החברה בסך של 9,038 אלפי ש"ח (2021: 5,469 אלפי ש"ח).

ב. הרכב הרכוש והפחת שנצבר בגינו, לפי קבוצות עיקריות, והתנועה בהם בשנת 2021, הינם:

מחשבים וציוד	ריהוט וציוד	נכס זכות שימוש ושיפורים במושכר	סך הכל	עלות:
24,324	5,450	39,224	68,998	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
4,601	259	-	4,860	תוספת במשך השנה
(5,366)	(7)	(96)	(5,469)	גריעות במשך השנה
23,559	5,702	39,128	68,389	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
18,077	2,215	15,377	35,669	פחת שנצבר:
-	-	5,452	5,452	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
2,818	459	510	3,787	תוספות לנכסי זכות שימוש
(5,366)	(7)	(96)	(5,469)	תוספות אחרות במשך השנה
15,529	2,667	21,243	39,439	גריעות במשך השנה
8,030	3,035	17,885	28,950	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
-	-	16,355	16,355	יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2021
-	-	-	-	הערך בספרים של נכסי זכות שימוש
8,030	3,035	1,530	12,595	ליום 31 בדצמבר, 2021
-	-	-	-	הערך בספרים של יתר פריטי הרכוש הקבוע
-	-	-	-	ליום 31 בדצמבר, 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 8 - חייבים ויתרות חובה אחרים:

31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
25,877	27,052	הוצאות מראש
97	238	עובדים
31,419	21,434	תשלום שיבובים מראש לביטוח לאומי (*)
20,423	25,792	חברות ביטוח ותווכני ביטוח
4,788	1,816	צדדים קשורים (ראה ביאור 28 א')
1,644	2,448	אחרים
84,248	78,780	סך הכל חייבים ויתרות חובה אחרים (**)

(*) בחודש יולי 2021, חתמה החברה על הסכם חדש עם המוסד לביטוח לאומי כך שמנגנון ההתדיינות וההתחשבנות הקיים ביניהם לפני פרסום חוק ההתייעלות הכלכלית לשנת 2019, יחול על מקרים שאירעו ויתרחשו בגין השנים 2014-2022 ("מקרי 2014-2022"), בכפוף לשינויים מסוימים כגון הארכת תקופת ההתיישנות בשנה נוספת בעד תביעות לפי סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי, עבור מקרים שאירעו בשנים 2014-2016. בנוסף, במסגרת ההסכם כאמור, החברה העבירה לידי המוסד לביטוח לאומי, בסוף חודש דצמבר 2021, מקדמה בסך 31.4 מיליון ש"ח בגין מקרי 2014-2022 בסכום השווה ל-4.06% מסכום הפרמיות שנגבו בענף ביטוח חובה על ידיה במהלך השנים 2014-2018. במהלך שנת 2022 קוזזו ממקדמה זו תשלומים בסך 9,985 אש"ח.

(**) נכון לימים 31 בדצמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 לא נדרשה הפרשה לחובות מסופקים בגין יתרות החייבים ויתרות חובה אחרים.

ביאור 9 - פרמיות לגביה:

31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		א. ההרכב:
199,730	244,136	פרמיות לגביה (*)
(3,981)	(5,051)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים (ראה סעיף ג')
195,749	239,085	סך הכל פרמיות לגביה
167,425	217,873	(*) כולל המחאות לגביה, והוראות קבע ובאמצעות חברות כרטיסי אשראי

לעניין תנאי הצמדה של הפרמיה לגביה, ראה ביאור 27 ג' (3) אין לחברה יתרת פרמיה לגביה מצדדים קשורים, ראה ביאור 28 א'.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 9 - פרמיות לגביה (המשך):

31 בדצמבר		ב. גיול:
2021	2022	
אלפי ש"ח		
191,067	236,506	פרמיה לגביה שערכה לא נפגם ללא פיגור בפיגור (*):
483	709	מתחת ל - 90 ימים
4,199	1,870	בין 90 ל - 180 ימים
195,749	239,085	סך הכל פרמיה לגביה שערכה לא נפגם
3,981	5,051	פרמיה לגביה שערכה נפגם
199,730	244,136	
(3,981)	(5,051)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
195,749	239,085	סה"כ פרמיות לגביה

נכון לימים 31 בדצמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 לא היו לחברה פרמיות לגביה שערכן לא נפגם שנמצאות בפיגור ושגילן מעל 180 יום.

* כולל סכום ליום 31 בדצמבר 2022 של 1 אלפי ש"ח (סכום ליום 31 בדצמבר 2020 של 7 אלפי ש"ח) בגין חובות בפיגור במגזר ביטוח חיים.

ג. תנועה בהפרשה לחובות מסופקים:

2021	2022	
אלפי ש"ח		
(4,170)	(3,981)	יתרה ליום 1 בינואר
189	(1,070)	שינוי בהפרשה לשנה, נטו - נזקף לרווח והפסד
(3,981)	(5,051)	יתרה ליום 31 בדצמבר

ביאור 10 - השקעות פיננסיות:

הרכב השקעות פיננסיות:

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 10 - השקעות פיננסיות (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2021			נכסי חוב סחירים (א) נכסי חוב שאינם סחירים (ב) אחרות (ד) סה"כ
סה"כ	הלוואות וחייבים אלפי ש"ח	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,903,047	-	1,903,047	
83,086	83,086	-	
108,370	-	108,370	
2,094,503	83,086	2,011,417	

א. הרכב נכסי חוב סחירים (יועדו בעת ההכרה לראשונה לקטגורית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
651,762	559,822	אגרות חוב ממשלתיות
1,251,285	1,258,175	נכסי חוב סחירים אחרים שאינם ניתנים להמרה
1,903,047	1,817,997	סה"כ נכסי חוב סחירים

ב. הרכב נכסי חוב שאינם סחירים (מוצגים כהלוואות וחייבים):

שווי הוגן		ערך בספרים		
2021	2022	2021	2022	
אלפי ש"ח				
82,686	92,462	82,288	92,544	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
967	770	798	700	פיקדונות בבנקים
83,653	93,232	83,086	93,244	סה"כ נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה

נכון לימים 31 בדצמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 כל נכסי החוב שאינם סחירים אינם בפיגור וערכם לא נפגם.

ג. פרטים בדבר ריבית והצמדה בגין נכסי חוב

ריבית אפקטיבית *		נכסי חוב סחירים:
2021	2022	
אחוזים		
2.29%	2.14%	בסיס הצמדה
2.86%	2.58%	צמוד למדד המחירים לצרכן
-	5.78%	שקלי
		צמוד דולר
ריבית אפקטיבית *		נכסי חוב שאינם סחירים:
2021	2022	
אחוזים		
5.51%	5.43%	בסיס הצמדה
2.66%	4.60%	צמוד למדד המחירים לצרכן
		שקלי

* ממוצע משוקלל

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 10 - השקעות פיננסיות (המשך):

ד. השקעות פיננסיות אחרות:

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
108,370	105,314

סחירות (*) - שיועדו בעת ההכרה לראשונה לשווי הוגן דרך רווח או הפסד

* השקעות פיננסיות אחרות כוללות בעיקר השקעות בקרנות נאמנות.

ה. שיעורי הריבית ששימשו בקביעת השווי ההוגן:

השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד וכן של נכסי חוב פיננסיים שאינם סחירים אשר מידע לגבי השווי ההוגן ניתן לצרכי באור בלבד נקבעים באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיעורי ההיוון מתבססים בעיקרם על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אגרות חוב קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בתל אביב. ציטוטי המחירים ושיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה שזכתה במכרז, שפורסם על ידי משרד האוצר, להקמה ולתפעול של מאגר ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים.

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
באחוזים	
-0.74%	1.58%
2.73%	6.51%

דירוג AA ומעלה

דירוג A

ו. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות:

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 ב' לעיל) מהוות רמה 2.

בהמשך לאמור לעיל, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 11 - מזומנים ושווי מזומנים:

31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
38,593	24,457
22,989	11,264
61,582	35,721

יתרות בבנקים
פיקדונות למשיכה מיידית
סה"כ מזומנים ושווי מזומנים

המזומנים ושווי המזומנים בתאגידים הבנקאיים נושאים ליום המאזן ריבית שוטפת המבוססת על שיעורי ריבית בגין הפקדות בנקאיות יומיות כ-2.50%.

ביאור 12 - הון עצמי ודרישות הון:

א. הרכב הון המניות

אלפי ש"ח		מספר המניות	
מונפק ונפרע		רשום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2021	2022	2021	2022
5,730	5,730	45,000,100	45,000,100

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב

ב. זכויות הנלוות למניות

זכויות הצבעה באסיפה הכללית, זכות לדיבידנד, זכויות בפירוק החברה וזכות למינוי הדירקטורים בחברה.

ג. 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.

ד. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

1. ביום 1 ביוני 2017, פירסם 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 מבוסס Solvency II.
3. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון בהתאם לכללים שנקבעו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 12 - הון עצמי ודרישות הון (המשך) :

ד. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II (המשך) :

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. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2022 וליום 31 בדצמבר 2021, לחברה עודף הון 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 כאמור ליום 30 ביוני 2022 לא בוקר ולא נסקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה. החישוב שערכה החברה כאמור ליום 31 בדצמבר 2021 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 אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות.

ה. דיבידנד :

ביום 20 ביולי 2021, אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך 100 מיליון ש"ח, המהווה כ- 17,452 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 10 באוגוסט 2021.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 13 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה:

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה (*)		ברוטו		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
אלפי ש"ח						
53,719	62,620	18,376	18,222	72,095	80,842	חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח חיים
81,676	100,003	1,545	1,751	83,221	101,754	חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח בריאות
1,248,409	1,386,665	747,688	691,783	1,996,097	2,078,448	חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי
1,383,804	1,549,288	767,609	711,756	2,151,413	2,261,044	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה

* הרוב בגין מבטחי משנה שהינם צדדים קשורים, ראה ביאור 28 א'

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי:

א. התחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי לפי סוגים

ליום 31 בדצמבר					
שייר		ביטוח משנה		ברוטו	
2021	2022	2021	2022	2021	2022
אלפי ש"ח					

ענפי רכב חובה וחבויות

99,748	111,877	54,618	58,291	154,366	170,168	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
735,225	729,698	595,925	528,922	1,331,150	1,258,620	תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
834,973	841,575	650,543	587,213	1,485,516	1,428,788	סה"כ בענפי רכב חובה וחבויות *

ענפי רכוש ואחרים

249,855	296,272	17,227	22,471	267,082	318,743	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
16,113	45,764	-	-	16,113	45,764	הפרשה לפרמיה בחסר
147,468	203,054	79,918	82,099	227,386	285,153	תביעות תלויות
413,436	545,090	97,145	104,570	510,581	649,660	סה"כ בענפי רכוש ואחרים
1,248,409	1,386,665	747,688	691,783	1,996,097	2,078,448	סה"כ התחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי

הוצאות רכישה נדחות:

9,800	11,526	17,047	16,993	26,847	28,519	ענפי רכב חובה וחבויות
47,064	52,953	4,330	5,060	51,394	58,013	ענפי רכוש ואחרים
56,864	64,479	21,377	22,053	78,241	86,532	סך הכל

התחייבויות בגין חוזה ביטוח כללי בניכוי הוצאות רכישה נדחות:

825,173	830,049	633,496	570,220	1,458,669	1,400,269	ענפי רכב חובה וחבויות (ראה ב.1 להלן)
366,372	492,137	92,815	99,510	459,187	591,647	ענפי רכוש ואחרים (ראה ב.2 להלן)
1,191,545	1,322,186	726,311	669,730	1,917,856	1,991,916	סה"כ התחייבויות בחוזה ביטוח כללי בניכוי הוצאות רכישה נדחות

* מתוך זה סך ההתחייבויות בגין ענף רכב חובה

757,093	770,291	178,059	145,893	935,152	916,184
---------	---------	---------	---------	---------	---------

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך) :

א. 2. התחייבויות ביטוחיות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי לפי שיטות חישובן

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה		ברוטו		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
אלפי ש"ח						
898,806	978,516	675,843	611,021	1,574,649	1,589,537	הערכות אקטואריות - מר שי אלגרבל
349,603	408,149	71,845	80,762	421,448	488,911	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
1,248,409	1,386,665	747,688	691,783	1,996,097	2,078,448	סך כל ההתחייבויות הביטוח בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

ב. תנועה בהתחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזרי ביטוח כללי, בניכוי הוצאות רכישה נדחות

1. ענפי רכב חובה וחבויות

ליום 31 בדצמבר					
שייר		ביטוח משנה		ברוטו	
2021	2022	2021	2022	2021	2022
אלפי ש"ח					
715,247	825,173	596,719	633,496	1,311,966	1,458,669
יתרה לתחילת השנה (1)					
228,866	219,252	104,297	92,690	333,163	311,942
עלות התביעות המצטברת בגין שנת חיתום שוטפת (2)					
3,953	(23,993)	-	-	3,953	(23,993)
שינוי ביתרות לתחילת שנה כתוצאה מהצמדה למדד ורווח השקעתי לפי הנחת ההיוון הגלומה בהתחייבויות					
8,235	(45,241)	10,302	(88,356)	18,537	(133,597)
שינוי באומדן עלות התביעות המצטברת בגין שנות חיתום קודמות (4)					
241,054	150,018	114,599	4,334	355,653	154,352
סך השינוי בעלות התביעות המצטברת					
תשלומים לשוב תביעות במהלך השנה (3):					
(1,166)	(976)	(722)	(265)	(1,888)	(1,241)
(129,962)	(144,166)	(77,100)	(67,345)	(207,062)	(211,511)
(131,128)	(145,142)	(77,822)	(67,610)	(208,950)	(212,752)
בגין שנת חיתום שוטפת					
בגין שנות חיתום קודמות					
סך תשלומים לתקופה					
825,173	830,049	633,496	570,220	1,458,669	1,400,269
יתרה לסוף השנה (1)					

1. יתרות הפתיחה והסגירה כוללות: תביעות תלויות, פרמיה שטרם הורווחה ובניכוי הוצאות רכישה נדחות.

2. עלות התביעות המצטברת (Ultimate) הינה: יתרת תביעות תלויות, הפרשה לפרמיה בחסר, פרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות בתוספת סך תשלומי התביעות כולל הוצאות ישירות ועקיפות לשוב תביעות.

3. התשלומים כוללים הוצאות ישירות ועקיפות לשוב תביעות (הנהלה וכלליות הנרשמות בתביעות) בייחוס לשנות החיתום.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

ב. תנועה בהתחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי, בניכוי הוצאות רכישה נדחות (המשך):

ב2. ענפי רכוש ואחרים

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה		ברוטו		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
אלפי ש"ח						
321,297	366,372	88,266	92,815	409,563	459,187	יתרה לתחילת השנה (1)
398,263	538,964	22,633	23,693	420,896	562,657	עלות התביעות המצטברת בגין אירועים בשנת הדו"ח (2)
(39,982)	8,733	(6,891)	(3,130)	(46,873)	5,603	שינוי בעלות התביעות המצטברות בגין אירועים שקדמו לשנת הדו"ח
						תשלומים לשוב תביעות במהלך השנה(3):
(272,344)	(370,228)	(2,311)	(3,145)	(274,655)	(373,373)	בגין אירועים של שנת הדוח
(79,371)	(121,883)	(13,745)	(15,237)	(93,116)	(137,120)	בגין אירועים שקדמו לשנת הדוח
(351,715)	(492,111)	(16,056)	(18,382)	(367,771)	(510,493)	סך התשלומים
22,396	40,528	4,863	4,514	27,259	45,042	שינוי בהפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, נטו מהוצאות רכישה נדחות
16,113	29,651	-	-	16,113	29,651	שינוי בפרמיה בחסר
366,372	492,137	92,815	99,510	459,187	591,647	יתרה לסוף השנה (1)

1. יתרות הפתיחה והסגירה כוללות: תביעות תלויות בתוספת הפרשה לפרמיה בחסר, פרמיה שטרם הורווחה ובניכוי הוצאות רכישה נדחות.
2. עלות התביעות המצטברת בגין אירועים בשנת הדוח כוללת את יתרת תביעות תלויות לסוף שנת הדוח בתוספת סך תשלומי התביעות בתקופת הדוח לרבות הוצאות ישירות ועקיפות לשוב תביעות.
3. התשלומים לשוב תביעות כוללים הוצאות ישירות ועקיפות ליישובן (הנהלה וכלליות הנרשמות בתביעות) בייחוס לשנות הנזק.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

1. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, ברוטו בענפי ביטוח רכב חובה וחבויות ליום 31 בדצמבר, 2022, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	סה"כ
לאחר שנה ראשונה	2,660	2,495	2,244	1,576	2,982	1,931	1,439	28,291	1,988	1,241	
לאחר שנתיים	15,888	13,481	14,348	14,827	16,527	12,365	22,517	71,834	16,382		
לאחר שלוש שנים	33,208	37,435	40,396	38,959	45,544	40,283	60,188	108,089			
לאחר ארבע שנים	57,673	70,723	63,964	64,474	73,826	87,605	95,844				
לאחר חמש שנים	110,059	92,883	83,085	87,486	97,487	127,562					
לאחר שש שנים	136,424	115,986	100,253	108,398	119,632						
לאחר שבע שנים	145,441	140,107	116,158	129,016							
לאחר שמונה שנים	157,640	154,219	139,859								
לאחר תשע שנים	162,011	165,833									
לאחר עשר שנים	164,348										
אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:											
לאחר שנה ראשונה (**)	236,649	257,738	207,554	230,838	269,949	295,696	294,336	381,289	378,916	311,225	
לאחר שנתיים	252,604	169,081	195,811	233,433	246,767	256,689	282,256	363,718	310,391		
לאחר שלוש שנים	172,037	184,542	226,005	225,759	231,750	269,036	294,183	330,404			
לאחר ארבע שנים	221,423	218,765	215,087	248,803	240,170	292,657	260,172				
לאחר חמש שנים	230,069	232,777	206,074	242,991	226,679	254,704					
לאחר שש שנים	213,235	219,429	194,219	238,002	202,263						
לאחר שבע שנים	204,770	216,285	186,729	219,432							
לאחר שמונה שנים	194,111	212,737	179,158								
לאחר תשע שנים	189,711	203,714									
לאחר עשר שנים	181,238										
עודף (חוסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	40,185	15,051	28,396	11,407	67,685	40,992					203,716
שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	18.1%	6.9%	13.2%	4.6%	28.2%	14.0%					19.0%
עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2022	181,238	203,714	179,158	219,432	202,263	254,704	260,172	330,404	310,391	311,225	2,452,702
תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2022	164,348	165,833	139,859	129,016	119,632	127,562	95,844	108,089	16,382	1,241	1,067,806
יתרת התביעות התלויות	16,889	37,881	39,299	90,416	82,631	127,142	164,329	222,316	294,010	309,983	1,384,896
תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2012											15,374
סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה וחבויות בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2022											1,400,269

(*) הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים לאינפלציה על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים
 (**) אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות
 (***) הפער בין הערכת התביעות המצטברות בשנה הראשונה שלא כוללת את הצבירה להערכת התביעות המצטברות נכון לתאריך הדוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חווי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

2. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חווי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, בשייר עצמי בענפי ביטוח רכב חובה וחבויות ליום 31 בדצמבר, 2022, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	סה"כ
לאחר שנה ראשונה	2,276	2,304	1,299	1,244	2,335	1,337	1,209	2,292	1,228	976	
לאחר שנתיים	11,185	10,417	9,015	11,013	10,704	9,288	10,310	11,019	8,892		
לאחר שלוש שנים	24,494	26,930	28,087	29,846	30,509	32,403	35,583	36,041			
לאחר ארבע שנים	38,676	50,524	47,325	50,409	54,352	67,959	64,928				
לאחר חמש שנים	61,023	67,973	61,009	69,630	74,307	94,094					
לאחר שש שנים	75,498	83,251	73,546	86,229	91,274						
לאחר שבע שנים	81,536	99,425	84,180	98,425							
לאחר שמונה שנים	87,809	109,371	99,753								
לאחר תשע שנים	91,130	116,037									
לאחר עשר שנים	92,838										
אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:											
לאחר שנה ראשונה (**)	159,148	171,647	128,713	144,820	170,973	183,289	189,848	206,059	251,296	219,256	
לאחר שנתיים	148,236	104,510	111,409	132,685	144,578	152,327	171,187	194,832	199,795		
לאחר שלוש שנים	86,536	112,473	124,300	130,070	139,089	165,793	179,247	184,506			
לאחר ארבע שנים	104,652	130,074	121,393	142,143	147,065	171,235	159,891				
לאחר חמש שנים	109,838	139,630	123,874	140,592	143,439	158,687					
לאחר שש שנים	107,416	134,622	119,877	135,325	131,459						
לאחר שבע שנים	105,453	132,427	117,447	129,376							
לאחר שמונה שנים	102,686	131,401	116,127								
לאחר תשע שנים	101,325	129,659									
לאחר עשר שנים	98,405										
עודף (חסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	6,247	415	12,587	15,444	39,514	24,602					98,809
שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	6.0%	0.3%	10.4%	10.9%	26.9%	14.4%					15.6%
עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2022	98,405	129,659	116,127	129,376	131,459	158,687	159,891	184,506	199,795	219,256	1,527,161
תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2022	92,838	116,037	99,753	98,425	91,274	94,094	64,928	36,041	8,892	976	703,257
יתרת התביעות התלויות	5,567	13,623	16,374	30,951	40,185	64,593	94,963	148,465	190,903	218,280	823,904
תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2012											6,145
סה"כ התחייבות בגין חווי ביטוח בענפי רכב חובה וחבויות בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2022											830,050

(*) הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים לאינפלציה על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים
 (**) אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות
 (***) הפער בין הערכת התביעות המצטברות בשנה הראשונה שלא כוללת את הצבירה להערכת התביעות המצטברות נכון לתאריך הדוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

