

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תקופתי לשנת 2023

תוכן עניינים

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



פרק א: תיאור עסקי התאגיד

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ח.פ. 51-230488-2

("החברה")

19 במרס 2024

תיאור עסקי התאגיד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

דוח זה מהווה תיאור של עסקי החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2023, והינו סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשנת 2023 ("תקופת הדוח" או "שנת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 בדצמבר 2023 ("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 כמידע 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", "צפויה" 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

		1. <u>חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה</u>
5	עמ'	
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
		2. <u>חלק ב' - תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה</u>
14	עמ'	
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

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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

4. חלק ד' - מידע נוסף ברמת כלל החברה

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

5. חלק ה' - מידע בדבר משטר תאגדי

עמ' 38	5.1	מידע אודות דירקטורים חיצונים
עמ' 38	5.2	מבקר פנים
עמ' 39	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

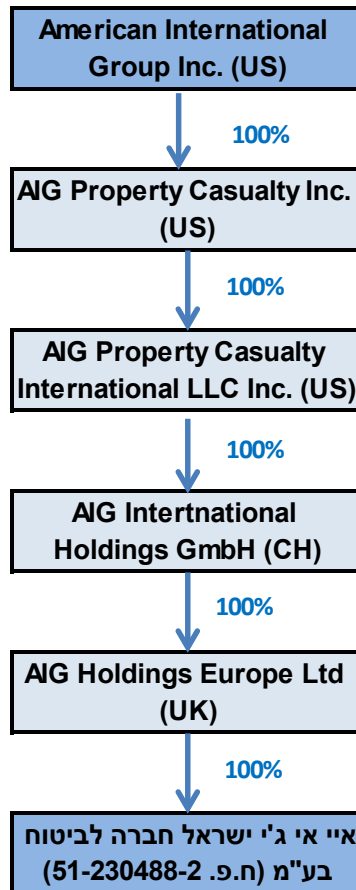
1.1 פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

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 יגרום 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 ולהוסיף עליהם הרחבות לגבי היקף הכיסוי, הסיכונים, הרכוש והחבויים 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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 "מדידת התחייבויות" בחוזר המאוחד, המפורסם על ידי הרשות והמאגד חוזרים שונים החלים על גופים מוסדיים ומשקיעים מוסדיים, כפי שמתעדכן מעת לעת. ("החוזר המאוחד"). החלק האמור מתעדכן מעת לעת על-ידי הממונה, וכולל, 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 זכיין 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 הזכיין נקבע תעריף, אשר ביחס אליו נבחנים תעריפי ביטוח החובה על ידי הממונה ("תעריף הסיכון").

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 להשתמש ברכב; ותק רישיון נהיגה של הנהג הצעיר ביותר 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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 2022 על 3.82% (שיעור סופי), ועומד בשנת 2023 על 3.87% (שיעור זמני) ובשנת 2024 על 4.25% (שיעור זמני).

בחודש מאי 2023 פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה, שמטרתו עדכון דמי הביטוח נטו בפול, וזאת על מנת להתאים את דמי הביטוח נטו בפול לסיכון המבוטח בהתבסס על המלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי בענף ביטוח רכב חובה שפורסמו במסגרת הדוח הסופי להערכת עלות הסיכון הטהור בענף ביטוח רכב חובה לשנת 2020 וכן במטרה שתעריפי הפול לא יחרגו מתקרות הסבסוד הקבועות בתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 ובפקודת ביטוח רכב מנועי. בהתאם, התיקון כאמור כולל ייקור ממוצע של כ-22% לעניין רכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון, ייקור ממוצע של כ-10% לעניין אופנועים וביחס לרכבים מיוחדים - ייקור משתנה בהתאם לסוגי הרכבים השונים. התיקון כאמור חל על פוליסות ביטוח רכב חובה שמועד תחילתן ביום 1 ביולי 2023 ואילך.

הקרון לפיצוי נפגעי תאונות דרכים ("קרנית")

קרנית הנה תאגיד שהוקם על-פי חוק הפל"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 הקרון), 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 הפל"ד בתאונות דרכים שבה היו מעורבים מספר כלי רכב, תחול על כל נוהג האחראיות לנזקי הגוף של מי שנסע בכלי הרכב של המבוטח דרכו.

הסדר נפגע בתוך הרכב: במקרה של תאונת דרכים שבה היו מעורבים מספר כלי רכב, כל מבטח יהא אחראי לנזקי הגוף של נוסעי הרכבים המוטחים אצלו.

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 ישאו 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 הפל"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, ישאו בנטל החיוב בחלקים שווים.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

הסדר נפגעים ללא כיסוי ביטוח: היה ואירעה תאונה שבה היה מעורב רכב ללא ביטוח חובה ויוכה שנהג הרכב המבוטח נהג ברשלנות, בהתאם לפקודת הנזיקין המבטח עשוי להיות מחויב לפצות את נוסעי הרכב שאינו מבוטח.

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. בהתאם למסקנות ועדת קמיניץ (ועדת בינמשרדית שהוקמה לבחינת ריבית ההיוון של פיצויים בגין נזקי גוף) שפורסמו בחודש יוני 2019 ולפסק דין של בית המשפט העליון, שיעור ריבית ההיוון שיחול על תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי הינו 3%.

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.

בחודש יולי 2021, חתמה החברה על הסכם חדש עם המוסד לביטוח לאומי כך שמנגנון ההתייעלות 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 ההתייעלות 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 לקרנית למוסד לביטוח לאומי, בניכוי עלויות מסוימות. 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. בעקבות התיקון כאמור לחוק עדכן הממונה את שיעור הדמים בענף ביטוח חובה על מנת לשמור על רכיב הדמים שהיה קיים ערב כניסתו לתוקף של התיקון כאמור וכן את דמי הביטוח נטו בפול, באופן שדמי הביטוח נטו שהיו קיימים בפול ערב כניסתו של התיקון כאמור לתוקף, יופחתו בשיעור של 10% במטרה לשמור על הקיים.

עקום הריבית

החברה פועלת בסביבה כלכלית המושפעת, 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 הנהג המיטבי. בתקופת הדוח קטנו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעקום הריבית במגזר ביטוח רכב חובה בכ-9.6 מיליון ש"ח (כולל הפול), לעומת 75.3 מיליון ש"ח בשנת 2022.

1.2.3 ביטוח כללי - תחום זירות

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).

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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 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 בשלושה 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 מחזל, שלא כדון, 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 משמעויות 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").

פרק א: תאור עסקי התאגיד

לכך שתי משמעויות עיקריות:

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

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 ידרש 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.

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 לדיור.

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 הינן משני סוגים עיקריים: "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, תקנות 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 ו/או מכסות רופא מנתח שאינו נמצא בהסדר עם קופת החולים, שבה המבוטח חבר, וכן הן מקנות שיפוי בעד ההשתתפות העצמית שנגבית מהמבוטח.

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. מבוטח שברשותו פוליסה מסוג זה והן ביטוח שב"ן של רופת חולים זכאי לבקש שיפוי עבור טיפול רפואי מהמבטח, גם אם קיימת לו זכאות לתבוע שיפוי במסגרת חברותו בתוכנית שב"ן של קופת החולים, ואולם הוא רשאי לתבוע שיפוי רק ממבטח או מקופת החולים.

בחודש יוני 2023 פורסם ברשומות חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 ("חוק התוכנית הכלכלית"), במסגרתו, בפרק ט"ז, נקבע תיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח על הביטוח"), לפיו יתווספו הוראות לחוק

פרק א: תאור עסקי התאגיד

הפיקוח על הביטוח בקשר עם כיסוי ביטוחי דומה הן מכוה פוליסת ביטוח פרטית והן מכוה תוכנית שב"ן (שירותי בריאות נוספים) של קופת החולים, לעניין ניתוח פרטי בישראל.

מטרת התיקון הינה להסדיר את קיומו של כפל ביטוחי שנוצר אצל מבוטחים בביטוח בריאות פרטי "מהשקל הראשון", שהינם גם חברים בתוכניות שב"ן של קופות חולים, שכן בהתרחש אירוע ביטוחי המבוטח רשאי לתבוע רק פוליסה אחת – שב"ן או ביטוח בריאות פרטי, אך לא את שתיהן. יצוין שכפל ביטוחי אינו קיים לגבי מבוטחים מכוה פוליסת ביטוח "משלים שב"ן".

לפרטים נוספים אודות התיקונים כאמור והשפעתם על החברה ראה סעיף 4.1 להלן. חלק מהתיקונים כאמור הינם בתוקף החל מחודש אוקטובר 2023 ומקצתם ייכנסו לתוקף בחודש יוני 2024.

1.3 השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

בשנים 2022 ו-2023 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, 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 תאונות, 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 2023, המתחרות העיקריות בתחום זה על-פי מחזור הפרמיות, הינן הפניקס חברה לביטוח בע"מ ("הפניקס") (15.2%), איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ ("ביטוח ישיר") (12.4%), הראל חברה לביטוח בע"מ ("הראל") (11.3%), כלל חברה לביטוח בע"מ ("כלל") (9.2%). חלקה של החברה מתוך סה"כ דמי הביטוח בתחום זה היה, בתקופה האמורה, כ- 5.6%.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

דרכי ההתמודדות העיקריות של החברה עם התחרות העזה בתחום זה הינן בשיטות תמחור ואקטואריה מתקדמות, מבצעי שיווק, פרסום (ראה סעיף 4.8.4 (ח) להלן), מצוינות תפעולית, מצוינות בשירות, אוטומציה ודיגיטציה.

בחודש יוני 2023, פירסם הממונה מדד שירות חברות הביטוח לשנת 2022 ("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, ככל 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 דיגיטאליים.

בהתאם לנתונים שפורסמו, החברה ממוקמת במקום הראשון ברכיב מדד טיפול בתביעות רכב רכוש וזאת בפעם העשירית 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.

2.1.3 לקוחות

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

2021	2022	2023	
385,488	453,683	623,072	בשיווק ישיר
35,733	43,978	70,558	באמצעות תיווך סוכני ביטוח
421,221	497,661	693,630	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 2023 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 88.8%.
- ו. שיעור הפלח המשותף של לקוחות מבוטחים בתחום זה עם רכב חובה לשנת 2023 הינו כ- 95.5%.
- ז. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום רכב רכוש במונחי דמי הביטוח לשנת 2023 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2023	39%
2022	19%
2021	13%
עד 2019	29%
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 הפלת"ד, חבות אחרת (שלא לפי חוק הפלת"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 הפלת"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 הפלת"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 הפלת"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.

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: הפניקס, הראל, כלל, ביטוח ישיר, שלמה חברה לביטוח בע"מ, מנורה מבטחים ביטוח בע"מ ("מנורה"). על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של 2023, חלקן הכולל של החברות הנ"ל בסך דמי הביטוח ברוטו בענף עומד על כ- 61.2%. חלקה של החברה מתוך סה"כ דמי הביטוח בתחום זה היה, בתקופה האמורה, כ- 4.4%.

מאחר שהכיסוי הביטוחי המוצע על-ידי חברות הביטוח השונות הוא זהה, ולאור העובדה שניתן להשוות את תעריפי ביטוח החובה שגובות החברות השונות באתר האינטרנט של הממונה ('מחשבון ביטוח רכב חובה'), קיימת רגישות גדולה אצל הלקוחות לשיעור דמי הביטוח. התמודדות החברה עם התחרות הינה בשיטות תמחור ואקטואריה מתקדמות, התייעלות תפעולית, פרסום (ראה סעיף 4.8 (ח) להלן), ושיפור מתמיד במתן השירות ללקוח.

בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי הרשות ביוני 2023, החברה ממוקמת 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.

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

2.2.3 לקוחות

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

2021	2022	2023	
207,385	227,589	251,407	בשיווק ישיר
2,489	3,238	10,941	באמצעות תיווך סוכני ביטוח
209,874	230,827	262,348	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 2023 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 84.9%.
 ו. שיעור הפלח המשותף של לקוחות מבוטחים בתחום זה עם רכב רכוש לשנת 2023 הינו כ- 96.4%.
 ז. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום רכב חובה במונחי דמי הביטוח לשנת 2023 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2023	35%
2022	18%
2021	14%
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 2023, המתחרות העיקריות בתחום זה, על-פי מחזור פרמיות הביטוח, הינן הראל (16.3%), הפניקס (13.7%), ביטוח ישיר (12.4%) כלל (11.4%), ומגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל") (10.7%). חלקה של החברה מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ- 7.4%.

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,

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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 ביוני 2023, החברה ממוקמת במקום הראשון 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.

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.

2.3.3 לקוחות

- א. החברה מוכרת את מוצריה בתחום פעילות זה בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
- ב. לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד.
- ג. אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.
- ד. שיעור החידושים בשנת 2023 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 96.9%.
- ה. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום ביטוח דירה במונחי דמי הביטוח לשנת 2023 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2023	17%
2022	14%
2021	11%
עד 2019	58%
סה"כ	100%

2.4 תחום פעילות ד' - ביטוח מסחרי

2.4.1 מוצרים ושירותים

א. ביטוח אחריות מקצועית
 כיסוי 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- **ביטוח אחריות המוצר** - 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, התש"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 לכיסוי 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 משווקת 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 2023, המתחרות העיקריות בתחום זה על פי מחזור הפרמיות, הינן הראל (18.8%), מנורה (16.1%), הפניקס (13.8%), איילון חברה לביטוח בע"מ (13.5%), כלל (12.7%), ומגדל (8.7%). חלקה של החברה בתחום האחריות המקצועית והחבויות מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-1.7%, וחלקה של החברה בשוק ביטוח רכוש והנדסי מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-1.4%.

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 כיסויים 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 2021 עלו מחזורי הפרמיות של ענף נסיעות לחו"ל, אך אירוע הקורונה עדיין השפיע עליהם בצורה משמעותית, בעיקר עקב הסגרים שאירעו במחצית הראשונה של השנה. בשנת 2022 מחזורי הפרמיות המשיכו לעלות והגיעו להיקפים גבוהים אף יותר משנת 2019 (טרם אירוע הקורונה). בשנת 2023 היה המשך עלייה בחודשים ינואר עד ספטמבר, אף מעבר לשנת 2022. מחודש אוקטובר 2023 יש ירידה בפעילות נסיעות לחו"ל בעקבות אירוע מלחמת חרבות ברזל.

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בהמשך לכך, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה ("אירוע מלחמה"). לאירוע המלחמה היו השלכות על החברה, בעיקר על תוצאות החברה בענפי ביטוח חיים ובריאות. לפרטים בדבר התפתחות אירוע בשנת הדוח והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1 לדוח הדירקטוריון. בשנת 2023, כתוצאה מאירוע המלחמה, החברה הגיעה לתקרות שנקבעו בחוזה ביטוח משנה למקרה קטסטרופה בענף בריאות והפעילה את החוזה. ההשפעה מאירוע המלחמה על התוצאות ברוטו של ענף ביטוח הבריאות היא כ-4.1 מיליון ש"ח, ועל התוצאות בשייר כ-1.1 מיליון ש"ח.

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

2.5.2 תחרות

נכון למועד פרסום הדוח קיימות שלוש חברות (הראל, ביטוח ישיר והחברה) שמשווקות פוליסות ביטוח תאונות אישיות. בשנת הדוח, החברה, ביטוח ישיר 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-5.8%.

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 ביוני 2023, 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.

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

2.5.3 לקוחות

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

מוצר	2023	2022	2021
מבוטחים פרטיים- ביטוח תאונות אישיות	111,556	108,426	106,962
מבוטחים פרטיים- ביטוח מחלות קשות	18,979	18,830	19,936
ביטוח נסיעות לחו"ל	55,387	47,454	16,173
פוליסות קבוצתיות	-	-	62
סה"כ	185,922	174,710	143,133

- 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"), כדלקמן: 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.
- ד. אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.
- ה. שיעור הביטולים לשנת 2023 בפוליסות הבריאות שהיו בתוקף בראשית השנה במונחי פרמיות היה 9.2% 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 2023 הייתה פגיעה בתוצאות החיתומיות של ענף ביטוח חיים כתוצאה מאירוע המלחמה. החברה הגיעה לתקררות שנקבעו בחוזה ביטוח המשנה למקרה קטסטרופה בענף ביטוח חיים והפעילה את החוזה. ההשפעה מאירוע המלחמה על התוצאות ברוטו של ענף ביטוח החיים היא כ-6.8 מיליון ש"ח, ועל התוצאות בשייר היא כ-5.1 מיליון ש"ח. לפרטים בדבר התפתחות אירוע בשנת הדוח והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1 לדוח הדירקטוריון.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.6 לעיל.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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. חלקה של החברה בתחום פוליסות ללא מרכיב חסכון (סיכון מוות – פרט) הינו כ-3.4%.

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

להערכת החברה, שימוש מושכל במחשבוניים 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 השלישי ברכיב מדד תשלומי תביעות בביטוח חיים.

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 ולמתן היתר שליטה בחברות 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), התשע"ח-2018 ("תקנות הון מזערי"). תקנות הון מזערי מסדירות את ההון העצמי המזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח ישראלי. בנוסף לתקנות אלה חלות על חברות הביטוח חוזרים שפורסמו על-ידי הממונה בקשר לדוח יחס כושר פירעון. לפרטים אודות יחס כושר פירעון של החברה ראה סעיף 3 בדוח הדירקטוריון.
- 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 -

פרק א: תאור עסקי התאגיד

"תקנות ההשקעה". תקנות ההשקעה מסדירות את כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים ואת הממשל התאגידי בתחום ההשקעות. 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. בנוסף לתקנות אלה חלות הוראות החוזר המאוחד לעניין אקטואר ממונה ואקטואר ראשי, הכוללות, בין היתר, הוראות המטילות חובת מינוי אקטואר ראשי וכן הוראות לעניין תפקידיו וסמכויותיו של האקטואר הראשי.
- תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (צורת הפוליסה ותנאיה), התש"ם-1980, אשר קובעות הוראות לעניין תוכן פוליסת הביטוח וצורתה. על אף האמור לעיל, פוליסות ביטוח רכב רכוש ופוליסות ביטוח רכב חובה כפופות לתנאי פוליסות תקניות כאמור בהוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), תש"ע-2010.
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזי ביטוח), התשמ"ב-1981, הכוללות הוראות לעניין תנאים ו/או הוראות שיש לכלול בחוזה ביטוח וניסוחם.

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 מרס 2023 פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין אישור קיום ביטוח, אשר כולל הבהרות לאישור על הסכמה לעריכת ביטוח בטרם ההתקשרות עם המבוטח, ובכלל זה נקבע, כי אישור כאמור יהא תלוי בכך שלא יחולו שינויים מהותיים שמשנים את הסיכון למבטח בין יום מתן האישור לבין יום כריתת הביטוח.
- בחודש מאי 2023 פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה, שמטרתה עדכון דמי הביטוח נטו בפול, כמפורט בסעיף 1.2.2 לעיל.
- בחודש יוני 2023 פרסם הממונה עדכון שלישי למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח, שעיקרו דחייה בשנה של מועד היישום לראשונה של תקן IFRS 17 - חוזי ביטוח ותקן IFRS 9-מכשירים פיננסיים, ליום 1 בינואר 2025. בהתאם לדחייה כאמור, עודכנו המועדים של אבני הדרך, שנקבעו לשנים 2023-2024 ליישום התקנים האמורים, וכן עודכנו הדרישות בקשר עם דיווחים על סקרי השפעות כמותיות (QIS). החברה נערכת ליישום הנחיות התקנים בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.
- בחודש יוני 2023 פרסם הממונה הודעה על דחייה נוספת של כניסתם לתוקף של החוזרים והוראות הפיקוח המפורטים להלן, ליום 1 באוקטובר 2023, שהינו מועד התחילה של חלק מהוראות הרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות, שנקבעה במסגרת חוק התוכנית הכלכלית, כאמור בסעיף 1.2.5 לעיל ("הרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות"): חוזר ביטוח 14-2022 "תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (20.9.2022) וחוזר ביטוח 2-2023 "תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (20.9.2022) וחוזר ביטוח 2-2023 "תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (7.2.2023) - יום התחילה לפוליסה המתחדשת); חוזר ביטוח 12-2022 "הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם - תיקון", שבמסגרתו נקבעו הוראות שתכליתן התאמת הוראות החוזר לפרקטיקות שהתפתחו בשוק ולרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות ועל מנת לאפשר כניסה של כתבי שירות משודרגים בתחומים שונים וכן שיתאפשר שיווק של

פרק א: תאור עסקי התאגיד

כתבי שירות מסוימים לאחר אישור הממונה על ידי ספק שירות אחד בלבד; הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית) (תיקון מס' 2), התשפ"ג – 2023; והוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל) (תיקון מס' 3), התשפ"ג – 2023. בחודש דצמבר 2023 הובא תיקון נוסף לחוזר ביטוח 2023-1-2 "הוראות החוזר המאוחד – שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" בנוגע למועד משלוח הודעות למבוטחים על האפשרות לעבור לפוליסות בריאות בהתאם להוראות הרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות.

- בחודש אוגוסט 2023 פרסם הממונה עדכון של החוזר המאוחד - פרק רואה חשבון מבקר, הכולל מספר עדכונים לחוזר האמור, ובכלל זה נוספה גם הוראה מכוהה יידרשו חברות ביטוח לבצע סקירה של רואה חשבון מבקר על דוח יחס כושר פירעון כלכלי רבעוני, אשר תבוצע בהתאם לפרקטיקה של הדוחות הכספיים, וכן הוטמעה הוראת הממונה שפורסמה בחודש ינואר 2021 לעניין פגיעה באי-תלותו של רואה החשבון המבקר עקב מתן שירות נלווה.