ג3. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, ברוטו, בענפי ביטוח רכב חובה ליום 31 בדצמבר, 2022 לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	סה"כ
לאחר שנה ראשונה	2,020	2,100	1,161	1,275	1,985	1,174	1,166	1,107	1,188	932	
לאחר שנתיים	10,268	9,727	8,237	12,593	9,525	8,663	9,228	8,396	7,978		
לאחר שלוש שנים	23,306	26,011	25,966	31,111	28,330	30,920	33,302	32,561			
לאחר ארבע שנים	36,622	46,562	44,202	50,046	51,392	65,875	62,370				
לאחר חמש שנים	51,840	62,458	56,711	69,420	70,751	96,381					
לאחר שש שנים	68,458	80,226	69,789	89,269	90,114						
לאחר שבע שנים	75,949	101,856	80,737	105,830							
לאחר שמונה שנים	81,797	111,909	97,856								
לאחר תשע שנים	84,915	118,499									
לאחר עשר שנים	86,566										
אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:											
לאחר שנה ראשונה (**)	117,264	164,646	122,136	159,518	173,495	193,676	190,166	208,955	255,116	219,176	
לאחר שנתיים	153,633	109,010	122,271	144,890	156,341	166,919	182,859	209,292	210,200		
לאחר שלוש שנים	89,206	128,611	126,062	143,337	147,657	180,321	193,456	190,975			
לאחר ארבע שנים	110,548	136,699	121,131	160,469	161,740	184,592	170,253				
לאחר חמש שנים	112,076	143,849	122,578	160,806	158,090	167,254					
לאחר שש שנים	108,500	140,315	116,812	156,103	140,774						
לאחר שבע שנים	104,307	138,662	115,660	148,494							
לאחר שמונה שנים	97,023	142,457	112,711								
לאחר תשע שנים	95,056	137,100									
לאחר עשר שנים	91,270										
עודף (חסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)											
שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	17.4%	-0.3%	7.8%	6.9%	20.2%	14.3%				14.6%	
עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2022											
תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2022	86,566	118,499	97,856	105,830	90,114	96,381	62,370	32,561	7,978	932	699,087
יתרת התביעות התלויות	4,704	18,601	14,855	42,664	50,661	70,873	107,884	158,413	202,221	218,244	889,120
תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2012											
סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2022											11,884
											901,004

(*) הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים לאינפלציה על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים

(**) אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות

(***) הפער בין הערכת התביעות המצטברות בשנה הראשונה שלא כוללת את הצבירה להערכת התביעות המצטברות נכון לתאריך הדוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

ג4. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, בשייר עצמי, בענפי ביטוח רכב חובה ליום 31 בדצמבר, 2022, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	סה"כ
לאחר שנה ראשונה	2,020	2,100	1,161	1,275	1,985	1,174	1,166	1,107	1,188	932	
לאחר שנתיים	10,268	9,727	8,237	10,792	9,525	8,663	9,228	8,396	7,978		
לאחר שלוש שנים	22,824	26,011	25,966	28,473	28,330	30,828	33,302	31,912			
לאחר ארבע שנים	36,140	46,562	44,202	47,373	51,392	64,570	60,987				
לאחר חמש שנים	50,636	62,380	56,479	65,978	70,751	89,284					
לאחר שש שנים	64,725	76,512	68,341	82,403	87,521						
לאחר שבע שנים	70,506	92,090	77,849	93,281							
לאחר שמונה שנים	76,354	100,989	92,710								
לאחר תשע שנים	79,472	106,578									
לאחר עשר שנים	81,123										
אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:											
לאחר שנה ראשונה (**)	105,768	151,549	114,978	145,869	161,012	173,222	177,456	195,170	238,634	204,751	
לאחר שנתיים	131,273	94,532	105,186	119,741	132,448	141,058	157,892	180,212	186,722		
לאחר שלוש שנים	76,893	108,552	109,456	117,653	128,119	153,105	165,613	171,612			
לאחר ארבע שנים	92,894	114,979	105,655	127,872	136,020	155,155	146,933				
לאחר חמש שנים	93,419	121,614	109,549	128,186	133,457	145,672					
לאחר שש שנים	91,177	118,220	105,596	124,028	123,016						
לאחר שבע שנים	89,500	116,606	104,260	118,379							
לאחר שמונה שנים	87,051	117,180	103,729								
לאחר תשע שנים	86,231	116,341									
לאחר עשר שנים	84,287										
עודף (חסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	8,608	(1,362)	11,249	27,491	37,996	27,550					111,532
שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	9.3%	-1.2%	10.6%	21.5%	27.9%	17.8%					19.6%
עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2022	84,287	116,341	103,729	118,379	123,016	145,672	146,933	171,612	186,722	204,751	1,401,441
תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2022	81,123	106,578	92,710	93,281	87,521	89,284	60,987	31,912	7,978	932	652,306
יתרת התביעות התלויות	3,164	9,763	11,018	25,098	35,495	56,388	85,946	139,700	178,744	203,819	749,135
תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2012											5,979*
סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2022											755,113

הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים לאינפלציה על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים
אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות
הפער בין הערכת התביעות המצטברות בשנה הראשונה שלא כוללת את הצבירה להערכת התביעות המצטברות נכון לתאריך הדוח

(*)

(**)

(***)

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

5. נתונים מצטברים בדבר שנות חיתום בענפי ביטוח רכב חובה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022:

שנת חיתום						
2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
אלפי ש"ח						
146,100	159,876	173,959	179,734	192,789	212,918	234,740
(1,567)	5,543	(2,362)	(4,014)	(20,929)	(46,106)	(20,270)
6,091	4,840	4,521	1,731	(303)	1,855	(2,532)
פרמיות ברוטו						
רווח/(הפסד) בשייר בגין שנת החיתום מצטבר						
השפעת ההכנסות מהשקעות על הרווח המצטבר בשייר בגין שנת חיתום						

6. נתונים מצטברים בדבר שנות חיתום בענפי ביטוח חבויות אחרות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022:

שנת חיתום						
2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
אלפי ש"ח						
99,580	98,570	105,926	107,379	109,175	127,268	125,723
3,654	1,450	(148)	673	(1,004)	8	(2,412)
2,764	1,918	1,589	654	(79)	793	(858)
פרמיות ברוטו						
רווח/(הפסד) בשייר בגין שנת החיתום מצטבר						
השפעת ההכנסות מהשקעות על הרווח המצטבר בשייר בגין שנת חיתום						

7. הרכב הרווח (הפסד) בשייר בענפי ביטוח רכב חובה (אלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה

רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	
שייר		ברוטו		
30,324	(20,270)	57,871	(31,879)	2022
(2,140)	(46,106)	(24,323)	(59,171)	2021
(1,998)	(20,252)	5,307	(30,689)	2020

8. הרכב הרווח (הפסד) בשייר בענפי ביטוח חבויות אחרות (אלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה

רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	
שייר		ברוטו		
3,315	(2,412)	69,583	(1,691)	2022
11,406	6	25,640	(8,960)	2021
9,230	(1,004)	48,975	(68,097)	2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - נתונים נוספים אודות מגזר ביטוח חיים:

א. פירוט ההתחייבויות ברוטו בגין חוזה ביטוח לפי חשיפה פיננסית וביטוחית

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2022 (אלפי ש"ח)

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
2,465	עתודות ביטוח
78,377	תביעות תלויות
80,842	סה"כ

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2021 (אלפי ש"ח)

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
3,512	עתודות ביטוח
68,583	תביעות תלויות
72,095	סה"כ

לחברה אין פוליסות קבוצתיות

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - נתונים נוספים אודות מגזר ביטוח חיים (המשך):

ב. פירוט התוצאות לפי סוגי פוליסות

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (אלפי ש"ח)

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
156,125	פרמיות ברוטו ריסק
8,872	רווח מעסקי ביטוח חיים
30,368	פרמיה משוננת חדשה
88,211	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (אלפי ש"ח)

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
150,095	פרמיות ברוטו ריסק
16,466	רווח מעסקי ביטוח חיים
22,670	פרמיה משוננת חדשה
73,306	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (אלפי ש"ח)

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
149,845	פרמיות ברוטו ריסק
46,225	רווח מעסקי ביטוח חיים
31,675	פרמיה משוננת חדשה
44,195	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לחברה אין פוליסות קבוצתיות

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 16 - פירוט ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולות במגזר ביטוח בריאות:

א. פירוט התחייבות בגין חוזי ביטוח לפי חשיפה פיננסית וביטוחית:

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2022 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
3,966	3,154	812	לפי חשיפה ביטוחית עתודות ביטוח
97,788	9,197	88,591	תביעות תלויות
<u>101,754</u>	<u>12,351</u>	<u>89,403</u>	סה"כ

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

לא קיים הפרש בין הערכת האקטואר בענפי בריאות לבין סכום ההתחייבות הכולל בדוח הכספי.

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2021 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
2,472	1,477	995	לפי חשיפה ביטוחית עתודות ביטוח
80,749	6,283	74,466	תביעות תלויות
<u>83,221</u>	<u>7,760</u>	<u>75,461</u>	סה"כ

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

לא קיים הפרש בין הערכת האקטואר בענפי בריאות לבין סכום ההתחייבות הכולל בדוח הכספי.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 16 - פירוט ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולות במגזר ביטוח בריאות (המשך):

ב. פירוט התוצאות לפי סוגי פוליסות במגזר ביטוח בריאות:

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
174,710 *	47,454	127,256	פרמיות ברוטו
24	8,146	(8,122)	רווח מעסקי ביטוח בריאות
12,679	-	12,679	פרמיה משוננת חדשה

* כל הפרמיות הינן פרט. אין פרמיות בגין קולקטיב. הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
143,133 *	16,235	126,898	פרמיות ברוטו
16,021	3,503	12,518	רווח מעסקי ביטוח בריאות
9,337	-	9,337	פרמיה משוננת חדשה

* מתוך זה פרמיות פרט בסך של 143,071 אלפי ש"ח ופרמיות קולקטיב בסך של 62 אלפי ש"ח. הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
149,568 *	5,659	143,909	פרמיות ברוטו
37,296	6,810	30,486	רווח מעסקי ביטוח בריאות
10,231	-	10,231	פרמיה משוננת חדשה

* מתוך זה פרמיות פרט בסך של 149,398 אלפי ש"ח ופרמיות קולקטיב בסך של 170 אלפי ש"ח. הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל. הירידה בהיקף הפרמיות בענף נסיעות לחו"ל הינה תוצאה ישירה של משבר הקורונה (ראה ביאור 1 ג').

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 17 - תנועה בהתחייבויות בגין חווי ביטוח חיים וביטוח בריאות:

ביטוח חיים	ביטוח בריאות
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
55,298	79,516
213	921
16,584	2,784
72,095	83,221
(1,047)	2,219
9,794	16,314
80,842	101,754

יתרה ליום 1 בינואר 2021
קיטון (גידול) בגין פרמיות שנוקפו להתחייבויות
שינויים בתביעות תלויות ו-IBNR
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
קיטון (גידול) בגין פרמיות שנוקפו להתחייבויות
שינויים בתביעות תלויות ו-IBNR
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 18 - מסים על ההכנסה:

א. חוקי המס החלים על החברה

(1) כללי

החברה הינה "מוסד כספי" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975. המס החל על הכנסות של מוסדות כספיים מורכב ממס חברות בשיעור של 23% וממס רווח בשיעור של 17%. שיעור המס הכולל (מס חברות ומס רווח) הינו 34.19%.

(2) הסדרי מס ייחודים לענף הביטוח - הסכם עם שלטונות המס

בין התאחדות חברות הביטוח לבין שלטונות המס קיים הסכם (להלן "הסכם המס") המתחדש ומתעדכן מעת לעת, המסדיר סוגיות מס ייחודיות. נכון ליום 31 בדצמבר 2022, נחתמו הסכמי מס כאמור בגין שנות המס עד וכולל שנת המס 2019. ההסכם מתייחס, בין היתר, להכרה ולהפחתה של הוצאות רכישה נדחות, מיסוי ניירות ערך, ייחוס הוצאות להכנסות מועדפות, הכרה בהפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות ועוד.

ב. הרכב הוצאת מסים על הכנסה בשנים המדווחות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

מסים שוטפים:

בגין השנה המדווחת
בגין שנים קודמות

6,292	(5,965)	(57,572)
(505)	76	(640)
5,787	(5,889)	(58,212)

מסים נדחים:

בגין השנה המדווחת

43,501	(13,895)	2,653
49,288	(19,784)	(55,559)

סה"כ (הוצאות) הכנסות מסים על הכנסה

ג. שומות מס

בכפוף להוראות האמורות בפקודת מס הכנסה, שומות מס של החברה לגבי שנות המס עד וכולל שנת המס 2019 נחשבות כסופיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - מסים על ההכנסה (המשך):

ד. מסים נדחים

נכסי והתחייבויות מסים נדחים מקווצים, כאשר קיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה, לקזז נכסי מסים שוטפים כנגד התחייבויות מסים שוטפות, וכאשר המסים הנדחים מתייחסים למסים על ההכנסה, המוטלים על ידי אותה רשות מס. הסכומים המוצגים בקיזוז הנם כדלקמן:

הוצאות רכישה נדחות	הפרשה לפיצויים חופשה והבראה	רווח מניירות ערך	הפרשה לחובות מסופקים	הפסדים מועברים	אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח						
(6,922)	4,620	(2,970)	1,426	-	1,182	(2,664)
513	654	(14,174)	(65)	-	(823)	(13,895)
(6,409)	5,274	(17,144)	1,361	-	359	(16,559)
256	(472)	33,719	366	8,512	1,120	43,501
(6,153)	4,802	16,575	1,727	8,512	1,479	26,942

יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה
ליום 1 בינואר 2021

שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה
ליום 31 בדצמבר, 2021

שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד

יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה
ליום 31 בדצמבר, 2022

המיסים הנדחים, אשר חושבו לפי שיעור מס של 34.19%, מוצגים במאזן במסגרת התחייבויות מיסים נדחים.

ניתוח הנכסים וההתחייבויות של מסים נדחים:

ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2021	2022
אלפי ש"ח	
8,375	33,924
(24,934)	(6,982)
(16,559)	26,942

נכסי מסים נדחים
התחייבויות מסים נדחים
נכסי (התחייבויות) מסים נדחים, נטו

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - מסים על ההכנסה (המשך):

ה. מס תיאורטי

להלן מובאת התאמה בין סכום המס, שהיה חל אילו כל ההכנסות וההוצאות, הרווחים וההפסדים בדוח רווח והפסד היו מתחייבים במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, לבין סכום מסים על ההכנסה שנוקף בדוח רווח והפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
159,318	56,929	(147,546)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי הכולל החל על מוסדות כספיים (ראה ב לעיל)
54,468	19,463	(50,446)	מס מחושב לפי שיעור המס הסטטוטורי
451	411	652	עלייה (ירידה) במסים על ההכנסה הנובעת מהגורמים הבאים:
640	(76)	506	הוצאות שאינן מותרות בניכוי לצורכי מס
-	(14)	-	מסים בגין שנים קודמות
-	-	-	אחרים
55,559	19,784	(49,288)	מסים על ההכנסה
34.87%	34.75%	33.41%	שיעור מס אפקטיבי ממוצע

ביאור 19 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
28,762	33,377	עובדים והתחייבויות אחרות בשל משכורות
45,748	49,803	ספקים ונותני שירותים
16,845	11,342	התחייבות בגין חכירה (ראה ביאור 32)
24,465	26,665	פרמיות מראש
8,824	10,291	עמלות לשלם
5,203	4,844	צדדים קשורים (ראה ביאור 28 א')
6,894	8,067	אחרים
136,741	144,389	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 20 - פרמיות שהורווחו בשייר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022			
שייר	ביטוח משנה *	ברוטו	
אלפי ש"ח			
124,215	31,910	156,125	פרמיות בביטוח חיים
171,560	3,150	174,710	פרמיות בביטוח בריאות
864,275	185,231	1,049,506	פרמיות בביטוח כללי
1,160,050	220,291	1,380,341	סה"כ פרמיות ברוטו
(58,991)	(8,916)	(67,907)	בניכוי- שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
1,101,059	211,375	1,312,434	סה"כ פרמיות שהורווחו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021			
שייר	ביטוח משנה *	ברוטו	
אלפי ש"ח			
120,969	29,126	150,095	פרמיות בביטוח חיים
140,416	2,717	143,133	פרמיות בביטוח בריאות
761,588	173,043	934,631	פרמיות בביטוח כללי
1,022,973	204,886	1,227,859	סה"כ פרמיות ברוטו
(37,105)	(14,640)	(51,745)	בניכוי- שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
985,868	190,246	1,176,114	סה"כ פרמיות שהורווחו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020			
שייר	ביטוח משנה *	ברוטו	
אלפי ש"ח			
127,906	21,939	149,845	פרמיות בביטוח חיים
146,782	2,786	149,568	פרמיות בביטוח בריאות
687,627	142,142	829,769	פרמיות בביטוח כללי
962,315	166,867	1,129,182	סה"כ פרמיות ברוטו
(4,880)	12,486	7,606	בניכוי - שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
957,435	179,353	1,136,788	סה"כ פרמיות שהורווחו

* באשר לפרמיות ביטוח משנה מול צדדים קשורים, ראה ביאור 28 ב' להלן.
** השינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה נובע בעיקר מביטוח כללי.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 21 – רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		

רווחים מנכסים המוחזקים כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה, הון ואחרים:

(72,641)	19,121	(125,159)	רווחים (הפסדים) מהשקעות פיננסיות, למעט ריבית, הצמדה, הפרשי שער ודיבידנד בגין נכסים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד הכנסות ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער מנכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד הכנסות ריבית מפקדונות וממזומנים וניירות ערך שאינם סחירים הכנסות מדיבידנד
55,798	54,875	46,828	
303	19	338	
610	24	-	
(15,930)	74,039	(77,993)	סך הכל רווחים (הפסדים) מהשקעות נטו והכנסות מימון

ביאור 22 - הכנסות מעמלות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
46,725	50,378	54,767

עמלות ביטוח משנה, בניכוי שינוי בהוצאות רכישת נדחות בגין ביטוח משנה

באשר להכנסות מעמלות מצדדים קשורים, ראה ביאור 28 ב' להלן.

ביאור 23 - תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
44,195	73,306	88,211
(9,731)	(17,149)	(21,187)
34,464	56,157	67,024

סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים: ברוטו
ביטוח משנה (*)
בשייר

566,299	730,787	738,360
(144,942)	(123,994)	(21,174)
421,357	606,793	717,186

סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי: ברוטו
ביטוח משנה (*)
בשייר

60,675	76,042	105,670
(2,092)	(1,512)	(2,126)
58,583	74,530	103,544

סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בריאות: ברוטו
ביטוח משנה (*)
בשייר

514,404	737,480	887,754
---------	---------	---------

סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

(*) בגין תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, חלקם של מבטחי משנה, עם צדדים קשורים, ראה ביאור 28 ב' להלן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 24 - עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
36,376	43,249	51,352	עמלות רכישה
198,491	208,231	224,577	הוצאות שיווק ורכישה אחרות (שסווגו מהוצאות הנהלה וכלליות)
(3,242)	(11,897)	(12,170)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
<u>231,625</u>	<u>239,583</u>	<u>263,759</u>	סה"כ עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות

ביאור 25 - הוצאות הנהלה וכלליות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
186,540	192,287	212,923	שכר עבודה ונלוות
29,167	22,252	25,037	פחת והפחתות
11,429	11,482	12,263	אחזקת משרדים ותקשורת
48,680	56,959	59,884	שיווק ופרסום
7,435	6,671	6,870	יעוץ משפטי ומקצועי
16,859	18,632	19,560	הוצאות מיחשוב
8,956	9,197	10,068	אחרות
<u>309,066</u>	<u>317,477</u>	<u>346,605</u>	סה"כ (*)
בניכוי:			
(28,791)	(30,389)	(36,413)	סכומים שסווגו בסעיף שינוי בהתחייבויות
			ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(198,491)	(208,231)	(224,577)	סכומים שסווגו בסעיף עמלות, הוצאות שיווק
			ורכישה אחרות
<u>81,784</u>	<u>78,860</u>	<u>85,615</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות
<u>58,622</u>	<u>51,567</u>	<u>53,088</u>	* הוצאות הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון בסך

ביאור 26 - הכנסות (הוצאות) מימון:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
338	(424)	6,744	הכנסות (הוצאות) ריבית מס הכנסה, נטו
(502)	(395)	(287)	הוצאות ריבית בגין חכירה
(935)	3,386	5,292	הכנסות (הוצאות) ריבית והפרשי שער
<u>(1,099)</u>	<u>2,567</u>	<u>11,749</u>	סה"כ הכנסות (הוצאות) מימון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים

כללי

החברה פועלת במגזרי הפעילות העיקריים הבאים: ביטוח כללי (ביטוח פרט ומסחרי), ביטוח בריאות וביטוח חיים ריסק (כולל משכנתה). פעילויות החברה חושפות אותה לסיכונים הבאים:

- סיכונים ביטוחיים
- סיכוני שוק
- סיכוני נזילות
- סיכוני אשראי
- סיכונים תפעוליים

לצד זה קיימים סיכונים נוספים כגון: הונאות ומעילות, מוניטין, משפטי, ציות, אבטחת מידע וסייבר ועוד.

א. תיאור תהליכים ושיטות ניהול הסיכונים:

- (1) ניהול הסיכונים בחברה מתבצע בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, התואמת לכללים והנחיות של הרגולציה המקומית ולמדיניות ניהול סיכונים כוללת (Enterprise Risk Management) של קונצרן AIG העולמי.
- (2) מדיניות ניהול הסיכונים נועדה לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של החברה ולהבטיח חשיפה מבוקרת לסיכונים תוך התייחסות לשינויים החלים בסביבה העסקית. המעקב והדיווח אחר יישום המדיניות, לרבות עמידה במגבלות מתבצעים בהתאם להוראות הרגולציה ולמערך מדרג דיווחים שנקבע על ידי הדירקטוריון וועדותיו.
- (3) תהליך ניהול הסיכונים כולל תהליך שוטף של זיהוי ומיפוי החשיפות בתהליכים השונים, הערכה ומדידה של החשיפות והבקורות, דיווח ובחינת מידת ההתאמה לתאבון הסיכון של החברה.
- (4) ניהול הסיכונים בחברה מבוסס על שלוש רמות של הגנה:
 - קו הגנה ראשון- היחידות העסקיות- אחראיות על ניהול הסיכונים שבתחום פעילותם.
 - קו הגנה שני- יחידות תומכות- ניהול סיכונים, ציות ואכיפה, יחידות בקרה ועוד. תפקידן של יחידות אלה, בין היתר, לוודא שקיימים תהליכים עקביים לזיהוי, בקרה, מעקב, ודיווח אחר הסיכונים.
 - קו הגנה שלישי- ביקורת פנים, אשר אחראית לבצע ביקורות עצמאיות על קווי ההגנה הראשון והשני.
- (5) בחברה קיימים ועדות ופורומים לניהול סיכונים בנוסף לפורומים בנושאים מקצועיים שונים בראשות המנכ"ל והנהלה הבכירה. הוועדות לניהול סיכונים הן בנושאים: ניהול הון, ניהול רזרבות, ניהול סיכונים תפעוליים, ניהול סיכוני סייבר, ניהול סיכונים ביטוחיים וועדה לפיתוח מוצרים.