- בחודש ספטמבר 2023 פרסם הממונה מכתב המופנה לכל הגופים המוסדיים, לפיו נדרש שדוחות מיוחדים מרואי חשבון יתייחסו רק לנאותות דוח או הצהרה מסוימים ולהיות מנוסחים בהתאם לכללים שנקבעו בתנאי הביקורת המקובלים בישראל, ועל גוף מוסדי לבחון ולהגדיר את מתכונת והיקף הדוח המיוחד המבוקש בהתאם לכללים האמורים, לנוכח הנסיבות הפרטניות של כל מקרה.

- בחודש ספטמבר 2023 פרסם הממונה הכרעה לעניין קיזוז סכומים מתגמולי הביטוח בביטוח רכב (רכוש) בגין הפרש במחירי חלפים כאשר הרכב תוקן במוסך שאינו בהסדר, בקשר עם פרקטיקה הנהוגה על-ידי חלק מחברות הביטוח במסגרתה הן מנכות חלק מתגמולי הביטוח, בהתבסס על ההפרש בין מחירון יבואן החלפים אותו מצטט השמאי בשומה לבין הסכום אותו הייתה משלמת חברת הביטוח עבור אותם החלפים אם אלה היו נרכשים מספקי חלפים איתם התקשרה. הממונה הבהיר כי מדובר ביישום של הוראות סעיף 61 לחוק חוזה ביטוח, לעניין חובת המבוטח להקטין את הנזק, הכפופות להוראות הדין הנדרשות בנסיבות העניין, ובכלל זה לחובת המבטח לוודא כי המבוטח הונחה באופן ברור כיצד עליו לפעול להקטנת הנזק וכן שהפניה למבוטח התרחשה במועד המאפשר לו פעולה סבירה טרם התיקון. עוד הובהר, כי מדובר במידע מהותי, אשר נדרש למסור אותו למבוטח לקראת כריתת חוזה הביטוח. בהתאם לאמור, הבהיר הממונה כי חברת ביטוח אינה רשאית לבצע הפחתה מתגמולי ביטוח למבוטח שפעל בתום לב לתיקון רכבו במוסך שאינו בהסדר, ככל שלא ניתן גילוי מראש כנדרש. בהתאם לאמור, נקבע שחברת ביטוח לא תקזז או תבצע הפחתה מתגמולי הביטוח של סכום כלשהו בגין עלות חלפים, אלא אם ניתן למבוטח גילוי בולט לגבי אופן ההתנהלות המצופה ממנו בעת קרות מקרה ביטוח הן בשלב הצעת הביטוח והן במועד הדיווח על תביעה מצד המבוטח; לעניין פוליסה קיימת, חברת ביטוח תהא רשאית ליידיע את המבוטח כל עוד לא התרחש מקרה ביטוחי טרם מתן היידוע, וכן תידרש ליידיע בדבר אפשרות הנתונה לו לבטל את הפוליסה תוך זכות לקבלת החזר יחסי של פרמיית הביטוח ליתרת התקופה, ללא כל חיוב נוסף מצידו.

עוד נקבע כי חברת ביטוח שביצעה הפחתה של תגמולי ביטוח בנסיבות כאמור, נדרשת לבחון האם ההפחתה בוצעה לאחר מתן גילוי למבוטח כנדרש, ובמקרה שבוצע קיזוז ללא מתן גילוי, על חברת הביטוח להשיב את ההפרש למבוטחים, ככל שקיים (במקרה שתגמולי הביטוח ששולמו היו נמוכים מסכום התיקון ששולם על-ידי המבוטחים - בניכוי השתתפות עצמית). חברות הביטוח נדרשו להעביר לידי רשות שוק ההון את תוצאות הבחינה כאמור. הואיל והחברה אינה פועלת בהתאם לפרקטיקה המפורטת לעיל, אין בהכרעת רשות שוק ההון כאמור לעיל כדי להשפיע על החברה.

- בחודש ספטמבר 2023 פרסם הממונה חוזר "ממשק מקוון לעניין ניתוחים בישראל" (28.9.2023), אשר כולל הוראות לעניין אופן העברת המידע בין קופות החולים לבין חברות הביטוח, ובכלל זה מפרט את המידע שחברות הביטוח וקופות החולים נדרשות להעביר ביניהן באמצעות הממשק המקוון, לצורך יישום הוראות פרק ז' 3 לחוק הפיקוח (כיסוי ביטוחי דומה לעניין ניתוחים פרטיים בישראל).

- בחודש ספטמבר 2023 פרסם הממונה תיקון הוראות חוזר מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי, לפיו חברות ביטוח המשוקות פוליסת ביטוח ניתוחים, יידרשו להציג את רשימת המנתחים הנמצאים בהסדר עם החברה בפוליסות ביטוח ניתוחים ב-12 החודשים האחרונים או החל מיום 1 באוקטובר 2023, המאוחר מביניהם, וזאת לצורך קבלת המידע שיאפשר לקופת החולים לדרוש את התשלום מחברת הביטוח בעבור ניתוח

פרק א: תאור עסקי התאגיד

שמומן על ידי תכנית השב"ן לעמיתיה שהיו מבוטחים במועד ביצוע הניתוח בפוליסת ביטוח ניתוחים שקל ראשון שנכרתה או חודשה החל מיום 1 באוקטובר 2023.

- בחודש אוקטובר 2023 פרסם הממונה הוראות לשעת חירום שנועדו להתאים את עבודתם של גופים מפוקחים, לרבות מבטחים, למצב המלחמה השורר במדינה, כמפורט בסעיף 1.3 לעיל. ההוראות כוללים תיקונים לחוזרים שונים, לרבות החוזרים הבאים:
- תיקון חוזר ביטוח 10-1-2020 "חידוש חוזה ביטוח" (2.2.2021), לפיו חברות ביטוח תהיינה רשאיות להשבית פוליסות ביטוח באופן מלא או חלקי במטרה להקל על מבוטחים שסבורים כי אין להם צורך בכיסוי הביטוחי באמצע תקופת הביטוח ומעוניינים לחסוך בהוצאות הביטוח, והכל בהתאם לתנאים המפורטים בתיקון. בנוסף לכך, חברות ביטוח תוכלנה לחדש כיסוי ביטוחי למבוטח בטרם קבלת הסכמתו, אף לתקופה העולה על 21 הימים המצוינים בחוזר האמור ולפרק זמן ארוך מזה שהודיעה למבוטח בהודעה על תום תקופת הביטוח. התיקון האמור לחוזר יחול עד תום תוקפה של ההכרזה על מצב מיוחד בעורף, או עד ליום 1 בינואר 2024, המוקדם מביניהם.
- תיקון חוזר גופים מוסדיים 1-9-2022 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים" (2.1.2022), לפיו גופים מוסדיים יהיו רשאים להחריג מהממוצע השנתי את נתוני המענה הטלפוני בתקופת המלחמה. התיקון האמור לחוזר יחול עד תום תוקפה של ההכרזה על מצב מיוחד בעורף, או עד ליום 1 בינואר 2024, המוקדם מביניהם.
- תיקון הוראות סעיף 3 בפרק 1 בחלק 4 לשער 5 של החוזר המאוחד, שכותרתו "דין וחשבון לציבור", לפיו תינתן ארכה של 31 ימים עד ליום 31 בדצמבר 2023 לפרסום דוחות תקופתיים של בין היתר מבטחים, לרבות דוח יחס כושר פירעון בגין נתוני 30 ביוני 2023 (בגין היום האחרון של הרבעון השלישי של שנת 2023).
- תיקון הוראות פרק 3 בחלק 4 לשער 5 של החוזר המאוחד שכותרתו "דיווח לממונה על שוק ההון", לפיו תינתן ארכה של 31 ימים עד ליום 31 בדצמבר 2023 בהגשת דוח תקופתי רבעוני (לרבות דוח יחס כושר פירעון ותרומת מרכיבי השקעה של תיק נוסטרו) ובהגשת דוח מרכיבי תשואה, וכן תינתן ארכה של 60 ימים עד ליום 31 במרס 2024 בהגשת הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון – ORSA (דוח שנתי לממונה לגבי חברת ביטוח)
- תיקון הוראות חוזר 2-1-2022 "דיווח לממונה על שוק ההון – הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA) (5.1.2021), לפיו יידחה מועד הדיווח לראשונה על הערכה צופה פני עתיד ועל תרחישים וניתוחי רגישות, הנדרש במסגרת הדיווח על הערכה עצמית, כך שמועד הדיווח לראשונה על הנושאים הללו, ידחה ממועד הדיווח הקרוב למועד הדיווח הבא אחריו, שיחול בחודש ינואר 2025.
- תיקון הוראות החוזר המאוחד, שער 5, חלק 1 פרק 2, "דירקטוריון גוף מוסדי", לפיו תבוטל חבות הדירקטוריון וועדותיו להתכנס לפחות אחת לרבעון באופן פיזי, ובהתאם דירקטוריון גוף מוסדי יהא רשאי שלא להתכנס בפועל, החל מיום 12 באוקטובר 2023 ועד ליום 31 לדצמבר 2023.
- תיקון סעיף 8 בפרק 9, חלק 1, שער 5 לחוזר המאוחד "אקטואר ממונה ואקטואר ראשי", לפיו ניתן יהא להגיש את דוח האקטואר הראשי ליום 31 בדצמבר 2023 ביחד עם הדוחות הנלווים של יחס כושר הפירעון עד חודשיים מתוך הרבעון הראשון של שנת 2024 או עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על הדוחות הכספיים של הרבעון הראשון של שנת 2024, לפי המוקדם מביניהם.
- בחודש נובמבר 2023 פרסם הממונה מסמך במסגרתו הובאו דגשים והבהרות לעניין הדוח התקופתי של גופים מוסדיים לרבעון השלישי לשנת 2023 נוכח אירוע המלחמה והשלכותיו בפוטנציאליות על הכלכלה בארץ ועל הגופים המוסדיים. החברה יישום הוראות אלו במסגרת הדוח התקופתי של החברה לרבעון השלישי לשנת 2023.
- בחודש דצמבר 2023 פרסם הממונה "הוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לשעת חירום – נובמבר 2023", הכולל תיקוני חוזרים נוספים מעבר לתיקונים שהובאו במסגרת הודעת הממונה מחודש אוקטובר 2023 (כמפורט לעיל), שמטרתם לאפשר לגופים המפוקחים על-ידי רשות שוק ההון להתמודד באופן מיטבי עם

פרק א: תאור עסקי התאגיד

האתגרים בכרוכים ביישום הוראות הממונה נוכח התמשכות המצב החירום במשק והנסיבות החריגות הקיימות באותה תקופה. במסגרת הודעה זו הובא, בין היתר, תיקון לחוזרים הבאים:

- תיקון הוראות חוזר ביטוח 2023-1-2 "החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" לפיהן נדרשות חברות הביטוח לשלוח לציבור המבוטחים בפוליסות בריאות בסיסית אצלה החל משנת 2016, הודעה בדבר האפשרות לעבור לפוליסות בהתאם להוראות הרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות ("הפוליסות החדשות"), וזאת בתוך 90 ימים מיום שהתחילו לשווק את הפוליסות החדשות. לפי התיקון נדחה המועד כאמור לשליחת ההודעות למבוטחים, כך שההודעה תישלח יחס עם הודעת חברות הביטוח למבוטחים לפני מועד חידוש הפוליסות הקרוב בחודש יוני 2024.
- תיקון הוראות חוזר גופים מוסדיים, 2023-9-4 שכותרתו "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה - מהדורה 11", במסגרתו נדחה מועד תחילת חובת דיווח הנכס הבודד, והיא תחול החל מועד הדיווח בגין הרבעון הראשון של שנת 2024.

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 אפריל 2023 פורסמה טיוטת חוזר לעניין הנחות וביטולים בביטוחי חיים, שבמסגרתה מוצע לקבוע הוראות לעניין מתן הנחות בביטוחי חיים, שעיקרה לקבוע ששיעור ההנחה על פרמיות ביטוח בביטוח חיים לא יפחת במהלך כל תקופת הביטוח. עוד מוצע לקבוע מנגנון להחזר העמלה החד-פעמית המשולמת למשווק פוליסות ביטוח חיים בשל שיווק פוליסה (שאינה עמלה שוטפת המשולמת למשווק הפוליסה במהלך כל תקופת הביטוח).
- בחודש יוני 2023 פורסמה טיוטת תיקון לנספח 6.2.1 לשער 6 חלק 2 בחוזר המאוחד לעניין משתנים וקטגוריות בענף רכב חובה, במסגרתה מוצע לעדכן את רשימת המשתנים שעל-פיהם רשאיות חברת הביטוח לחשב את דמי הביטוח בענף ביטוח רכב חובה, וזאת בהתאם להתפתחויות טכנולוגיות בתחום הבטיחות של כלי רכב, ובכלל זה נסועה ומערכות בטיחות מתערבות.
- בחודש דצמבר 2023 פורסמה טיוטה שנייה של תיקון לחוזר, שתכליתה לעדכן את המידע הנדרש לדיווח בדיווחים הנלווים לדוחות כספיים של חברות ביטוח ("טפסי דיווח"), כך שיתאימו להוראות תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בדבר חוזי ביטוח, לתקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 (IFRS) בדבר "מכשירים פיננסיים" ולתקן דיווח כספי בינלאומי מספר 7 (IFRS) בדבר "מכשירים פיננסיים: גילויים". טיוטה זו כוללת טפסי דיווח נוספים מעבר לטפסי הדיווח שנכללו בטיוטה הקודמת לעניין זה מחודש דצמבר 2022 ("הטיוטה הקודמת") וכן עדכונים לטפסי דיווח שנכללו בטיוטה הקודמת.
- בחודש ינואר 2024 פורסמה טיוטת חוזר המציע לעדכן את פרק 9 לחלק 1 בשער 5 של החוזר המאוחד, שכותרתו "אקטואר ממונה ואקטואר ראשי", במסגרתה מוצע לקבוע חובת הכנת דוח שנתי של האקטואר השנתי, אשר יוגש במועד הגשת קבצי הדיווח של כושר הפירעון הכלכלי של החברה בגין סוף השנה החולפת. בהתאם לטיוטה, הדוח יכלול סקירה של אופן יישום הוראות סולבנסי בגין התהליכים, החישובים האקטואריים והתוצאות הנגזרים מהם, וכן את עיקרי עבודת המערך האקטוארי בתקופה הנדונה.

חקיקה/ הצעות חוק/ תקנות

- בחודש יולי 2023 פורסם תיקון לחוק חוזה ביטוח, שתכליתו להקל על מבוטחים בפוליסות אגב הלוואה לדיור למחזר משכנתא ולשנות את המלווה המוסדי, באופן שלא תידרש קבלת הסכמת המבטח לשינוי מבוטח בפוליסה בעת מחזור המשכנתא, ובלבד שנקבע מלווה מוסדי כמוטב אחר באותה פוליסה אגב הלוואה לדיור חדשה, כאשר החלפת המוטב כאמור תיכנס לתוקפה מיום פירעון הלוואה לדיור שנתן המוטב הראשון.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- עקב מלחמת "חרבות ברזל" פורסמו שורה של הקלות רגולטוריות, ובכלל זה בחודש אוקטובר 2023 פורסם ברשומות חוק דחיית מועדים (הוראות שעה – חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות), התשפ"ד-2023, המאפשר דחיית תשלומים בכל חוזה (לרבות חוזים מסחריים) ב-30 ימים לפחות (מיום 7.10.2023 ועד ליום 7.11.2023 ("התקופה הקובעת")), על-ידי מי שהוגדר בחוק האמור כזכאי, שהינו ככלל מי שהושפע באופן משמעותי מאירועי "חרבות ברזל", כגון נעדרים, חטופים ושבוים, מפונים ואנשי כוחות הביטחון והצלה. בחודשים נובמבר ודצמבר 2023 פורסמו צווים להארכת התקופה הקובעת לתקופה נוספת, עד ליום 29 בפברואר 2024.

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. לפירוט 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.
- ב. 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

4.2.3 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 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 הצלחה הקריטיים בפעילותה הינם, בין היתר, כדלהלן: עדכון תדיר של ההנחות האקטואריות המשמשות לקביעת תעריפים, שיפור איכות מתן השירות למבוטחים, 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 וגיוס הון אנושי איכותי, שיפור הסכמים עם ספקים והטמעת שיקולי רכש אחראי, איכות הגבייה של

פרק א: תאור עסקי התאגיד

החברה, יצירת ערוצי הפצה חדשים, שיפור מתמיד בתחום הדיגיטציה והאוטומציה היכולת של החברה לאפשר לעובדיה לעבוד מרחוק במצבי חירום, פיתוח מוצרי ביטוח חדשים שיענו על צורך בר קיימא.

בגורמי הצלחה אלה לא חל שינוי מהותי בשנת 2023, למעט המצב הבטחוני והכלכלי בעקבות המלחמה.

4.4 השקעות

החברה מנהלת כספי נוסטרו בלבד. 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 בחזור 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 ישראליות סחירות.
- השקעה באג"ח קונצרניות ישראליות בעלות דירוג גבוה.
- השקעה באג"ח בעלות מח"מ קצר עד בינוני ובהתאמה למח"מ ההתחייבויות הביטוחיות.
- השקעה במניות באמצעות כלים המחקים 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 לווה בודד, לקבוצת לווים, 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- **ביטוחי משנה פקולטיביים:** ביטוחי משנה אלה נערכים לכיסוי סיכונים מיוחדים הגלומים בפוליסות ספציפיות. לרוב, יבוטחו עסקים מסוג זה כאשר סכום הביטוח עולה בהיקפו על קיבולת חוזי 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 2023 למבטחי משנה ראה ביאור 27 ו-5 לדוחות הכספיים. לפרטים נוספים אודות יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ראה ביאור 28 לדוחות הכספיים.

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- 3,548 אלפי ש"ח. אין תשלום עמלות בחוזה זה. החברה הפעילה את חוזי ביטוח המשנה בשנת 2023 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 המרבי לצורך חישוב סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי במסגרת חישוב משטר כושר פירעון כלכלי של החברה (סולבנסי II) הינו 1.84%.

נכון ליום 31 בדצמבר 2023, סכומי הביטוח המכוסים בביטוח משנה יחסי ברעידת אדמה בביטוח דירות הסתכמו לסך של כ- 520 מיליון ש"ח, ואילו סכומי הביטוח המכוסים בביטוח משנה לא יחסי הסתכמו לסך של כ- 111,174 מיליון ש"ח. נכון למועד הדוח, החברה רכשה למקרה קטסטרופה ממבטחי משנה AIOA כיסוי של 1,865 מיליון ש"ח מעל שייר החברה שהוא 30 מיליון ש"ח.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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

2021	2022	2023	פרמיות ביטוח משנה בביטוח דירה
3,180	3,686	4,151	יחסי
10,748	15,077	27,789	בלתי יחסי - רעידת אדמה
13,928	18,763	31,940	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- 31,531 אלפי ש"ח, והעמלות הסתכמו בכ- 1,209 אלפי ש"ח.

ה. ביטוח מסחרי

החברה התקשרה בשנת הדוח בתחום ביטוחי חבויות, אחריות מקצועית, ביטוחי רכוש, קבלנים, שבר מכני וציוד אלקטרוני בחוזה ביטוח משנה מסוג Quota Share ו-Surplus (מכסה ומותר) עם חברות AIOA. הפרמיות שנרשמו בשנת הדוח לחברות האמורות הסתכמו ב-133,752 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 חברות אחרות בהסכם של ביטוח משנה פקולטטיבי קבוע מסוג Quota Share. חברות אלה הינם Munich Re המדורגת AA- על ידי S&P, Sompo International המדורגת A- 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.

ו. 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 בחלק ממוצרי מחלות קשות. מבטח המשנה בחוזה זה היא חברת Swiss Re המדורגת AA- על ידי S&P.
- בשנת 2023 התקשרה החברה עם חברות AIOA בחוזה ביטוח מסוג XOL למקרה קטסטרופה. באירוע מלחמה בשנת 2023 החברה הגיעה לתקרות שנקבעו בחוזה כאמור והפעילה את החוזה. החברה חידשה את ההתקשרות כאמור בגין שנת 2024.
- הפרמיות שנרשמו לזכות חברות AIOA בשנת הדוח הסתכמו בכ- 2,060 אלפי ש"ח. העמלות מביטוח משנה הסתכמו בסך של כ- 572 אלפי ש"ח.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ז. 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 2023, 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. באירוע מלחמה בשנת 2023 החברה הגיעה לתקרות שנקבעו בחוזה כאמור והפעילה את החוזה. החברה חידשה את ההתקשרות כאמור בגין שנת 2024.

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	30,403	90%
Partner Re	2,456	7%
AIRCO	586	2%
Gen Re	404	1%
סה"כ	33,849	100%

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

רכב חובה	2021	2022	2023
פרמיות ביטוח משנה	2,878	3,129	3,548
תוצאות רווח \ (הפסד)	(35,247)	15,941	(14,598)
ביטוחי דירה			
פרמיות ביטוח משנה	13,928	18,763	31,940
תוצאות רווח	11,868	15,137	27,174
בריאות			
פרמיות ביטוח משנה	2,717	3,150	3,702
תוצאות רווח \ (הפסד)	873	540	(4,919)
ביטוח מסחרי (*)			
פרמיות ביטוח משנה	156,237	163,339	173,406
תוצאות רווח	15,077	78,449	24,108
סה"כ			
פרמיות ביטוח משנה	175,760	188,381	212,596
תוצאות רווח \ (הפסד)	(7,429)	110,067	31,765

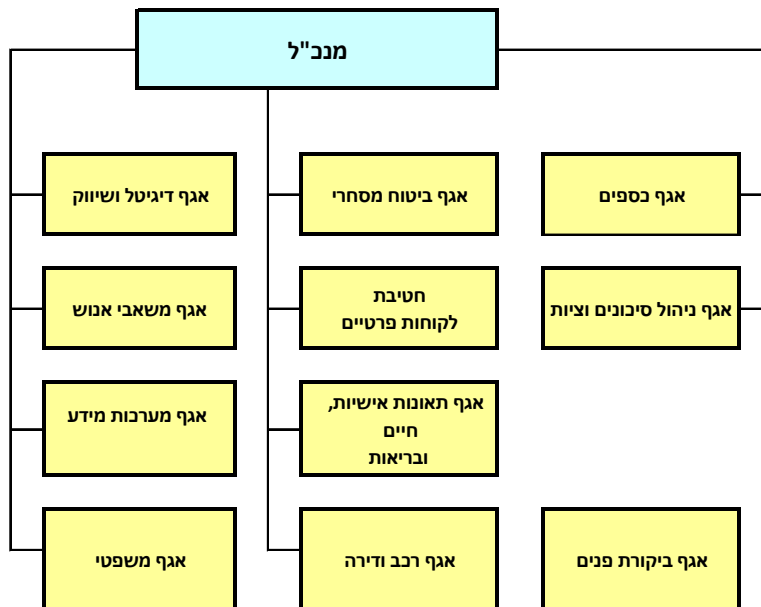
(*) פרמיות ביטוח משנה בביטוח מסחרי הן מסוג יחסי בלבד והן כוללות פרמיות בגין רעידת אדמה בסך- 9,837 אלפי ש"ח בשנת 2023, ו-8,930 אלפי ש"ח בשנת 2022.