החברה מיישמת את עקרונות Solvency II בישראל, המהווים בסיס להערכת ההון הכלכלי הנדרש לפעילות החברה. כמו כן, אישר דירקטוריון החברה תיאבון לסיכון בשיעור של 130% מההון הנדרש ל-Solvency II. התיאבון לסיכון התבסס על הערכת הסיכונים העיקריים של החברה ותרמישים לגורמי הסיכון. התיאבון לסיכון היווה בסיס לקביעת המדיניות לניהול ההון והמדיניות לחלוקת דיבידנדים של החברה (ראה גם ביאור 12 לעיל).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ב. דרישות חוקיות

הנחיות הממונה על הביטוח בנוגע לניהול סיכונים נכללות בין היתר בחוזר 1-9-2014 (שער 5, חלק 1, פרק 10) (להלן – "החוזר המאוחד") לגבי תפקידי מנהל הסיכונים ומארג היחסים שלו עם בעלי תפקידים אחרים בחברה. על-פי החוזר המאוחד, תפקידיו העיקריים של מנהל הסיכונים הם:

- לוודא קיומם של תהליכים איכותיים לזיהוי של סיכונים ביטוחיים, סיכוני שוק, סיכוני נזילות וסיכוני צד נגדי מהותיים הגלומים בנכסים ובהתחייבויות ועשויים להשפיע על חוסנה הפיננסי של החברה.
- לכמת ולהעריך את השפעתם הפוטנציאלית של הסיכונים המהותיים שזוהו על חוסנה הפיננסי של החברה ועל החבות שלה כלפי המבוטחים.
- כימות החשיפה יבוצע, בין היתר, באמצעות תרחישים המתייחסים לשינויים בגורמי סיכון עיקריים, בפרט, מבחינת עוצמתם וההנחות הגלומות בהם לעניין מתאמים ויחס תלות בין גורמי סיכון, ובכלל זה תרחישי קיצון.
- להעריך סיכונים הגלומים בתחום פעילות או מוצר חדש.
- לסקור בפני הדירקטוריון וועדת ההשקעות את הסיכונים הקיימים והפוטנציאליים הגלומים בנכסי ההשקעה לצורך קביעת מדיניות ההשקעות ועדכונה.
- לדווח תקופתית לדירקטוריון, לוועדת ההשקעות ולמנכ"ל על החשיפות לסיכונים והשפעתן הפוטנציאלית על חוסנה הפיננסי של החברה.
- לבחון לפחות אחת לרבעון ולפי קביעת ועדת ההשקעות, את מידת התאמת החשיפות בפועל למדיניות ניהול הסיכונים שנקבעה על ידי הדירקטוריון וועדת ההשקעות ולהציג מדדי סיכון רלבנטיים.
- לערוך, על בסיס קבוע ולפחות אחת לשנה בחינה של הלימות, עקביות, אמינות ותקפות המודלים המיושמים על ידו באמצעות שיטות סטטיסטיות מקובלות, כדוגמת Back Testing.

על החברה חלות דרישות רגולטוריות נוספות לעניין ניהול הסיכונים בתחומים שונים:

- הוראות לעניין ניהול חשיפות ספציפיות בנוגע להיערכות להמשך פעילות בשעת משבר, ניהול חשיפה למבטחי משנה, מניעת מעילות והונאות, ניהול סיכוני סייבר, ציות ואכיפה, בקרה על דיווח כספי (SOX), ניהול סיכוני אשראי, Solvency II, הלבנת הון, הגנת הפרטיות, נגישות ועוד.
- יישום הוראות משטר כושר פירעון כלכלי Solvency II, אשר על בסיסו החברה מעריכה את ההון הכלכלי הנדרש לפעילותה. כחלק מניהול הסיכונים, החברה פועלת לבקרה והערכה של פעילויות עסקיות משמעותיות גם בהיבטי ההון ולשילוב שיקולי הון כלכלי בתהליכי קבלת ההחלטות.

החברה מינתה מנהלת סיכונים בדרג של סמנכ"ל אשר פועלת ליישום הדרישות הרגולטוריות בתחום זה.

ג. סיכוני שוק

סיכוני השוק בחברה מתייחסים לנכסים והתחייבויות פיננסיים או התחייבויות ביטוחיות. תיק הנכסים של החברה נובע בעיקרו מהפעילות הביטוחית שלה. ניהול ההשקעות של כספי הנוסטרו מתבצע בכפוף להוראות הדין ולמדיניות ההשקעות, מדיניות האשראי ומדיניות ניהול הסיכונים שקבעו הדירקטוריון וועדת ההשקעות. מרבית כספי החברה מושקעים בארץ ומיעוטם בחו"ל.

סיכון שוק הוא הסיכון שהשווי או תזרימי המזומנים העתידיים של נכסים פיננסיים, התחייבויות פיננסיות או התחייבויות ביטוחיות ישתנו כתוצאה משינויים במחירי השוק, שלא בהתאם לתחזית. סיכוני שוק כוללים, בין היתר, סיכונים הנובעים משינויים בשערי הריבית, במרווחי האשראי, בשערי מניות, במדד המחירים לצרכן ובמטבע חוץ.

תיק אגרות החוב מנוהל על ידי שני מנהלי השקעות חיצוניים. תיק המניות מושקע במכשירים מנייתיים פאסיביים. החברה מקבלת שירותי ייעוץ בנושא השקעות מצד קשור.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

(1) מבחני רגישות הנוגעים לסיכוני שוק

להלן ניתוח רגישות ביחס להשפעת השינוי במשתנים אלה על הרווח לשנה ועל ההכנסה הכוללת (הון עצמי). ניתוח הרגישות הינו ביחס לנכסים הפיננסיים, ההתחייבויות הפיננסיות וההתחייבויות בגין חוזה ביטוח נכון לכל מועד דיווח, ובהנחה שכל שאר המשתנים האחרים קבועים. כך, למשל, השינוי בריבית הינו בהנחה, שכל הפרמטרים האחרים לא השתנו. כמו כן, הונח שהשינויים האמורים אינם משקפים ירידת ערך פרמנטית של נכסים המוצגים בעלות מופחתת או של נכסים זמינים למכירה ולפיכך, בניתוח הרגישות לעיל, לא נכללו בגין נכסים אלו הפסדים מירידת ערך.

ניתוח הרגישות, מביא לידי ביטוי השפעות ישירות בלבד ללא השפעות משניות. יצוין גם כי הרגישויות אינן ליניאריות, כך ששינויים גדולים או קטנים יותר ביחס לשינויים שמתוארים להלן אינם בהכרח אקסטרפולציה פשוטה של השפעת אותם שינויים.

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2022

שיעור הרבית (1)		השקעות במכשירים הוניים (2)		שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן		שיעור השינוי בשע"ח של מטבע חוץ	
+1%	-1%	+10%	-10%	+1%	-1%	+10%	-10%
אלפי ש"ח							
(14,119)	14,185	6,931	(6,931)	1,022	(1,022)	6,421	(6,421)
רווח (הפסד) (3)							
(14,119)	14,185	6,931	(6,931)	1,022	(1,022)	6,421	(6,421)
הכנסה כוללת (הון עצמי) (4)							

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2021

שיעור הרבית (1)		השקעות במכשירים הוניים (2)		שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן		שיעור השינוי בשע"ח של מטבע חוץ	
+1%	-1%	+10%	-10%	+1%	-1%	+10%	-10%
אלפי ש"ח							
(27,830)	27,727	7,132	(7,132)	1,249	(1,249)	6,442	(6,442)
רווח (הפסד) (3)							
(27,830)	27,727	7,132	(7,132)	1,249	(1,249)	6,442	(6,442)
הכנסה כוללת (הון עצמי) (4)							

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

1 מבחני רגישות הנוגעים לסיכוני שוק (המשך):

(1) ניתוח הרגישות ביחס לשינוי בריבית הינו גם ביחס למכשירים בריבית קבועה וגם ביחס למכשירים בריבית משתנה. ביחס למכשירים בריבית קבועה החשיפה הינה ביחס לערך הפנקסני של המכשיר וביחס למכשירים עם ריבית משתנה החשיפה הינה ביחס לתזרים המזומנים מהמכשיר הפיננסי. לצורך חישוב ניתוח הרגישות נלקח בחשבון שינוי בריבית מתחילת השנה גם לגבי נכסים שנרכשו במהלך השנה.

ההשפעה של ירידה / עליה של 1% בשיעור הריבית על הרווח הכולל בגין התחייבות ביטוחית הכוללת בניתוח הרגישות מוערכת ב- 9,387 / (9,550) אלפי ש"ח. (2021- 9,793 / (9,895) אלפי ש"ח).

ניתוח הרגישות מבוסס על הערך בספרים ולא על שווי כלכלי. בניתוח רגישות זה נכללו סעיפי הנכסים וההתחייבויות עם סיכון ריבית ישיר כפי שמפורט בביאור 27 ג.2.

יצוין כי שיעור ההתחייבות שהופעלו עליהם ניתוח רגישות מתוך סך ההתחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה הוא 59.6%.

(2) השקעות במכשירים שאין להם תזרים קבוע, או שלחילופין, לחברה אין מידע ביחס לתזרים זה.

(3) תוצאות מבחני הרגישות מוצגים לאחר ניכוי השפעת המס, בהתאם לשיעור המס החל בשנת הדיווח.

(4) ניתוחי הרגישות ביחס להכנסה מביאים לידי ביטוי גם את ההשפעה על הרווח (הפסד) לתקופה.

2 סיכון ריבית ישיר

סיכון ריבית ישיר הינו הסיכון ששינוי בריבית השוק יגרום לשינוי בשווי או בתזרים המזומנים הנובע מהנכס או ההתחייבות. סיכון זה מתייחס לנכסים שהסליקה שלהם נעשית במזומן. תוספת המילה "ישיר" מבליטה את העובדה ששינוי הריבית יכול להשפיע גם על סוגי נכסים אחרים אבל לא באופן ישיר, כדוגמת השפעת שינוי הריבית על שערי המניות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

(2) סיכון ריבית ישיר (המשך):

להלן יוצג פירוט הנכסים וההתחייבויות לפי החשיפה לסיכוני ריבית:

שאינם תלויי תשואה ליום 31 בדצמבר (אלפי ש"ח)		
2021	2022	
1,903,047	1,817,997	נכסים עם סיכון ריבית ישיר:
		נכסי חוב סחירים
4,422	2,556	נכס חוב שאינם סחירים:
798	700	אגרות חוב שאינן סחירות
672,107	639,938	אחר
61,582	35,721	נכס ביטוח משנה
		מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,641,956</u>	<u>2,496,912</u>	סך הכל נכסים עם סיכון ריבית ישיר
866,734	986,541	נכסים ללא סיכון ריבית ישיר
<u>3,508,690</u>	<u>3,483,453</u>	סך הכל נכסים
1,368,757	1,348,045	התחייבויות עם סיכון ריבית ישיר:
5,261	3,659	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
266,008	250,593	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד
<u>1,640,026</u>	<u>1,602,297</u>	התחייבויות בגין מבטחי משנה
		סך הכל התחייבויות עם סיכון ריבית ישיר
975,538	1,086,288	התחייבויות ללא סיכון ריבית ישיר
<u>893,126</u>	<u>794,868</u>	הון
<u>3,508,690</u>	<u>3,483,453</u>	סך הכל הון והתחייבויות
<u>893,126</u>	<u>794,868</u>	סך הכל נכסים בניכוי התחייבויות

נכסים שאין להם סיכון ריבית ישיר - כוללים מניות, רכוש קבוע, הוצאות רכישה נדחות ורכוש אחר וכן קבוצות מאזניות של נכסים פיננסיים שסיכון הריבית בגינם נמוך יחסית (פרמיות לגביה, יתרות שוטפות של חברות ביטוח וחייבים ויתרות חובה).

התחייבויות ללא סיכון ריבית ישיר כוללות התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה, התחייבויות בגין מיסים נדחים נטו, התחייבויות בגין מיסים שוטפים וזכאים ויתרות זכות אחרים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

3 פירוט הנכסים וההתחייבויות של החברה בחלוקה לבסיסי הצמדה:

ליום 31 בדצמבר, 2022					
סה"כ	פריטים לא פיננסים ואחרים	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בש"ח צמוד למדד	בש"ח לא צמוד	
אלפי ש"ח					
26,625	26,625	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
184,697	184,697	-	-	-	הוצאות רכישה נדחות
23,580	23,580	-	-	-	רכוש קבוע
711,756	-	52,883	630,985	27,888	נכסי ביטוח משנה
139,712	-	-	139,712	-	נכסי מיסים שוטפים
26,942	26,942	-	-	-	נכסי מיסים נדחים
239,085	-	14,647	112,374	112,064	פרמיות לגבייה
78,780	27,053	2,864	21,633	27,230	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,817,997	-	888	944,222	872,887	השקעות פיננסיות אחרות:
93,244	-	-	2,013	91,231	נכסי חוב סחירים
105,314	-	105,314	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
2,016,555	-	106,202	946,235	964,118	אחרות
					סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
35,721	-	(868)	-	36,589	מזומנים ושווי מזומנים אחרים
3,483,453	288,897	175,728	1,850,939	1,167,889	סך כל הנכסים
794,868	794,868				סך הכל הון
					התחייבויות:
2,261,044	-	67,790	1,704,200	489,054	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,659	-	-	-	3,659	שאינם תלויי תשואה
279,493	22,056	6,844	-	250,593	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד- מעביד
144,389	-	3,531	-	140,858	התחייבויות למבטחי משנה
2,688,585	22,056	78,165	1,704,200	884,164	זכאים ויתרות זכות
					סך כל התחייבויות
3,483,453	816,924	78,165	1,704,200	884,164	סך כל הון והתחייבויות
	(528,027)	97,563	146,739	283,725	סך הכל חשיפה מאזנית

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

3 פירוט הנכסים וההתחייבויות של החברה בחלוקה לבסיסי הצמדה (המשך):

ליום 31 בדצמבר, 2021					
סה"כ	פריטים לא פיננסים ואחרים	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בש"ח צמוד למדד	בש"ח לא צמוד	
אלפי ש"ח					
27,194	27,194	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
172,527	172,527	-	-	-	הוצאות רכישה נדחות
28,950	28,950	-	-	-	רכוש קבוע
767,609	-	49,344	695,756	22,509	נכסי ביטוח משנה
76,328	-	-	76,328	-	נכסי מיסים שוטפים
195,749	-	15,890	84,525	95,334	פרמיות לגבייה
84,248	25,877	4,969	31,481	21,921	חייבים ויתרות חובה אחרים
					השקעות פיננסיות אחרות:
1,903,047	-	-	971,913	931,134	נכסי חוב סחירים
83,086	-	-	2,037	81,049	נכסי חוב שאינם סחירים
108,370	-	108,370	-	-	אחרות
2,094,503	-	108,370	973,950	1,012,183	סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
61,582	-	(609)	-	62,191	מזומנים ושווי מזומנים אחרים
3,508,690	254,548	177,964	1,862,040	1,214,138	סך כל הנכסים
893,126	893,126				סך הכל הון
					התחייבויות:
2,151,413	-	58,909	1,670,231	422,273	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
16,559	16,559	-	-	-	שאינם תלויי תשואה
5,261	-	-	-	5,261	התחייבויות מסים נדחים
305,590	21,377	18,205	-	266,008	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד- מעביד
136,741	-	2,966	-	133,775	התחייבויות למבטחי משנה
2,615,564	37,936	80,080	1,670,231	827,317	זכאים ויתרות זכות
3,508,690	931,062	80,080	1,670,231	827,317	סך כל התחייבויות
					סך כל הון והתחייבויות
	(676,514)	97,884	191,809	386,821	סך הכל חשיפה מאזנית

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ד. סיכוני נזילות

החברה חשופה לסיכונים הנובעים מאי הוודאות לגבי המועד בו תידרש החברה לשלם תביעות למבוטחים ביחס להיקף הכספים שיהיו זמינים לכך באותו מועד. צורך אפשרי לגיוס מקורות באופן בלתי צפוי ובזמן קצר עשוי לחייב מימוש נכסים באופן מהיר ומכירתם במחירים שלא בהכרח ישקפו את שווי השוק שלהם. היקף הנכסים הנזילים מוחזק בהתאם לשיעור שנקבע במדיניות החברה בנושא.

ניהול נכסים והתחייבויות

החברה מנהלת את נכסיה והתחייבויותיה בהתאם לדרישות הרגולציה ובהתבסס על מדיניות ALM – (Asset Liability Management) - התאמה בין נכסים והתחייבויות, שאושרה. בהתאם לתאבון הסיכון של החברה, וועדת השקעות קבעה יעד של פער מח"מ בין נכסים והתחייבויות, ומבצעת מעקב שוטף.

הטבלאות להלן מרכזות את מועדי הפירעון המשוערים של סכומי ההתחייבויות הביטוחיות הבלתי מהוונות של החברה.

מועדי הפירעון המשוערים של ההתחייבויות בגין חווי ביטוח כללי נכללו בטבלאות כדלקמן:
התחייבויות ביטוחיות שהוערכו על ידי אקטואר החברה - על בסיס אומדן אקטוארי.
התחייבויות ביטוחיות בענפים עליהם האקטואר אינו חותם.

מועדי הפירעון המשוערים של ההתחייבויות בגין חווי ביטוח חיים ובריאות נכללו בטבלאות על בסיס אומדן אקטוארי.

התחייבויות בגין חווי ביטוח חיים ובריאות

עד שנה ועד 5 שנים	עד שנה ועד 10 שנים	עד שנה ועד 15 שנים	ללא מועד פירעון מוגדר	סה"כ		
					מפלג ש"ח	
104,713	69,044	1,468	9	7,362	-	182,596
91,621	55,302	713	-	7,680	-	155,316

ליום 31 בדצמבר 2022

ליום 31 בדצמבר 2021

התחייבויות בגין חווי ביטוח כללי

עד שנה ועד 3 שנים	עד שנה ועד 5 שנים	עד שנה ועד 10 שנים	עד שנה ועד 15 שנים	ללא מועד פירעון מוגדר	סה"כ		
						מפלג ש"ח	
973,289	465,156	283,176	331,304	25,523	2,078,448		ליום 31 בדצמבר 2022
837,496	459,087	307,028	373,725	18,761	1,996,097		ליום 31 בדצמבר 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים

הסיכונים הביטוחיים מנוהלים, בכפוף למדיניות ניהול הסיכונים שאישר הדירקטוריון, על ידי המנהלים העסקיים של תחומי הביטוח השונים, בין השאר באמצעות קביעת הנחיות לחיתום וקבלת עסקים ומדרגי סמכויות וכן באמצעות העברת סיכונים למבטחי משנה במסגרת חוזים, או באמצעות ביטוחים פקולטטיביים, על-פי מדיניות השיירים שאושרה על ידי הדירקטוריון.

במסגרת תהליך פיתוח מוצרים חדשים וכן טרם התקשרות בעסקאות משמעותיות מבוצעים זיהוי ובחינה מקיפה של הסיכונים הכרוכים במוצר או בעסקה ונקבעות הדרכים לניהולם ולבקרה עליהם. כאשר מתעורר חשש כי קיימת הרעה בתוצאות החיתומיות, שמקורה אינו בתנודות אקראיות, נערכות בדיקות מעמיקות, בין השאר, להערכת הסיכון הגלום, ובמידת הצורך מותאמת הערכת ההתחייבויות הביטוחיות ונבחנת מדיניות החיתום.

כמו כן, בכדי להקטין את החשיפה לסיכונים, החברה מיישמת מדיניות בדיקת תביעות קפדנית, בחינה שוטפת של תהליכי הטיפול בתביעות ומבצעת חקירות לאיתור הונאות. בנוסף, הקבוצה נוקטת במדיניות ניהול אקטיבי שוטף של התביעות, על מנת להקטין את החשיפה להתפתחויות בלתי צפויות העשויות להשפיע עליה לרעה.

החברה נוקטת במדיניות של הגבלת החשיפה לקטסטרופות על ידי קביעת סכומי כיסוי מרביים וכן על ידי רכישת כיסויי ביטוח משנה מתאימים. אחת ממטרות מדיניות ביטוח המשנה הינה להגביל את החשיפה לקטסטרופות להפסד מרבי מוערך שנקבע מראש, בהתייחס להסתברות נתונה, על בסיס מודלים ו/או מחקרים ובהתאם לטעמי הסיכון של החברה כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון. ההערכה הכמותית הכוללת של החשיפה לסיכונים ביטוחיים מבוצעת על בסיס הוראות משטר כושר פירעון כלכלי אשר כוללת בחינת תרחישי קיצון לקטגוריות סיכון שונות ובחינת הסיכון הכולל בהתחשב במתאמים ביניהם.

יחידות האקטואריה מבצעות מחקרים, ניתוחי חשיפות ובדיקות תקופתיות של גורמי סיכון, כגון: בדיקות רווחיות לענפי פעילות, מחקרי תמותה, תחלואה, עתודות לפרמיה בחסר וחשיפה לרעידת אדמה. ניתוחים אלה משמשים הן כבסיס להערכת הסיכונים, תוך שימוש במדדים סטטיסטיים ומבחינה רגישות, בשיתוף עם אגף ניהול סיכונים, והן כחלק ממערך הבקרה על הפעילות הביטוחית.

הערכת חשיפת החברה בעסקי ביטוח הרכוש לסיכון רעידת אדמה בישראל, שהינו אירוע הקטסטרופה העיקרי אליו היא חשופה, מתבצעת באמצעות מודלים בינלאומיים והחברה רוכשת הגנה לסיכון זה בהתבסס על הערכה זו.

סיכון הביטוח כולל, בין היתר:

סיכוני חיתום: הסיכון לשימוש בתמחיר שגוי כתוצאה מליקויים בתהליך החיתום ומהפער בין הסיכון בעת התמחור וקביעת הפרמיה, לבין ההתרחשות בפועל כך שהפרמיות הנגבות אינן מספיקות לכיסוי תביעות עתידיות והוצאות. הפערים עשויים לנבוע משינויים מקריים בתוצאות העסקיות ומשינויים בעלות התביעה הממוצעת ו/או בשכיחות התביעות כתוצאה מגורמים שונים.

סיכוני רזרבה: הסיכון להערכה לא נכונה של התחייבויות הביטוחיות אשר עלולה לגרום לכך שהרזרבות האקטואריות אינן מספקות לכיסוי כל התחייבויות והתביעות. המודלים האקטואריים על פיהם בין היתר מעריכה החברה את התחייבויות הביטוחיות, מבוססים על כך שדפוס ההתנהגות והתביעות בעבר מייצג את העתיד לקרות. חשיפת החברה מורכבת מהסיכונים הבאים:

- סיכון מודל - הסיכון לבחירת מודל שגוי לתמחור ו/או להערכת ההתחייבויות הביטוחיות.
- סיכון פרמטר - הסיכון לשימוש בפרמטרים שגויים ובניהם הסיכון שהסכום שישולם עבור סילוק ההתחייבויות הביטוחיות של החברה, או שמועד סילוק ההתחייבויות הביטוחיות, יהיה שונה מזה הצפוי.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

- סיכון מערכתי (סיסטמי): הסיכון לשינוי עתידי בלתי-צפוי במגמת הרווחיות בשנה הקלנדרית.

סיכון קטסטרופה: חשיפה לסיכון שאירוע בודד בעל השפעה רבה (קטסטרופה) כגון אסון טבע, מלחמה, טרור, שריפה, מגיפה, יביא להצטברות נזקים בהיקף גבוה. אירוע הקטסטרופה המהותי אליו חשופה החברה בארץ הנו רעידת אדמה בישראל.

גודל ההפסד הצפוי בעסקי ביטוח כללי, כתוצאה מהחשיפה לנזק בודד גדול או הצטברות נזקים בגין אירוע גדול במיוחד בהסתברות נזק מרבי (MPL) של כ- 0.34% הינה כ- 419 מיליון ש"ח ברוטו ו כ- 46 מיליון ש"ח בשייר עצמי. שיעור זה מחושב בהתאם למודלים פנימיים של החברה.

שיעור הנזק הצפוי המרבי לצורך חישוב סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי במסגרת חישוב משטר כושר פירעון כלכלי של החברה (סולבנסי II) הינו 1.75%. גודל ההפסד הצפוי בעסקי ביטוח כללי, כתוצאה מהחשיפה לנזק בודד גדול או הצטברות נזקים בגין אירוע גדול במיוחד בהסתברות נזק מרבי (MPL) של כ- 1.75% הינה כ- 2,103 מיליון ש"ח ברוטו ו כ- 458 מיליון ש"ח בשייר עצמי.

לעניין נתונים בדבר מוצרי הביטוח השונים אשר בגינם נוצרת למבטח חשיפה לסיכון ביטוחי, ראה פירוט ההתחייבויות הביטוחיות לפי סיכוני ביטוח בביאור 4 - נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי, ופירוט הנכסים וההתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים לפי חשיפה ביטוחית ובביאור 16, פירוט ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח בריאות.

1. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח חיים

כללי

להלן תיאור מוצרי הביטוח השונים וההנחות המשמשות לחישוב ההתחייבויות בגינם, בהתאם לסוג המוצר. באופן כללי, בהתאם להוראות הממונה, ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על ידי אקטואר, על-פי שיטות אקטואריות מקובלות. ההתחייבויות מחושבות בהתאם לנתוני הכיסויים הרלוונטיים, כגון: גיל ומין המבוטח, תקופת הביטוח, מועד תחילת הביטוח, סוג הביטוח, פרמיה תקופתית וסכום הביטוח.

השיטות האקטואריות לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות

- תוכניות "ביטוח חיים" כוללות מוצרי סיכון טהור (מקרה מוות, מחלות קשות, נכות מתאונה, מוות מתאונה, נכות צמיתה תמידית) הנמכרות כפוליסות עצמאיות או שהן מצורפות לפוליסות עצמאיות. בגין תוכניות אלו מחושבת התחייבות אקטוארית. החישוב נעשה בשיטה הידועה בשם "Gross Premium Reserve" אשר כוללת בזרם התקבולים הצפוי את כל מרכיבי הפרמיות ומנכה את ההוצאות והעמלות הצפויות, מתוקנן עם שמרנות.
- ההתחייבויות בגין תביעות תלויות בביטוח חיים כוללות בעיקר הפרשות לתביעות תלויות עבור מקרה מוות ונכות והפרשה ל-IBNR.
- החישוב נעשה בברוטו. חלק מבטחי משנה מחושב בהתאם להסכמים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

1. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח חיים

ההנחות העיקריות המשמשות לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות

(1) שיעור ההיוון

בענף ביטוח חיים הכולל מוצרי סיכון טהור עם פרמיה קבועה הריבית המשמשת להיוון הינה 0.75%

(2) שיעורי תמורה ותחלואה

- שיעורי התמורה ששימשו לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח חיים בגין תמורה של מבוטחים נקבעו על בסיס מחקרים של מבטחי משנה בשילוב עם מחקר ניסיון התמורה בחברה.
- שיעורי התחלואה בענף ביטוח חיים מתייחסים לשכיחות של מקרי תביעה בגין נכות צמיתה ונקבעו על בסיס מחקרים של מבטחי משנה.

ניתוחי רגישות בביטוח חיים ליום 31 בדצמבר 2022 (אלפי ש"ח):

שיעור תחלואה ותמורה

<u>-10%</u>	<u>+10%</u>	
1,515	(2,129)	רווח (הפסד)

2. סיכון ביטוחי בחוזי בריאות ותאונות אישיות

כללי

להלן תיאור מוצרי הביטוח השונים וההנחות המשמשות לחישוב ההתחייבויות בגינם בהתאם לסוג המוצר. באופן כללי, בהתאם להוראות הממונה, ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על ידי אקטואר, על-פי שיטות אקטואריות מקובלות ובאופן עקבי לשנה קודמת. ההתחייבויות מחושבות בהתאם לנתוני הכיסויים הרלוונטיים, כגון: גיל ומין המבוטח, תקופת הביטוח, מועד תחילת הביטוח, סוג הביטוח, פרמיה תקופתית וסכום הביטוח

השיטות האקטואריות לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות

- תוכנית "תאונות אישיות פרט" כוללות מוצרי סיכון טהור (מקרה מוות מתאונה, נכות מתאונה) הנמכרות כפוליסות עצמאיות. בגין תוכניות אלו מחושבת התחייבות אקטוארית. החישוב נעשה בשיטה הידועה בשם "Gross Premium Reserve" אשר כוללת בזרם התקבולים הצפוי את כל מרכיבי הפרמיות ומנכה את ההוצאות והעמלות הצפויות.
- ההתחייבות בגין תביעות תלויות בבריאות ותאונות אישיות כוללות בעיקר הפרשות לתביעות תלויות עבור סיכוני מוות מתאונה, מחלות קשות, ונכות מתאונה ועתודה ל-IBNR. עבור ענפי תאונות אישיות - פרט וקבוצתי נבנו מודלים Link Ratio על בסיס עלות מצטברת של התביעות (תשלומי תביעות בתוספת הערכות פרטניות) ו-Average Cost per Claim. המודלים מיושבים ברמת שנתית עם התפתחות של רבעוני נזק. גורמי התפתחות חושבו על מנת לקבוע אומדן מיטבי.
- על אומדן זה התווסף גורם שמרנות על מנת להביא את ההפרשה בספרים לרמת זהירות של 75%.
- החישוב נעשה בברוטו. חלק מבטחי המשנה מחושב בהתאם להסכמים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

2. סיכון ביטוחי בחוזי בריאות ותאונות אישיות (המשך):

ההנחות העיקריות המשמשות לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות

- בחודש ינואר 2015, פורסמה עמדת ממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי. עמדת הממונה כוללת, בין היתר, הסברים לעקרונות: מקצועיות, עקביות וזהירות שלא היו מוגדרים לפני כן בחוזר הערכה אקטוארית בביטוח כללי 1-1-2015. עקרון הזהירות דורש מהאקטואר לבחון שהערכות בענפי חבויות יכוונו לאומדן הסתברות של 75% לפחות. בנוסף עמדת הממונה מתייחסת גם לנושא שיעור היוון תזרים ההתחייבויות לצורך קביעת הערכה מיטבית.
- בהתאם לעמדת הממונה, לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" שהעתודה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח תכונן לאומדן הסתברות של 75% לפחות.
- החברה מיישמת מודל - Reserve/Premium Risk Statistical Model ("מודל RPS"). המיושם על ידי קבוצת AIG ברחבי העולם, במטרה לקבוע באופן סטוכסטי את אומדן האחוזון ה-75%.

(1) שיעור ההיוון

בענף תאונות אישיות פרט - Gross Premium Reserve מחושב על בסיס ריבית חסרת סיכון.

(2) שיעורי תמורת ותחלואה

שיעורי התחלואה מתייחסים לשכיחות של מקרי תביעה בגין תחלואה מנכות, מתאונה ומוות מתאונה. שיעורים אלה נקבעו על בסיס ניסיון החברה. ככל שההנחה לגבי שיעור התחלואה תעלה כך תגדל ההתחייבות הביטוחית בגין תחלואה מנכות, מתאונה ומוות מתאונה.

(3) שיעורי ביטולים

שיעור הביטולים משפיע על ההתחייבויות הביטוחיות, בגין חלק מביטוחי הבריאות. ביטולי חוזי ביטוח יכולים לנבוע מביטול פוליסות היוזם על ידי החברה עקב הפסקת תשלומי הפרמיות או ביטול פוליסות לבקשת בעליהן. ההנחות לגבי שיעורי הביטולים מבוססות על ניסיון החברה והן מבוססות על סוג המוצר, משך החיים של המוצר ומגמות מכירה. גידול או קיטון ב-10% בהנחת הביטולים אינו משפיע מהותית על הרווח מאחר והעתודה Gross Premium Reserve הנה יחסית קטנה.

ניתוחי רגישות בביטוח בריאות ותאונות אישיות ליום 31 בדצמבר 2022 (אלפי ש"ח):

שיעור תחלואה ותמורת		שיעור הביטולים (פדיונות, סילוקים והקטנות)		רווח (הפסד)
		-10%	+10%	
-10%	+10%	-10%	+10%	
2,436	(4,472)	(481)	64	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי

תיאור תמציתי של ענפי הביטוח העיקריים בהם החברה פועלת

החברה כותבת חוזי ביטוח בתחומי הביטוח הכללי בעיקר בענפי רכב רכוש, רכב חובה, דירות, חבויות וביטוח רכוש.

פוליסת ביטוח רכב חובה מכסה את בעל הפוליסה והנוהג מפני כל חבות שהם עשויים לחוב לפי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים תשל"ה-1975 בשל נזק גוף שנגרם כתוצאה משימוש ברכב מנועי לנהג ברכב, לנוסעים ברכב ולנוסעים ברכב או להולכי רגל שנפגעו על ידי הרכב. תביעות ברכב חובה מתאפיינות ב"זנב ארוך" LONG TAIL דהיינו, לעיתים חולף זמן רב ממועד קרות האירוע ועד מועד הסילוק הסופי של התביעה.

ביטוחי חבויות מיועדים לכיסוי חבותו של מבוטח בגין נזק שהוא עלול לגרום לצד שלישי. סוגי הביטוח העיקריים הנם: ביטוח אחריות כלפי צד ג', ביטוח אחריות מעבידים, ביטוח חבויות אחרים כגון אחריות מקצועית, חבות מוצר ואחריות דירקטורים ונושאי משרה. עיתוי הגשת תביעות וסילוקה מושפע ממספר גורמים כגון סוג הכיסוי, תנאי הפוליסה וחקיקה ותקדימים משפטיים. בדרך כלל תביעות בתחום החבויות מתאפיינות ב"זנב ארוך" LONG TAIL דהיינו לעיתים חולף זמן ארוך ממועד קרות האירוע ועד מועד הסילוק הסופי של התביעה.

פוליסה לביטוח נזקי רכב ופוליסה לנזקי רכב רכוש צד ג' מעניקות למבוטח כיסוי לנזק רכוש. הכיסוי בדרך כלל מוגבל לשווי הרכב שניזוק. התעריף לביטוח רכב רכוש מחייב אישור, כמו גם אישור הפוליסה בכללותה, על ידי הממונה על הביטוח והנו תעריף אקטוארי ובחלקו דיפרנציאלי (שאינו אחיד לכלל המבוטחים ומותאם לסיכון). התעריף האמור מבוסס על מספר פרמטרים, הן אלה הקשורים לרכב המבוטח בפוליסה (כגון סוג הרכב, שנת ייצור, וכיו"ב) והן אלה הקשורים לאפיוני המבוטח (גיל הנהג, ניסיון תביעות וכו'). תהליך החיתום מתבצע בחלקו באמצעות התעריף עצמו ובחלקו באמצעות מערכת נהלים שנועדו לבדוק את ניסיון התביעות של המבוטח הכוללים הצגת אישור העדר תביעות ממבטח קודם במשך שלוש שנים אחרונות, הצגת אישור מיגון עדכני וכו' ומשולבים באופן ממוכן בתהליך ההפקה של הפוליסות. במרבית המקרים, הפוליסות בביטוחי רכב רכוש מונפקות לפרק זמן של שנה. כמו כן, במרבית המקרים, תביעות בגין פוליסות אלו מתבררות בסמוך למועד קרות מקרה הביטוח.

ביטוחי רכוש מיועדים להעניק למבוטח כיסוי כנגד נזק פיזי לרכושו ואובדן רווחים עקב הנזק לרכושו. הסיכונים העיקריים המכוסים בפוליסות רכוש הינם סיכונים אש, התפוצצות, פריצה, רעידת אדמה ונזקי טבע. ביטוחי הרכוש כוללים לעיתים כיסוי לנזקי אובדן רווחים עקב הנזק הפיזי שנגרם לרכוש. ביטוחי רכוש מהווים נדבך חשוב בביטוחי דירות, ביטוחי בתי עסק, ביטוחים הנדסיים, מטענים בהובלה (ימית, יבשתית, אווירית) וכו'. במרבית המקרים, תביעות בגין פוליסות אלו מתבררות בסמוך למועד קרות מקרה הביטוח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי (המשך):

עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית בביטוח כללי

(א) ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי כוללות את המרכיבים העיקריים הבאים:

- תביעות תלויות ברמת אומדן המיטבי
- תוספת שמרנות לקבלת האחוזון ה-75%
- הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
- הפרשה להוצאות עקיפות

(ב) בחודש ינואר 2015 פורסם חוזר ביטוח "הערכה אקטוארית בביטוח כללי" הוראות חוזר זה נועדו לקדם את איכות הערכת ההתחייבויות הביטוחיות בגין חוזי ביטוח כללי (להלן - עתודות ביטוח), המהוות נדבך מרכזי בהערכת ההתחייבויות המבטח, ולהסדיר את צירוף חוות הדעת המקצועית של אקטואר ממונה (להלן - אקטואר) בנוגע להערכת ההתחייבויות הביטוחיות האמורות לדוחות הכספיים. חוזר זה קובע את היקף ההערכה האקטוארית שעל האקטואר בביטוח כללי לבצע, הדוח האקטוארי שעליו לערוך, וההצהרה עליה עליו לחתום, אשר תצורף לדוחות הכספיים.

(ג) בחודש ינואר 2015, פורסמה עמדת ממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי (להלן - "עמדת הממונה"). עמדת הממונה כוללת, בין היתר, הסברים לעקרונות: מקצועיות, עקביות וזהירות שלא היו מוגדרים לפני כן בחוזר הערכה אקטוארית בביטוח כללי - 2015-1-1 עקרון הזהירות דורש מהאקטואר לבחון שהערכות בענפי חבויות יכוונו לאומדן הסתברות של 75% לפחות. בנוסף עמדת הממונה מתייחסת גם לנושא שיעור היוון תזרים ההתחייבויות לצורך קביעת הערכה מיטבית.

(ד) בהתאם להוראות הממונה התביעות התלויות מחושבות על ידי אקטואר, על-פי שיטות אקטואריות מקובלות תחילה לפי הערכת האומדן המיטבי ולאחר מכן נדרשת תוספת לקבלת האחוזון ה-75. בחירת השיטה האקטוארית המתאימה לכל ענף ביטוח ולכל שנת אירוע/חיתום, נקבעת על סמך שיקול דעת לפי מידת ההתאמה של השיטה לענף ולעיתים נעשה שילוב בין השיטות השונות. ההערכות מתבססות בעיקרן על ניסיון העבר של התפתחות תשלומי התביעות ו/או התפתחות סכום התשלומים וההערכות הפרטניות. ההערכות כוללות הנחות בדבר עלות התביעה הממוצעת או ה-LOSS RATIO. הנחות נוספות יכולות להתייחס לשינויים בשערי הריבית, שערי חליפין ובעיתוי ביצוע התשלומים. תשלומי התביעות כוללים הוצאות ישירות ועקיפות ליישוב תביעות, בניכוי שיבובים והשתתפויות עצמיות.

(ה) השימוש בשיטות אקטואריות המבוססות על התפתחות התביעות מתאים בעיקר כאשר קיים מידע יציב ומספק בתשלומי התביעות ו/או בהערכות הפרטניות כדי להעריך את סך עלות התביעות הצפויה. כאשר המידע הקיים בניסיון התביעות בפועל אינו מספק, משתמש האקטואר לעיתים, בחישוב המשקלל בין אומדן ידוע (בחברה ו/או בענף) כגון Loss Ratio לבין התפתחות התביעות בפועל. משקל גדול יותר ניתן להערכה המבוססת על ניסיון ככל שהזמן עובר ומצטבר מידע נוסף על התביעות.

(ו) כן נכללות הערכות איכותיות ושיקול דעת באשר למידה שמגמות העבר לא תימשכנה בעתיד. לדוגמה: עקב אירוע חד פעמי, שינויים פנימיים, כגון שינוי בתמהיל התיק, במדיניות החיתום ונוהלי הטיפול בתביעות וכן בגין השפעת גורמים חיצוניים כגון פסיקה משפטית, חקיקה וכו'. כאשר שינויים כאמור לעיל, לא באו לידי ביטוי באופן מלא בניסיון העבר, האקטואר מעדכן את המודלים ו/או מבצע הפרשות ספציפיות על סמך הערכות סטטיסטיות ו/או משפטיות לפי העניין.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי (המשך):

עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית בביטוח כללי (המשך):

- ז) בתביעות גדולות בעלות אופי לא סטטיסטי, העתודה נקבעת (בברוטו ובשייר) על סמך חוות דעת מומחי החברה, ובהתאם להמלצות יועציה המשפטיים.
- ח) חלקם של מבטחי המשנה בתביעות התלויות נאמד בהתחשב בסוג ההסכם (יחסי/בלתי יחסי), ניסיון התביעות בפועל והפרמיה שהועברה למבטחי משנה.
- ט) הערכת התביעות התלויות עבור חלק החברה בביטוח השיווי ("הפול") התבססה על חישוב שבוצע על ידי הפול.
- י) מתבצעת בדיקה כי ניתן להחזיר את הוצאות הרכישה הנדחות וגם את עלות התביעות העתידיות כולל שאר ההוצאות הכרוכות בטיפול הפוליסה והתביעות.

פירוט השיטות האקטואריות בענפי הביטוח העיקריים

(א) ענף רכב רכוש

בענף רכב רכוש ההתחייבויות מחושבות על בסיס התפתחות תשלומי התביעות והתפתחות סכום התשלומים וההערכות הפרטניות. תוך התייחסות לסוגי הכיסויים כגון מקיף/צד ג' וסוגי הנזקים כגון נזק עצמי/צד ג'/גניבה/אובדן מוחלט. לחודשי הנזק האחרונים, שאינם בשלים, נעשה גם שימוש בשיטת הממוצעים בקביעת עלות תביעה לפוליסה.

(ב) ענף רכב חובה

בענף רכב חובה ההתחייבויות מחושבות על בסיס התפתחות תשלומים והתפתחות תשלומים ותלויות בגין התביעות הקטנות (עד לנקודת האקסס בחוזה ביטוח המשנה). ההתחייבויות בגין התביעות מעל האקסס מחושבות לפי מודלים אקטואריים המבוססים על התפתחות השכירות כפול החומרה. חלקו של מבטח המשנה בתביעות בגין חוזי עודף (EXCESS OF LOSS) מחושב לפי מודל תביעות גדולות ובהתאם לתביעות הגדולות בפועל.

(ג) בענפי חבויות

בענפי חבויות ההתחייבויות מחושבות על בסיס התפתחות תביעות ידועות. לתקופות שאינן בשלות עלות התביעות מבוססת על פי שימוש בשיעור Loss Ratio. בתביעות הגדולות גם יש התחשבות פרטנית בהערכות של מחלקת תביעות.

(ד) ענפי רכוש ואחרים

בענפי רכוש ואחרים, ההתחייבויות מחושבות על בסיס התפתחות תשלומי התביעות ו/או התפתחות התשלומים והתלויות, למעט כיסוי נזקי מים (ע"פ חוזר שרברבים) בביטוחי דירה בהן ההערכה הייתה על בסיס שכירות וחומרה בשל חוסר בנתונים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי (המשך):

פירוט השיטות האקטואריות בענפי הביטוח העיקריים (המשך):

(ה) הערכת הוצאות עקיפות לטיפול בתביעות

המרכיב של הוצאות עקיפות בתביעות המשולמות מחושב על ידי אגף הכספים. הוצאות אלה כוללות את כל העלויות של מחלקת התביעות ואלוקציה של הוצאות עקיפות של החברה המיוחסות לסילוק תביעות (אלה כוללות עלויות מחשוב, משאבי אנוש, פחת וכספים).

פקטור ההוצאות העקיפות ליישוב תביעות ("ULAE") מבוסס על היחס ההיסטורי בין הוצאות שלא הוקצו לתביעות ושולמו לבין תביעות ששולמו במהלך השנים הקלנדריות האחרונות. ההפרשה להתאמה להוצאות שלא הוקצו לתביעות חושבה תחת ההנחה שחצי מהוצאות יישוב התביעה מצטברות בעת פתיחת התיק ושאר ההוצאות מצטברות בעת סגירת התיק.

לאור העובדה שקיים הבדל בגודל ואופי התביעות בין הענפים המסחריים לענפי הביטוח הפרטיים, בוצע חישוב נפרד של ההפרשה ל "ULAE" עבור מגזרים אלו.

ההפרשה להתאמה להוצאות שלא הוקצו לתביעות הוקצתה לפי שנת תאונה באופן יחסי להפרשות בגין תביעות שעדיין לא שולמו בגין אותה שנת תאונה.

(ו) ההנחות העיקריות שנלקחו לצורך ההערכה האקטוארית

- בהתאם לעמדת הממונה שפורסמה במסגרת חוזר מיום 15 בינואר 2015, החל מתום שנת 2015 לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" שהעתודה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח תכונן לאומדן הסתברות של 75% לפחות.
- גורם השמרנות התקבל בעזרת מודלים סטוכסטיים שמעריכים את התנודתיות בניסיון התביעות. מודלים אלה מעריכים גם את הסיכונים הרנדומאליים והסיסטמיים.
- החברה מיישמת את מודל - Reserve/Premium Risk Statistical Model ("מודל RPS"). המיושם על ידי קבוצת AIG ברחבי העולם, במטרה לקבוע באופן סטוכסטי את אומדן האחוזון ה-75%.
- עקב עקום חסר סיכון שלילי עתודות האומדן המיטבי לאחר היוון הינן גדולות יותר מעתודות אומדן המיטבי ללא היוון. ע"פ עיקרון הנוהג המיטבי בענף רכב חובה ובענפי החבויות, עתודות האומדן המיטבי כוללות בתוכן את הסכומים לאחר היוון.
- הוראות חוזר ביטוח 4-1-2022 בדבר אופן אמידת פרמיית אי-הנזילות המתווספת לריבית חסרת סיכון במדידת ההתחייבויות. חוזר זה שפורסם ב-17 בפברואר 2022 חל החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021. להלן ההשפעה על התחייבויות החברה:

רכב חובה:

– סך השפעת היוון על העתודה ברוטו, לאחר יישום הוראות חוזר 4-1-2022, הינה כ 53.5 מיליוני ש"ח (בשייר כ 40.6 מיליוני ש"ח)

מסחרי חבויות

השפעת השינוי בענף החבויות כתוצאה מהחלת החוזר בשנת 2022 הינה כ 4.1 מיליון ש"ח בשייר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי (המשך):

פירוט השיטות האקטואריות בענפי הביטוח העיקריים (המשך):

(ז) ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות

בשנת 2019, פורסם הדוח הסופי של ועדת קמיניץ (ועדה בין-משרדית שהוקמה לבחינת ריבית ההיוון של הפיצויים בשל נזק לגוף בנזיקין), במסגרתו, בין היתר, נבחנו מחדש תקנות הביטוח הלאומי (היוון) (תיקון), התשע"ו-2016 אשר הורידו את שיעור ריבית ההיוון ל-2%. במסגרת הדוח הסופי כאמור, המליצה הוועדה, בין היתר, על השבתו של שיעור ריבית ההיוון ל-3%. באותה שנה, פורסם גם פסק דין של בימ"ש העליון (ערעור 3751/17 המאגר הישראלי לביטוח רכב (הפול) נ' פלוני), במסגרתו נקבע, בין היתר, כי עד לתיקון חקיקתי, יש לאמץ את מנגנון העדכון שנקבע על-ידי ועדת קמיניץ וכי שיעור ריבית ההיוון ימשיך לעמוד על 3%.