לפרטים נוספים על תוצאות ביטוח המשנה - ראה ביאור 27. ו. 5. 3 לדוחות הכספיים.

4.6 הון אנושי

א. כללי:

להלן תרשימים המבנה הארגוני של החברה למועד הדוח:



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

נכון ליום 31 בדצמבר 2023, הועסקו בחברה 840 עובדים לעומת 744 עובדים בסוף שנת 2022. כ- 72% מהעובדים מועסקים במרכזי המכירות והשירות של החברה לעומת כ- 70% בשנת 2022. 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 2023 וליום 31 בדצמבר 2022, בהתאם למבנה הארגוני:

תחום פעילות	2023	2022
מרכזי מכירות ושירות	516	474
תביעות	76	74
מטה- אגפים עסקיים	42	39
מערכות מידע	46	42
משאבי אנוש	12	12
כספים	24	24
שיווק ודיגיטל	16	15
אחר	19	19
סה"כ	751	699

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ב. נושאי משרה בכירים בחברה:

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

■ נכון ליום למועד פרסום, דירקטוריון החברה מונה 6¹ 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 לחזור 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 והדירקטוריון 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.

¹ החברה ממתינה לאי התנגדות הממונה על שוק החון לדירקטורית נוספת בחברה.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

דירקטורים- שכרם של הדירקטורים החיצוניים בחברה נקבע בהתאם להוראות תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.
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- 16.0% 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 (ג) 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- 16.2% בתחום האחריות מקצועית כ- 17.2% ובתחום ביטוח רכוש והנדסי כ- 9.8% מהפרמיות ברוטו.

ו. **ביטוח חיים**
החברה מוכרת למבוטחים את פוליסות הפרט בתחום זה בעיקר באופן ישיר.

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 שרותי 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, שרותי 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; שרותי 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 התקשרות 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.

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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

1. **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.

2. **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.

3. **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	2023	2022
קומטק בע"מ	2.5	3.1
דורטל מערכות תוכנה בע"מ	2.3	2.1

■ **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 2023 הוא משרד הפרסום ראובני פרידן בע"מ וחברת "גוגל" בתחום הדיגיטלי. לפרטים נוספים אודות היקף ההוצאות של החברה - 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 2022 ו-2023 השקיעה החברה בחומרה ובתוכנה כ-44 מיליוני ש"ח כאשר עיקר ההשקעה יועדה לפיתוח אמצעים דיגיטליים מתקדמים עבור החברה ולקוחותיה (כגון מתן שירותים עצמאיים באתר האינטרנט של החברה), לפיתוח יכולות אוטומציה ולשדרוג מערכות ליבה. יתרת העלות המופחתת של מערכות המחשוב (כולל תוכנות מחשב) בחברה ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכמה בכ- 39.7 מיליוני ש"ח.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

4.10 עונתיות

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

שנת 2023 רבעון	1	2	3	4	סה"כ
רכב רכוש	182,658	154,666	195,734	160,572	693,630
רכב חובה	69,962	60,524	72,255	59,607	262,348
דירה	44,398	37,447	44,143	34,275	160,263
ביטוח מסחרי	52,971	39,457	55,278	37,758	185,464
בריאות	43,144	46,706	55,524	40,548	185,922
ביטוח חיים	39,972	40,557	40,823	40,971	162,323
סה"כ	433,105	379,357	463,757	373,731	1,649,950


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

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.

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

מאגרי מידע

א. החברה מנהלת מאגרי מידע החיוניים לניהול עסקי החברה על פי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א – 1981.

ב. 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:

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

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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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.
- מחויבות לשיפור מתמיד חוצה ארגון כחלק מאסטרטגיית המותג "עושים את זה טוב יותר".
- שמירה קפדנית על הוראות הרגולציה.
- יישום מדיניות אחריות תאגידית ושילוב שיקולים אלה בתכנית העסקית.

5. חלק ה' - מידע בדבר משטר תאגידי

5.1 מידע אודות דירקטורים חיצוניים

נכון ליום למועד פרסום דירקטוריון החברה מונה 6² 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.

² החברה ממתינה לאי התנגדות הממונה על שוק ההון לדירקטורית נוספת בחברה.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ב. החזקות בניירות ערך וניגודי עניינים:

למבקר הפנימי אין קשרים עסקיים עם החברה או גוף הקשור אליה, למעט היותו עובד שלה. 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.

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 2023 הינו 3,770 שעות. בשנת 2024 נקבע היקף העסקה ל-3,200 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. בשנים 2022 ו-2023 עמד סך התגמול של מערך ביקורת הפנים (שכר ונלוות שכר) על כ- 2.0 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 2023 ו-2022:

2023	שכר בגין שירותי ביקורת ושירותי מס	שירותי מס מיוחדים	שירותים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח	1,942	32	8	1,982
2022	שכר בגין שירותי ביקורת ושירותי מס	שירותי מס מיוחדים	שירותים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח	1,382	5	53	1,440

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 וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2023, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

5.5 משטר מושר 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
19 במרס 2024

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

תומס לילונד
Thomas Lillelund
יו"ר הדירקטוריון

פרק ב: דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה

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

תוכן עניינים

2-3	עמ'	כללי	פרק 1
4-5	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
6-8	עמ'	מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה	פרק 3
8-11	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
11	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
11	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
12	עמ'	אסטרטגיה עסקית	פרק 7
12	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 8
12-13	עמ'	היבטי אחריות תאגידית	פרק 9

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

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

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בעקבות זאת, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה - "חרבות ברזל", שבתחילתה התמקדה בעיקר בלחימה בארגון הטרור חמאס באזור הדרום ורצועת עזה, ואולם מאז פרוץ המלחמה חלה הסלמה ביטחונית גם בגזרה הצפונית בגבול מדינת לבנון. על רקע האמור ננקטו פעולות שונות, לרבות גיוס נרחב של אנשי מילואים, ופורסמה על-ידי פיקוד העורף מדיניות התגוננות האוכלוסייה ומתכונת עבודה בחירום. המצב המיוחד בעורף מוארך מעת לעת, ונכון למועד אישור הדוחות, המצב המיוחד בעורף הינו בתוקף עד ליום 21 במרס 2024. כפועל יוצא, מועסקים רבים במשק גויסו למילואים או עברו לעבוד מהבית, והעבודה מבוצעת במתכונת מצומצמת ובתנאים מיוחדים המאפיינים את מצב חירום ומדיניות התגוננות האוכלוסייה עליה הורה פיקוד העורף. בנוסף לכך פונו תושבים מישובים הסמוכים לגבול עם רצועת עזה ולאחר מכן עם ההסלמה בגבול הצפוני פונו גם תושבים המתגוררים סמוך אליו ("**אירוע מלחמה**"). צעדים אלו גרמו לצמצום הפעילות במשק הישראלי ולירידה בפעילות הכלכלית בחודשים אוקטובר ונובמבר 2023 לצד אירוע המלחמה וכתוצאה ממנו החלה אי-יציבות גיא-פוליטית, ובכלל זה התקפות על כלי שיט העוברים דרך הים האדום. החל מחודש דצמבר 2023 חלק מהמשק החל לחזור לפעילות בהדרגתיות ובאופן חלקי, למעט באזור עוטף עזה ובאזור הסמוך לגבול הצפוני בשל הימשכות הלחימה ברחבי רצועת עזה וההסלמה באזור הגבול הצפוני, בהתאמה. בחודש פברואר 2023 הודיע Moody's על הורדת דירוג האשראי של החוב של מדינת ישראל מ-A1 ל-A2 ועל הורדת אופק הדירוג לשלילי. חברת הדירוג ציינה בהודעתה כי אחת הסיבות להפחתת הדירוג הינה אי-הוודאות לגבי מועד ואופן סיום המלחמה, והחלטתה לשינוי אופק הדירוג לשלילי הינה בצל אי-הוודאות בדבר התרחבות המלחמה לזירה הצפונית.

בעקבות זאת, נערכה החברה להבטיח את המשך פעילותה התקינה בכל הקשור לעמידה בהתחייבויותיה כלפי לקוחותיה והתאמת פעילותה בכל המישורים. המלחמה משפיעה על החברה במספר מישורים:

א. המשכיות עסקית

החברה נערכה והמשיכה לספק את שירותיה באופן מלא לכל הלקוחות ולכל מגזרי הפעילות ואף הפעילה תוכנית להמשכיות עסקית לעבודה מרחוק תוך תמיכה בצרכי העובדים. מובהר כי מדצמבר 2023 החברה פועלת במתכונת מלאה כאשר רוב העובדים עובדים במשרדי החברה.

ב. תוצאות הפעילות החיתומית בביטוח

בעקבות אירוע המלחמה חלה השפעה מסוימת על פעילות המכר של החברה בעיקר בחודש אוקטובר, ובעיקר במוצרי בריאות וחיים. למרות זאת, אין השפעה מהותית על הפרמיות של החברה בעקבות אירוע המלחמה, למעט פרמיות נסיעות לחו"ל בענף בריאות, שבהן חלה ירידה עקב ירידה במספר היציאות של ישראלים לחו"ל עקב אירוע המלחמה ועקב כך ירידה ברכישת פוליסות נסיעות לחו"ל שהביאה לירידה בפרמיות.

פרק ב: דוח הדירקטוריון

רוב הפוליסות המשווקות על-ידי החברה אינן כוללות כיסוי לנזק לרכוש שנגרם עקב מלחמה. משכך עיקר התביעות של החברה הנוגעות למלחמה, נובעת מביטוחי חיים ומביטוח בריאות (בעיקר תאונות אישיות). בביטוחי חיים ובריאות נבעו תביעות שעלו על הספים שנקבעו בחוזי ביטוח משנה למקרה קטסטרופה ובעקבות זאת הופעלו השיפויים ממבטחי המשנה בחוזים אלו. ההשפעה מאירוע המלחמה על התוצאות ברוטו של ענף ביטוח הבריאות היא כ-4.1 מיליון ש"ח, ועל התוצאות בשייר כ-1.1 מיליון ש"ח. ההשפעה מאירוע המלחמה על התוצאות ברוטו של ענף ביטוח החיים היא כ-6.8 מיליון ש"ח, ועל התוצאות בשייר היא כ-5.1 מיליון ש"ח. ביתר ענפי הביטוח, שבהם עוסקת החברה, לא חלו שינויים מהותיים בתביעות של החברה בשנת 2023 בשל אירוע המלחמה.

כאמור, נזקי רכוש הנובעים מאירוע מלחמה אינם מכוסים במסגרת פוליסת רכוש, ולפיכך היקף החשיפה לתביעות כתוצאה מהמלחמה אינו צפוי להיות מהותי. בנוסף לכך, עיקר הנזקים שנגרם לרכוש ולבתי עסק כתוצאה מאירוע המלחמה מכוסה ברובו על-ידי מס רכוש. יחד עם זאת, החברה החליטה לבטל באופן מלא את תשלום הפרמיות בגין חודש נובמבר 2023 עבור פוליסות ביטוח רכב, כולל ביטוח חובה, מקיף וצד ג', עבור מבוטחי החברה המתגוררים בעוטף עזה ובשדרות. ביטול התשלום כאמור הוענק ללקוחות הקיימים והמחדשים ונעשה באופן אוטומטי ללא צורך בפניה מצד הלקוחות.

ג. הפסדים מהשקעות

פעילותה של החברה חושפת אותה לירידות בשווקים הפיננסיים ולשינויים בעקומי הריביות. למרות זאת, לא היו לחברה הפסדים מהשקעות בשנת 2023 בעקבות אירוע המלחמה. לפרטים על השפעה על התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה ראה סעיף 2.

להתגייסות החברה, בעקבות אירוע המלחמה, ראה סעיף 9 ב'.

הערכות החברה כאמור בדבר השפעות המלחמה על החברה ועסקיה מהוות מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המבוססות, בין היתר, על מידע שמצוי בפני החברה נכון למועד זה ועל הנחיות הרשויות הרלוונטיות והפעולות הננקטות על-ידיהן. קיימת אי-וודאות באשר למשך המלחמה, היקפה ואופייה, וכן ביחס להחלטות רגולטוריות שעשויות להשפיע על החברה. משכך, הערכות אלה עשויות שלא להתממש או להתממש באופן חלקי או שונה מהותית מהאמור לעיל, וזאת בין היתר בשל אי הוודאות הרבה ביחס להיקף המלחמה והתמשכותה, השפעתה על כלכלת ישראל, ובכלל זה על ענפי הביטוח שבהם עוסקת החברה ו/או כתוצאה מגורמים שאינם בשליטת החברה, לרבות החלטות רגולטוריות שעשויות להשפיע על החברה. החברה ממשיכה לבחון את השפעות המצב הכלכלי והלחימה על פעילותה העסקית.

2. תיאור הסביבה העסקית:

מגמות והתפתחויות בתחומי הפעילות והשפעתן על עסקי החברה ועל הדוח הכספי

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ("הרשות"), פועלות בישראל למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 30 בספטמבר 2023, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 24,788 מיליון ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, כלל, מנורה, ואילון הסתכם לסך של 14,605 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

הכלכלה בישראל התנהלה בשנת 2023 בצל שני אירועים פנימיים מהותיים: 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, וכן עוררה אי-וודאות בסביבה הכלכלית באשר להשלכותיה הכלכליות ("התוכנית"). סוכנויות דירוג בינלאומיות הפחיתו את אופק דירוג האשראי של ישראל בהותירן את הדירוג עצמו ללא שינוי, על רקע חששן שההתפתחות הפוליטית בישראל בכל הנוגע לתוכנית ואופן יישומה העלתה את הסיכון לפגיעה במעמדה הכלכלי והפיננסי של המדינה וכן חוסר הוודאות לגבי השלכות אפשרויות של התוכנית על חוסנה של מדינת ישראל.

האירוע השני הינו אירוע המלחמה. המלחמה גרמה לאי-וודאות בעטיה נגרמו ירידות חדות בשווקים הפיננסיים, במסחר בתנודתיות גבוהה ובריידה בנזילות, ובמקביל חל פיצוח בשקל במידה ניכרת מול מטבעות עיקריים. במישור הריאלי המלחמה הובילה לגידול בהוצאות הממשלה, לירידה בהכנסות המדינה ממסים ועלייה בגירעון התקציבי וזאת לצד ירידה בביקושים, בצריכה השוטפת ובהשקעות. לפרטים אודות השלכות המיידיות של המלחמה ראה סעיף 2 לדוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023. החל משלהי שנת 2023 ניכרת התאוששות בפעילות, ובכלל זה עליה בצריכה הפרטית ושיפור בהשתתפות בתעסוקה. כמו-כן, צעדים שננקטו על-ידי בנק ישראל (כגון התערבות בשוק המטבע ואספקת נזילות לשוק, הורדת ריבית, גיבוש מתווה דחיות תשלומים של החזרי חוב לנפגעים הישירים מהמלחמה ובמתן הלוואות מוניטרית בריבית נמוכה כמפורט להלן) וכן מתווי הסיוע של הממשלה לנפגעים מהמלחמה, מתנו את ההשלכות השליליות ותרמו ליציבות השווקים, הגם קיימת עדיין אי-וודאות לגבי הטיב, המשך והעוצמה של השלכותיה העתידיות של המלחמה על הכלכלה ולגבי טיב האתגרים הנוספים לכלכלה שינבעו ככל שמשך המלחמה והיקפה יתעצמו. בשנת 2023 הועלתה ריבית בנק ישראל מספר פעמים עד לשיעור שיא של 4.75%. בחודש ינואר 2024 החליט בנק ישראל על הפחתה של 0.25% בשיעור הריבית ובחודש פברואר 2024 החליט על הותרת הריבית ללא שינוי, ונכון למועד הדוח שיעור הריבית עומד על 4.5%. בשנת 2023 צמח התוצר בקצב של כ-2% לעומת שנת 2022¹ שיעור האינפלציה בשנת 2023 עמד על 3%,² ושיעור האבטלה הרחבה³ עמד בחודש דצמבר 2023 על 6.1%⁴.

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל,^[3] התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 2% בכל אחת מהשנים 2023-2024, שיעור האינפלציה במהלך השנים 2024 ו-2025 צפוי להיות 2.4% ו-2%, בהתאמה (כלומר, מגמת ירידה המהווה שינוי ממגמת הצמיחה באינפלציה שאפיינה את השנתיים האחרונות), ושיעור האבטלה בגילאי העבודה העיקריים (64-25) בשנים 2024 ו-2025 צפוי לעמוד במוצע על 5.3% ו-3.2%, בהתאמה. הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 4%

¹ השינוי מנוכה עונתיות, במחירי שוק. המקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, חשבונות לאומיים: אומדן שלישי לרבעון השלישי של שנת 2023, 16 בינואר 2024

² הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, "מדדי המחירים לצרכן – דצמבר 2023 וסיכום שנת 2023", מחודש ינואר 2024.

³ שיעור האבטלה הרחבה כולל, בנוסף על הבלתי מועסקים שנכללים בהגדרה הרגילה, נעדרים זמנים מסיבות כלכליות. הגדרת האבטלה הרחבה לא כוללת עובדים שנעדרו מהעבודה מסיבות לא כלכליות, כגון מילואים, טיפול בילדים בהיעדר מסגרות ועוד.

⁴ בהתאם להחלטת הוועדה המוניטרית של בנק ישראל מיום 26.2.2024.



פרק ב: דוח הדירקטוריון

בממוצע ברבעון הרביעי של 2024 ושיעור האינפלציה ב-2024 צפוי לעמוד על 3%. התחזית כאמור של בנק ישראל מאופיינת ברמה גבוהה במיוחד של אי-ודאות – בין היתר על רקע אי-ודאות לגבי משך המלחמה והיקפה.

החברה משקיעה חלק ניכר מתיק ההשקעות שלה בשוק ההון, ולכן לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים השלכה מהותית על רווח החברה. להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2021	2022	2023	
מדדי אג"ח ממשלתי			
2.3%	(9.3%)	0.6%	אג"ח ממשלתי כללי
7.4%	(9.8%)	(0.5%)	אג"ח ממשלתי צמוד
(0.8%)	(8.8%)	1.4%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני			
7.8%	(8.9%)	5.2%	תל בונד 60
3.0%	(7.0%)	5.2%	תל בונד שקלי
מדדי מניות			
31.1%	(11.8%)	4.8%	ת"א 125
27.2%	(19.4%)	24.2%	S&P 500

חרף נתוני מקרו-כלכליים חיוביים עד לפרוץ המלחמה (המשך צמיחה חיובית וגבוהה, שיעור אבטלה נמוך, דירוג אשראי גבוה של מדינת ישראל, בלימת קצב עליית האינפלציה), מדדי ניירות הערך בבורסה בתל-אביב רשמו ביצועי חסר בשנת 2023 לעומת מדדי ניירות הערך בבורסות מובילות בעולם ונרשמה האטה בגיוסי חוב והון וכן הסטת כספים מהשוק המקומי לחו"ל, וזאת בצל אירוע המלחמה והשלכות ההודעה על יישום התוכנית (כהגדרתה לעיל) ובשל סביבת הריבית הגבוהה.

ביום 1 באוגוסט 2023 הודיעה חברת הדירוג Fitch על הפחתת הדירוג של ארה"ב מדירוג AAA לדירוג AA+, אופק יציב, שלדעת חברת הדירוג הפחתת הדירוג משקפת את הצפי שלה להידרדרות פסקאלית בשלוש השנים הקרובות, לצד נטל חוב ממשלתי גבוה בארה"ב והמשך הצמיחה שלו וכן שחיקה בממשל האמריקאי. הפחתת הדירוג מבטאת עלייה בסיכון המיוחס לארה"ב, ומשך היא עלולה, בין היתר, להביא לעלייה בתשואות אגרות החוב ארוכות הטווח של ארה"ב, וזאת בהמשך לעלייה מתמשכת של אגרות החוב של ארה"ב החל מהמחצית השנייה של שנת 2020 וכן לעלייה בשיעורי הריבית בארה"ב. החברה אינה משקיעה באגרות החוב של ארה"ב ולכן אין השפעה על תוצאות החברה.

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.



פרק ב: דוח הדירקטוריון

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

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

2021	2022	2023	
1,176,114	1,312,434	1,543,455	פרמיות שהורווחו ברוטו
(190,246)	(211,375)	(245,036)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,868	1,101,059	1,298,419	פרמיות שהורווחו בשייר
74,039	(77,993)	113,716	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
50,378	54,767	56,028	הכנסות מעמלות
1,110,285	1,077,833	1,468,163	סך כל ההכנסות
(880,135)	(932,241)	(1,118,143)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
142,655	44,487	143,524	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(737,480)	(887,754)	(974,619)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(315,876)	(337,625)	(384,420)	סה"כ הוצאות אחרות
56,929	(147,546)	109,124	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(19,784)	49,288	(37,788)	מסים על ההכנסה
37,145	(98,258)	71,336	רווח (הפסד) לשנה וסך הרווח הכולל לשנה

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
534,724	490,190	נכסים אחרים
184,697	201,967	הוצאות רכישה נדחות
2,052,276	2,381,308	השקעות פיננסיות ומזומנים
711,756	761,368	נכסי ביטוח משנה
3,483,453	3,834,833	סך כל נכסים
794,868	866,204	הון עצמי
2,261,044	2,500,045	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
427,541	468,584	התחייבות אחרות
3,483,453	3,834,833	סך כל ההון וההתחייבויות

הון וזרישת הון

ההון ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכם ב-866.2 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-794.9 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. השינוי בהון בשנת 2023 נובע מרווח הכולל בסך של כ-71.3 מיליון ש"ח לשנה.