ביום 10 באוקטובר 2020, דחה בית המשפט העליון בקשה לדיון נוסף (דנ"א 6370/19) בפסק הדין בנושא שיעור ריבית ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנזיקין שתחול על המל"ל בתביעות שיבוב. בכך הותיר למעשה את שיעור ריבית ההיוון על כנה, דהיינו, 3%.

בהתאם לכך ביצעה החברה אומדן של השפעת פסק הדין האמור והקטינה את ההפרשות בענף רכב חובה בשנת 2020 בסך של כ-9.1 מיליון ש"ח בשייר לפני מס, וזאת בגין תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי כנגד החברה, והגדילה את הרווח לפני מס בענף בסכום האמור.

(ח) עתודה לפרמיה בחסר

בעקבות ההתפתחות השלילית בניסיון התביעות בענף הרכב החברה העמידה עתודה לפרמיה בחסר ברכב רכוש בסך 45.8 מיליון ש"ח. בנוסף העמידה החברה עתודה לפרמיה בחסר בענף חבות מעבידים בסך 0.2 מיליון ש"ח ובענף אובדן רכוש בסך 0.4 מיליון ש"ח.

ו. מידע בדבר סיכוני אשראי:

סיכוני אשראי נובעים מחשיפה לירידה באיכות האשראי או חדלות פירעון של הלווים כתוצאה מפגיעה באיתנותם הפיננסית. ההשקעות באגרות חוב, שטרי הון ופיקדונות של חברות הינן ברובן בדירוג אשראי של קבוצת ה-A ומעלה, המבטא סיכון אשראי נמוך יחסית.

רכישת אגרות חוב מתבצעת לאחר ניתוח מעמיק של ההשקעה בהתאם לקריטריונים ולמדיניות האשראי שאושרו על ידי ועדת השקעות. מתבצע מעקב שוטף אחרי החובות בכלל ואחר חובות בעייתיים בפרט. אחת לרבעון מקיימת החברה פורום מרכז חובות בעייתיים, אשר אחראי על ביצוע תהליך הערכת מצב החוב. מטרת הפורום הינה דיון בגין חובות רגשיים/בעייתיים לרבות מקרים בהם בוצע הורדת דירוג.

תהליך גיבוש ההחלטה בדבר אמצעים שינקטו לטיפול בחוב נעשה ע"י הגורמים המוסמכים להחליט לגבי אופן הטיפול בחוב בעייתי. דיווח תקופתי בנושא מועבר לוועדת ההשקעות של החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ו. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

1) פירוט נכסי חוב על פי מיקומם

נכון ליום 31 בדצמבר 2022 ו 2021 אין לחברה נכסי חוב סחירים ושאינם סחירים בחו"ל.
ראה ביאור 10.

2) פירוט נכסים בחלוקה לדווגים

א. נכסי חוב (למעט מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגביה וחייבים אחרים)

דרוג מקומי			
ליום 31 בדצמבר 2022			
ס"ה"כ	לא מדורג	BBB עד A+	AA- ומעלה
אלפי ש"ח			
559,822	-	-	559,822
1,258,175	-	316,548	941,627
1,817,997	-	316,548	1,501,449
2,610	-	1,297	1,313
89,934	-	-	89,934
700	-	-	700
93,244	-	1,297	91,947
1,911,241	-	317,845	1,593,396

נכסי חוב בארץ

נכסי חוב סחירים:

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות

סך הכול נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים:

אגרות חוב קונצרניות

הלוואות וחייבים, למעט פיקדונות בנקים

פיקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים

סך הכול נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

סך הכול נכסי חוב בארץ

נכסי חוב בחו"ל

נכון ליום 31 בדצמבר 2022, לחברה אין נכסי חוב בחו"ל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

2) פירוט נכסים בחלוקה לדרוגים (המשך):

א. נכסי חוב (למעט מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגביה וחייבים אחרים)

דרוג מקומי			
ליום 31 בדצמבר 2021			
ס"ה"ב	לא מדורג	AAA עד A+	AA- ומעלה
אלפי ש"ח			

651,762	-	-	651,762
1,251,285	-	337,998	913,287
1,903,047	-	337,998	1,565,049

נכסי חוב בארץ

נכסי חוב סחירים:

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות

סך הכול נכסי חוב סחירים בארץ

4,422	-	1,400	3,022
77,866	-	-	77,866
798	-	-	798
83,086	-	1,400	81,686
1,986,133	-	339,398	1,646,735

נכסי חוב שאינם סחירים:

אגרות חוב קונצרניות

הלוואות וחייבים, למעט פיקדונות בנקים

פיקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים

סך הכול נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

סך הכול נכסי חוב בארץ

נכסי חוב בחו"ל

נכון ליום 31 בדצמבר 2021, לחברה אין נכסי חוב בחו"ל.

ב. סיכוני אשראי בגין נכסים פיננסיים אחרים (בארץ)

דרוג מקומי		
ליום 31 בדצמבר 2022		
ס"ה"ב	לא מדורג	A ומעלה
אלפי ש"ח		
291,195	291,195	-
35,721	-	35,721
326,916	291,195	35,721

חייבים ויתרות חובה, למעט יתרות מבטחי משנה

מזומנים ושווי מזומנים

דרוג מקומי		
ליום 31 בדצמבר 2021		
ס"ה"ב	לא מדורג	A ומעלה
אלפי ש"ח		
250,179	250,179	-
61,582	-	61,582
311,761	250,179	61,582

חייבים ויתרות חובה, למעט יתרות מבטחי משנה

מזומנים ושווי מזומנים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ו. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

(3) מידע נוסף בדבר סיכוני אשראי

א) קיים שוני בסולמות דרוג בין נכסי חוב בארץ לבין נכסי חוב בחו"ל. יצוין, כי בהתאם לחוזר שוק ההון 1-6-2008, בדבר פרסום סולם המרה בין סולם הדירוג הישראלי לסולם הדירוג הבינלאומי, הורה הממונה כי עד ליום 1 בינואר 2009 על חברות הדירוג שקיבלו אישור מהממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לפעול כחברה מדרגת בהתאם לחוזר שוק ההון 1/2004, לפרסם סולם המרה בין הדירוג המקומי לבין סולם הדירוג הבינלאומי.

ב) בגין יתרות מול מבטחי משנה בסך של 767,609 אלפי ש"ח ראה ביאור 13, כמו כן ראה גם ביאור 27 ו' 3.5.

(4) פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב פיננסיים סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2022		
סיכון אשראי מאזני		
% מסה"כ	סכום	
	אלפי ש"ח	
		ענף משק
21.9	416,597	בינוי ונדל"ן
0.5	8,846	ביטחוניות
14.3	274,152	בנקים
3.1	58,742	השקעות והחזקות
4.8	92,301	תקשורת
3.6	69,495	מסחר
1.0	19,874	הייטק
3.7	70,713	תעשייה
3.1	59,569	ביטוח ושירותים פיננסיים
3.7	70,834	שירותים עסקיים אחרים
6.1	117,103	אנרגיה
0.2	3,260	מלונאות ותיירות
66.0	1,261,486	
		הלוואות לאנשים פרטיים
4.7	89,933	אג"ח מדינה
29.3	559,822	
100.0	1,911,241	סך הכול

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

4. פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב פיננסיים סחירים ושאינם סחירים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2021		
סיכון אשראי מאזני		
סכום	% מסה"כ	
אלפי ש"ח		
ענף משק		
בינוני ונדל"ן	20.6	409,512
ביטחוניות	0.3	6,618
בנקים	13.2	262,922
השקעות והחזקות	2.6	50,837
תקשורת	5.1	100,921
מסחר	2.6	50,440
הייטק	2.1	42,089
תעשייה	3.3	66,313
ביטוח ושירותים פיננסיים	3.4	66,707
שירותים עסקיים אחרים	3.5	69,812
אנרגיה	6.5	129,039
מלונאות ותיירות	0.1	1,295
	63.3	1,256,505
הלוואות לאנשים פרטיים	3.9	77,866
אג"ח מדינה	32.8	651,762
סך הכול	100.0	1,986,133

5. ביטוח משנה

החברה מבטחת חלק מעסקיה בביטוח משנה, רוב רובו נעשה באמצעות חברות בקונצרן AIG העולמי, שהינן צדדים קשורים לחברה. עם זאת, ביטוח המשנה אינו משחרר את המבטחים הישירים מחובתם כלפי מבטחיהם על פי פוליסות הביטוח.

החברה חשופה לסיכונים הנובעים מאי וודאות לגבי יכולת מבטחי המשנה לשלם את חלקם בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (נכסי ביטוח המשנה) ואת חובותיהם בגין תביעות ששולמו. חשיפה זו מנוהלת על ידי מעקב שוטף אחר מצבו של מבטח המשנה בשוק העולמי וכן אחר קיום התחייבויות הכספיות.

בהתאם להנחיית הממונה מדווחות לדירקטוריון החברה, אחת לשנה, מסגרות חשיפה מרביות למבטחי המשנה, עימם התקשרה ו/או תתקשר החברה, המבוססות על דירוג הבינלאומי. חשיפות אלו מנוהלות על ידי הערכה פרטנית של מבטחי המשנה שהחשיפה אליהם הינה משמעותית, לרבות מעקב ופיתוח אחר אינדיקציות לרמת הסיכון בהתייחס לכלל מבטחי המשנה עימם מתקשרת החברה. כמו כן, חשיפות החברה העיקריות הינן למבטחי משנה המדורגים בדירוגים בינ"ל גבוהים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך) :

ו. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך) :

5. ביטוח משנה (המשך) :

1. החברה התקשרה בשנים 2021 ו-2022 ברוב החוזים בביטוח כללי עם חברות ביטוח כדלהלן :

- New Hampshire Insurance Company ("NHIC")
- National Union Fire Insurance Company of Pittsburgh, PA ("NUFIC")
- American Home Assurance Company ("AHAC")

החברות הנ"ל הן חברות בקונצרן AIG העולמי, המהוות צדדים קשורים לחברה. לפרטים נוספים אודות יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ראה ביאור 28. החברות הנ"ל מדורגות A+ על-ידי חברת דירוג S&P.

2. החברה התקשרה עד שנת 2019 ברוב החוזים בביטוח חיים עם חברות ביטוח כדלהלן :

- Swiss Re, מדורגת AA- על-ידי חברת דירוג S&P.
- Partner Re, מדורגת A+ על-ידי חברת דירוג S&P.

3. משנת 2019 התקשרה החברה ברוב החוזים בביטוח חיים עם חברת Swiss Re.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

5. ביטוח משנה (המשך):

3. מידע בדבר חשיפה לסיכוני אשראי של מבטחי משנה ליום 31 בדצמבר 2022, באלפי ש"ח

קבוצת דירוג	סך פרמיות למבטחי משנה	יתרות בחובה נטו (זכות)	נכסי ביטוח משנה			פיקדונות מבטחי משנה	סה"כ חשיפה	חובות בפיגור	
			בביטוח חיים	בביטוח רכוש **	בביטוח חבויות			בין חצי שנה לשנה	מעל שנה
AA-ומעלה	616	(160)	220	-	(186)	(126)	-	-	-
GEN RE	36,753	(1,904)	14,514	685	(11,832)	1,463	-	-	-
SWISS RE	4,783	(1,303)		429	(874)				
אחרים	42,152	(3,367)	15,734	1,114	(12,018)	463	-	-	-
A	2,833	295	3,488	-	(1,132)	2,651	-	-	-
Partner Reinsurance Co Ltd	16,237	(269)	-	8,814	(23,744)	43,522	-	-	-
* AHAC	126,989	(2,159)	-	68,751	(185,206)	339,408	-	-	-
* NUFIC	19,484	(322)	-	10,576	(28,493)	52,226	-	-	-
* NHIC	12,545	1,001	-	17,071	-	18,072	-	-	-
חברות אחרות בקונצרן AIG העולמית *	52	-	-	-	-	-	-	-	-
אחרים	178,140	(1,454)	3,488	105,212	(587,208)	455,879	-	-	-
סה"כ	220,292	(4,821)	18,222	106,326	(587,208)	456,342	-	-	-

* חברות בקונצרן AIG העולמי, המהוות צדדים קשורים לחברה.

** כולל גם נכסי ביטוח משנה של ענף בריאות בסך 1,545 אלף ש"ח (ראה ביאור 13).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

5. ביטוח משנה (המשך):

3. מידע בדבר חשיפה לסיכוני אשראי של מבטחי משנה ליום 31 בדצמבר 2021, באלפי ש"ח

קבוצת דירוג	סך פרמיות למבטחי משנה	יתרות בחובה (זכות) נטו	נכסי ביטוח משנה			פיקדונות מבטחי משנה	סה"כ חשיפה	חובות בפיגור	
			בביטוח חיים	בביטוח רכוש **	בביטוח חבויות			בין חצי שנה לשנה	בביטוח חיים
AA-ומעלה GEN RE SWISS RE	545	(116)	601	-	-	(218)	267	-	-
	28,527	(1,450)	13,881	34	-	(10,463)	2,002	-	-
	1,421	(202)		23			(179)		
	30,493	(1,768)	14,482	57	-	(10,681)	2,090	-	-
A Partner Reinsurance Co Ltd	3,395	155	3,893	-	-	(1,358)	2,690	-	-
* AHAC	15,916	(1,606)	-	8,555	65,055	(25,397)	46,607	-	-
* NUFIC	124,561	(12,577)	-	66,734	507,425	(198,097)	363,485	-	-
* NHIC	19,099	(1,927)	-	10,266	78,065	(30,476)	55,928	-	-
חברות אחרות בקונצרן AIG העולמית *	10,903	3,515	-	13,078	-	-	16,593	-	-
אחרים	519	(57)	-	-	-	-	(57)	-	-
	174,393	(12,497)	3,893	98,633	650,545	(255,328)	485,246	-	-
	204,886	(14,265)	18,375	98,690	650,545	(266,009)	487,336		

סה"כ

* חברות בקונצרן AIG העולמי, המהוות צדדים קשורים לחברה.

** כולל גם נכסי ביטוח משנה של ענף בריאות בסך 1,545 אלף ש"ח (ראה ביאור 13).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ז. סיכונים תפעוליים:

סיכונים תפעוליים עלולים לגרום להפסד כספי, פגיעה במוניטין, הפרה רגולטורית, פגיעה ביעילות תפעולית, פגיעה בהשגת היעדים וכיו"ב. החשיפות עשויות לנבוע מכשל או אי נאותות של תהליכים פנימיים, טעויות אנוש, כשל של מערכות מידע, אי ציות לרגולציה או כתוצאה מאירועים חיצוניים. לצורך הקטנת החשיפה של הסיכונים התפעוליים פועלת החברה לצמצם את הסיכונים המהותיים בהתאם למפת סיכונים ארגונית וכן לבצע הערכות סיכונים לתהליכים פרטניים על ידי היחידות העסקיות.

מערך ניהול הסיכונים התפעוליים בחברה כולל מינוי "נאמני סיכון" ביחידות העסקיות השונות המדווחים על אירועי סיכון. אירועי הסיכון ומדדי הסיכון מדווחים בהתאם למארג ומדרג דיווחים. כמו כן, בחברה פועלת ועדה לניהול סיכונים תפעוליים בהשתתפות מנהלי מחלקות שונים. מבקר הפנים מוזמן לוועדה.

הוועדה מתכנסת אחת לרבעון ודנה בניהול סיכונים בתהליכים השונים, בטיפול באירועי סיכון ועוד. ועדת הסיכונים התפעוליים מכהנת גם כפורום ציות.

בשנת 2022 התקיימו שגרות ניהול סיכונים לאיתור, טיפול, מעקב ודיווח שוטף אחר חשיפות בתהליכים התפעוליים בארגון. כמו כן, התקיימו הדרכות שוטפות לעובדים בנושא זיהוי ודיווח על אירועי סיכון תפעוליים.

במסגרת ראיית ניהול הסיכונים הכוללת בארגון בחברה קיימת יחידת בקרה עצמאית. יחידת הבקרה מהווה קו הגנה שני, המבצעת בקורות בנוסף לבקורות שמבוצעות על ידי קו ההגנה הראשון. יחידת הבקרה מבצעת בקורות על איכות המכר בחברה.

החברה מבצעת בקורות על הדיווחים הנכללים בדוחות הכספיים, בהתאם למערך בקורות ה-SOX.

כחלק מניהול הסיכונים התפעוליים, בנתה החברה תכנית להתאוששות עסקית (DRP) ותוכנית להמשכיות עסקית (BCP) בכדי להיערך מחדש במקרה של פגיעה בתשתיות התפעוליות.

אבטחת מידע וסייבר – החברה מנהלת את סיכון אבטחת מידע בהתאם למדיניות שאישרה בנושא והקימה לשם כך ועדת סייבר. מנהל מערכות מידע נערך ליישום דרישות הרגולציה שפרסמו בנוגע לסייבר, בנוסף להנחיות המקצועיות של קונצרן AIG. כמו כן, החברה מבטחת תחת מטריית ההגנה נגד סייבר של קונצרן AIG העולמי.

בחברה פועל מערך ביקורת פנימית המבצע ביקורת תקופתית בהתאם לתכנית העבודה השנתית והרב שנתית. תכנית זו נקבעת בהתאם לדרישות החוק וההוראות השונות.

ח. סיכונים גיאוגרפיים:

31 בדצמבר 2022					
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	תעודות סל	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	
אלפי ש"ח					
559,822	1,224,679	-	126,355	1,910,856	ישראל
-	6,410	-	-	6,410	ארצות הברית
-	29,696	105,314	-	135,010	אחר
559,822	1,260,785	105,314	126,355	2,052,276	סה"כ

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ח. סיכונים גיאוגרפיים (המשך):

31 בדצמבר 2021				
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	תעודות סל	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית
אלפי ש"ח				
651,762	1,195,388	-	140,245	1,987,395
-	13,041	-	-	13,041
-	47,278	108,370	-	155,648
651,762	1,255,707	108,370	140,245	2,156,084

החשיפה הגיאוגרפית מדווחת בטבלה עבור הנכסים השונים בהתאם למקום החשיפה הסופי, מדינה או אזור גיאוגרפי, לפי הרלוונטיות. במקרים בהם לא ניתן לזהות את מקום החשיפה הסופי מדווחת החשיפה בהתאם למקום בו הונפק או נסחר הנכס.

ביאור 28 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

"בעל עניין" - כהגדרות מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע-2010. "צד קשור" - כהגדרות מונח זה בתקן חשבונאות בינלאומי 24 - "גילויים בהקשר לצד קשור" (להלן - IAS 24).

אנשי המפתח הניהוליים של החברה (הנכללים יחד עם גורמים אחרים, בהגדרת "צדדים קשורים" האמורה ב-IAS 24) כוללים את חברי ההנהלה הבכירה (להלן - "אנשי מפתח ניהוליים").

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

31 בדצמבר				ביאור	
2021		2022			
אלפי ש"ח					
אנשי חברות	אנשי חברות	אנשי חברות	אנשי חברות		
המפתח הניהוליים של החברה	המפתח הניהוליים של החברה	המפתח הניהוליים של החברה	המפתח הניהוליים של החברה		
-	749,178	-	692,420	3.5 ו 27,13	נכסי ביטוח משנה
-	4,788	-	1,816	8	חייבים ויתרות חובה
5,203	-	4,844	-	19	זכאים ויתרות זכות
-	270,295	-	240,193	3.5 ו 27,29	התחייבויות למבטחי משנה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 28 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך):

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור	
2020	2021	2022		
אלפי ש"ח				
80	86	67	20	פרמיות ברוטו (**)
(142,626)	(170,479)	(175,255)	20	פרמיות ביטוח משנה (***)
38,658	42,965	43,944	22	הכנסות מעמלות (***)
				תשלומים ושינוי בהתחייבויות
145,519	124,509	21,534	23	בגין חוזי ביטוח (***)
(*) (11,702)	(13,835)	(14,817)	25, 28 ג'	
(922)	(1,717)	(722)	25	הוצאות הנהלה וכלליות (***)
-	-	1,757		הוצאות מימון

* סווג מחדש.

** עסקאות עם אנשי מפתח ניהוליים. נושאי משרה בחברה עשויים לרכוש, מידי פעם, חוזי ביטוח שהונפקו על ידי החברה וזאת בתנאי שוק ובמהלך עסקים רגיל.

*** עסקאות עם חברות בקונצרן AIG העולמי.

ג. תגמולים והטבות לאנשי מפתח ניהוליים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,						
2020		2021		2022		
סכום	מס'	סכום	מס'	סכום	מס'	
(אלפי ש"ח)	אנשים	(אלפי ש"ח)	אנשים	(אלפי ש"ח)	אנשים	
10,083	13	11,918	13	12,716	13	הטבות שוטפות (28 ה' 2)
1,619	13	1,917	13	2,101	13	הטבות לאחר העסקה
11,702		13,835		14,817		

ד. תגמולים והטבות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,						שכ"ט דירקטורים
2020		2021		2022		
סכום	מס'	סכום	מס'	סכום	מס'	
(אלפי ש"ח)	אנשים	(אלפי ש"ח)	אנשים	(אלפי ש"ח)	אנשים	
549	3	452	3	501	3	
549	3	452	3	501	3	

ה. הכנסות והוצאות מצדדים קשורים ומבעלי עניין:

1) עסקאות עם חברות בקונצרן AIG העולמי המהוות צד קשור לחברה
 רוב העסקאות של החברה מול מבטחי משנה, נעשות מול חברות בקונצרן AIG העולמי המהוות צד קשור לחברה. באשר לסכומי העסקאות כאמור ראה א' ו ב' לעיל, ראה גם ביאור 27 ו' 5. 3.

2) בונסים לאנשי מפתח ניהוליים
 הטבות שוטפות כוללות בונסים לאנשי מפתח ניהוליים בסך 3,493 אלפי ש"ח (בשנת 2021- 3,055 אלפי ש"ח ובשנת 2020- 3,150 אלפי ש"ח).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 28 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך):

ו. אישור תנאי העסקה של מנכ"ל החברה

שכרה של מנכ"ל החברה – יפעת רייטר נקבע לסך של 95,000 ש"ח לחודש בתוספת בונוס הנקבע לפי תוכנית הבונוסים של נושאי המשרה בחברה ותנאים סוציאליים כמקובל וכן רכב צמוד, טלפון סלולארי והחזר הוצאות. ראה תקנה 21 בפרק ד' (פרטים נוספים על התאגיד) לפרטים נוספים על תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה.

ביאור 29 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים:

הטבות לעובדים כוללות הטבות לאחר סיום העסקה, וכן הטבות לטווח קצר. באשר להטבות אנשי מפתח ניהוליים ראה ביאור 28 ג'.

א. הרכב ההתחייבות בשל הטבות לעובדים נטו

31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

מוצג במסגרת זכאים ויתרות זכות:

8,683	8,135
-------	-------

הטבות עובדים לטווח קצר

מוצג במסגרת התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

20,477	18,520
(15,216)	(14,861)
5,261	3,659

התחייבות בגין תוכנית הטבה מוגדרת לעובדים

נכסי התוכנית

סה"כ התחייבות, נטו בגין תוכניות הטבה מוגדרות

ב. תוכניות הטבה לאחר סיום העסקה-תוכנית הטבה מוגדרת

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתוכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 כמתואר להלן. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה.

חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים. ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה, ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית הטבה מוגדרת או כתוכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תוכניות הפקדה מוגדרת

לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פי הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרת אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת. הסכומים שהופקדו כאמור נזקפים ישירות כהוצאה ברווח או הפסד ואינם כלולים במאזן. ההוצאות בגין תוכניות ההפקדה המוגדרת הסתכמו בשנים 2022 ו-2021 לסך של 2,999 אלפי ש"ח ו-2,863 אלפי ש"ח בהתאמה, ונכללו במסגרת הוצאות שכר עבודה ונלוות.

תוכנית הטבה מוגדרת

החלק של תשלומי הפיצויים שאינו מכוסה על ידי הפקדות בתוכניות הפקדה מוגדרת, כאמור לעיל, מטופל על ידי החברה כתוכנית הטבה מוגדרת לפיה נרשמת התחייבות בגין הטבות עובדים ובגינה החברה מפקידה סכומים בפוליסות ביטוח מתאימות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 29 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים (המשך):

ג. תוכניות הטבה לאחר סיום העסקה-תוכנית הטבה מוגדרת (המשך):

1. התנועה בערך הנוכחי של ההתחייבות ובשווי הוגן של הנכסים בגין תוכנית הטבה מוגדרת, באלפי ש"ח

סך ההתחייבות (הנכס), נטו שהוכרו בגין תוכנית הטבה מוגדרת		שווי הוגן של נכסי תוכניות		מחויבות בגין תוכנית הטבה מוגדרת		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
5,007	5,261	14,279	15,216	19,286	20,477	יתרה ליום 1 בינואר
110	120	329	421	439	541	עלות הריבית
1,484	1,527	-	-	1,484	1,527	עלות שירות שוטף
(272)	(1,895)	-	-	(272)	(1,895)	רווח אקטוארי, שנבע משינויים בהנחות פיננסיות
1,721	1,372	-	-	1,721	1,372	הפסד אקטוארי אחר
(819)	(579)	819	579	-	-	תשואה בפועל בניכוי הכנסות ריבית
(978)	(1,045)	(1,203)	(2,457)	(2,181)	(3,502)	הטבות ששולמו
(992)	(1,102)	992	1,102	-	-	הפקדות לתוכנית על ידי המעביד
5,261	3,659	15,216	14,861	20,477	18,520	יתרה ליום 31 בדצמבר

2. שינויים אפשריים באופן סביר בתאריך הדיווח לאחת מההנחות האקטואריות בהנחה שיתר ההנחות נותרות
ללא שינוי, משפיעים על המחויבות להטבה מוגדרת כדלקמן, באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 בדצמבר 2022		
קיטון באחוז אחד	גידול באחוז אחד	קיטון באחוז אחד	גידול באחוז אחד	
(747)	969	(401)	546	שיעור עליות שכר עתידיות
927	(710)	489	(363)	שיעור היוון

ההנחות בדבר שיעור התמורה העתידי מבוססות על נתונים סטטיסטיים שפורסמו ועל לוחות תמורה
מקובלים כפי שמופיע בדוח שיעורי תמורה – לוח תמורה סטנדרטי: 15 במפורט בנספח הנחות דמוגרפיות
בחוזר אוצר 2017-3-6. ירידות עתידיות בשיעורי התמורה – לפי לוח בחוזר 2019-1-10.

3. נתונים נוספים

- תשואה בפועל על נכסי התוכנית בשנת 2021 הינה כ- 3.9% (בשנת 2020 כ- 5.8% ובשנת 2019 כ- 11.4%).
- אומדן הקבוצה להפקדות הצפויות בשנת 2022 בתוכנית הטבה מוגדרת ממומנת הינו בסך כ-1,087 אלפי ש"ח.
- אומדן הקבוצה לאורך חיי התוכנית לסוף תקופת הדיווח הינו 7.9 שנים ולשנת 2021 הינו 8.3 שנים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 30 - התחייבויות למבטחי משנה:

31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
266,009	250,594	פקדונות מבטחי משנה (1), (2)
21,377	22,053	הוצאות רכישה נדחות בגין ביטוח משנה
16,326	2,749	צדדים קשורים (1), (2)
1,878	4,097	אחרים
305,590	279,493	

(1) באשר לפירוט הפקדונות והיתרות מול מבטחי משנה אשר רובם ככולם הינם צדדים קשורים ראה בביאור 27 ו' 3.5
(2) ראה גם ביאור 28 א'.

ביאור 31 - 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.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

- א. **התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):**
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 במרס הגישו המבקשות הודעת עדכון לבית הדין, במסגרתה ציינו שלאור פסק הדין בעניין קסטרו היה מקום לחדש את ההליכים בתיק. יחד עם זאת, המבקשות בקשו להמשיך ולעכב את הדיון בהליך, בשל המתנה למתן פסק דין בהליך אחר התלוי ועומד בבית הדין הארצי כנגד איי. די. אי חברה לביטוח.
- ביום 13 במרס ניתנה החלטה דיונית לפיה ההליך הועבר למותב אחר בבית הדין האזורי לעבודה. באותו היום, ניתנה החלטה לפיה על החברה להגיב לבקשת עיכוב ההליכים עד ליום 25 באפריל 2023.
- להערכת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר שתקבל.
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.
- 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 26 באפריל 2022 הגישו המבקשים הודעה לפיה ביום 25 באפריל 2022 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז בעניין ליטבינוב.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 7 בספטמבר 2022 הגישו המבקשים הודעת עדכון לפיה הערעור בעניין ליטבינוב נקבע לדיון בפני בית המשפט העליון ליום 19 באפריל 2023. לפיכך, בית המשפט התבקש והורה בהתאם, לקבוע את התיק לתזכורת ליום 1 במאי 2023, שעד אז תוגש 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.

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; על המשיבה להגיש את סיכומיה עד ליום 29 במרס 2023.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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.

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 ותגובות 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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. הצדדים נדרשים לעדכן עד ליום 20 במרס 2023 אם ניתן לקדם את התיק לשלב הסיכומים.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר 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 שולמו על ידי חברי הקבוצה למשיבות וכן להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את החלק של דמי הביטוח 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 בביהמ"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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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 מניר יופרד מההליך וינוהל בנפרד.

ביום 12 בפברואר 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המשיבות לפיה הן סבורות כי אין מקום לקיים הליך גישור בתיק זה. הצדדים נדרשים לעדכן עד ליום 20 במרס 2023 אם ניתן לקדם את התיק לשלב הסיכומים.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

בין הצדדים, עדיין קיימות מחלוקות באשר לגילוי המסמכים והמענה על השאלונים אשר ילובנו בהמשך.

ביום 15 בינואר 2023 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה לפיה על הצדדים להגיש הודעת עדכון בעניין סטטוס ההידברות וסיום ההליכים המקדמיים בהם הם מצויים, עד ליום 20 בפברואר 2023.

בימים 20 בפברואר 2023 ו-13 במרס 2023 הוגשו הודעות מטעם המבקש בעניין ההליכים המקדמיים והמשך ניהול ההליך. הודעת עדכון נוספת תוגש עד ליום 30 במרס 2023.

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

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, נראה שמדובר בהיקף זניח, אם בכלל, של תיקים ולכן, אם המומחה שמונה על ידי הצדדים יאשר את ממצאי הבדיקה, ההערכה היא שניתן יהיה להגיע להסדר הסתלקות מתוגמלת שמשמעותו הכספית לחברה אינה מהותית.

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - 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.

על החברה להשיב לבקשת האישור עד ליום 6 באפריל 2023.

בשלב זה מוקדם להעריך את סיכויי 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 מתאימה 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.

ביום 16 בינואר 2023 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה לפיה, בין היתר, על המשיבה להגיש את תשובתה לבקשה לאישור עד ליום 1 במאי 2023 ועל המבקש להגיש תגובתו לתשובת המשיבה לבקשה לאישור עד ליום 31 במאי 2023. התיק נקבע לדיון קדם משפט ליום 19 ביוני 2023.

בשלב זה מוקדם להעריך את סיכויי 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.

על החברה להשיב לבקשת האישור עד ליום 27 באפריל 2023.

דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 25 ביוני 2023.

בשלב זה מוקדם להעריך את סיכויי הבקשה והתביעה.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

1. ביום 14 בספטמבר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד 13 חברות ביטוח לרבות החברה ("המשיבות"). טענת המבקשים היא, כי המשיבות נמנעות מלהוסיף הפרשי הצמדה ו/או ריבית לסכומים שנקבעו על ידי רשות שיפוטית, ובכך מפריס את סעיף 5(ב) לחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 ("החוק"). לטענתם החוק קובע, כי במקרים בהם החייב אינו משלם את חובו במועד, יש להוסיף לסכום זה את הפרשי ההצמדה, הריבית הרגילה וריבית על הפיגור, החל מהמועד שבו חייב החייב לשלם את החוב הפסוק עד לתאריך את התשלום בפועל.

הנוק האישי של התובע כנגד החברה הינו זניח. המבקשים, בהעדר נתונים מדויקים לגבי הנוק הכולל הרלוונטי לחברה, העריכו אותו בעשרות מיליוני שקלים.

ביום 10 באוקטובר 2018 הגישו המבקשים את תשובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 13 במרס 2019 הוגשה הודעה מטעם חלק מן המשיבות, לפיה הן מסכימות להצעת בית המשפט, להפנות את התיק להליך גישור. התקיימו מספר ישיבות גישור שהראשונה בהן התקיימה ביום 26 ביוני 2019.

ביום 4 באוגוסט 2020 הוגשה הודעת עדכון מטעם הצדדים, לפיה עלה בידי הצדדים להגיע להסכמות באשר לנקודת המחלוקת שנותרה ביחס להסדר, ועל כן התבקש בית המשפט ליתן לצדדים שהות לניסוח ההסדר והגשתו, אשר הוארכה מפעם לפעם.

ביום 7 במרס 2021 התקיים דיון שבו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם בדבר מספר נושאים שעלו בדיון.

ביום 5 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם הצדדים על תיקון הסדר הפשרה ובאותו יום בית המשפט הורה על פרסום ההודעה בדבר הגשת בקשת האישור להסדר פשרה בשלושה עיתונים נפוצים, ומשלוח של ההודעה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון וליועץ המשפטי לממשלה.

ביום 11 במאי 2021 הוגשה הודעה על הגשת תצהירים בתמיכה להסדר הפשרה מטעם המשיבות. ביום 20 במאי 2021 בית המשפט נעתר לבקשה לאישור נוסח ההודעה בדבר אישור הסכם הפשרה. ביום 20 ביולי 2021 הוגשה הודעה לבית משפט מטעם הצדדים בעניין פרסום ההודעה בדבר הגשת הבקשה לאישור הסדר פשרה בשלושה עיתונים.

ביום 27 בדצמבר 2021 התקיים דיון בבקשה לאישור הסדר פשרה במסגרתו בית המשפט ביקש תיקונים משלימים להסדר הפשרה ברוח תיקונים שנדרשו בעבר.

ביום 6 בינואר 2022 הגישו הצדדים הודעה על הגשת הסדר פשרה מתוקן.

לאחר מספר סבבים של תיקונים ודיוקים להסדר הפשרה שהוצע, ביום 6 בפברואר 2022 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה.

במסגרת הפשרה, נקבע כי על המשיבות לבצע את הפעולות המפורטות להלן:

(1) תיקון נוסח שטרי הסילוק כך שיכללו הוראה בדבר מועד התשלום אשר לא יעלה על 30 יום;

(2) קבלת אישורי עו"ד כתחליף להעברת שטר סילוק חתום במקור – כלומר, עותק סרוק קריא וברור של שטר הסילוק החתום + אישור עו"ד על גבי שטר הסילוק + יפוי הכוח שנחתם על ידי הניזוק יהוו כולם ביחד תחליף לעותק מקורי של שטר הסילוק.

בנוסף, על פי החלטת ביהמ"ש בפסק הדין, תתוקן הגדרת הקבוצה באופן שיוציאו מן הקבוצה כל מי שנפסקו לזכותו סכומי כסף ע"י רשות שיפוטית על יסוד הכרעה שיפוטית בתביעה לגופה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח (המשך):

לעניין תשלום גמול לתובע המייצג ושכ"ט לבאי כוחו, החברה תשלם סך כולל של 47 אלפי ש"ח, מהם 4 אלפי ש"ח כגמול למבקשת 13 ו- 43 אלפי ש"ח כשכ"ט לב"כ המבקשת.

בהתאם לפסק הדין, הצדדים פעלו לפרסם בעיתונים הודעה על אישור הסדר הפשרה וביום 6 ביולי 2022 הגישה המשיבה הודעה בדבר ביצוע הסדר הפשרה.

לא הייתה לתביעה זו השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.

2. ביום 31 בדצמבר 2019 הוגשה נגד החברה ונגד חברת IMA בקשה לאישור תובענה כייצוגית. טענת המבקש, שרכש מהחברה פוליסת AIG TRAVEL ונפצע בחופשת סקי בצרפת, היא כי החברה מפרה חובות הגילוי כלפי הלקוחות, בכך שאיננה מגלה כי הפוליסה אינה כוללת כיסוי להמשך טיפול בישראל; לטענת המבקש, הדבר אינו מצוין בפוליסה (כחריג) ואף לא נמסר לו בעל פה בשיחותיו עם מוקד החירות IMA הפועל מטעם החברה. בנוסף, נטען כי החברה אינה מעבירה למבוטחיה את מלוא תנאי הפוליסה.

את נזקו האישי המבקש העריך ב- 35 אלפי ש"ח ואת הפיצוי לחברי הקבוצה (לפי אומדן של 20 מקרים בשנה, בשבע שנים) העריך המבקש ב- 4,900 אלפי ש"ח (לחלופין, פיצוי לפי 5 ש"ח ליום בחו"ל לכל המבוטחים - 8,750 אלפי ש"ח). עוד התבקש, כי החברה תחויב בגילוי נאות לעניין כיסוי זה ובמסירת הפוליסה המלאה למבוטחים.

ביום 18 בנובמבר 2020 אישר בית המשפט הסדר דינוי מוסכם בין הצדדים, במסגרתו הותר למבקש להוסיף לתביעתו מסמכים אחדים ואילו המבטחת הגישה לביהמ"ש ביום 15 בדצמבר 2020 תגובה משלימה, בו התייחסה לטענות אחדות של המבקש בכתב תשובתו. עוד הוסכם בין הצדדים במסגרת המתווה המוסכם כי ייקבע מועד לחקירה קצרה, בת שעה, של כל אחד מהמצהירים.

בחודש נובמבר 2021, בטרם דיון ההוכחות, הושג הסכם לפיו המבקש יסתלק מהבקשה הייצוגית ללא צו להוצאות. ביום 6 בינואר 2022 בית המשפט אישר את ההסתלקות.

3. 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 המדויק 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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח (המשך):

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 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, ב-20-04-3510 לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בהליך 20-04-25472 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח (המשך):

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

ביאור 32 – חכירות:

מידע לגבי הסכמי חכירה מהותיים

החברה חוכרת משרדים בפתח תקווה ברחוב הסיבים 25. התקופה החוזית של הסכמי החכירה הנ"ל מסתיימת ביום 31 בדצמבר 2024. סך ההתחייבות חכירה ונכס זכות השימוש שהוכרו לראשונה בדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2020 בגין חכירת משרדים הינם 22,239 אלפי ש"ח (ראה ביאור 19) ו 21,806 אלפי ש"ח (ראה ביאור 7) בהתאמה.

נכסי זכות שימוש

יתרת נכסי זכות שימוש כלולה בביאור רכוש קבוע - ראה ביאור 7 לעיל.

התחייבות בגין חכירה

יתרת התחייבות בגין חכירה כלולה בביאור זכאים ויתרות זכות - ראה ביאור 19 לעיל.

ניתוח מועדי פירעון של התחייבויות בגין חכירה של החברה

ביום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
5,394	5,503
11,451	5,839
16,845	11,342

עד שנה
בין שנה לחמש שנים
סה"כ

מידע נוסף בגין חכירות

ביום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
395	286
5,452	5,452
5,847	5,738

הוצאות ריבית בגין התחייבות חכירה
הוצאות המתייחסות לתשלומי חכירה משתנים שלא נכללו
במדידת התחייבות בגין חכירה
סה"כ

פרק ד: פרטים נוספים על התאגיד

תקנה 25א

שם החברה: איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מס' חברה ברשם: 51-230488-2

כתובת: רחוב הסיבים 25, קרית מטלון, פתח-תקווה

טלפון: 03-9272333

פקסימיליה: 03-9272366

כתובת אתר החברה: www.aig.co.il

תאריך המאזן: 31 בדצמבר 2022

תאריך הדו"ח: 21 במרס 2023

תוכן עניינים

<u>3</u>	תקנה 11: רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך הדוח
<u>3</u>	תקנה 12: שינויים בהשקעות בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח
<u>3</u>	תקנה 13: רווחיהן או הפסדיהן של חברות בנות וכלולות במאזן
<u>3</u>	תקנה 14: רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך הדוח
<u>3</u>	תקנה 20: מסחר בבורסה
<u>3</u>	תקנה 21: תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
<u>4</u>	תקנה 21א: בעלי השליטה בחברה
<u>4</u>	תקנה 22: עסקאות עם בעל השליטה
<u>4</u>	תקנה 24: מגיות וניירות ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין בחברה בתאריך הדוח
<u>4</u>	תקנה 24א: הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים
<u>4</u>	תקנה 24ב: מרשם בעלי המניות של החברה
<u>5</u>	תקנה 26: הדירקטורים של החברה
<u>7</u>	תקנה 26א: נושאי משרה בכירה של החברה
<u>10</u>	תקנה 26ב: מספר מורשי החתימה העצמאיים כפי שנקבעו בידי התאגיד
<u>10</u>	תקנה 27: רואה החשבון של החברה
<u>10</u>	תקנה 28: שינויים בתקנון ובתזכיר החברה בשנת 2022
<u>10</u>	תקנה 29: החלטות והמלצות הדירקטורים
<u>10</u>	תקנה 29א: החלטות החברה

תקנה 11: רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך הדוח
אין.

תקנה 12: שינויים בהשקעות בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח
אין.

תקנה 13: רווחיהן או הפסדיהן של חברות בנות וכלולות במאזן לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2022
אין.

תקנה 14: רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך הדוח
אין. מתן הלוואות אינו מעיסוקה העיקרי של החברה.

תקנה 20: מסחר בבורסה
אין. נכון למועד הדוח לא רשומים ניירות ערך שהנפיקה החברה למסחר בבורסה.

תקנה 21: תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
להלן פירוט התשלומים, ששילמה החברה וההתחייבויות לתשלומים שקיבלה על עצמה בשנת הדוח לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה שכיהנו בה, בין אם ניתנו על ידי החברה ובין אם ניתנו על ידי אחר (הסכומים נקובים באלפי ש"ח וללא מס שכר).

תגמולים עבור שירותים *			פרטי מקבל התגמולים			
שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון התאגיד	שכר **	מענק	סה"כ
יפעת רייטר	מנכ"ל	100%	0%	1,613	552	2,165
אלון קור	סמנכ"ל	100%	0%	1,043	282	1,325
דוד רוטשטיין	סמנכ"ל	100%	0%	853	300	1,153
אוליביה זוהר	סמנכ"ל	100%	0%	888	254	1,142
אסף מיכאלי	סמנכ"ל	100%	0%	792	181	974

* סכומי התגמול במונחי עלות לתאגיד.

** רכיב השכר המפורט לעיל כולל, בין היתר, את הרכיבים הבאים: שכר חודשי ברוטו, הפרשות סוציאליות לרבות הפרשות בשל סיום יחסי עובד מעביד (קרן השתלמות ואי כושר עבודה כמקובל, שווי רכב, הוצאות שונות לרבות אש"ל, טלפון נייד וכן ימי חופשה, מחלה והבראה וכל הכנסה שנזקפה לשכר בשל מרכיב שהוענק לעובד).

שכר מנכ"ל

שכרה של מנכ"ל החברה נקבע לסך של 95,000 ש"ח לחודש בתוספת בonus הנקבע לפי תוכנית הבונוסים של נושאי המשרה בחברה (ראה סעיף 4.6 ג בפרק א' (תאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי) ותנאים סוציאליים כמקובל (רכב צמוד, טלפון סלולארי והחזר הוצאות).

שכר דירקטורים

שכר ששולם לדירקטורים חיצוניים 501 אלפי ש"ח כולל מע"מ.

תקנה 21א: בעלי השליטה בחברה

נכון לתאריך הדוח, בעלת השליטה בחברה הינה AIG Holdings Europe Limited ("AHEL"), המחזיקה ב-100% מהמניות הרגילות של החברה. AHEL הינה חברה בקונצרן AIG העולמי (American International Group, Inc.) ("AIG"). AIG מחזיקה בהיתר השליטה הסופי בחברה.

תקנה 22: עסקאות עם בעלי השליטה או שלבעל השליטה יש עניין אישי באישורן, אשר החברה התקשרה בהן בשנת הדיווח או במועד מאוחר לסוף שנת הדיווח ועד למועד הגשת הדוח או שהיא עדיין בתוקף במועד הדוח

עסקאות חריגות והתקשרויות לקבלת שירותים

ראה סעיף 4.5 (ביטוח משנה) בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד), וביאור 29 (יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים) בדוחות הכספיים.