פרק ב: דוח הדירקטוריון

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסטי II

בחודש יולי 2019, עברה החברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסטי). 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.

ביום 21 בנובמבר 2023 פרסמה החברה בהתאם להוראות הממונה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 30 ביוני 2023 באתר האינטרנט שלה.

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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
880,968	895,538	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
669,625	643,771	הון נדרש לכושר פירעון
211,343	251,767	עודף
132%	139%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

לא היו פעולות הוניות שהתרחשו לאחר תאריך הדוח שהשפיעו על יחס כושר הפירעון הכלכלי של החברה. לגבי אירוע המלחמה שהתרחש לאחר תאריך הדוח, ראה הסבר בדוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2023. 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 2022	30 ביוני 2023	
233,895	251,424	סף הון (MCR)
880,968	895,538	ההון עצמי לעניין סף ההון

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

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
880,968	895,538	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
746,947	718,714	הון נדרש לכושר פירעון
134,021	176,824	עודף
118%	125%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:
130%	130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
(90,063)	(38,790)	חוסר - ביחס ליעד

החישוב שערכה החברה כאמור ליום 30 ביוני 2023 נסקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לעקרונות תקן בינלאומי ISAE 3000 – התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי



פרק ב: דוח הדירקטוריון

היסטורי. החישוב שערכה החברה ליום 31 בדצמבר 2022 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, 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 2023 להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 19.5% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בשנת 2022. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בשנת 2023 בכ- 1,650 מיליון ש"ח לעומת כ- 1,380 מיליון ש"ח בשנת 2022. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו נבע בעיקרו מענפי ביטוח רכב רכוש, רכב חובה וביטוחי דירות.

סך כל הפרמיות בשייר בשנת 2023 הסתכמו בכ- 1,404 מיליון ש"ח לעומת סכום של 1,160 מיליון ש"ח בשנת 2022, גידול של 21.0%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר הוא בענפי רכב רכוש ורכב חובה.

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

שנת 2023	רכב רכוש	רכב חובה	ביטוחי דירה	בריאות	ביטוח מסחרי	ביטוח חיים	סה"כ
פרמיות ברוטו	693,630	262,348	160,263	185,922	185,464	162,323	1,649,950
פרמיות בשייר	693,630	258,800	128,323	182,220	12,058	128,474	1,403,505
שיעור מסה"כ ברוטו - %	42.1	15.9	9.7	11.3	11.2	9.8	100.0
שיעור מסה"כ משייר - %	49.4	18.4	9.1	13.0	0.9	9.2	100.0

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

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

2021	2022	2023	
(18,419)	(151,282)	(4,158)	הפסד מתחום פעילות רכב רכוש
(48,246)	10,054	14,285	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
41,244	2,274	4,196	רווח מתחום פעילות דירות
13,591	784	12,751	רווח מתחום פעילות ביטוח מסחרי
16,021	24	8,542	רווח מתחום פעילות בריאות
16,466	8,872	17,809	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
36,272	(18,272)	55,699	אחר - רווח (הפסד) שלא נוקף לתחומי פעילות
56,929	(147,546)	109,124	רווח (הפסד) לפני מסים
(19,784)	49,288	(37,788)	מסים על ההכנסה
37,145	(98,258)	71,336	רווח (הפסד) לשנה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לשנה

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

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

א. הרווח הכולל של החברה הסתכם בשנת 2023 בכ-71.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-98.3 מיליון ש"ח בשנת 2022. הרווח לפני מיסים הסתכם בשנת 2023 בכ-109.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-147.5 מיליון ש"ח בשנת 2022. הגורמים העיקריים לרווח בשנת 2023 הם רווחי השקעות בכ-113.7 מיליון ש"ח, בקיזוז הפסד חיתומי בכ-4.6 מיליון ש"ח. ההפסד החיתומי של החברה בשנת 2022 הסתכם בכ-81.3 מיליון ש"ח, הקיטון בהפסד החיתומי בשנת 2023 נבע בעיקר מקיטון ניכר בהפסדים החיתומיים בענף רכב רכוש.

ב. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בשנת 2023 בכ-113.7 מיליון ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסכום של כ-78.0 מיליון ש"ח בשנת 2022. המעבר מהפסדים מהשקעות בשנת 2022 לרווחים מהשקעות בשנת 2023 הוא תוצאה של עליות שהיו בשערי האג"ח הקונצרניות ובמדדי המניות בשנת 2023, לעומת ירידות שערים חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם שנוצרו בשנת 2022. (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בשנת 2023 בכ-4.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-151.3 מיליון ש"ח בשנת 2022. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בשנת 2023 בכ-18.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-144.4 מיליון ש"ח בשנת 2022. השיפור בתוצאות החיתומיות בשנת 2023 נבע מירידה משמעותית ביחס התביעות וזאת בעיקר כתוצאה מפעולות מתמשכות שנוקטת החברה, הכוללות בעיקר העלאת תעריפים, כדי להחזיר את הענף לרווחיות. בהמשך לשיפור בתוצאות החיתומיות בשנת הדוח, בשנת 2023 החברה שחררה 18.9 מיליון ש"ח מהעתודה לפרמיה בחסר. יתרת העתודה הסתכמה למועד הדוח בכ-27 מיליון ש"ח.

ד. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בשנת 2023 בכ-14.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בכ-10.1 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה ברווח נבעה מעלייה משמעותית ברווחים מהשקעות. מאידך בשנת 2022 עליית עקום הרבית גרמה להקטנה בהתחייבויות הביטוחיות בכ-75.3 מיליון ש"ח, לעומת שנת 2023 שעלייה בעקום הרבית גרמה להקטנה בהתחייבויות הביטוחיות בכ-9.6 מיליון ש"ח. הפסדי ה"פול" ללא השפעת עקום הרבית, הסתכמו בשנת 2023 בכ-12.1 מיליון ש"ח לעומת 17.3 מיליון ש"ח בשנת 2022.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בשנת 2023 בכ-4.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך של 2.3 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה ברווח נבעה מעלייה ברווחי ההשקעות. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בשנת

פרק ב: דוח הדירקטוריון

הדוח בכ-0.2 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ-4.3 מיליון ש"ח בשנת 2022. המעבר להפסד חיתומי בשנת הדוח נבעה גם מעלייה ביחס התביעות וביחס ההוצאות כתוצאה מהגדלת עלות הכיסוי לרעידת אדמה וקיטון ביחס השייר.

ו. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בשנת 2023 בכ-8.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-0.0 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה ברווח נבע בעיקר מעלייה ברווחי השקעות וגם מעלייה ברווח החיתומי. הרווח החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בשנת 2023 בכ-4.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-3.1 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה ברווח החיתומי בשנת 2023 נבעה בעיקר משיפור ביחס ההוצאות. זאת, למרות השפעת אירוע המלחמה על ענף ביטוח בריאות בשנת 2023 (ראה סעיף 1 ב' לעיל).

ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בשנת 2023 בכ-17.8 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-8.9 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה משמעותית ביחס התביעות, וזאת למרות השפעת אירוע המלחמה על ענף ביטוח חיים בשנת 2023 (ראה סעיף 1 ב' לעיל).

ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בשנת 2023 בכ-8.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-0.8 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה ברווח בשנת 2023 נבעה בעיקר מעלייה ניכרת ברווחי השקעות, שקוּזו עם ירידה ברווח החיתומי, כתוצאה מעלייה ביחס התביעות, בנוסף לעלייה משמעותית בעקום הריבית בשנת 2022 שגרמה לקיטון משמעותי בהתחייבויות הביטוחיות בשנה זו.

ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בשנת 2023 בכ-1.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-0.1 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה ברווח בשנת 2023 נבעה בעיקר מעלייה ברווחי ההשקעות.

י. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בשנת 2023 בכ-2.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 0.1 מיליון ש"ח בשנת 2022. העלייה ברווח בשנת 2023 נבעה בעיקר מעלייה ברווחי ההשקעות. אך עלייה זו התקזזה עם ירידה ברווח החיתומי בשנת 2023 עקב עלייה משמעותית בעקום הריבית בשנת 2022 שגרמה לקיטון משמעותי בהתחייבויות הביטוחיות בשנה זו.



פרק ב: דוח הדירקטוריון

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי באלפי ש"ח:

2021	2022	2023	
(25,548)	(144,368)	(18,016)	רכב רכוש
37,580	4,333	(249)	דירות
1,723	414	903	ענפי רכוש ואחרים

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות⁵ (Loss Ratio "LR") ויחסי התביעות והוצאות (Combined Ratio "CR"):

2021		2022		2023		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש
106%	85%	132%	111%	103%	83%	ברוטו
106%	85%	132%	111%	103%	83%	שייר
						רכוש ⁶ :
63%	33%	81%	52%	75%	45%	ברוטו
67%	32%	96%	59%	99%	59%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בשנת 2023 הסתכמו ב- 138.4 מיליון ש"ח לעומת 1.9 מיליון ש"ח ששימשו לפעילות שוטפת בשנת 2022.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בשנת 2023 הסתכמו ב- 25.7 מיליון ש"ח לעומת 19.1 מיליון ש"ח בשנת 2022.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בחברה בשנת 2023 הסתכמו ב- 5.6 מיליון ש"ח לעומת 5.5 מיליון ש"ח בשנת 2022.

כתוצאה מהנ"ל עלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח ב- 107.9 מיליון ש"ח והסתכמו ביום 31 בדצמבר 2023 ב- 143.6 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון

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

⁵ לגבי נתוני הברוטו, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו ברוטו. לגבי נתוני השייר, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו בשייר.

⁶ דירות וענפי רכוש ואחרים.

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

1. מר תומס לילנד מונה ליו"ר הדירקטוריון של החברה החל מיום 1 בינואר 2024 במקומו של מר אדוורד לויין אשר סיים את כהונתו במועד זה.

2. בחודש מרס 2024 אישרה הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 (להלן – הצו) אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר 2025, השיעור של מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי יהיה 18% מהשכר ששילם והרווח שהפיק וזאת במקום השיעור של 17% שקיים כיום.

יתרות המסים הנדחים הנכללות בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2023 מחושבות בהתאם לשיעורי המס שבתוקף לתאריך הדיווח ואינן מביאות בחשבון את ההשפעות שינבעו מהעלאת שיעור המס כאמור לעיל. ההשפעות האמורות תיכללנה בדוחות הכספיים המתייחסים לתקופות החל מהמועד שבו חקיקת הצו הושלמה למעשה – דהיינו, החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024.

להערכת הנהלת החברה, העלאת שיעור המס האמורה תביא לגידול ביתרת ההתחייבות מסים נדחים ליום 1 בינואר 2024 בסך של כ- 80 אלפי ש"ח, שייזקפו לרווח או הפסד בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024.

9. היבטי אחריות תאגידית

א. כללי

דירקטוריון והנהלת החברה מייחסים חשיבות גבוהה לשילוב שיקולי אחריות תאגידית בתכנית העסקית שלה ופועלים להטמעת תהליכים לקידום נושאים אלו. בשנת 2023 אישר דירקטוריון החברה לראשונה את המיקודים האסטרטגיים בתחום האחריות התאגידית (ESG), וגובשה תכנית עבודה מפורטת ליישומם.

החברה בחרה להתמקד בנושאי ESG אסטרטגיים התואמים את הסביבה העסקית בארץ בהלימה לאסטרטגיה הגלובלית של AIG בתחום זה.

המיקודים האסטרטגיים של החברה כוללים את התחומים הבאים: חדשנות ודיגיטציה והמשך שיפור השירות, שיווק הוגן ושיפור חווית לקוח, קידום מוצרים ושירותים בעלי ערך סביבתי, ביצוע פעולות ארגוניות לצמצום השפעות שליליות על הסביבה, פיתוח עובדים, גיוון והכלה, יישום אסטרטגיה חברתית, קביעת מדיניות רכש ומדיניות השקעות תוך יישום שיקולי ESG.

החברה הגדירה לעצמה מטרות ויעדים לטווח ארוך בהתאם למיקודים האסטרטגיים שנבחרו, אשר הוטמנו בתכנית העבודה השנתית. הנהלת החברה תמשיך לבצע מעקב ובקרה צמודים אחר יישום תכנית העבודה וכן הקימה לצורך כך פורום הנהלה ייעודי לנושא.

בשנת 2023 השתתפה החברה לראשונה בדירוג מעלה ודורגה בדירוג "זהב", המדגיש את ביצועיה הטובים בנושא האחריות התאגידית. החברה שואפת להמשיך ולשפר את ביצועיה בתחום זה.

בכוונת החברה לפרסם לראשונה דוח אחריות תאגידית עבור שנים 2022-2023 אשר נכתב לפי תקן GRI שיוצג באתר האינטרנט של החברה. הדוחות יפורסמו על בסיס דו שנתי.

ב. התגייסות החברה בעקבות אירוע המלחמה

עם תחילת המלחמה, באוקטובר 2023, העניקה החברה הטבות שונות ללקוחותיה וכן נקטה במספר מהלכי סיוע למען הציבור הרחב. בין המהלכים הבולטים- ביטול תשלום של חודש נובמבר על ביטוח הרכב (רכוש וחובה) ללקוחות קיימים ומחדשים המתגוררים ביישובי העוטף, הענקת הקלות ושירותים מיוחדים למשפחות המפונות והחטופים, והנגשת מידע חיוני למבוטחים בנכסים הדיגיטליים והרשתות החברתיות.

החברה זיהתה את המצוקה הנפשית הקשה של הציבור והחליטה לנצל את משאביה בתחום בריאות הנפש. לצורך כך, הקימה החברה את ה"מ"ד הרגשי" ו"מתמודדים טוב יותר", וסיפקה סיוע נפשי מהיר ומקצועי לכלל הצרכנים ולא רק למבוטחיה. השירותים שניתנו תוך 24 שעות מזמן הפניה הוצעו בחינם לכלל האוכלוסייה. על כך, זכתה החברה בפרס החדשנות של איגוד השיווק הישראלי לרבעון האחרון של שנת 2023. כמו כן, החברה הפיקה סדרת סרטונים ייעודיים להורים לילדים, הכוללים כלים פרקטיים בהובלתה של המאמנת אפרת לקט להתמודדות עם המצב.

החברה גם סייעה בתרומות כספיות משמעותיות הן במימון דיור למשפחות מפונים, תרומה לארגון הג'וינט שיזם רכישה ואספקה של ציוד עזרה ראשונה לרשויות המקומיות ולכיתות הכוננות בצפון ובדרום, וכן סיוע כספי למטה משפחות החטופים והנעדרים. בנוסף, עובדי החברה התנדבו בפעילויות שונות לסיוע לתושבי הדרום.

במהלך חודש פברואר, בציון 100 ימים לשבי וביום המשפחה, עלתה החברה בקמפינים טלוויזיוניים שמזכירים את החטופים וקוראים להחזירם הביתה עכשיו.

החברה העניקה לעובדי החברה תמיכה רחבה הכוללת בין היתר, תמיכה כספית, שירותי תמיכה רגשיים, מימון בתי מלון לעובדים מאזורים שפוננו, וסייעה למשפחות של החיילים ומשרתי המילואים של החברה.

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

תומס לילנד
Thomas Lillelund
יו"ר הדירקטוריון

19 במרס 2024

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 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
- (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

19 במרס 2024

הצהרה (certification)

אני, אושר גריי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לשנת 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

אושר גריי- סמנכ"ל כספים

19 במרס 2024



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 לדרישות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

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

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

אוסר גריי	יפעת רייטר	תומס לילנד
Usher Gray	Yfat Reiter	Thomas Lillelund
סמנכ"ל כספים	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2023

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
12-110	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של איי 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 איי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - "החברה") ליום 31 בדצמבר 2023, 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 ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. 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 ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה, 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 שחשבונו 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 לדרישות 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 מרשותה) (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לדרישות 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 תהפוכנה 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 2023, 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 לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2023 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 והדוח שלנו מיום 19 במרץ 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים וכן הפניית תשומת לב לאמור בביאור 31 לדוחות הכספיים בדבר חשיפתה להתחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

19 במרץ 2024

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

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של איי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 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 2023. 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), התש"ל"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 לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בביאור 2.

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 באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

מדידה של התחייבויות בגין חוזה ביטוח ככלי:

מדוע העניין נקבע כעניין מפתח בביקורת

הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 כוללים התחייבויות בגין חוזה ביטוח כללי בסך 2,307,877 אלפי ש"ח, כמפורט בביאור 14 לדוחות הכספיים.

כמתואר בביאורים 2"ח ו-3א 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.

מדידת התחייבויות בגין חוזה ביטוח ככלי 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



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

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 בביטוח כללי קבענו כי המדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח בביטוח כללי הינה עניין מפתח בביקורת.

המענה שניתן לעניין המפתח בביקורת

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

- בחנו את התכנון והיישום של בקורות פנימיות הקשורות לתהליך המדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח בביטוח כללי וביצענו 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 בביטוח כללי מיושמת בהתאם לדרישות של IFRS 4 בדבר "חוזי ביטוח" ולדרישות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.
- 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 בביטוח כללי.
- יישמנו נהלים אנליטיים במטרה לזהות ולנתח שינויים מהותיים חריגים.

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

ביקרנו 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 2023 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 19 במרץ 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

19 במרץ 2024

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
			<u>נכסים</u>
26,625	29,623	5	נכסים בלתי מוחשיים
184,697	201,967	6	הוצאות רכישה נדחות
23,580	18,623	7	רכוש קבוע
711,756	761,368	13	נכסי ביטוח משנה
239,085	301,932	9	פרמיות לגביה
139,712	72,696		נכסי מסים שוטפים
26,942	-	18	נכסי מסים נדחים, נטו
78,780	67,316	8	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,431,177	1,453,525		
		10	השקעות פיננסיות:
1,817,997	1,989,353		נכסי חוב סחירים
93,244	116,969		נכסי חוב שאינם סחירים
105,314	131,371		אחרות
2,016,555	2,237,693		סך הכל השקעות פיננסיות
		11	מזומנים ושווי מזומנים
35,721	143,615		
3,483,453	3,834,833		סך כל הנכסים

אושר גריי
Usher Gray
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

תומס לילנד
Thomas Lillelund
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים על ידי דירקטוריון החברה: 19 במרס 2024.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
		12	הון והתחייבויות
			הון:
6	6		הון מניות
250,601	250,601		פרמיה על מניות
15,708	15,708		קרנות אחרות
528,553	599,889		עודפים
794,868	866,204		סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה
			התחייבויות:
2,261,044	2,500,045	13	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
-	4,501	18	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
3,659	2,830	29	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
279,493	312,346	30	התחייבויות למבטחי משנה
144,389	148,907	19	זכאים ויתרות זכות
2,688,585	2,968,629		סך כל ההתחייבויות
3,483,453	3,834,833		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
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
1,176,114	1,312,434	1,543,455	20
(190,246)	(211,375)	(245,036)	20
985,868	1,101,059	1,298,419	20
74,039	(77,993)	113,716	21
50,378	54,767	56,028	22
1,110,285	1,077,833	1,468,163	
			סך כל ההכנסות
(880,135)	(932,241)	(1,118,143)	
142,655	44,487	143,524	
(737,480)	(887,754)	(974,619)	23
(239,583)	(263,759)	(292,652)	24
(78,860)	(85,615)	(93,764)	25
2,567	11,749	1,996	26
(1,053,356)	(1,225,379)	(1,359,039)	
			סך כל ההוצאות
56,929	(147,546)	109,124	
(19,784)	49,288	(37,788)	18
37,145	(98,258)	71,336	
			רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
			הטבת מס (מסים) על ההכנסה
			רווח (הפסד) לשנה וסך כל הרווח (ההפסד) הכולל לשנה
			רווח (הפסד) בסיסי למניה:
6.48	(17.15)	12.45	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	
794,868	528,553	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2023 סך הרווח הכולל לשנה
71,336	71,336				
<u>866,204</u>	<u>599,889</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
893,126 (98,258)	626,811 (98,258)	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2022 סך ההפסד הכולל לשנה
794,868	528,553	15,708	250,601	6	
<u>893,126</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')
893,126	626,811	15,708	250,601	6	
<u>893,126</u>	<u>626,811</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
76,866	5,445	29,430
(396)	(287)	(176)
54,854	43,890	44,091
(52,350)	(60,676)	(7,280)
9,979	9,728	72,344
88,953	(1,900)	138,409
(4,860)	(4,084)	(5,934)
(14,511)	(15,016)	(19,805)
(19,371)	(19,100)	(25,739)
(100,000)	-	-
(5,394)	(5,503)	(5,614)
(105,394)	(5,503)	(5,614)
(10)	642	838
(35,822)	(25,861)	107,894
97,404	61,582	35,721
61,582	35,721	143,615

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
37,145	(98,258)	71,336
נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
רווח (הפסד) לשנה		
התאמות בגין-		
פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:		
224,769	109,631	239,001
(48,445)	55,853	(49,612)
(11,898)	(12,170)	(17,270)
19,784	(49,288)	37,788
254	(1,602)	(829)
9,239	9,454	10,891
13,015	15,585	16,807
פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:		
שינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה		
שינוי בנכסי ביטוח משנה		
שינוי בהוצאות רכישה נדחות		
מסים (הטבת מס) על ההכנסה		
שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו		
פחת רכוש קבוע		
פחת נכסים בלתי מוחשיים		
הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:		
נכסי חוב סחירים		
נכסי חוב שאינם סחירים		
תעודות סל סחירות		
השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי		
מזומנים		
(7,153)	116,838	(43,686)
(2,174)	(12,292)	(24,108)
(14,588)	3,056	(26,057)
10	(642)	(838)
182,813	234,423	142,087
שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:		
התחייבויות למבטחי משנה		
השקעות בנכסים פיננסיים, נטו		
פרמיות לגביה		
חייבים ויתרות חובה		
זכאים ויתרות זכות		
התחייבויות בגין מסים שוטפים, נטו		
11,529	(26,097)	32,853
(41,353)	(29,652)	(127,287)
(25,630)	(43,336)	(62,847)
(11,885)	5,468	11,464
13,321	13,151	10,132
(34,616)	(6,651)	(4,393)
(88,634)	(87,117)	(140,078)
התאמות בגין ריבית ודיבידנד:		
ריבית ששולמה		
ריבית שהתקבלה		
396	287	176
(54,854)	(43,890)	(44,091)
(54,458)	(43,603)	(43,915)
76,866	5,445	29,430
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 ("AHEL") AIG Holdings Europe Limited 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 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) התשי"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-

1. אירוע מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בעקבות זאת, הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה - "חרבות ברזל", שבתחילתה התמקדה בעיקר בלחימה בארגון הטרור חמאס באזור הדרום ורצועת עזה, ואולם מאז פרוץ המלחמה חלה הסלמה ביטחונית גם בגזרה הצפונית בגבול מדינת לבנון. על רקע האמור ננקטו פעולות שונות, לרבות גיוס נרחב של אנשי מילואים, ופורסמה על-ידי פיקוד העורף מדיניות התגוננות האוכלוסייה ומתכונת עבודה בחירום. המצב המיוחד בעורף מוארך מעת לעת, ונכון למועד אישור הדוחות, המצב המיוחד בעורף הינו בתוקף עד ליום 21 במרס 2024.