עסקאות זניחות

לא היו עסקאות זניחות עם בעל שליטה או שלבעל השליטה יש עניין אישי באישורן.

תקנה 24: מגיות וניירות ערך המיירים המוחזקים על-ידי בעל עניין בחברה בתאריך הדוח

שעור החזקה			ע.ג. מוחזק בתאריך 31/12/22	שם הנייר	מס' חברה ברשם החברות	שם בעל העניין
בסמכות למנות לדירקטורים	בהצבעה	בהון				
100%	100%	100%	5,730	מניות רגילות	חברה זרה	AIG Holdings Europe Limited

תקנה 24א: הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המיירים

הונה הרשום של החברה הוא 45,000,100 ש"ח, המורכב מ-45,000,100 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת. הונה המונפק והנפרע של החברה הוא 5,730 ש"ח, המורכב מ-5,730 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת.

תקנה 24ב: מרשם בעלי המניות של החברה

לפרטים אודות בעלת המניות היחידה בחברה, ראה תקנה 21א לפרק זה.

תקנה 26: הדירקטורים של החברה

1. שם: Edward Levin - יו"ר הדירקטוריון
מספר דרכון: 566587471
תאריך לידה: 13.03.1961
מען להמצאת כתבי-דין: 2 Parkfields, London, SW15, England
נתינות: ארה"ב
חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
Division Head – Global Accident & Health, AIG
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 22.12.2021
השכלה: בעל תואר ראשון בכלכלה מהרווארד, בעל תואר MBA מקולומביה.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור:
Senior VP - Digital Business Officer, Division President A&H - Chubb Group
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא
2. שם: Thomas Lillelund
מספר דרכון: 209123429
תאריך לידה: 13.06.1972
מען להמצאת כתבי-דין: 35D Avenue J. F. Kennedy, 1855 Luxembourg
נתינות: דנמרק
חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
Chief Executive Office - AIG Europe, Middle East & Africa
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 22.04.2020
השכלה: בעל תואר ראשון בכלכלה William & Mary University, MBA מ-Western University.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור:
CEO AIG Europe, CEO Aspen Re
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא
3. שם: Neil Minnich
מספר דרכון: 642957790
תאריך לידה: 25.12.1960
מען להמצאת כתבי-דין: 701 Brickell Ave suite 19 Miami, FL USA 33131
נתינות: ארה"ב
חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
Senior VP & Head of International Personal Auto & Property, AIG General Insurance
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 10.12.2015
השכלה: השכלה אקדמאית, MBA Corporate Finance The University of Hartford
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור:
VP, Head of Personal Lines UK, AEL
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא
(מר Neil Minnich הודיע על פרישתו מהתפקיד וסיים את כהונתו בחודש ינואר 2023)

4.

שם: אריה נחמיאס

מספר ת.ז.: 051604205

תאריך לידה: 03.08.1952

מען להמצאת כתבי-דין: חוזה 1, גבעת הסלעים, ראש העין.

נתינות: ישראלי

חברות בוועדת הדירקטוריון: כן, ועדת הביקורת, ועדת ההשקעות, ועדת איתור וועדת התגמול.
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: כן. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. בעל מומחיות ביטוחית.
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 19.1.2016
השכלה: בעל תוא ראשון בכלכלה מטעם אוניברסיטת תל אביב, בעל תואר שני בכלכלה וניהול מטעם האוניברסיטה העברית, Ph.D בניהול מטעם אוניברסיטת ויסקונסין-מילווקי.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור: ראש תוכנית תואר שני במנהל עסקים באוניברסיטה הפתוחה (סיים כהנה בשנת 2021). דירקטור חיצוני בהראל פיננסים ניהול השקעות בע"מ.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

5.

שם: דורית הנגבי

מספר ת.ז.: 055884126

תאריך לידה: 07.06.1959

מען להמצאת כתבי-דין: רח' טרומפלדור 5, כפר סבא

נתינות: ישראלית

חברות בוועדת הדירקטוריון: כן, ועדת הביקורת וועדת התגמול.
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: כן. בעלת מומחיות ביטוחית, מומחיות טכנולוגית.
האם היא עובדת של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
התאריך שבה החלה כהונתה כדירקטור: 1.4.2020
השכלתה: תואר ראשון: הראשי – כלכלה, המשני – מדעי המחשב.
תעסוקתה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם היא מכהנת כדירקטור: מנהלת מחשב "הפול".
האם היא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

6.

שם: ז'ול פולק

מספר ת.ז.: 026059444

תאריך לידה: 08.07.1946

מען להמצאת כתבי-דין: רח' עמוס 6, רמת-גן

נתינות: ישראלי

חברות בוועדת הדירקטוריון: כן, ועדת הביקורת, ועדת השקעות, ועדת איתור וועדת התגמול.
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: כן. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. בעל מומחיות ביטוחית.
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 1.3.2017
השכלה: בעל תוא ראשון בחשבונאות מטעם אוניברסיטה תל אביב, בעל תואר MBA במנהל עסקים מטעם האוניברסיטה ירושלים, ורו"ח מוסמך.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור: מנכ"ל חברת "ז'ול פולק ניהול עסקי בע"מ". דירקטור באי.בי.איי ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

7. שם: Roberto Nard
 מספר דרכון: YA4512137
 תאריך לידה: 03.09.1962
 מען להמצאת כתבי בי-דין: Springhill Oast, Standen Street, Benenden TN17, UK
 נתינות: איטליה
 חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
 דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
 האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
 Chief Financial Officer AIG EMEA
 התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 1.02.2021
 השכלה: בעל תואר ראשון בחשבונאות מטעם אוניברסיטה של מילאנו.
 תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם היא מכהנת כדירקטור:
 CFO Europe AIG, CFO EMEA AIG
 האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

תקנה 26א: נושאי משרה בכירה של החברה

1. שם: יפעת רייטר
 מספר ת.ז.: 029480548
 תאריך לידה: 18.07.1972
 התפקיד שהיא ממלאת בחברה: מנכ"ל החברה
 האם היא בעלת עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
 השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון בכלכלה ומימון, תואר שני במנהל עסקים. סמנכ"לית ביטוחי פרט בחברה. סמנכ"לית ביטוחי תאונות אישיות, חיים ובריאות
 תאריך תחילת הכהונה: 11.09.2019
2. שם: הגר בן עזרא שקרוב
 מספר ת.ז.: 033462185
 תאריך לידה: 19.02.1977
 התפקיד שהיא ממלאת בחברה: משנה למנכ"ל וראש חטיבת לקוחות פרטיים
 האם היא בעלת עניין בחברה או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
 השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: תואר ראשון, משנה למנכ"ל וראש חטיבת לקוחות פרטיים בישראל.
 תאריך תחילת הכהונה: 27.10.2022
3. שם: דוד רוטשטיין
 מספר ת.ז.: 017016973
 תאריך לידה: 28.04.1958
 התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל כספים
 האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
 השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: ר"ח, השכלה אקדמאית.
 תאריך תחילת הכהונה: 01.03.2001

4. שם: אלון קור
מספר ת.ז.: 025346412
תאריך לידה: 28.06.1973
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל מערכות מידע.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון בניהול ופילוסופיה.
מרצה מוסמך במכללות מחשבים (הייטק, ג'ון ברייס). מנהל אגף CTO בבנק לאומי. מנהל תשתיות ואסטרטגיה בבנק לאומי.
תאריך תחילת הכהונה: 16.08.2021
5. שם: מרב ינאי
מספר ת.ז.: 023849037
תאריך לידה: 13.06.1968
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית משאבי אנוש
האם היא בעלת עניין בחברה או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר שני בפסיכולוגיה ארגונית, COO בחברת AVT.
תאריך תחילת הכהונה: 02.06.2022
6. שם: אוליביה זוהר
מספר ת.ז.: 011179322
תאריך לידה: 16.07.1970
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית ניהול סיכונים וציות
האם היא בעלת עניין בחברה או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, רו"ח, MBA.
תאריך תחילת הכהונה: 1.10.2013
7. שם: מיכל לודסקי
מספר ת.ז.: 033578923
תאריך לידה: 03.11.1976
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל שיווק ודיגיטל, מתפקדת כדוברת החברה.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון במשפטים ובמנהל עסקים, תואר שני במנהל עסקים. סמנכ"לית הסחר, הדיגיטל והפיתוח העסקי בגלובס, סמנכ"לית הדיגיטל ברשת
תאריך תחילת הכהונה: 15.12.2022
8. שם: תומס לואו
מספר ת.ז.: 327077798
תאריך לידה: 10.05.1976
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל, ביקורת פנים
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, רו"ח (בעל רישיון דרום אפריקאי), מבקר מערכות מידע מוסמך, מנהל בכיר ביקורת פנים, חשב, מנהל פרויקטים פיננסים.
תאריך תחילת הכהונה: 1.09.2013

9. שם: אסף מיכאלי
מספר ת.ז.: 034486225
תאריך לידה: 12.12.1977
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל ביטוחי תאונות אישיות, חיים ובריאות
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון בכלכלה וניהול, חשבונאות (חד חוגי), תואר שני במשפטים. ראש חטיבת הביטוח ברשות שוק ההון וסגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
תאריך תחילת הכהונה: 01.10.2021
10. שם: אורית ינקו
מספר ת.ז.: 028571131
תאריך לידה: 01/08/1971
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית רכב ודירה
האם היא בעלת עניין בחברה או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון במשפטים (LL.B).
UMI סוכנות לביטוח- מנכ"לית.
תאריך תחילת הכהונה: 12.12.2021
11. שם: רועי דבורין
מספר ת.ז.: 016654600
תאריך לידה: 01.04.1976
התפקיד שהוא ממלאת בחברה: סמנכ"ל, יועץ משפטי ראשי ומזכיר של החברה.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, בוגר במשפטים ובעל רישיון לעריכת דין בישראל. סמנכ"ל, יועץ משפטי, מזכיר חברה וקצין ציות בהכשרה חברה לביטוח בע"מ.
תאריך תחילת הכהונה: 24.10.2021
12. שם: ארז חיים
מספר ת.ז.: 034996504
תאריך לידה: 12.03.1979
התפקיד שהוא ממלאת בחברה: סמנכ"ל ביטוח מסחרי
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון במשפטים ומנהל עסקים, עו"ד. יועץ ביטוח עצמאי, מנהל עסקים גדולים ופיתוח עסקי במגדל חברה לביטוח.
תאריך תחילת הכהונה: 15.11.2021

תקנה 26ב: מספר מורשי החתימה העצמאיים כפי שנקבעו בידי התאגיד
אין.

תקנה 27: רואה החשבון של החברה
סומך חייקין KPMG רואי חשבון, רחוב הארבעה 17, תל-אביב.

למיטב ידיעת החברה, משרד רואי החשבון ובכלל זה גב' טלי ביסקר-אבישר, רו"ח, שהינה השותפה במשרד האמור, המטפלת בחברה, אינם בעלי עניין או בני משפחה של בעל עניין או של נושא משרה בכירה בחברה.

תקנה 28: שינויים בתקנון ובתזכיר החברה בשנת 2022
אין.

תקנה 29: החלטות והמלצות הדירקטורים
א. להלן המלצות הדירקטוריון בפני האסיפה הכללית והחלטות הדירקטוריון שאינן טעונות אישור אסיפה כללית:

1. תשלום דיבידנד או ביצוע חלוקה, כהגדרתה בחוק החברות, בדרך אחרת, או חלוקת מניות הטבה: ראה פירוט בביאור 12 לדוחות הכספיים.
2. שינוי ההון הרשום או המונפק של החברה: אין.
3. שינוי תזכיר או תקנון החברה: אין.
4. פדיון מניות: אין.
5. פדיון מוקדם של איגרות חוב: אין.
6. עסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק, בין החברה ובעל עניין בה, למעט עסקה של החברה עם חברת בת שלה: ראה תקנה 22 לעיל.

ב. החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטורים: אין.

ג. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:

1. ביום 15 בפברואר 2022, התקבלו באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה: (בהמשך לאישור ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה) לחדש את פוליסת אחריות נושאי המשרה והדירקטורים בחברה;
2. ביום 17 במרץ 2022, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה: (בהמשך לאישור והמלצת ועדת האיתור של החברה) למנות את מר אריה נחמיאס, כדירקטור בלתי תלוי בחברה (לתקופת הכהונה השלישית בחברה).
3. ביום 29 בנובמבר 2022, לחדש את מינויים של רואי החשבון סומך חייקין כרואי החשבון המבקרים של החברה ולהסמיך את הנהלת החברה לנהל משא ומתן על שכר טרחתם.

תקנה 29א: החלטות החברה

א. אישור פעולות לפי סעיף 255 לחוק החברות: אין.

ב. פעולה לפי סעיף 254(א) לחוק החברות אשר לא אושרה: אין.

ג. עסקאות הטעונות אישורים מיוחדים לפי סעיף 270(1) לחוק החברות, ובלבד שהמדובר בעסקה חריגה, כהגדרתה בחוק החברות: ראה תקנה 22 לעיל.

ד. פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי, לנושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, שבתוקף בתאריך הדוח.

ביטוח

החברה התקשרה בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופה שמיום 1 במרס 2022 ועד יום 28 בפברואר 2023 בגבולות אחריות של 25 מיליון דולר עם השתתפות עצמית בסך 35,000 דולר למקרה ולתקופה כולל הוצאות משפטיות סבירות, כפי שהוסכם עם המבטח.

שיפוי

החברה התחייבה לשפות מראש את נושאי המשרה בחברה, בהתאם לנוסח ההתחייבות לשיפוי שניתנה להם. בהתאם להתחייבות לשיפוי, החברה התחייבה עד כמה שהדבר מותר על פי דין, לשפות את נושאי המשרה בשל כל חבות או הוצאה שתוטלנה עליהם ו/או שיוציאו עקב פעולות שעשו ו/או שיעשו בתוקף היותם נושאי משרה בחברה. סכום השיפוי המצטבר לכל נושאי המשרה בגין אחד או יותר מן האירועים שקבע הדירקטוריון, לא יעלה על סכום השווה ל- 25% מההון העצמי של החברה. בנוסף, החברה התחייבה לשפות את נושאי המשרה בחברה על תשלום פיצוי לנפגע ההפרה וכן בגין הוצאות שהוציאו נושאי המשרה במסגרת הליך של הטלת עיצום כספי בעניינם, לרבות הוצאות התדיינות סבירות.

פטור

החברה פטרה את נושאי המשרה מאחריות במקרה של הפרת חובת זהירות בתום לב. הפטור לא יחול על הפרת חובת האמונים, על הפרה מכוונת או פזיזה (אלא אם הפרה זו נעשתה ברשלנות בלבד), על הפרה בכוונה לרווח שלא כדין, על קנס או כופר שהוטל על נושא המשרה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תאריך: 21 במרס 2023

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

פרק ה: הצהרות אקטואר

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח כללי

נכון לתאריך 31.12.2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

פרק א' - הצהרת האקטואר בענפי ביטוח כללי

פרק א' – זהות האקטואר

נתבקשתי על ידי איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב' להלן בענפי ביטוח כללי עבור הדוחות הכספיים של המבטח (להלן – ההפרשות) איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.22 כפי שמפורט להלן.

הנני עובד שכיר של המבטח. אינני בעל עניין במבטח או עם בן משפחה של בעל עניין במבטח. קיבלתי את מינוי האקטואר מהמבטח ב-01.01.2022.

פרק ב' – היקף חוות הדעת האקטוארית

1. נוסח פסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

- 1.1. "לצורך חישוב ההפרשות של המבטח, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי המבטח. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההפרשות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
- 1.2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על נתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
- 1.3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההפרשות המפורטות בסעיף 2 להלן נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוט המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 1 לפרק ג' להלן.
- 1.4. לצורך חישוב השייר ביקשתי מהגורמים המוסמכים על ביטוח משנה של המבטח מידע בדבר הסדרי ביטוח המשנה של המבטח, יכולת גביית התביעות ובעיות במדיניות התשלום של מבטחי המשנה. בחנתי על סמך המידע שנמסר לי את ההשלכות וההשפעות של הסדרי ביטוח המשנה על ההפרשות.
- 1.5. בחוות דעתי נלקחו בחשבון גם העניינים הבאים :
 - ההפרשה שחושבה בגין הסדר ביטוח שיורי ("הפול") התבססה על הערכה שביצע אקטואר הפול.
 - ניסיון התביעות אשר הושפע ממגפת הקורונה ובא לידי ביטוי בנתונים, הנחות העבודה שמוזנות למודלים האקטוארים והתוצאות הסופיות.
 - סביבת הריבית וציפיות האינפלציוניות בשוק המקומי כחלק מהיוון העתודות.
- 1.6. לא נעשתה הפחתה בהפרשות בגין העדר מתאם בין הענפים השונים .

2. נתונים המצורפים לפסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

Stat Results		
ליום 31.12.2022		
אלפי ש"ח		
שייר	ברוטו	תביעות תלויות
120,773	120,773	2.1 תביעות שאינם מקובצים :
44,914	48,394	2.1.1 רכב רכוש
226	40,262	מקיף דירות
107	38,689	אובדן רכוש
637,043	782,934	ביטוח הנדסי
7,153	46,675	רכב חובה
12,815	106,262	חבות מעבידים
7,830	39,149	חבות צד ג'
25,799	240,899	חבות המוצר
621	4,264	אחריות מקצועית
857,280	1,468,301	אחר
-	-	סה"כ ענפים שאינם מקובצים :
857,280	1,468,301	סה"כ ענפים מקובצים :
49,289	49,289	2.1.2 סה"כ ענפים מקובצים ולא מקובצים
46,425	46,425	2.2 הוצאות עקיפות בגין כל הענפים :
952,994	1,564,015	2.3 פרמיה בחסר :
		סה"כ תביעות תלויות, הוצאות עקיפות, הפרשה לפרמיה בחסר המחושבת לפי הערכה אקטוארית :

פרק ג' – חוות הדעת

"אני מצהיר ומאשר כי בענפים הבאים: מקיף דירות, ביטוח רכב מנועי - רכוש (עצמי וצד שלישי), ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970:

1. הערכתי את הפרשות המבטח המפורטות בפרק ב' בהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן, והכול כתוקפם ביום הדוח הכספי:
 - א. הוראות חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981 והתקנות לפיו;
 - ב. הוראות והנחיות המפקח על הביטוח;
 - ג. עמדת המפקח בנושא חישוב עתודות בביטוח כללי;
 - ד. כללים אקטואריים מקובלים.
2. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בפרק ב', הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
3. ההנחות והשיטות להערכת ההפרשות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים לעיל.
4. ההפרשות המפורטות בפרק ב' סעיף 2.1.1 בגין הענפים שאינם מקובצים: מקיף דירות, רכב רכוש, אובדן רכוש, הנדסי, רכב חובה, חבות מעבידים, חבות צד ג', חבות המוצר, אחריות מקצועית, ואחר מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות, המוגדרות לעיל, בכל ענף סטטיסטי שפורט בנפרד, כתוקפם ביום הדוח הכספי.
5. סך ההפרשות המפורטות בפרק ב' סעיף 2.1.2, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות בענפים המקובצים ושאנם מקובצים בכללותם, כתוקפם ביום הדוח הכספי.
6. ההפרשה המפורטת בפרק ב' סעיף 2.2, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין הוצאות עקיפות ליישוב התביעות, כתוקפם ביום הדוח הכספי.
7. ההפרשות המפורטות בפרק ב' סעיף 2.3, מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין פרמיה בחסר ברמת השייר (ככל שקיימת פרמיה בחסר) בענפים שפורטו, כתוקפם ביום הדוח הכספי."

1. הערות והבהרות והסברים בנוגע לחוות דעתי האקטוארית, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי.

א. בחודש ינואר 2015 פורסם חוזר ביטוח "הערכה אקטוארית בביטוח כללי". הוראות חוזר זה נועדו לקדם את איכות הערכת ההתחייבויות הביטוחיות בגין חוזי ביטוח כללי (להלן - עתודות ביטוח), המהוות נדבך מרכזי בהערכת התחייבויות המבטח, ולהסדיר את צירוף חוות הדעת המקצועית של אקטואר ממונה (להלן - אקטואר) בנוגע להערכת ההתחייבויות הביטוחיות האמורות לדוחות הכספיים. חוזר זה קובע את היקף ההערכה האקטוארית שעל האקטואר בביטוח כללי לבצע, הדוח האקטוארי שעליו לערוך, וההצהרה עליה עליו לחתום, אשר תצורף לדוחות הכספיים.

ב. בחודש ינואר 2015, פורסמה עמדת ממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי. עמדת המפקח כוללת, בין היתר, הסברים לעקרונות: מקצועיות, עקביות וזהירות שלא היו מוגדרים לפני כן בחוזר הערכה אקטוארית בביטוח כללי 1-1-2015 עקרון הזהירות ידרוש מהאקטואר לבחון שהערכות בענפי חבויות יכוונו לאומדן הסתברות של 75% לפחות. בנוסף עמדת הממונה מתייחסת גם לנושא שיעור היוון תזרים ההתחייבויות לצורך קביעת הערכה מיטבית.

ג. בחודש ינואר 2015, פורסם חוזר "חישוב עתודות בביטוח כללי – עדכון, החוזר קובע כי החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 לא תחושב עתודת עודף הכנסות על הוצאות בענפי חבויות ורכב חובה.

ד. בחודש ינואר 2018, פורסמה החלטת ממשלה בדבר שינוי מנגנון ההתחשבות בין המוסד לביטוח הלאומי ("המוסד") לבין חברות הביטוח ("הסדר השיבוב החדש"). מטרת השינוי היא, בין היתר, הגברת יעילות הסדרי ההתחשבות הקיימים בין המוסד לחברות הביטוח בכל הנוגע לתשלום פיצויים לפי חוק הפיצויים, תוך צמצום ההתדיינות המשפטיות בין הצדדים. במסגרת השינוי, הוחלט לתקן את ההסדר הקבוע בסעיף 328(א) לחוק הביטוח הלאומי בדבר התחשבות הנערכת בין המוסד לחברות הביטוח בגין תשלום פיצויים על הגמלה ששילם או שעתיד לשלם המוסד לנפגעי תאונות דרכים לפי חוק הפיצויים, ונקבע כי חברות הביטוח יעבירו סכום קבוע שנתי לצורך כיסוי חבותן.

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022, (תשפ"ב-2021) אשר כולל בין היתר תיקון לחוק ההתייעלות לשנת 2019, נקבע כי כל חברת ביטוח תחויב להעביר לקרנית מדי חודש שיעור מדמי הביטוח כמשמעותם שנגבו על ידיה בחודש הקודם כאשר הסכום כאמור יועבר מקרנית למוסד לביטוח לאומי. במסגרת החוק הני"ל נקבע כי בשנים 2023-2024 יועבר למוסד לביטוח לאומי סכום בשיעור של 10% מדמי הביטוח שנגבו ע"י חברת הביטוח; ומשנת 2025 ואילך, סכום בשיעור של 10.95% מדמי הביטוח כאמור. כנגד דמי הגמולים שיועברו למוסד לביטוח הלאומי לא יתבצעו עבור אירועי נזק החלק מ 1 ינואר 2023 תביעות שיבוב מצד המוסד.

ה. היוון התחייבות

1. ענפי חובה וחבויות: החברה מבצעת היוון לענפים אלו בהתבסס על עקום ריבית חסר סיכון, בתוספת 80% מפרמיית אי הנזילות בהתאם לחוזר ביטוח 4-1-2022 ("תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - פרמיית אי נזילות") ובהתאם לעקרונות הנוהג המיטבי בענף רכב חובה ובענפי החבויות (ראה פרק ד' סעיף 3).

2. ענפי רכוש – החברה לא מבצעת היוון לענפים אלו.

השפעת ריבית חסרת סיכון על היוון / אי-היוון ההפרשות לתביעות תלויות - ברוטו				
ענפים	הפרשה לפי האומדן המיטבי לפני הוון באש"ח	הפרשה לפי האומדן המיטבי לאחר הוון באש"ח	הפרשה בפועל בספרים באש"ח	תוספת באחוזים
ביטוח חובה	781,413	731,420	782,934	7.04%
רכב רכוש	115,131	113,620	120,773	6.30%
מקיף דירות	44,934	43,773	48,394	10.56%
ביטוח הנדסי	33,468	32,229	38,689	20.04%
רכוש	34,829	34,272	40,262	17.48%
חבות מעבידים	45,586	42,509	46,675	9.80%
אחר	4,039	3,711	4,264	14.90%
אחריות המוצר	36,036	33,518	39,149	16.80%
אחריות מקצועית	226,728	209,659	240,899	14.90%
צד ג'	104,377	97,309	106,262	9.20%
סה"כ	1,426,542	1,342,021	1,468,301	9.41%

השפעת ריבית חסרת סיכון על היוון / אי-היוון ההפרשות לתביעות תלויות - שייך				
ענפים	הפרשה לפי האומדן המיטבי לפני הוון באש"ח	הפרשה לפי האומדן המיטבי לאחר הוון באש"ח	הפרשה בפועל בספרים באש"ח	תוספת באחוזים
ביטוח חובה	634,927	596,834	637,043	6.74%
רכב רכוש	115,131	113,620	120,773	6.30%
מקיף דירות	41,703	40,649	44,914	10.49%
ביטוח הנדסי	92	88	107	21.03%
רכוש	195	193	226	17.20%
חבות מעבידים	6,988	6,515	7,153	9.80%
אחר	588	540	621	14.90%
אחריות המוצר	7,207	6,704	7,830	16.80%
אחריות מקצועית	24,243	22,453	25,799	14.90%
צד ג'	12,575	11,735	12,815	9.20%
סה"כ	843,650	799,331	857,280	7.25%

ו. קיימת אי-וודאות סטטיסטית בתהליך הערכת ההפרשות האקטואריות השונות. הערכות אלו מבוססות על הנחות מסוימות, כאשר הנחות אלו מבטאות לצד הטוב ביותר את הידוע לנו היום. יתכנו שינויים עתידיים שישפיעו על הנחות אלו בסביבה החוקתית, המשפטית, החברתית והכלכלית, היכולים להשפיע על סך ההפרשות האקטואריות בעתיד שלא יוכלנו לצפות מראש.

3. השינויים המהותיים בהנחות ובשיטות האקטואריות בהשוואה להערכה האקטוארית השנתית הקודמת.

בעוד שבשנה קודמת עקום הריבית חסר סיכון היה שלילי, עקב שינויים בסביבת הריבית ותנאי השוק עקום הריבית השתנה לחיובי וכתוצאה מכך התקבלה הטבת היוון לעתודות האומדן המיטבי לאחר ההיוון. ע"פ עיקרון הנוהג המיטבי בענף רכב חובה ובענפי החבויות, עתודות האומדן המיטבי כוללות בתוכן את הסכומים לאחר היוון.

4. השינויים המהותיים בהפרשות שפורטו בפרק ב' לעיל בהשוואה להפרשות שפורטו בדוח לתקופה הקודמת והסיבות שהביאו לשינויים אלה, עבור כל ענף בנפרד.

להלן פירוט ההפרשות לפי ענפי הביטוח נכון לתום שנת 2021 ו- 2022 וכן השינויים בהפרשות.

רכב רכוש

במהלך השנה חלה הרעה משמעותית בניסיון תביעות הן בשכיחות התביעות והן בחומרת התביעות. בנוסף, שכיחות הגניבות עלתה בצורה משמעותית ומכבידה מאד על תוצאות החברה. כתוצאה מכך חלה הגדלה של התביעות התלויות בכ 37.9 מיליון ₪

רכב חובה

ברוטו: קיטון של כ 22.3 מיליון ₪ בתביעות תלויות שנובעת מהשפעת ההיוון (מעבר לסביבת ריבית חיובית). עם זאת יצוין, כי בנטרול השפעת ההיוון, חלה הרעה בתוצאות החיתומיות שנובעת מגידול מהצפוי בהתפתחות תביעות בגין שנות חיתום קודמות, גידול ברזרבות המגיעות מ"הפול" ושינויים במדד המחירים לצרכן (הצמדת התביעות).
שייר: גידול של כ 9.9 מיליון ₪ בתביעות התלויות. חלק ניכר מההרעה בניסיון בגין שנות חיתום קודמות, שתוארה לעיל, יוחסה לשכבת השייר.

דירות – התקבלו מספר תביעות גדולות במהלך השנה אשר הכבידו על תוצאות החברה, בנוסף חלה התפתחות שלילית בתביעות נזקי מים ע"פ חוזר שרברבים. כתוצאה מכך התביעות התלויות ברוטו גדלו ב כ 8.4 מיליון ₪ (8.6 מיליון ₪ בשייר).

מסחרי - חבות מוצר וחבות צד ג': קיטון בעתודה ברוטו ושייר כחלק משחרור עתודות לשנות חיתום היסטוריות והתפתחות תביעות טובה אשר התקבלה לאחר עדכון שוטף של סטאטוס והתפתחות התביעות שבוצע על ידי מחלקת התביעות.

מסחרי - אחריות מקצועית – קיטון בעתודה ברוטו ושייר כחלק משחרור עתודות לשנות חיתום היסטוריות והתפתחות תביעות טובה אשר התקבלה כחלק מעבודה מאומצת של מחלקת התביעות בעדכון השוטף של סטאטוס והתפתחות התביעות. בנוסף בוצעו בחברה תהליכי חיתום משמעותיים שמטרתם הקטנת החשיפה וההפסדים מתביעות סייבר.

השוואת הערכה האקטוארית השנתית לעומת ההערכה האקטוארית השנתית הקודמת - ברוטו - באש"ח			
ענפים	תוספת ליום 31.12.2021	תוספת ליום 31.12.2022	שינוי בהפרשה
ביטוח חובה	805,236	782,934	-22,301
רכב רכוש	82,921	120,773	37,852
מקיף דירות	39,968	48,394	8,426
ביטוח הנדסי	43,636	38,689	-4,948
רכוש	32,832	40,262	7,430
חבות מעבידים	57,605	46,675	-10,930
אחר	3,256	4,264	1,009
אחריות המוצר	45,394	39,149	-6,245
אחריות מקצועית	249,727	240,899	-8,828
צד ג'	123,440	106,262	-17,178
סה"כ	1,484,013	1,468,301	-15,712
השוואת הערכה האקטוארית השנתית לעומת ההערכה האקטוארית השנתית הקודמת - שייר - באש"ח			
ענפים	תוספת ליום 31.12.2021	תוספת ליום 31.12.2022	שינוי בהפרשה
ביטוח חובה	627,175	637,043	9,868
רכב רכוש	82,921	120,773	37,852
מקיף דירות	36,231	44,914	8,683
ביטוח הנדסי	114	107	-7
רכוש	175	226	51
חבות מעבידים	9,227	7,153	-2,073
אחר	465	621	155
אחריות המוצר	9,010	7,830	-1,180
אחריות מקצועית	26,698	25,799	-899
צד ג'	16,154	12,815	-3,339
סה"כ	808,170	857,280	49,111

תאריך	תפקיד	שם האקטואר	שי אלגרבל	21.03.2023
		חתימה		



דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח חיים

נכון לתאריך 31.12.2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ, הסיבים 25, קרית מטלון, ת.ד. 535 פתח-תקוה 4910001

מכירות טל': 1-800-400-400 או מטלפון נייד *2840 / פקס: 03-9212312 שירות טל': 03-9272300 / פקס: 03-9272424
חידושים טל': 03-9272500 תביעות טל': 03-9272400 / פקס: 03-9272442 מוקד שירותי זהב טל': 1-800-430-430 www.aig.co.il

סעיף א.1 – זהות האקטואר

אני עובד שכיר בחברת אי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ. הנני חבר מלא באגודת האקטוארים בישראל (F.I.L.A.A) מאז שנת 2017. החל מינואר 2019 נתמנית על ידי החברה לכהן כאקטואר ממונה בביטוח חיים.

אינני בעל עניין במבטח או בן משפחה של בעל עניין במבטח.

נתבקשתי על ידי אי אי ג'י ישראל חברה לביטוח להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב להלן בביטוח חיים עבור הדוחות הכספיים של המבטח (להלן – ההפרשות) אי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2022, כפי שמפורט להלן.

סעיף א.2 – היקף חוות הדעת האקטוארית

1. חוות הדעת האקטוארית

- 1.1. לצורך חישוב ההפרשות של המבטח, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי המבטח. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההפרשות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
- 1.2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על נתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
- 1.3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההפרשות המפורטות להלן נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוט המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף א.3 להלן.
- 1.4. לצורך חישוב השייר ביקשתי מהגורמים המוסמכים על ביטוח משנה של המבטח מידע בדבר הסדרי ביטוח המשנה של המבטח, יכולת גביית התביעות ובעיות במדיניות התשלום של מבטחי המשנה. בחנתי על סמך המידע שנמסר לי את ההשלכות וההשפעות של הסדרי ביטוח המשנה על ההפרשות.
- 1.5. בחוות דעתי נלקחו בחשבון גם העניינים הבאים :

- (1) ההפרשה שחושבה בגין עסקים נכנסים בוצעה על ידי האקטואר. לעניין זה, "עסקים נכנסים" כהגדרתם בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה – 1984.
- (2) נכון לתאריך הדוח, בענפים הרלוונטיים לחוות דעת זאת, אין ביטוחים משותפים בהם החברה אינה מבטח מוביל.

2. פרוט נתוני סכומי ההפרשות

- (1) הפרשה לתביעות תלויות (תביעות שאירעו אך טרם שולמו במלואן, בין אם אושרו ובין אם לאו,

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

וההוצאות הישירות והעקיפות הנובעות מהן (כולל הפרשה לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח):

(א) ענפים בהם חושבה הפרשה אקטוארית לתביעות תלויות:

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)	שיעור שייר
ביטוח חיים	39,257	31,908	81 %
נסות צמיתות ומזידות	21,227	14,194	67 %
נסות מתאונה	9,807	7,513	77 %
אבטלה	38	19	50 %
מחלות קשות	4,322	3,529	82 %
הוצאות רפואיות	2,106	1,380	66 %
סה"כ חיים פרט	76,757	58,544	76 %

(ב) הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב התביעות:

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)
ביטוח חיים פרט	1,619	1,619

(2) הפרשה (עתודה) הנובעת מתנאי חוזה הביטוח בביטוח חיים בנפרד:

- א. אין לחברה תכניות עם צבירה.
- ב. אין לחברה תביעות בתשלום המשולמות כקצבאות.
- ג. אין לחברה פוליסות המעניקות השתתפות ברווחים.
- ד. השלמה הנובעת בבדיקת נאותות העתודה – לא נמצא צורך בהשלמה זו.
- ה. לחברה פוליסות כאשר חלק מהפרמיה הנגבית בשנים המוקדמות של החוזה מיועד למתן כיסוי עתידי במועד מאוחר יותר- להלן ההפרשות בגין פרמיה קבועה:

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)
ביטוח חיים פרט	2,415	2,415

ו. הפרשות נוספות לפוליסות בעלות תדירות תשלום שאינה חודשית. עבורן מחושבת רזרבת

Unearned premium reserve:

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)
ביטוח חיים פרט	49	40

3. פרוט השינויים על ההפרשות

- להלן פרוט השינויים על ההפרשות, באלפי ש"ח, הן ברמת הברוטו והן ברמת השייר –
1. עבור פוליסות שנכנסו לתוקף לאחר תום תקופת הדוח הכספי השנתי האחרון – סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע מההבדלים בין הנחות בסיס הפרמיה לבין הנחות בסיס ההפרשה – לא נדרשה התאמה כזאת.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

2. עבור פוליסות שנכנסו לתוקף לפני הדוח הכספי השנתי האחרון - סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע משינויים בהנחות, בשיטות או ברמת הפרמיה הצפויה להיגבות, ומתיקונים אחרים – לא היו שינויים כאלה.

סעיף א.3 – חוות הדעת

אני מצהיר ומאשר כי בענף ביטוח חיים:

1. הערכתי את הפרשות המבטח המפורטות בסעיף א.2 לעיל בהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן, והכול כתוקפם ביום הדוח הכספי:
 - א. הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א - 1981 והתקנות לפיו;
 - ב. הוראות והנחיות המפקח על הביטוח;
 - ג. כללים אקטואריים מקובלים.
2. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיף א.2 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
3. ההנחות והשיטות להערכת ההפרשות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים לעיל.
4. ההפרשות המפורטות בסעיף א.2 לעיל, מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין חבותו הנובעת מחוזי ביטוח חיים, כתוקפם ביום הדוח הכספי.

סעיף א.4 – הערות והבהרות

א. סוגי הכיסויים הנכללים במסגרת הדו"ח

- (1) כיסוי למקרה מוות (ריסק, ריסק משכנתא)
- (2) כיסוי למקרה נכות מוחלטת ותמידית
- (3) כיסוי למקרה נכות מתאונה
- (4) כיסוי למקרה מוות מתאונה
- (5) כיסוי למקרה אבטלה
- (6) כיסוי למחלות קשות
- (7) כיסוי לשב"ן (הוצאות רפואיות)

ב. סוגי העתודות וההנחות

תיק הביטוח מורכב מכיסויי ביטוח חיים וכמכיסויי בריאות. כל התשלומים למבוטחים בכיסויי ביטוח חיים הינם פיצוי בגין מקרה ביטוח. סכומי הביטוח משולמים כתשלום חד-פעמי למעט הכיסוי דמי אבטלה המשלם קצבה עד למשך של שנה. לעומת זאת התשלומים בכיסויי בריאות הינם מסוג שיפוי בהתאם לגבולות האחריות הנקובים בפוליסה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הפרשות ה-IBNR בביטוח חיים למקרי ביטוח הקיימים בחברה, כפי שמקובלות בדרך כלל בחברות הביטוח, מבוססת על "שיטות המשולשים", שיטות העוקבות אחר התפתחות התביעות לאורך זמן, וניתן להעריך את התביעות התלויות והתביעות שטרם דווחו בהתאם לקצב העבר של התביעות המשולמות או התביעות הידועות (משולמות+תלויות).

ג. אי- וודאות סטטיסטית ואקטוארית

קיימת אי-וודאות סטטיסטית בתהליך הערכת ההפרשות האקטואריות השונות. הערכות אלו מבוססות על הנחות מסוימות, כאשר הנחות אלו מבטאות על הצד הטוב ביותר את הידוע לנו היום. יתכנו שינויים עתידיים שישפיעו על הנחות אלו בסביבה החוקתית, המשפטית, החברתית והכלכלית, היכולים להשפיע על סך ההפרשות האקטואריות בעתיד שלא יכולנו לצפות מראש.

ד. חשיפה להתפתחויות ולשינויים עתידיים

בעתיד יתכנו שינויים והתפתחויות בכל הקשור לתנאי שוק ביטוח החיים בישראל, עקב שינויי רגולציה, החלטות בתי דין, התפתחויות טכנולוגיות ושינויים בתנאים חברתיים וסביבתיים. גורמים אלו לא ניתנים לחיזוי מראש ועשויים להשפיע על העלות הסופית של התביעות ולכן על ההערכה האקטוארית להפרשות.

ה. התאמת נתוני הנספחים לדוחות הכספים

הטבלאות בנספחים להלן נערכו עפ"י ההנחיות המפקח על הביטוח, והרכב הנתונים בהם אינו בהכרח תואם להרכב הנתונים המופיע בדוחות הכספיים ובביאורים של החברה.

אקטואר ממונה			
<u>21.3.23</u>	<u>ביטוח חיים</u>	<u>תום חמו F.I.L.A.A</u>	
תאריך	תפקיד	שם האקטואר	חתימה



דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח בריאות

נכון לתאריך 31.12.2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

פרק א - הצהרת אקטואר ביטוח בריאות

פרק א' – זהות האקטואר

אני עובד שכיר בחברת אי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ. הנני חבר מלא באגודת האקטוארים בישראל (F.I.L.A.A) מאז שנת 2017. החל מינואר 2019 נתמנית על ידי החברה לכהן כאקטואר ממונה בביטוח בריאות.

אינני בעל עניין במבטח או בן משפחה של בעל עניין במבטח.

נתבקשתי על ידי אי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב' להלן בביטוח בריאות עבור הדוחות הכספיים של המבטח (להלן – ההפרשות) אי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2022 כפי שמפורט להלן.

פרק ב' – היקף חוות הדעת האקטוארית

1. היקף חוות הדעת האקטוארית

1.1. לצורך חישוב ההפרשות של המבטח, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי המבטח. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההפרשות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.

1.2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על נתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.

1.3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההפרשות המפורטות להלן נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 1 לפרק ג' להלן.

1.4. לצורך חישוב השייר ביקשתי מהגורמים המוסמכים על ביטוח משנה של המבטח מידע בדבר הסדרי ביטוח המשנה של המבטח, יכולת גביית התביעות ובעיות במדיניות התשלום של מבטחי המשנה. בחנתי על סמך המידע שנמסר לי את ההשלכות וההשפעות של הסדרי ביטוח המשנה על ההפרשות.

1.5. בחוות דעתי נלקחו בחשבון גם העניינים הבאים:

1.5.1. ההפרשה שחושבה בגין עסקים נכנסים (לעניין זה, "עסקים נכנסים" כהגדרתם

בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי),

התשמ"ה-1984): לא חושבה הערכה כי אין לחברה עסקים מסוג זה.

1.5.2. ההפרשה שחושבה עבור ביטוחים משותפים בהם החברה אינה מבטח מוביל: אין

לחברה עסקים מסוג זה.

2. נתונים המצורפים לפסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

2.1. הפרשה לתביעות תלויות:

2.1.1. ענפים בהם חושבה הפרשה אקטוארית לתביעות תלויות:

תת-ענף – ביטוח בריאות	הפרשה ברוטו באלפי ש"ח	הפרשה בשייר באלפי ש"ח
תאונות אישיות - פרט	73,934	73,136
תאונות אישיות - קבוצתי	257	257
נסיעות לחו"ל - פרט	8,658	8,658
נסיעות לחו"ל - קבוצתי	0	0
מחלות קשות – פרט	6,490	5,537
סה"כ מדווח בביטוח כללי	89,338	87,587

הפרשה להוצאות עקיפות לישוב התביעות

הפרשה להוצאות עקיפות לישוב תביעות בברוטו ובשייר באלפי ש"ח	
סוג הפעילות	ביטוח בריאות
פרט	3,543
קבוצתי	13
סה"כ	3,556

הפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח (Contract Reserve):

בחלק מן המוצרים בענף תאונות אישיות פרט, מצאנו שיטת צורך לכלול הפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח.

תת-ענף	הפרשה ברוטו באלפי ש"ח	הפרשה בשייר באלפי ש"ח
תאונות אישיות - פרט	4,895	4,895

הפרשה בגין השתתפות ברווחים:

לא חושבה הפרשה כי אין לחברה עסקים מסוג זה.

2.1.2. המספרים לעיל אינם כוללים עתודה לפרמיה שטרם הורווחה.

פרק ג' – חוות הדעת

"אני מצהיר ומאשר כי בתת ענפי ביטוח הבריאות הבאים תאונות אישיות פרט וקבוצתי, מחלות קשות, נסיעות לחו"ל פרט וקבוצתי, והוצאות רפואיות:

1. הערכתי את הפרשות המבטח המפורטות בפרק ב' בהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן, והכול כתוקפם ביום הדוח הכספי:
 - 1.1. הוראות חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981 והתקנות לפיו;
 - 1.2. הוראות והנחיות המפקח על הביטוח;
 - 1.3. כללים אקטוארים מקובלים.
2. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בפרק ב', הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
3. ההנחות והשיטות להערכת ההפרשות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים לעיל.
4. ההפרשות המפורטות בפרק ב', מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי דרובה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין חבותו הנובעת מחוזי ביטוח בריאות השייכים לתתי ענפי ביטוח הבריאות שפורטו לעיל, כתוקפם ביום הדוח הכספי."

פרק ד' – הערות והבהרות

1. עמדת ממונה – בהתאם לעמדת הממונה שפורסמה במסגרת חוזר מיום 15 בינואר 2015, החל מתום שנת 2015 לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות, הבחינה של "סיכוי סביר למדי" שעפ"י אומדן הסתברות של 75% לפחות העתודה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח. עמדת הממונה אינה מתייחסת ספציפית לענפי בריאות, אך החלטנו להחיל אותה גם על ענפים אלה.
2. נעשה שימוש בריבית להיוון רק עבור חישוב ההפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח. הריבית הינה ריבית חסרת סיכון שקלית הצמודה למדד שהתפרסמה בסוף דצמבר 2022.
3. שיעור ההיוון בריבית צמודה חסרת סיכון נקבע לאור העובדה שחלק משמעותי מההשקעות של החברה מבוצע באג"ח ממשלתי ו/או באגרות חוב קונצרניות בדירוגים גבוהים

4. קיימת אי-וודאות סטטיסטית בתהליך הערכת ההפרשות האקטואריות השונות. הערכות אלו מבוססות על הנחות מסוימות, כאשר הנחות אלו מבטאות את הידוע לנו היום. יתכנו שינויים עתידיים שישפיעו על הנחות אלו בסביבה החוקתית, המשפטית, החברתית והכלכלית, היכולים להשפיע על סך ההפרשות האקטואריות בעתיד שלא יוכלנו לצפות מראש.

		אקטואר ממונה	
	<u>תום חמו F.I.L.A.A</u>	<u>ביטוח בריאות</u>	<u>21.3.23</u>
חתימה	שם האקטואר	תפקיד	תאריך