כפועל יוצא, מועסקים רבים במשק גויסו למילואים או עברו לעבוד מהבית, והעבודה מבוצעת במתכונת מצומצמת ובתנאים מיוחדים המאפיינים את מצב החירום ומדיניות התגוננות האוכלוסייה עליה הורה פיקוד העורף. בנוסף לכך פונו תושבים מישובים הסמוכים לגבול עם רצועת עזה ולאחר מכן עם ההסלמה בגבול הצפוני פונו גם תושבים המתגוררים סמוך אליו ("אירוע מלחמה"). צעדים אלו גרמו לצמצום הפעילות במשק הישראלי ולירידה בפעילות הכלכלית בחודשים אוקטובר ונובמבר 2023 לצד אירוע המלחמה וכתוצאה ממנו החלה אי-יציבות גיאוגרפית, ובכלל זה התקפות על כלי שיט העוברים דרך הים האדום. החל מחודש דצמבר 2023 חלק מהמשק החל לחזור לפעילות בהדרגתיות ובאופן חלקי, למעט באזור עוטף עזה ובאזור הסמוך לגבול הצפוני בשל הימשכות הלחימה ברחבי רצועת עזה וההסלמה באזור הגבול הצפוני, בהתאמה. בחודש פברואר 2023 הודיע Moody's על הורדת דירוג האשראי של החוב של מדינת ישראל מ-A1 ל-A2 ועל הורדת אופק הדירוג לשלילי. חברת הדירוג ציינה בהודעתה כי אחת הסיבות להפחתת הדירוג הינה אי-הוודאות לגבי מועד ואופן סיום המלחמה, והחלטתה לשינוי אופק הדירוג לשלילי הינה בצל אי-הוודאות בדבר התרחבות המלחמה לזירה הצפונית.

בעקבות זאת, נערכה החברה להבטיח את המשך פעילותה התקינה בכל הקשור לעמידה בהתחייבויותיה כלפי לקוחותיה והתאמת פעילותה בכל המישורים. המלחמה משפיעה על החברה במספר מישורים:

א. המשכיות עסקית

החברה נערכה והמשיכה לספק את שירותיה באופן מלא לכל הלקוחות ולכל מגזרי הפעילות ואף הפעילה תוכנית להמשכיות עסקית לעבודה מרחוק תוך תמיכה בצרכי העובדים. מובהר כי מדצמבר 2023 החברה פועלת במתכונת מלאה כאשר רוב העובדים עובדים במשרדי החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

ב. תוצאות הפעילות החיתומית בביטוח

בעקבות אירוע המלחמה חלה השפעה מסוימת על פעילות המכר של החברה בעיקר בחודש אוקטובר ובעיקר במוצרי בריאות וחיים. למרות זאת, אין השפעה מהותית על הפרמיות של החברה בעקבות אירוע המלחמה, למעט פרמיות נסיעות לחו"ל בענף בריאות, שבהן חלה ירידה עקב ירידה במספר היציאות של ישראלים לחו"ל עקב אירוע המלחמה ועקב כך ירידה ברכישת פוליסות נסיעות לחו"ל שהביאה לירידה בפרמיות.

רוב הפוליסות המשוקת על-ידי החברה אינן כוללות כיסוי לנזק לרכוש שנגרם עקב מלחמה. משכך עיקר התביעות של החברה הנוגעות למלחמה, נובעות מביטוחי חיים ומביטוח בריאות (בעיקר תאונות אישיות). בביטוחי חיים ובריאות נבעו תביעות שעלו על הספים שנקבעו בחוזה ביטוח משנה למקרה קטסטרופה ובעקבות זאת הופעלו השיפויים ממבטחי המשנה בחוזים אלו. ההשפעה מאירוע המלחמה על התוצאות ברוטו של החברה בענף ביטוח בריאות היא כ-4.1 מיליון ש"ח, (בשייר כ-1.1 מיליון ש"ח). וההשפעה מאירוע מלחמה על התוצאות ברוטו של החברה בענף ביטוח חיים היא כ-6.8 מיליון ש"ח, (בשייר כ-5.1 מיליון ש"ח). ביתר ענפי הביטוח, שבהם עוסקת החברה, לא חלו שינויים מהותיים בתביעות של החברה בשנת 2023 מאירוע המלחמה.

כאמור, נזקי רכוש הנובעים מאירוע המלחמה אינם מכוסים במסגרת פוליסת רכוש, ולפיכך היקף החשיפה לתביעות כתוצאה מהמלחמה אינו צפוי להיות מהותי. בנוסף לכך, עיקר הנזקים שנגרם לרכוש ולבתי עסק כתוצאה מאירוע המלחמה מכוסה ברובו על-ידי מס רכוש. יחד עם זאת, החברה החליטה לבטל באופן מלא את תשלום הפרמיות בגין חודש נובמבר 2023 עבור פוליסות ביטוח רכב, כולל ביטוח חובה, מקיף וצד ג', עבור מבטחי החברה המתגוררים בעוטף עזה ובשדרות. ביטול התשלום כאמור הוענק ללקוחות הקיימים והמחדשים ונעשה באופן אוטומטי ללא צורך בפניה מצד הלקוחות.

ג. הפסדים מהשקעות

פעילותה של החברה חושפת אותה לירידות בשווקים הפיננסיים ולשינויים בעקומי הריביות. למרות זאת, לא היו לחברה הפסדים מהשקעות בשנת 2023 בעקבות אירוע המלחמה.

2. נושאי משרה ודירקטורים

מר אושר גריי מונה לסמנכ"ל הכספים של החברה החל מיום 21 ביוני 2023 במקומו של מר דיוד רוטשטיין אשר סיים את כהונתו במועד זה.

ד) אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח –

1. מר תומס לילנד מונה ליו"ר הדירקטוריון של החברה החל מיום 1 בינואר 2024 במקומו של מר אדורד לוי אשר סיים את כהונתו במועד זה.

2. בחודש מרס 2024 אישרה הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 (להלן – הצו) אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר 2025, השיעור של מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי יהיה 18% מהשכר ששילם והרווח שהפיק וזאת במקום השיעור של 17% שקיים כיום.

יתרות המסים הנדחים הנכללות בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2023 מחושבות בהתאם לשיעורי המס שבתוקף לתאריך הדיווח ואינן מביאות בחשבון את ההשפעות שינבעו מהעלאת שיעור המס כאמור לעיל. ההשפעות האמורות תיכללנה בדוחות הכספיים המתייחסים לתקופות החל מהמועד שבו חקיקת הצו הושלמה למעשה – דהיינו, החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024.

להערכת הנהלת החברה, העלאת שיעור המס האמורה תביא לגידול ביתרת ההתחייבות מסים נדחים ליום 1 בינואר 2024 בסך של כ-80 אלפי ש"ח, שייזקפו לרווח או הפסד בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית:

א. בסיס ההצגה של הדוחות הכספיים

עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו דוחותיה הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS.

בהמשך לאמור בסעיף כ"ג להלן, ביום 1 ביוני 2023 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח – עדכון שלישי" (להלן: "מפת הדרכים העדכנית").

בהתאם למפת הדרכים העדכנית מועד היישום הראשונה של IFRS 17 ושל IFRS 9, לגבי חברות הביטוח בישראל (אשר מועד היישום המחייב שלהם על ידי החברה בהתאם לתקני ה-IFRS היה אמור להיות 1 בינואר 2023) עודכן ויחול החל מתקופות רבעוניות ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025. בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2024. מפת הדרכים העדכנית מציינת שבשלב זה אין כוונה להתיר אימוץ מוקדם של IFRS 17 בישראל.

בהתאם לכך, החל מיום 1 בינואר 2023 ועד למועד בו יישמו לראשונה IFRS 17 ו-IFRS 9 על ידי חברות הביטוח בישראל כאמור לעיל, תמשיך החברה ליישם את הוראות תקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" ותקן חשבונאות בינלאומי 39 – "מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה" אשר יושמו על ידי החברה עד כה, ואשר אותם החליפו IFRS 17 ו-IFRS 9, בהתאמה. יתר תקני ה-IFRS מיושמים על ידי החברה בהתאם למועדים הקבועים בהם.

לפיכך, החל מיום 1 בינואר 2023, דוחותיה הכספיים של החברה אינם מציינים באופן מלא לתקני ה-IFRS אלא ערוכים בהתאם לדרישות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח.

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 19 במרס 2024.

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 הוראות 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 כספיים אלה יצוין כדלקמן:

(1) עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית, 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 להוראות הממונה 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 המהותית (המשך):

ב. 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.

ג. 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.

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

מדד המחירים לצרכן - ידוע	שער החליפין של הדולר	
%	%	
2.9	3.1	שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
5.3	13.2	שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

שער החליפין של הדולר ליום 31 בדצמבר 2023 הינו: $1\$ = 3.627$ 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

ד. רכוש קבוע

הרכוש הקבוע מוצג בעלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך שנצברו.

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.

באשר לירידת ערך ראה ז' להלן.

ה. חכירות

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.

נכסים חכורים והתחייבויות בגין חכירה

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

ו. 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 פיתוח תוכנה לשימוש עצמי מהוונות לאחר ששלב התכנון המקדמי הושלם וצפוי שהפרויקט יושלם והתוכנה תשמש לביצוע המטרות שיועדו לה. ההיוון מופסק במועד בו התוכנה הושלמה מהותית והיא מוכנה לשימושה המיועד. עלויות כאמור מופחתות בקו ישר על פני תקופת צריכת ההטבות הכלכליות הצפויה שאינה עולה על 5 שנים.

באשר לירידת ערך ראה ז' להלן.

ז. 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 בגיבן 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.

ח. 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 המהותית (המשך):

ח. 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.

הנכסים הפיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד של החברה כלולים בסעיפים "נכסי חוב סחירים" ו"השקעות פיננסיות אחרות" המופיעים בדוח על המצב הכספי.

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 מרידת 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. נכסים פיננסיים נגרעים כאשר הזכויות לקבלת תזרימי מזומנים מההשקעות פקעו או הועברו, והחברה העבירה את כל הסיכונים והתשואות בגין הבעלות על נכסים אלה.

רווחים או הפסדים, הנובעים משינויים בשווי הוגן 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. במקרה של מכשירים שאינם רשומים למסחר, החברה קובעת את השווי ההוגן באמצעות שימוש בשיטות להערכת שווי.

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 ראה ביאור 10 להלן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

ח. 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 שוויו ההוגן 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.

ט. פרמיות לגביה

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

פרמיות לגביה מוכרות לראשונה בשוויין ההוגן, 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 ח(3) לעיל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

י. 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.

יא. 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.

יב. 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.

יג. 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 הפרשים 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

יד. 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

לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פיטורות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת. מחויבויות החברה להפקיד בתוכנית הפקדה מוגדרת, נזקפות כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים.

(ב) תוכנית להטבה 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 בקופות מרכזיות לפיצויים ובפוליסות ביטוח מתאימות. מחויבות נטו של החברה, המתייחסת לתוכנית הטבה מוגדרת בגין הטבות לאחר סיום העסקה, מחושבת לגבי כל תוכנית בנפרד על ידי אומדן הסכום העתידי של ההטבה שתגיע לעובד בתמורה לשירותיו, בתקופה השוטפת ובתקופות קודמות. הטבה זו מוצגת לפי ערך נוכחי בניכוי השווי ההוגן של נכסי התוכנית. שיעור ההיוון נקבע בהתאם לתשואה במועד הדיווח על אגרות חוב קונצרניות צמודות באיכות גבוהה שהמטבע שלהן הינו שקל ומועד פירעון דומה לתנאי המחויבות של החברה. החישובים נערכים מידי שנה על ידי אקטואר מוסמך לפי שיטת יחידת הזכאות החזויה.

מדידה מחדש של ההתחייבות (הנכס), 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). עקב חוסר מהותיות, מדידות מחדש נזקפות לרווח והפסד במקום לרווח כולל אחר ישירות לעודפים. **עלויות ריבית בגין מחויבויות להטבה מוגדרת והכנסות ריבית בגין נכסי התוכנית שנוקפו לרווח והפסד, מוצגות בסעיף שכר עבודה במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות.**

נכסי התוכנית

נכסי התוכנית כוללים נכסים המוחזקים על ידי קרן הטבות לעובד לזמן ארוך (קופ"ג לשכירים וקרנות פנסיה) וכן פוליסות ביטוח מתאימות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

י.ד. 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.

(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.

טו. 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 יח' 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.

טז. 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 המהותית (המשך):

טז. 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.

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

יז. 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 המהותית (המשך):

יח. חוזי ביטוח

תקן דיווח כספי בינלאומי - "חוזי ביטוח" (להלן - IFRS 4), הודן 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 ט"ז 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 המהותית (המשך):

יח. 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 הנהלה 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 המהותית (המשך):

יח. 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 ט"ז 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 המהותית (המשך):

יח. חוזי ביטוח (המשך):

(3) ביטוח בריאות:

(א) באשר להכרה בהכנסה, ראה ט"ז 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

יט. 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 וחיסכון, מועד היישום לראשונה של התקן בישראל צפוי לחול החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025.

התקן קובע עקרונות להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח (כולל חוזי ביטוח משנה) ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא. התקן החדש צפוי 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.

כאמור בסעיף א' לעיל, בהתאם למפת הדרכים העדכנית שפורסמה על ידי הממונה, מועד היישום לראשונה של התקן ושל IFRS 9 (ראה להלן) על ידי חברות הביטוח בישראל יהיה החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025. בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2024. בנוסף, בהתאם למפת הדרכים העדכנית, כבר בשנת 2024 תידרשנה חברות הביטוח לדווח, במסגרת באור ייעודי לדוחות הכספיים, דוחות עיקריים פרו-פורמה שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17 ו-IFRS 9 וזאת בהתאם למתכונת גילוי המצורפת בנספח למפת הדרכים העדכנית, כדלהלן: במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2024 יינתן גילוי לדוח על המצב הכספי פרופורמה ליום 1 בינואר 2024 (מועד המעבר ליישום התקן) לרבות גילוי לגובה מרווח השירות החוזי וגובה התאמת הסיכון עבור כל אחד ממגזרי הפעילות בנפרד. בנוסף, במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של 2024 יינתן בנוסף גילוי לסעיפים מסוימים מהדוח על הרווח הכולל פרופורמה לתקופה של שישה חודשים שמסתיימת ביום 30 ביוני 2024 (ללא מספרי השוואה). בנוסף, במסגרת הבאור האמור תידרשנה חברות הביטוח לתת גילוי איכותי משלים שיתייחס, בין היתר, לנושאים המפורטים במפת הדרכים העדכנית.

בנוסף, מפת הדרכים מפרטת את צעדי ההיערכות ולוחות הזמנים המרכזיים שלדעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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 והיערכות לביקורת של רואי חשבון המבקרים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית (המשך):

יט. 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 בקרות נדרשות וקביעת המדיניות החשבונאית המלאה ליישום התקן.

2) תקן דיווח כספי בינלאומי 9 - מכשירים פיננסיים

תקן זה כולל הוראות מעודכנות בעיקר לגבי הסיווג והמדידה 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.

המדידה 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 שעסקה בהנפקת חוזה ביטוח (בהתאם לקריטריונים שהוגדרו) היתה 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 עמדה בקריטריונים האמורים. עם זאת, כאמור לעיל, לאור פרסום מפת הדרכים העדכנית על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, מועד היישום לראשונה העדכני הצפוי של התקן הינו 1 בינואר 2025.

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 המהותית (המשך):

כ. תיקונים חדשים לתקנים שישמו לראשונה:

להלן פירוט תיקונים חדשים לתקנים שישמו לראשונה במסגרת דוחות כספיים אלה:

1) תיקון ל- IAS 12 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 נדרשות 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 חל החל מתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023. השפעת התיקון על התוצאות של החברה נבדקה ונמצאה לא מהותית ולאור כך לא יושם בדוחות הכספיים.

2) תיקון ל- IAS 1, 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- IAS 1 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 מיושם לגבי תקופות דיווח המתחילות ב- 1 בינואר 2023.

בעקבות התיקון האמור נערכו שינויים מסוימים במסגרת ביאור עיקרי המדיניות החשבונאית המהותית – תוך מתן דגש למדיניות החשבונאית המהותית בנושאים השונים.

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.

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 יח' (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 החלטות 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, 2023					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
1,543,455 (245,036)		1,192,824 (207,483)	187,891 (3,702)	162,740 (33,851)	פרמיות שהורווחו ברוטו
1,298,419		985,341	184,189	128,889	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
113,716	55,689	54,067	3,692	268	פרמיות שהורווחו בשייר
56,028		46,730	678	8,620	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,468,163	55,689	1,086,138	188,559	137,777	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(1,118,143)		(919,388)	(124,985)	(73,770)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
143,524		124,067	7,942	11,515	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(974,619)		(795,321)	(117,043)	(62,255)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(292,652)		(204,878)	(46,003)	(41,771)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח,
(93,764)		(60,851)	(16,971)	(15,942)	בשייר
1,996	10	1,986	-	-	עמלות והוצאות רכישה אחרות
109,124	55,699	27,074	8,542	17,809	הוצאות הנהלה וכלליות
					הכנסות מימון
					סך כל הרווח הכולל לפני מס

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		805,729	170,066	125,264	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
(77,993)	(27,633)	(47,311)	(3,066)	17	פרמיות שהורווחו בשייר
54,767		45,610	485	8,672	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,077,833	(27,633)	804,028	167,485	133,953	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(932,241)		(738,360)	(105,670)	(88,211)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
44,487		21,174	2,126	21,187	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(887,754)		(717,186)	(103,544)	(67,024)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(263,759)		(179,391)	(43,718)	(40,650)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח,
(85,615)		(48,009)	(20,199)	(17,407)	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

* 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, 2021					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
1,176,114		884,401	141,832	149,881	
(190,246)		(158,401)	(2,717)	(29,128)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,868		726,000	139,115	120,753	פרמיות שהורווחו בשייר
74,039	35,000	36,676	2,363	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
50,378		42,710	331	7,337	הכנסות מעמלות
1,110,285	35,000	805,386	141,809	128,090	סה"כ הכנסות
(880,135)		(730,787)	(76,042)	(73,306)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
142,655		123,994	1,512	17,149	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(737,480)		(606,793)	(74,530)	(56,157)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(239,583)		(168,646)	(32,569)	(38,368)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח,
(78,860)		(43,072)	(18,689)	(17,099)	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 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, 2023

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
29,623	29,623	-	-	-	נכסים
201,967	-	100,160	321	101,486	נכסים בלתי מוחשיים הוצאות רכישה נדחות השקעות פיננסיות:
1,989,353	658,519	1,228,123	102,711	-	נכסי חוב סחירים
116,969	579	116,390	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
131,371	131,371	-	-	-	אחרות
<u>2,237,693</u>	<u>790,469</u>	<u>1,344,513</u>	<u>102,711</u>	<u>-</u>	סך השקעות פיננסיות
143,615	27,000	102,645	6,592	7,378	מזומנים ושווי מזומנים
761,368	-	741,772	3,495	16,101	נכסי ביטוח משנה
301,932	-	295,314	6,255	363	פרמיות לגבייה
158,635	18,623	135,653	-	4,359	נכסים אחרים
<u>3,834,833</u>	<u>865,715</u>	<u>2,720,057</u>	<u>119,374</u>	<u>129,687</u>	סך כל הנכסים
התחייבויות					
2,500,045	-	2,307,877	114,753	77,415	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
468,584	-	450,121	967	17,496	התחייבויות אחרות
<u>2,968,629</u>	<u>-</u>	<u>2,757,998</u>	<u>115,720</u>	<u>94,911</u>	סך כל ההתחייבויות

ליום 31 בדצמבר, 2022

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
26,625	26,625	-	-	-	נכסים
184,697	-	86,532	637	97,528	נכסים בלתי מוחשיים הוצאות רכישה נדחות השקעות פיננסיות:
1,817,997	611,649	1,115,595	90,753	-	נכסי חוב סחירים
93,244	700	92,544	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
105,314	105,314	-	-	-	אחרות
<u>2,016,555</u>	<u>717,663</u>	<u>1,208,139</u>	<u>90,753</u>	<u>-</u>	סך השקעות פיננסיות
35,721	27,000	3,144	1,608	3,969	מזומנים ושווי מזומנים
711,756	-	691,783	1,751	18,222	נכסי ביטוח משנה
239,085	-	226,959	8,511	3,615	פרמיות לגבייה
269,014	23,580	241,155	-	4,279	נכסים אחרים
<u>3,483,453</u>	<u>794,868</u>	<u>2,457,712</u>	<u>103,260</u>	<u>127,613</u>	סך כל הנכסים
התחייבויות					
2,261,044	-	2,078,448	101,754	80,842	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
427,541	-	414,250	614	12,677	התחייבויות אחרות
<u>2,688,585</u>	<u>-</u>	<u>2,492,698</u>	<u>102,368</u>	<u>93,519</u>	סך כל ההתחייבויות

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, 2023

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
1,301,705	34,322	57,302	93,840	160,263	693,630	262,348
(208,894)	(30,084)	(56,967)	(86,355)	(31,940)	-	(3,548)
1,092,811	4,238	335	7,485	128,323	693,630	258,800
(107,470)	(418)	(7)	561	(6,565)	(94,354)	(6,687)
985,341	3,820	328	8,046	121,758	599,276	252,113
54,067	4,024	585	6,360	3,542	12,792	26,764
46,730	7,096	9,501	28,925	1,208	-	-
1,086,138	14,940	10,414	43,331	126,508	612,068	278,877
(919,388)	(28,310)	(16,959)	(70,497)	(74,136)	(495,094)	(234,392)
124,067	23,205	16,245	63,072	3,399	-	18,146
(795,321)	(5,105)	(714)	(7,425)	(70,737)	(495,094)	(216,246)
(204,878)	(6,807)	(7,006)	(25,273)	(37,511)	(93,201)	(35,080)
(60,851)	(701)	(1,206)	(1,717)	(14,966)	(28,995)	(13,266)
1,986	7	1	12	902	1,064	-
(1,059,064)	(12,606)	(8,925)	(34,403)	(122,312)	(616,226)	(264,592)
27,074	2,334	1,489	8,928	4,196	(4,158)	14,285
2,307,877	224,332	107,719	345,109	129,270	518,429	983,018
1,566,105	37,313	2,577	40,075	124,175	518,429	843,536

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 31.12.2023

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2023

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 98% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג, אשר הפעילות בגינו מהווה 46% 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, 2022

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

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

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 5 – נכסים בלתי מוחשיים:

תוכנות מחשב

אלפי ש"ח

	<u>עלות</u>
104,002	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
15,016	תוספות במשך השנה *
(49,104)	גריעות במשך השנה
69,914	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
19,805	תוספות במשך השנה *
(2,303)	גריעות במשך השנה
87,416	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
הפחתה שנצברה	
76,808	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
15,585	תוספות במשך השנה
(49,104)	גריעות במשך השנה
43,289	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
16,807	תוספות במשך השנה
(2,303)	גריעות במשך השנה
57,793	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
עלות מופחתת	
29,623	ביום 31 בדצמבר, 2023
26,625	ביום 31 בדצמבר, 2022

(* תוספות בגין תוכנות מחשב כוללות תוספות בגין פיתוח עצמי: בשנת 2023 בסך 19,734 אלפי ש"ח ובשנת 2022 בסך 12,777 אלפי ש"ח.

בשנת 2023 גרעה החברה נכסים בלתי מוחשיים שהופחתו במלואם ואינם משמשים את החברה בסך של 2,303 אלפי ש"ח (2022: 49,104 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		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
97,528	101,486	ביטוח חיים (ראה סעיף ב')
637	321	ביטוח בריאות (ראה סעיף ב')
86,532	100,160	ביטוח כללי
184,697	201,967	סך הכל

ב. התנועה בהוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים ובביטוח בריאות:

סך הכל	בריאות אלפי ש"ח	ביטוח חיים	
94,286	254	94,032	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
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
31,740	321	31,419	תוספת (הוצאות רכישה)
(8,996)	(637)	(8,359)	הפחתה שוטפת
(19,102)	-	(19,102)	הפחתה בגין ביטולים
101,807	321	101,486	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023

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 2023, הינם:

סך הכל	נכס זכות שימוש ושיפורים במושכר	ריהוט וציוד משרדי	מחשבים וציוד תקשורת	
63,435	39,182	5,816	18,437	עלות: יתרה ליום 1 בינואר, 2023 תוספת במשך השנה גריעות במשך השנה יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
5,934	33	143	5,758	
(3,287)	(62)	(48)	(3,177)	
66,082	39,153	5,911	21,018	
				פחת שנצבר: יתרה ליום 1 בינואר, 2023 תוספות לנכסי זכות שימוש תוספות אחרות במשך השנה גריעות במשך השנה יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023 יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2023 הערך בספרים של נכסי זכות שימוש ליום 31 בדצמבר, 2023 הערך בספרים של יתר פריטי הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר, 2023
39,855	27,161	3,057	9,637	
5,452	5,452	-	-	
5,439	472	457	4,510	
(3,287)	(62)	(48)	(3,177)	
47,459	33,023	3,466	10,970	
18,623	6,130	2,445	10,048	
5,451	5,451	-	-	
13,172	679	2,445	10,048	

בשנת 2023 גרעה החברה רכוש קבוע שהופחת במלואו ואינו משמש את החברה בסך של 3,287 אלפי ש"ח (2022: 9,038 אלפי ש"ח).

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 8 - חייבים ויתרות חובה אחרים:

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
27,052	28,722	הוצאות מראש
238	196	עובדים
21,434	1,587	תשלום שיבובים מראש לביטוח לאומי (*)
25,792	33,132	חברות ביטוח ותוכני ביטוח
1,816	1,754	צדדים קשורים (ראה ביאור 28 א')
2,448	1,925	אחרים
<u>78,780</u>	<u>67,316</u>	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 ההתייעלות 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 2023 קוויזו ממקדמה זו תשלומים בסך 19,847 א' ש"ח (בשנת 2022 - 9,985 א' ש"ח).

(**) נכון לימים 31 בדצמבר 2023 ו-31 בדצמבר 2023 לא נדרשה הפרשה לחובות מסופקים בגין יתרות החייבים ויתרות חובה אחרים.

ביאור 9 - פרמיות לגבייה:

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
244,136	309,014	פרמיות לגבייה (*)
(5,051)	(7,082)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים (ראה סעיף ג')
<u>239,085</u>	<u>301,932</u>	סך הכל פרמיות לגבייה
<u>217,873</u>	<u>287,269</u>	(*) כולל המחאות לגבייה, והוראות קבע ובאמצעות חברות כרטיסי אשראי

(*) לעניין תנאי הצמדה של הפרמיה לגבייה, ראה ביאור 27 ג' (3) אין לחברה יתרת פרמיה לגבייה 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:
2022	2023	
אלפי ש"ח		
236,506	300,165	פרמיה לגביה שערכה לא נפגם ללא פיגור בפיגור (*):
709	996	מתחת ל - 90 ימים
1,870	771	בין 90 ל - 180 ימים
239,085	301,932	סך הכל פרמיה לגביה שערכה לא נפגם
5,051	7,082	פרמיה לגביה שערכה נפגם
244,136	309,014	
(5,051)	(7,082)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
239,085	301,932	סה"כ פרמיות לגביה

נכון לימים 31 בדצמבר 2023 ו-31 בדצמבר 2022 לא היו לחברה פרמיות לגביה שערכן לא נפגם שנמצאות בפיגור ושגילן מעל 180 יום.

* כולל סכום ליום 31 בדצמבר 2023 של 3 אלפי ש"ח (סכום ליום 31 בדצמבר 2022 של 1 אלפי ש"ח) בגין חובות בפיגור במגזר ביטוח חיים.

ג. תנועה בהפרשה לחובות מסופקים:

2022	2023	
אלפי ש"ח		
(3,981)	(5,051)	יתרה ליום 1 בינואר
(1,070)	(2,031)	שינוי בהפרשה לשנה, נטו - נזקף לרווח והפסד
(5,051)	(7,082)	יתרה ליום 31 בדצמבר

ביאור 10 - השקעות פיננסיות:

הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 31 בדצמבר 2023			
סה"כ	הלוואות וחייבים אלפי ש"ח	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,989,353	-	1,989,353	נכסי חוב סחירים (א)
116,969	116,969	-	נכסי חוב שאינם סחירים (ב)
131,371	-	131,371	אחרות (ד)
2,237,693	116,969	2,120,724	סה"כ

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 10 - השקעות פיננסיות (המשך):

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

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

ליום 31 בדצמבר		אגרות חוב ממשלתיות נכסי חוב שחירים אחרים שאינם ניתנים להמרה סה"כ נכסי חוב שחירים
2022	2023	
אלפי ש"ח		
559,822	875,655	
1,258,175	1,113,698	
1,817,997	1,989,353	

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

שווי הוגן		ערך בספרים		מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים פיקדונות בבנקים סה"כ נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה
2022	2023	2022	2023	
אלפי ש"ח				
92,462	116,317	92,544	116,390	
770	585	700	579	
93,232	116,902	93,244	116,969	

נכון לימים 31 בדצמבר 2023 ו-31 בדצמבר 2022 כל נכסי החוב שאינם שחירים אינם בפיגור וערכם לא נפגם.

ג. פרטים בדבר ריבית והצמדה בגין נכסי חוב

ריבית אפקטיבית *		נכסי חוב שחירים:	
2022	2023		
אחוזים		בסיס הצמדה	
2.14%	1.55%	צמוד למדד המחירים לצרכן	
2.58%	1.92%	שקלי	
5.78%	-	צמוד דולר	
ריבית אפקטיבית *		נכסי חוב שאינם שחירים:	
2022	2022	בסיס הצמדה	
אחוזים		צמוד למדד המחירים לצרכן	
5.43%	5.38%	שקלי	
4.60%	4.60%		

* 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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
105,314	131,371

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 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	
2022	2023
באחוזים	
1.58%	1.94%
6.51%	6.37%

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 שווי הוגן 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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
24,457	112,423
11,264	31,192
<u>35,721</u>	<u>143,615</u>

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-4%.

ביאור 12 - הון עצמי ודרישות הון:

א. הרכב הון המניות

אלפי ש"ח		מספר המניות	
מונפק ונפרע		רשום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2022	2023	2022	2023
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

- 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.
- 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.
- 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. ביום 21 בנובמבר 2023 פרסמה החברה בהתאם להוראות הממונה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 30 ביוני 2023 באתר האינטרנט שלה.

לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2022, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר.

החישוב שערכה החברה כאמור ליום 30 ביוני 2023 נסקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לעקרונות תקן בינלאומי ISAE 3000 – התקשרויות מסוג Assurance שאינן ביקורת או סקירה של מידע כספי היסטורי. החישוב שערכה החברה כאמור ליום 31 בדצמבר 2022 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקנים אלו רלוונטים לבדיקת חישובי הסולבנסי וסקירתו 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:

שייר		ליום 31 בדצמבר				
		ביטוח משנה (*)		ברוטו		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
		אלפי ש"ח				
62,620	61,314	18,222	16,101	80,842	77,415	חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח חיים
100,003	111,258	1,751	3,495	101,754	114,753	חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח בריאות
1,386,665	1,566,105	691,783	741,772	2,078,448	2,307,877	חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי
1,549,288	1,738,677	711,756	761,368	2,261,044	2,500,045	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 חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי:

א.1. התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי לפי סוגים

ליום 31 בדצמבר					
שייר		ביטוח משנה		ברוטו	
2022	2023	2022	2023	2022	2023
אלפי ש"ח					
<u>ענפי רכב חובה וחבויות</u>					
111,877	118,423	58,291	52,895	170,168	171,318
הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה					
729,698	802,501	528,922	578,640	1,258,620	1,381,141
תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר					
841,575	920,924	587,213	631,535	1,428,788	1,552,459
סה"כ בענפי רכב חובה וחבויות *					
<u>ענפי רכוש ואחרים</u>					
296,272	397,198	22,471	29,277	318,743	426,475
הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה					
45,764	26,883	-	-	45,764	26,883
הפרשה לפרמיה בחסר					
203,054	221,100	82,099	80,960	285,153	302,060
תביעות תלויות					
545,090	645,181	104,570	110,237	649,660	755,418
סה"כ בענפי רכוש ואחרים					
1,386,665	1,566,105	691,783	741,772	2,078,448	2,307,877
סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי					
<u>הוצאות רכישה נדחות:</u>					
11,526	10,230	16,993	16,531	28,519	26,761
ענפי רכב חובה וחבויות					
52,953	66,682	5,060	6,717	58,013	73,399
ענפי רכוש ואחרים					
64,479	76,912	22,053	23,248	86,532	100,160
סך הכל					
<u>התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי בניכוי הוצאות רכישה נדחות:</u>					
830,049	910,694	570,220	615,004	1,400,269	1,525,698
ענפי רכב חובה וחבויות (ראה ב.1 להלן)					
492,137	578,499	99,510	103,520	591,647	682,019
ענפי רכוש ואחרים (ראה ב.2 להלן)					
1,322,186	1,489,193	669,730	718,524	1,991,916	2,207,717
סה"כ התחייבויות בחוזי ביטוח כללי בניכוי הוצאות רכישה נדחות					
770,291	843,536	145,893	139,482	916,184	983,018
*מתוך זה סך ההתחייבויות בגין ענף רכב חובה					

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

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

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

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה		ברוטו		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
אלפי ש"ח						
978,516	1,050,484	611,021	659,600	1,589,537	1,710,084	הערכות אקטואריות - מר שי אלגרבל
408,149	515,621	80,762	82,172	488,911	597,793	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
<u>1,386,665</u>	<u>1,566,105</u>	<u>691,783</u>	<u>741,772</u>	<u>2,078,448</u>	<u>2,307,877</u>	סך כל ההתחייבויות הביטוח בגין חוזי 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

1ב. ענפי רכב חובה וחבויות

ליום 31 בדצמבר					
שייר		ביטוח משנה		ברוטו	
2022	2023	2022	2023	2022	2023
אלפי ש"ח					
825,173	830,049	633,496	570,220	1,458,669	1,400,269
יתרה לתחילת השנה (1)					
219,252	238,320	92,690	89,512	311,942	327,832
עלות התביעות המצטברת בגין שנת חיתום שוטפת (2)					
(23,993)	11,503	-	-	(23,993)	11,503
שינוי ביתרות לתחילת שנה כתוצאה מהצמדה למדד ורווח השקעתי לפי הנחת ההיוון הגלומה בהתחייבויות					
(45,241)	(13,190)	(88,356)	9,979	(133,597)	(3,211)
שינוי באומדן עלות התביעות המצטברת בגין שנות חיתום קודמות (4)					
150,018	236,633	4,334	99,491	154,352	336,124
סך השינוי בעלות התביעות המצטברת					
תשלומים לישוב תביעות במהלך השנה (3):					
(976)	(1,123)	(265)	(707)	(1,241)	(1,830)
בגין שנת חיתום שוטפת					
(144,166)	(154,865)	(67,345)	(54,000)	(211,511)	(208,865)
בגין שנות חיתום קודמות					
(145,142)	(155,988)	(67,610)	(54,707)	(212,752)	(210,695)
סך תשלומים לתקופה					
830,049	910,694	570,220	615,004	1,400,269	1,525,698
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 לישוב תביעות.
3. התשלומים כוללים הוצאות ישירות ועקיפות לישוב תביעות (הנהלה וכלליות הנרשמות בתביעות) ביחס לשנות החיתום.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

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

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

ב2. ענפי רכוש ואחרים

ליום 31 בדצמבר					
שייר		ביטוח משנה		ברוטו	
2022	2023	2022	2023	2022	2023
אלפי ש"ח					
366,372	492,137	92,815	99,510	459,187	591,647
יתרה לתחילת השנה (1)					
538,964	615,636	23,693	32,276	562,657	647,912
עלות התביעות המצטברת בגין אירועים בשנת הדו"ח (2)					
8,733	(30,212)	(3,130)	(12,630)	5,603	(42,842)
שינוי בעלות התביעות המצטברות בגין אירועים שקדמו לשנת הדו"ח תשלומים לשוב תביעות במהלך השנה (3):					
(370,228)	(433,267)	(3,145)	(4,196)	(373,373)	(437,463)
בגין אירועים של שנת הדוח					
(121,883)	(134,112)	(15,237)	(16,589)	(137,120)	(150,701)
בגין אירועים שקדמו לשנת הדוח					
(492,111)	(567,379)	(18,382)	(20,785)	(510,493)	(588,164)
סך התשלומים					
40,528	87,197	4,514	5,149	45,042	92,346
שינוי בהפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, נטו מהוצאות רכישה נדחות					
29,651	(18,880)	-	-	29,651	(18,880)
שינוי בפרמיה בחסר					
492,137	578,499	99,510	103,520	591,647	682,019
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):

11. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, **ברוטו** בענפי ביטוח רכב חובה וחבויות ליום 31 בדצמבר, 2023, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

ס"ה	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	
	1,831	1,241	2,054	29,236	1,488	1,996	3,082	1,576	2,244	2,578	לאחר שנה ראשונה	
		15,964	16,448	74,236	23,270	12,778	17,079	15,270	14,348	13,564	לאחר שנתיים	
			54,726	110,490	62,200	41,629	47,066	40,209	41,267	37,518	לאחר שלוש שנים	
				151,527	97,856	90,534	76,295	66,577	65,623	71,920	לאחר ארבע שנים	
					132,506	130,491	100,747	90,358	85,384	94,821	לאחר חמש שנים	
						157,724	122,891	111,970	103,125	118,696	לאחר שש שנים	
							136,013	132,587	119,562	143,624	לאחר שבע שנים	
								152,051	143,263	158,207	לאחר שמונה שנים	
									150,157	169,821	לאחר תשע שנים	
										178,883	לאחר עשר שנים	
											אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:	
	327,767	339,743	391,585	394,038	304,177	305,583	278,974	230,838	207,554	266,355	לאחר שנה ראשונה (**)	
		330,645	310,458	375,878	291,693	265,271	255,018	241,185	195,811	169,164	לאחר שנתיים	
			315,927	332,806	304,019	278,031	239,499	233,254	233,082	184,625	לאחר שלוש שנים	
				331,132	262,185	302,442	248,200	257,069	221,799	224,912	לאחר ארבע שנים	
					256,308	257,633	234,258	251,062	212,484	239,392	לאחר חמש שנים	
						258,005	245,906	205,523	200,233	225,597	לאחר שש שנים	
							207,435	223,003	192,492	222,348	לאחר שבע שנים	
								223,077	182,562	218,682	לאחר שמונה שנים	
									182,200	207,702	לאחר תשע שנים	
										205,161	לאחר עשר שנים	
	234,098				47,869	47,578	71,540	7,762	39,599	19,751	עודף (חסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	
	21.3%				18.3%	15.7%	28.8%	3.0%	17.9%	8.8%	שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	
	2,637,655	327,767	330,645	315,927	331,132	256,308	258,005	207,435	223,077	182,200	205,161	עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2023
	<u>1,131,382</u>	<u>1,831</u>	<u>15,964</u>	<u>54,726</u>	<u>151,527</u>	<u>132,506</u>	<u>157,724</u>	<u>136,013</u>	<u>152,051</u>	<u>150,157</u>	<u>178,883</u>	תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2023
	1,506,273	325,936	314,681	261,201	179,605	123,802	100,281	71,422	71,025	32,043	26,278	יתרת התביעות התלויות
	19,425											תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2013
	1,525,698											ס"ה כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה וחבויות בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2023

(*) 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 הורוחה 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):

2. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, בשייר עצמי בענפי ביטוח רכב חובה וחבויות ליום 31 בדצמבר, 2023, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

סה"כ	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	
	1,126	976	1,269	2,369	1,250	1,382	2,413	1,244	1,299	2,381	לאחר שנה ראשונה	
		9,162	8,933	11,387	10,654	9,599	11,061	11,339	9,015	10,494	לאחר שנתיים	
			41,771	36,409	36,773	33,486	31,529	30,802	28,725	27,007	לאחר שלוש שנים	
				74,387	66,118	70,231	56,170	52,053	48,606	51,390	לאחר ארבע שנים	
					93,584	96,366	76,791	71,917	62,748	69,422	לאחר חמש שנים	
						113,460	93,758	89,070	75,704	85,212	לאחר שש שנים	
							103,693	101,266	86,693	101,926	לאחר שבע שנים	
								113,210	102,266	112,204	לאחר שמונה שנים	
									107,610	118,870	לאחר תשע שנים	
										120,741	לאחר עשר שנים	
											אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:	
	238,346	230,782	259,698	212,949	196,195	189,417	176,689	144,820	128,713	177,386	לאחר שנה ראשונה (**)	
		217,256	199,836	201,346	176,911	157,420	149,412	137,080	111,409	104,587	לאחר שנתיים	
			210,148	184,875	185,240	171,336	143,739	134,377	128,154	112,550	לאחר שלוש שנים	
				183,489	161,081	176,960	151,982	146,854	125,150	133,600	לאחר ארבע שנים	
					158,852	160,959	148,235	145,251	127,715	143,475	לאחר חמש שנים	
						157,352	139,808	123,583	139,808	138,300	לאחר שש שנים	
							134,115	132,218	121,073	136,031	לאחר שבע שנים	
								133,649	118,640	134,971	לאחר שמונה שנים	
									118,599	132,493	לאחר תשע שנים	
										130,494	לאחר עשר שנים	
											עודף (חוסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	
	132,812				37,343	32,065	42,574	11,171	6,551	3,106	שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	
	19.4%				23.2%	18.1%	28.0%	7.6%	5.2%	2.3%	עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2023	
	1,682,300	238,346	217,256	210,148	183,489	158,852	157,352	134,115	133,649	118,599	130,494	תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2023
	778,744	1,126	9,162	41,771	74,387	93,584	113,460	103,693	113,210	107,610	120,741	יתרת התביעות התלויות
	903,556	237,220	208,094	168,377	109,102	65,268	43,892	30,422	20,439	10,989	9,753	תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2013
	7,137											סה"כ - התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה וחבויות בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2023
	910,693											

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):

ג3. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזה ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, ברוטו, בענפי ביטוח רכב חובה ליום 31 בדצמבר, 2023 לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

ס"ה"כ	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:
	1,064	932	1,228	1,144	1,205	1,213	2,051	1,318	1,161	2,171	לאחר שנה ראשונה
		8,223	8,018	8,676	9,536	8,953	9,844	13,014	8,473	9,797	לאחר שנתיים
			39,725	32,842	34,416	31,954	29,277	32,152	26,796	26,626	לאחר שלוש שנים
				70,566	63,483	68,078	53,111	51,720	45,641	47,864	לאחר ארבע שנים
					90,815	98,583	73,117	71,741	58,568	64,291	לאחר חמש שנים
						122,304	92,479	92,254	72,083	82,653	לאחר שש שנים
							103,373	108,814	83,397	105,007	לאחר שבע שנים
								127,169	100,517	115,395	לאחר שמונה שנים
									105,349	121,986	לאחר תשע שנים
										130,069	לאחר עשר שנים
											אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:
	236,941	234,356	263,646	215,941	196,524	200,151	179,295	164,852	122,136	117,415	לאחר שנה ראשונה (**)
		227,515	210,239	216,290	188,973	172,499	161,569	149,734	126,320	109,080	לאחר שנתיים
			219,757	191,255	199,925	186,350	152,594	148,129	130,238	132,656	לאחר שלוש שנים
				191,906	171,367	190,764	167,147	165,835	125,143	141,014	לאחר ארבע שנים
					167,529	169,456	163,376	166,183	126,638	148,403	לאחר חמש שנים
						162,879	143,140	161,322	120,679	144,752	לאחר שש שנים
							142,790	151,479	119,488	143,044	לאחר שבע שנים
								150,947	115,372	146,965	לאחר שמונה שנים
									114,695	140,587	לאחר תשע שנים
										139,255	לאחר עשר שנים
100,398	6,840	(9,518)	(651)	3,838	37,272	36,505	13,905	10,447	1,759		עודף (חסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)
17.7%				16.9%	19.5%	21.8%	8.4%	8.3%	1.2%		שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים
1,754,216	236,941	227,515	219,757	191,906	167,529	162,879	142,790	150,947	114,695	139,255	עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2023
<u>798,656</u>	<u>1,064</u>	<u>8,223</u>	<u>39,725</u>	<u>70,566</u>	<u>90,815</u>	<u>122,304</u>	<u>103,373</u>	<u>127,169</u>	<u>105,349</u>	<u>130,069</u>	תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2023
955,560	235,877	219,292	180,033	121,341	76,714	40,575	39,418	23,778	9,346	9,186	יתרת התביעות התלויות
12,144											תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2013
967,704											סה"כ התחייבות בגין חוזה ביטוח בענפי רכב חובה בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2023

(*) 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):

4. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, בשייר עצמי, בענפי ביטוח רכב חובה ליום 31 בדצמבר, 2023, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

ס"ה כ	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	
	1,064	932	1,228	1,144	1,205	1,213	2,051	1,318	1,161	2,171	לאחר שנה ראשונה	
		8,223	8,018	8,676	9,536	8,953	9,844	11,153	8,473	9,797	לאחר שנתיים	
			39,725	32,193	34,416	31,859	29,277	29,425	26,796	26,626	לאחר שלוש שנים	
				69,352	62,101	66,729	53,111	48,957	45,641	47,864	לאחר ארבע שנים	
					88,412	91,442	73,117	68,184	58,329	64,210	לאחר חמש שנים	
						107,989	89,887	85,158	70,587	78,815	לאחר שש שנים	
							99,494	96,036	80,413	94,914	לאחר שבע שנים	
								107,633	95,274	104,111	לאחר שמונה שנים	
									100,107	109,699	לאחר תשע שנים	
										111,280	לאחר עשר שנים	
											אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:	
	222,413	219,930	246,613	201,695	183,389	179,014	166,395	150,747	114,978	105,919	לאחר שנה ראשונה (**)	
		203,222	186,762	186,237	163,172	145,774	136,876	123,745	108,664	94,603	לאחר שנתיים	
			197,054	171,893	171,150	158,224	132,402	121,587	113,077	111,927	לאחר שלוש שנים	
				170,151	148,047	160,343	140,568	132,147	109,149	118,568	לאחר ארבע שנים	
					146,424	147,831	137,919	132,472	113,173	125,425	לאחר חמש שנים	
						143,491	125,381	128,175	109,088	121,917	לאחר שש שנים	
							125,176	121,134	107,707	120,250	לאחר שבע שנים	
								124,111	106,293	120,842	לאחר שמונה שנים	
									106,578	119,462	לאחר תשע שנים	
										117,230	לאחר עשר שנים	
	144,251				36,965	35,523	41,219	26,635	2,571	1,339	עודף (חוסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	
	23.2%				25.0%	22.2%	29.3%	20.2%	2.4%	1.1%	שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	
	1,555,851	222,413	203,222	197,054	170,151	146,424	143,491	125,176	124,111	106,578	117,230	עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2023
	<u>733,278</u>	<u>1,064</u>	<u>8,223</u>	<u>39,725</u>	<u>69,352</u>	<u>88,412</u>	<u>107,989</u>	<u>99,494</u>	<u>107,633</u>	<u>100,107</u>	<u>111,280</u>	תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2023
	822,573	221,349	194,999	157,329	100,800	58,012	35,502	25,682	16,478	6,472	5,950	יתרת התביעות התלויות
	5,649											תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2013
	828,222											ס"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2023

(*) 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):

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023:

שנת חיתום						
2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
אלפי ש"ח						
159,876	173,959	179,734	192,789	212,918	234,740	266,610
5,543	(2,362)	(4,014)	(20,929)	(46,106)	(20,270)	(4,662)
4,840	4,521	1,731	(303)	1,855	(2,532)	3,150

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, 2023:

שנת חיתום						
2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022
אלפי ש"ח						
98,570	105,926	107,379	109,175	127,268	125,723	122,790
1,450	(148)	673	(1,004)	8	(2,412)	(1,267)
1,918	1,589	654	(79)	793	(858)	911

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 שוטפת		רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	
		שייר		ברוטו	
2023	(15,941)	(4,607)	18,892	15,628	(15,941)
2022	(31,879)	(20,270)	30,324	57,871	(31,879)
2021	(59,171)	(46,106)	(2,140)	(24,323)	(59,171)

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

לשנה שהסתיימה		רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת		רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	
		שייר		ברוטו	
2023	1,092	(1,267)	12,529	9,706	1,092
2022	(1,691)	(2,412)	3,315	69,684	(1,691)
2021	(8,960)	6	11,406	25,640	(8,960)

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 השיפה פיננסית וביטוחית

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2023 (אלפי ש"ח)

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון *	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
2,047	עתודות ביטוח
75,368	תביעות תלויות
77,415	סה"כ

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

* 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, 2023 (אלפי ש"ח)

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט *	
162,323	פרמיות ברוטו ריסק
17,809	רווח מעסקי ביטוח חיים
27,520	פרמיה משוננת חדשה
73,770	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

* 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, 2023 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
1,997	1,221	776	לפי חשיפה ביטוחית עתודות ביטוח
112,756	11,795	100,961	תביעות תלויות
114,753	13,016	101,737	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, 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
101,754	12,351	89,403	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, 2023 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
185,922 *	55,387	130,535	פרמיות ברוטו
8,542	10,002	(1,460)	רווח מעסקי ביטוח בריאות
13,023	-	13,023	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, 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

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

ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח		
83,221	72,095	יתרה ליום 1 בינואר 2022
2,219	(1,047)	קיטון (גידול) בגין פרמיות שנזקפו להתחייבויות
16,314	9,794	שינויים בתביעות תלויות ו-IBNR
101,754	80,842	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
(388)	(419)	קיטון (גידול) בגין פרמיות שנזקפו להתחייבויות
13,387	(3,008)	שינויים בתביעות תלויות ו-IBNR
114,753	77,415	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

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 ייחודיים לענף הביטוח - הסכם עם שלטונות המס

א. בין התאחדות חברות הביטוח לבין שלטונות המס קיים הסכם (להלן "הסכם המס") המתחדש ומתעדכן מעת לעת, המסדיר סוגיות מס ייחודיות. נכון ליום 31 בדצמבר 2023, נחתמו הסכמי מס כאמור בגין שנות המס עד וכולל שנת המס 2022. 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. ביום 21 בפברואר 2024 נחתם הסכם בין חברות הביטוח ורשות המיסים בנוגע להכנסה פטורה שנוצרה לחברות בשנת 2007 כתוצאה מביטול עתודה לסיכונים יוצאים מהכלל בביטוח חיים שבוצע כחלק מיישום תקן IFRS-4. על פי ההסכם שנחתם, חברות הביטוח ישלמו מס בגין ההכנסה האמורה. החברה אינה חברה באיגוד חברות הביטוח ולכן אינה חתומה על ההסכם האמור, עם זאת לקחה על עצמה לפעול בהתאם להסכם הענפי. כאמור, בשנת 2007 נוצרה לחברה הכנסה פטורה בסך של 3,795 אלפי ש"ח בגין ביטול העתודה, על כן רשמה החברה, בשנת 2023, הוצאות מיסים בסך של 272 אלפי ש"ח.

ב. הרכב הוצאת מסים על הכנסה בשנים המדווחות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
(5,965)	6,292	(6,073)
76	(505)	(272)
(5,889)	5,787	(6,345)
(13,895)	43,501	(31,443)
(19,784)	49,288	(37,788)

מסים שוטפים:

בגין השנה המדווחת
בגין שנים קודמות

מסים נדחים:

בגין השנה המדווחת

סה"כ (הוצאות) הכנסות מסים על הכנסה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - מסים על ההכנסה (המשך):

ב. שומות מס

בכפוף להוראות האמורות בפקודת מס הכנסה, שומות מס של החברה לגבי שנות המס עד וכולל שנת המס 2020 נחשבות כסופיות.

ג. מסים נדחים

נכסי והתחייבויות מסים נדחים מקוזזים, 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:

סה"כ	אחרים	הפסדים מועברים	הפרשה לחובות מסופקים	רווח מניירות ערך	הפרשה לפיצויים חופשה והבראה	הוצאות רכישה נדחות	
אלפי ש"ח							
(16,559)	359	-	1,361	(17,144)	5,274	(6,409)	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2022
43,501	1,120	8,512	366	33,719	(472)	256	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר, 2022
26,942	1,479	8,512	1,727	16,575	4,802	(6,153)	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר, 2022
(31,443)	1,819	(7,961)	694	(26,147)	384	(232)	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר, 2023
(4,501)	3,298	551	2,421	(9,572)	5,186	(6,385)	

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
33,924	11,543
(6,982)	(16,044)
26,942	(4,501)

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):

ד. 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			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
56,929	(147,546)	109,124	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי הכולל החל על מוסדות כספיים (ראה ב לעיל)
19,463	(50,446)	37,309	מס מחושב לפי שיעור המס הסטטוטורי
411	652	461	עלייה (ירידה) במסים על ההכנסה הנובעת מהגורמים הבאים:
(76)	506	272	הוצאות שאינן מותרות בניכוי לצורכי מס
(14)	-	(254)	מסים בגין שנים קודמות
19,784	(49,288)	37,788	אחרים
34.75%	33.41%	34.63%	מסים על ההכנסה
			שיעור מס אפקטיבי ממוצע

ביאור 19 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
33,377	34,966	עובדים והתחייבויות אחרות בשל משכורות
49,803	50,337	ספקים ונותני שירותים
11,342	5,727	התחייבות בגין חכירה (ראה ביאור 32)
26,665	32,914	פרמיות מראש
10,291	9,761	עמלות לשלם
4,844	3,954	צדדים קשורים (ראה ביאור 28 א')
8,067	11,248	אחרים
144,389	148,907	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 20 - פרמיות שהורווחו בשייר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023			
שייר	ביטוח משנה * אלפי ש"ח	ברוטו	
128,474	33,849	162,323	פרמיות בביטוח חיים
182,220	3,702	185,922	פרמיות בביטוח בריאות
1,092,811	208,894	1,301,705	פרמיות בביטוח כללי
1,403,505	246,445	1,649,950	סה"כ פרמיות ברוטו
(105,086)	(1,409)	(106,495)	בניכוי- שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
<u>1,298,419</u>	<u>245,036</u>	<u>1,543,455</u>	סה"כ פרמיות שהורווחו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022			
שייר	ביטוח משנה * אלפי ש"ח	ברוטו	
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 **
<u>1,101,059</u>	<u>211,375</u>	<u>1,312,434</u>	סה"כ פרמיות שהורווחו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021			
שייר	ביטוח משנה * אלפי ש"ח	ברוטו	
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 **
<u>985,868</u>	<u>190,246</u>	<u>1,176,114</u>	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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
19,121	(125,159)	70,111
54,875	46,828	41,239
19	338	2,366
24	-	-
<u>74,039</u>	<u>(77,993)</u>	<u>113,716</u>

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

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

סך הכל רווחים (הפסדים) מהשקעות נטו והכנסות מימון

ביאור 22 - הכנסות מעמלות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
50,378	54,767	56,028

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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
73,306	88,211	73,770
(17,149)	(21,187)	(11,515)
<u>56,157</u>	<u>67,024</u>	<u>62,255</u>
730,787	738,360	919,388
(123,994)	(21,174)	(124,067)
<u>606,793</u>	<u>717,186</u>	<u>795,321</u>
76,042	105,670	124,985
(1,512)	(2,126)	(7,942)
<u>74,530</u>	<u>103,544</u>	<u>117,043</u>
<u>737,480</u>	<u>887,754</u>	<u>974,619</u>

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

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

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

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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
43,249	51,352	66,218
208,231	224,577	243,704
(11,897)	(12,170)	(17,270)
<u>239,583</u>	<u>263,759</u>	<u>292,652</u>

עמלות רכישה
הוצאות שיווק ורכישה אחרות (שסווגו מהוצאות הנהלה וכלליות)
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
סה"כ עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות

ביאור 25 - הוצאות הנהלה וכלליות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
192,287	212,923	240,297
22,252	25,037	27,698
11,482	12,263	12,609
56,959	59,884	57,013
6,671	6,870	7,604
18,632	19,560	19,757
9,197	10,068	12,381
<u>317,477</u>	<u>346,605</u>	<u>377,359</u>
(30,389)	(36,413)	(39,891)
(208,231)	(224,577)	(243,704)
<u>78,860</u>	<u>85,615</u>	<u>93,764</u>
<u>51,567</u>	<u>53,088</u>	<u>57,413</u>

שכר עבודה ונלוות
פחת והפחתות
אחזקת משרדים ותקשורת
שיווק ופרסום
יעוץ משפטי ומקצועי
הוצאות מיחשוב
אחרות
סה"כ (**)

בניכוי:

סכומים שסווגו בסעיף שינוי בהתחייבויות
ותשלומים בגין חוזי ביטוח
סכומים שסווגו בסעיף עמלות, הוצאות שיווק
ורכישה אחרות

סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות

** הוצאות הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון בסך

ביאור 26 - הכנסות (הוצאות) מימון:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
(424)	6,744	5,469
(395)	(287)	(176)
3,386	5,292	(3,297)
<u>2,567</u>	<u>11,749</u>	<u>1,996</u>

הכנסות (הוצאות) ריבית מס הכנסה, נטו
הוצאות ריבית בגין חכירה
הכנסות (הוצאות) ריבית והפרשי שער
סה"כ הכנסות 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 ומסחר), 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 וההנהלה 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, תפקידו 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 מבצעת בקרה והערכה של פעילויות עסקיות משמעותיות גם בהיבטי ההון ומשלבת 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, 2023

שיעור השינוי בשע"ח של מטבע חוץ		שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן		השקעות במכשירים הוניים (2)		שיעור הרבית (1)		
						-1%	+1%	
-10%	+10%	-1%	+1%	-10%	+10%	-1%	+1%	
אלפי ש"ח								
(8,709)	8,709	(130)	130	(8,646)	8,646	17,808	(16,996)	רווח (הפסד) (3)
(8,709)	8,709	(130)	130	(8,646)	8,646	17,808	(16,996)	הכנסה כוללת (הון עצמי) (4)

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2022

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

ניתוחי הרגישות מבוססים על הערך בספרים ולא על שווי כלכלי. על כן במבחני הרגישות לא הובאו בחשבון, סעיפי הנכסים וההתחייבויות בעלי סיכון ריבית ישיר ובריבית קבועה כפי שמפורט בביאור 27 ג.2., נכסי החוב שאינם סחירים, בסך כ-123 מ' ש"ח (מזומנים ושווי מזומנים). נכסי ביטוח משנה, התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה למעט האמור להלן, פיקדונות ויתרות ביטוח משנה.

ההשפעה של ירידה / עליה של 1% בשיעור הריבית על הרווח הכולל בגין התחייבות ביטוחית הכלולה בניתוח הרגישות מוערכת ב- 5,507 / (5,570) אלפי ש"ח. (2022 - 9,387 / (9,550) אלפי ש"ח).

(2) מטבע זר עיקרי הינו דולר, כמפורט בפירוט הנכסים וההתחייבויות בחלוקה לבסיסי הצמדה בסעיף ג (3) להלן

(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)		
<u>2022</u>	<u>2023</u>	
1,817,997	1,989,353	נכסים עם סיכון ריבית ישיר:
		נכסי חוב סחירים
		נכס חוב שאינם סחירים:
2,556	2,309	אגרות חוב שאינן סחירות
700	579	אחר
639,938	656,441	נכס ביטוח משנה
35,721	143,615	מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,496,912</u>	<u>2,792,297</u>	סך הכל נכסים עם סיכון ריבית ישיר
<u>986,541</u>	<u>1,042,536</u>	נכסים ללא סיכון ריבית ישיר
<u>3,483,453</u>	<u>3,834,833</u>	סך הכל נכסים
1,348,045	1,424,975	התחייבויות עם סיכון ריבית ישיר:
		התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
3,659	2,830	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד
250,593	263,130	התחייבויות בגין מבטחי משנה
<u>1,602,297</u>	<u>1,690,935</u>	סך הכל התחייבויות עם סיכון ריבית ישיר
1,086,288	1,277,694	התחייבויות ללא סיכון ריבית ישיר
<u>794,868</u>	<u>866,204</u>	הון
<u>3,483,453</u>	<u>3,834,833</u>	סך הכל הון והתחייבויות
<u>794,868</u>	<u>866,204</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, 2023					
סה"כ	פריטים לא פיננסים ואחרים	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בש"ח צמוד למדד	בש"ח לא צמוד	
אלפי ש"ח					
29,623	29,623	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
201,967	201,967	-	-	-	הוצאות רכישה נדחות
18,623	18,623	-	-	-	רכוש קבוע
761,368	-	47,543	679,188	34,637	נכסי ביטוח משנה
72,696	-	-	72,696	-	נכסי מיסים שוטפים
-	-	-	-	-	נכסי מיסים נדחים
301,932	-	18,497	141,913	141,522	פרמיות לגבייה
67,316	28,722	1,821	1,747	35,026	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,989,353	-	-	950,962	1,038,391	השקעות פיננסיות אחרות:
116,969	-	-	1,808	115,161	נכסי חוב סחירים
131,371	-	131,371	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
2,237,693	-	131,371	952,770	1,153,552	אחרות
143,615	-	23,859	-	119,756	סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
3,834,833	278,935	223,091	1,848,314	1,484,493	מזומנים ושווי מזומנים אחרים
866,204	866,204	-	-	-	סך כל הנכסים
866,204	866,204	-	-	-	סך הכל הון
2,500,045	-	62,653	1,828,527	608,865	התחייבויות:
4,501	4,501	-	-	-	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
2,830	-	-	-	2,830	התחייבויות בגין מסים נדחים
312,346	23,249	25,967	-	263,130	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
148,907	-	2,138	-	146,769	התחייבויות למבטחי משנה זכאים ויתרות זכות
2,968,629	27,750	90,758	1,828,527	1,021,594	סך כל התחייבויות
3,834,833	893,954	90,758	1,828,527	1,021,594	סך כל הון והתחייבויות
-	(615,019)	132,333	19,787	462,899	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, 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
					השקעות פיננסיות אחרות:
1,817,997	-	888	944,222	872,887	נכסי חוב סחירים
93,244	-	-	2,013	91,231	נכסי חוב שאינם סחירים
105,314	-	105,314	-	-	אחרות
2,016,555	-	106,202	946,235	964,118	סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
35,721	-	(868)	-	36,589	מזומנים ושווי מזומנים אחרים
<u>3,483,453</u>	<u>288,897</u>	<u>175,728</u>	<u>1,850,939</u>	<u>1,167,889</u>	סך כל הנכסים
<u>794,868</u>	<u>794,868</u>				סך הכל הון התחייבויות:
2,261,044	-	67,790	1,704,200	489,054	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
3,659	-	-	-	3,659	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד- מעביד
279,493	22,056	6,844	-	250,593	התחייבויות למבטחי משנה
144,389	-	3,531	-	140,858	זכאים ויתרות זכות
2,688,585	22,056	78,165	1,704,200	884,164	סך כל התחייבויות
<u>3,483,453</u>	<u>816,924</u>	<u>78,165</u>	<u>1,704,200</u>	<u>884,164</u>	סך כל הון והתחייבויות
	<u>(528,027)</u>	<u>97,563</u>	<u>146,739</u>	<u>283,725</u>	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. מתוך סך כל השקעות הפיננסיות האחרות, סך של כ-2,121 מיליוני ש"ח הינם נכסים סחירים, הניתנים למימוש מידי.

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 אחר עמידה ביעד זה.

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	מעל 5		ללא מועד פירעון מוגדר	סה"כ	
		מעל 10 שנים	מעל 15 שנים			
באלפי ש"ח						
ליום 31 בדצמבר 2023	74,462	1,538	37	8,522	-	192,168
ליום 31 בדצמבר 2022	69,044	1,468	9	7,362	-	182,596

התחייבויות בגין חווי ביטוח כללי

עד שנה	מעל שנה ועד 3 שנים	מעל 3 שנים		ללא מועד פירעון מוגדר	סה"כ	
		מעל 5 שנים	מעל 10 שנים			
באלפי ש"ח						
ליום 31 בדצמבר 2023	518,251	310,528	360,597	32,142		2,307,877
ליום 31 בדצמבר 2022	465,156	283,176	331,304	25,523		2,078,448

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 התחייבויותיה 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- 380 מיליון ש"ח ברוטו ו כ- 30 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 כ- 2.25%. גודל ההפסד הצפוי בעסקי ביטוח כללי, כתוצאה מהחשיפה לנזק בודד גדול או הצטברות נזקים בגין אירוע גדול במיוחד בהסתברות נזק מרבי (MPL) של כ- 2.25% הינה כ- 3,462 מיליון ש"ח ברוטו ו כ- 347 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 תמורתה ותחלואה

- שיעורי התמורתה ששימשו לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח חיים בגין תמורתה של מבוטחים נקבעו על בסיס מחקרים של מבטחי משנה בשילוב עם מחקר ניסיון התמורתה 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 2023 (אלפי ש"ח):

שיעור תחלואה ותמורתה

-10%	+10%	רווח (הפסד)
1,083	(1,805)	

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 תכוון 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 תמותה 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 היזום 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 והעתודות Gross Premium Reserve הנה יחסית קטנה.

ניתוחי רגישות בביטוח בריאות ותאונות אישיות ליום 31 בדצמבר 2023 (אלפי ש"ח):

שיעור תחלואה ותמותה		שיעור הביטולים (פדיונות, סילוקים והקטנות)		רווח (הפסד)
-10%	+10%	-10%	+10%	
3,385	(5,820)	(500)	132	

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 סיכוני 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 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.

(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 השיורי ("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 השכיחות 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 שכיחות 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 הוצאות 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 תכוון 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 חיובי עתודות האומדן המיטבי לאחר היוון הינן נמוכות יותר מעתודות האומדן המיטבי ללא היוון.
- הוראות חוזר ביטוח 2022-1-4 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 בשייר, לאחר יישום הוראות חוזר 2022-1-4, הינה כ- 9.6 מיליוני ש"ח בשייר לעומת כ- 75.3 מיליוני ש"ח בשייר בשנת 2022.

מסחרי חבויות

השפעת השינוי בענף החבויות לאחר יישום הוראות חוזר 2022-1-4 הינה כ- 0.7 מיליוני ש"ח בשייר לעומת כ- 7.9 מיליוני ש"ח בשייר בשנת 2022.

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%.

(ח) עתודה לפרמיה בחסר

בהמשך לשיפור בתוצאות החיתומיות בשנת הדוח יתרת העתודה לפרמיה בחסר ברכב רכוש הסתכמה בסוף שנת 2023 בכ-27 מיליון ש"ח לעומת יתרה של כ-46 מיליון ש"ח בשנת 2022.

העתודה נוצרה בעקבות ההתפתחות השלילית בניסיון התביעות בענף הרכב החברה.

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 אחר 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 רגישים/בעייתיים לרבות מקרים בהם בוצע הורדת דירוג.

תהליך גיבוש החלטה 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):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

(1) פירוט נכסי חוב על פי מיקומם

נכון ליום 31 בדצמבר 2022 ו 2023 אין לחברה נכסי חוב סחירים ושאינם סחירים בחו"ל.
ראה ביאור 10.

(2) פירוט נכסים בחלוקה לדרוגים

א. נכסי חוב (למעט מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגביה וחייבים אחרים)

דרוג מקומי			
ליום 31 בדצמבר 2023			
סה"כ	לא מדורג	BBB עד A+	AA- ומעלה
אלפי ש"ח			
875,655	-	-	875,655
1,113,698	-	237,351	876,347
1,989,353	-	237,351	1,752,002
2,309	-	1,080	1,229
114,081	-	-	114,081
579	-	-	579
116,969	-	1,080	115,889
2,106,322	-	238,431	1,867,891

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 2023, 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 2022			
סה"כ	לא מדורג	עד A+ BBB	AA- ומעלה
אלפי ש"ח			
559,822	-	-	559,822
1,258,175	-	316,548	941,627
1,817,997	-	316,548	1,501,449
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			
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
סך הכול נכסי חוב בארץ			

נכסי חוב בחו"ל

נכון ליום 31 בדצמבר 2022, לחברה אין נכסי חוב בחו"ל.

ב. סיכוני אשראי בגין נכסים פיננסיים אחרים (בארץ)

דרוג מקומי		
ליום 31 בדצמבר 2023		
סה"כ	לא מדורג	A ומעלה
אלפי ש"ח		
339,704	339,704	-
143,615	-	143,615
483,319	339,704	143,615
חייבים ויתרות חובה, למעט יתרות מבטחי משנה		
מזומנים ושווי מזומנים		

דרוג מקומי		
ליום 31 בדצמבר 2022		
סה"כ	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		

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. 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 וחסכון לפעול כחברה מדרגת בהתאם לחוזר שוק ההון 2004/1, לפרסם סולם המרה בין הדירוג המקומי לבין סולם הדירוג הבינלאומי.

(ב) בגין יתרות מול מבטחי משנה ראה ביאור 13, כמו כן ראה גם ביאור 27 ו' 5.3.

(4) פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב פיננסיים סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2023		
סיכון אשראי מאזני		
% מסה"כ	סכום אלפי ש"ח	
		ענף משק
17.1	360,334	בינוי ונדל"ן
1.0	20,577	ביטחוניות
12.0	251,911	בנקים
1.5	31,773	השקעות והחזקות
4.2	87,644	תקשורת
3.5	73,128	מסחר
0.9	19,363	הייטק
2.0	42,693	תעשייה
1.7	36,736	ביטוח ושירותים פיננסיים
2.6	55,005	שירותים עסקיים אחרים
6.3	133,179	אנרגיה
0.2	4,243	מלונאות ותיירות
53.0	1,116,586	
5.4	114,081	הלוואות לאנשים פרטיים
41.6	875,655	אג"ח מדינה
100.0	2,106,322	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 2022		
סיכון אשראי מאזני		
% מסה"כ	סכום אלפי ש"ח	
21.9	416,597	ענף משק 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	
4.7	89,933	הלוואות לאנשים פרטיים
29.3	559,822	אג"ח מדינה
100.0	1,911,241	סך הכול

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 חוזה 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 2022 ו-2023 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.

בתחום ביטוחי הרכוש, החברה התקשרה בשנת 2023 גם עם חברות אחרות בהסכם של ביטוח משנה פקולטטיבי קבוע מסוג **Quota Share**. חברות אלה הינם **Munich Re** המדורגת AA- על ידי S&P, **Sompo International** המדורגת A- על ידי S&P, ו- **Hannover Re** המדורגת AA- על ידי 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 2023, באלפי ש"ח

חובות בפיגור		סה"כ חשיפה	פיקדונות מבטחי משנה	נכסי ביטוח משנה			יתרות בחובה (זכות) נטו	סך פרמיות למבטחי משנה	קבוצת דירוג
מעל שנה	בין חצי שנה לשנה			בביטוח חבויות	בביטוח רכוש **	בביטוח חיים			
-	-	(160)	(162)	-	-	150	(148)	588	AA-ומעלה
-	-	(1,074)	(12,818)	-	-	14,752	(3,008)	32,046	GEN RE
-	-	(2,161)			964		(3,125)	11,877	SWISS RE אחרים
-	-	(3,395)	(12,980)	-	964	14,902	(6,281)	44,511	
-	-	(217)	(981)	-	-	1,201	(437)	2,456	A Partner Reinsurance Co Ltd
-	-	45,702	(24,917)	63,153	9,141	-	(1,675)	17,587	* AHAC
-	-	356,402	(194,353)	492,596	71,294	-	(13,135)	137,582	* NUFIC
-	-	54,843	(29,900)	75,784	10,969	-	(2,010)	21,104	* NHIC
-	-	20,460	-	-	21,019	-	(559)	16,064	חברות אחרות בקונצרן AIG העולמית *
-	-	(704)	-	-	345	-	(1,049)	7,142	אחרים
-	-	476,486	(250,151)	631,533	112,768	1,201	(18,865)	201,935	
-	-	473,091	(263,131)	631,533	113,732	16,103	(25,146)	246,446	סה"כ

* חברות בקונצרן AIG העולמי, המהוות צדדים קשורים לחברה.

** כולל גם נכסי ביטוח משנה של ענף בריאות בסך 3,495 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 2022, באלפי ש"ח

חובות בפיגור		סה"כ חשיפה	פיקדונות מבטחי משנה	נכסי ביטוח משנה			יתרות בחובה (זכות) נטו	סך פרמיות למבטחי משנה	קבוצת דירוג
בביטוח חיים	בין חצי שנה לשנה			בביטוח חבויות	בביטוח רכוש **	בביטוח חיים			
-	-	(126)	(186)	-		220	(160)	616	AA- ומעלה GEN RE SWISS RE אחרים
-	-	1,463	(11,832)	-	685	14,514	(1,904)	36,753	
		(874)			429		(1,303)	4,783	
-	-	463	(12,018)	-	1,114	15,734	(3,367)	42,152	
-	-	2,651	(1,132)	-	-	3,488	295	2,833	A Partner Reinsurance Co Ltd * AHAC * NUFIC * NHIC חברות אחרות בקונצרן AIG העולמית * אחרים
-	-	43,522	(23,744)	58,721	8,814	-	(269)	16,237	
-	-	339,408	(185,206)	458,022	68,751	-	(2,159)	126,989	
-	-	52,226	(28,493)	70,465	10,576	-	(322)	19,484	
-	-	18,072	-	-	17,071	-	1,001	12,545	
-	-	-	-	-	-	-	-	52	
-	-	455,879	(238,575)	587,208	105,212	3,488	(1,454)	178,140	
		456,342	(250,593)	587,208	106,326	18,222	(4,821)	220,292	סה"כ

* חברות בקונצרן AIG העולמי, המהוות צדדים קשורים לחברה.

** כולל גם נכסי ביטוח משנה של ענף בריאות בסך 1,751 אלף ש"ח (ראה ביאור 13).

איי אי ג'יי 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 פועל על פי מתודולוגיה מסודרת של ניהול סיכונים תפעוליים והוא כולל מינוי "נאמני סיכון" ביחידות העסקיות השונות המדווחים באופן שוטף על אירועי סיכון. אירועי הסיכון ומדדי הסיכון מדווחים בהתאם למארג ומדרג דיווחים ומנוהלים במערכת פנימית ייעודית לנושא. 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 2023 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 מבצעת בקורות על איכות המכר בחברה בנוסף לבקורות המבוצעות על ידי מנהלי המוצרים ומנהלי המכירות.

החברה מבצעת בקורות על הדיווחים הנכללים בדוחות הכספיים, בהתאם למערך בקורות ה-SOX.

כחלק מניהול הסיכונים התפעוליים, החברה מעדכנת אחת לשנה את התכנית להתאוששות עסקית (DRP) והתוכנית להמשכיות עסקית (BCP) בכדי להיות ערוכה במקרה של פגיעה בתשתיות התפעוליות.

אבטחת מידע וסייבר – החברה מנהלת את סיכון אבטחת מידע בהתאם למדיניות שאישרה בנושא וכן הגדירה אסטרטגיה לניהול סיכון סייבר. מנהל מערכות מידע ומנהל הסייבר פועלים ליישום תכניות העבודה בנושא, בהתאם לדרישות הרגולציה וההנחיות המקצועיות של AIG הגלובלית. 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 2023

אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	תעודות סל	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית
875,655	1,110,538	-	258,275	2,244,468
-	1,428	-	-	1,428
-	4,041	131,371	-	135,412
875,655	1,116,007	131,371	258,275	2,381,308

ישראל

ארצות הברית

אחר

סה"כ

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ח. סיכונים גיאוגרפיים (המשך):

31 בדצמבר 2022					
סה"כ חשיפה מאזנית	השקעות אחרות	תעודות סל	אגרות חוב קונצרניות	אגרות חוב ממשלתיות	
אלפי ש"ח					
1,910,856	126,355	-	1,224,679	559,822	ישראל
6,410	-	-	6,410	-	ארצות הברית
135,010	-	105,314	29,696	-	אחר
2,052,276	126,355	105,314	1,260,785	559,822	סה"כ

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					
2022		2023			
אלפי ש"ח					
אנשי המפתח הניהוליים של החברה	חברות בקונצרן AIG העולמי	אנשי המפתח הניהוליים של החברה	חברות בקונצרן AIG העולמי	ביאור	
-	692,420	-	743,957	3.5 ו 27,13	נכסי ביטוח משנה
-	1,816	-	1,754	8	חייבים ויתרות חובה
4,844	-	3,954	-	19	זכאים ויתרות זכות
-	240,193	-	267,236	3.5 ו 27,29	התחייבויות למבטחי משנה

איי אי ג'יי 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	
2021	2022	2023		
אלפי ש"ח				
86	67	90	20	פרמיות ברוטו (*)
(170,479)	(175,255)	(192,337)	20	פרמיות ביטוח משנה (**)
42,965	43,944	44,157	22	הכנסות מעמלות (**)
				תשלומים ושינוי בהתחייבויות
124,509	21,534	128,461	23	בגין חוזי ביטוח (**)
(13,835)	(14,817)	(14,341)	25, 28 ג'	
(1,717)	(722)	(853)	25	הוצאות הנהלה וכלליות (**)
-	(1,757)	(4,486)		הוצאות מימון

* 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,						
2021		2022		2023		
סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	
11,918	13	12,716	13	11,972	13	הטבות שוטפות (28 ה' 2)
1,917	13	2,101	13	2,838	13	הטבות לאחר העסקה
13,835		14,817		14,810		

ד. תגמולים והטבות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,						
2021		2022		2023		
סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	
452	3	501	3	523	3	שכ"ט דירקטורים
452	3	501	3	523	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' 3.5.

(2) בנוסחים לאנשי מפתח ניהוליים
 הטבות שוטפות כוללות גם בנוסחים לאנשי מפתח ניהוליים בסך 2,761 אלפי ש"ח (בשנת 2022 - 3,493 אלפי ש"ח ובשנת 2021 - 3,055 אלפי ש"ח).

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 28 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך):

1. אישור תנאי העסקה של מנכ"ל החברה

שכרה של מנכ"ל החברה – יפעת רייטר נקבע לסך של 105,417 ש"ח לחודש בתוספת בונוס הנקבע לפי תוכנית הבונוסים של נושאי המשרה בחברה ותנאים סוציאליים כמקובל וכן רכב צמוד, טלפון סלולארי והחזר הוצאות.

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
8,135	7,415
18,520	18,233
(14,861)	(15,403)
3,659	2,830

מוצג במסגרת זכאים ויתרות זכות:

הטבות עובדים לטווח קצר (כולל בונוסים בלבד)

מוצג במסגרת התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

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:

תוכנית 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, פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכנית הפקדה מוגדרת. הסכומים שהופקדו כאמור נזקפים ישירות כהוצאה ברווח או הפסד ואינם כלולים במאזן. ההוצאות בגין תוכנית הפקדה המוגדרת הסתכמו בשנים 2023 ו-2022 לסך של 3,085 אלפי ש"ח ו-2,999 אלפי ש"ח בהתאמה, ונכללו במסגרת הוצאות שכר עבודה ונלוות.

תוכנית הטבה מוגדרת

החלק של תשלומי הפיצויים שאינו מכוסה על ידי הפקדות בתוכנית 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		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
5,261	3,659	15,216	14,861	20,477	18,520	יתרה ליום 1 בינואר
120	176	421	745	541	921	עלות הריבית
1,527	1,275	-	-	1,527	1,275	עלות שירות שוטף
(1,895)	(161)	-	-	(1,895)	(161)	רווח אקטוארי, שנבע משינויים בהנחות פיננסיות
1,372	204	-	-	1,372	204	הפסד אקטוארי אחר
(579)	(671)	579	671	-	-	תשואה בפועל בניכוי הכנסות ריבית
(1,045)	(536)	(2,457)	(1,990)	(3,502)	(2,526)	הטבות ששולמו
(1,102)	(1,116)	1,102	1,116	-	-	הפקדות לתוכנית על ידי המעביד
3,659	2,830	14,861	15,403	18,520	18,233	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 2022		ליום 31 בדצמבר 2023		
קיטון באחוז אחד	גידול באחוז אחד	קיטון באחוז אחד	גידול באחוז אחד	
(401)	546	(302)	418	שיעור עליות שכר עתידיות
489	(363)	367	(272)	שיעור היוון

ההנחות בדבר שיעור התמורה העתידי מבוססות על נתונים סטטיסטיים שפורסמו ועל לוחות תמורה מקובלים כפי שמופיע בדוח שיעורי תמורה – לוח תמורה סטנדרטי: פ1ב המפורט 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 2023 הינה כ- 4.4% (בשנת 2022 כ- 3.9% ובשנת 2021 כ- 5.8%).
- אומדן הקבוצה להפקדות הצפויות בשנת 2023 בתוכנית הטבה מוגדרת ממומנת הינו בסך כ-974 אלפי ש"ח.
- אומדן הקבוצה לאורך חיי התוכנית לסוף תקופת הדיווח הינו 8.2 שנים ולשנת 2022 הינו 7.9 שנים.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 30 - התחייבויות למבטחי משנה :

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
250,594	263,131	פקדונות מבטחי משנה (1), (2)
22,053	23,249	הוצאות רכישה נדחות בגין ביטוח משנה
2,749	18,067	צדדים קשורים (1), (2)
4,097	7,899	אחרים
<u>279,493</u>	<u>312,346</u>	

(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.

הבקשות לאישור תובענות כייצוגיות, המפורטות להלן, מצויות בשלבים שונים של התדיינות.

בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות, המפורטות להלן, אשר בהן, להערכת ההנהלה, המתבססת בין היתר על חוות דעת משפטיות שקיבלה, יותר סביר מאשר לא ("more likely than not") כי טענות ההגנה של החברה תתקבלנה והבקשה לאישור התובענה כייצוגית תידחה, לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים. בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות אשר לגביהן יותר סביר מאשר לא כי טענות ההגנה של החברה ידחו, בחלקן או במלואן, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות לכיסוי החשיפה המוערכת על ידי החברה. בהליכים אשר מצויים בשלב ראשוני ולא ניתן להעריך את סיכויי ההליך, לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים. במקרה בו, לגבי מי מההליכים הנ"ל, יש לחברה נכונות לפשרה, נכללה הפרשה בגובה הנכונות לפשרה.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

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

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

ביום 12 בפברואר 2018 התקיים דיון קדם משפט ראשון בתיק. ביום 15 ביולי 2018 ניתנה החלטה על עיכוב ההליך עד להכרעה בערעור שהוגש בבג"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 11 ביולי 2022 ניתן פסק דין בבג"צ קסטרו, הקובע כי ניתן לאשר תובענה ייצוגית לתשלום שעות נוספות על עמלות או תמריצים. עוד נקבע בפסק הדין, כי השאלה האם הזכות המהותית קיימת, תידון במסגרת התביעה הייצוגית עצמה. פסיקה זו הפכה את החלטת ביה"ד הארצי לעבודה באותו ענין ולמעשה אישרה את פסק הדין של ביה"ד האזורי לעבודה, בו ניתן אישור חלקי להכיר בתובענה כייצוגית. שני הרכיבים הנוספים הנתבעים בתובענה הייצוגית (מתן יום בחירה ו/או איחור בתשלום השכר), לא נכללו בבג"צ קסטרו.

ביום 7 במרס 2023 הגישו המבקשות הודעת עדכון לבית הדין, במסגרתה ציינו שלאור פסק הדין בעניין קסטרו היה מקום לחדש את ההליכים בתיק. יחד עם זאת, המבקשות הציעו להמשיך ולעכב את הדיון בהליך, עד לקבלת פסק דין בהליך אחר התלוי ועומד בבית הדין הארצי כנגד איי. די. אי חברה לביטוח (להלן: "עניין ביטוח ישיר"). תגובת החברה הייתה כי עניין ביטוח ישיר שונה מהותית מעניינה של החברה (לנוכח היחסים הקיבוציים המתקיימים בחברה), ועל כן, החברה שומרת על כל טענותיה בעניין והיא אינה כבולה לקביעות שתניתנה בעניין ביטוח ישיר. החברה הותירה את ההחלטה בעניין עיכוב ההליכים להכרעת בית הדין.

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

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 לחברה 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. בחודשים אוקטובר עד נובמבר 2020 ומרס עד מאי 2021 התקיימו דיוני הוכחות.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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.

דיון ההוכחות שהיה קבוע ליום 20 במרס 2022 הומר לשיבת קדם משפט שבה נידונה סוגיית עיכוב ההליכים בתיק.

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

ביום 25 באפריל 2022 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז בעניין ליטבינוב.

ביום 10 במרס 2024 ניתן פסק דין הדוחה את הערעור בעניין ליטבינוב. הצדדים יגישו הודעה מתאימה.

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 למבטחים 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.

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

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

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

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

המבקש הגיש את סיכומיו ביום 15 בנובמבר 2022; המשיבה הגישה סיכומים מטעמה ביום 29 במרץ 2023. ביום 29 במאי 2023 הוגשו סיכומי התשובה מטעם המבקש.

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 אלפי ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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

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

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

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

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

בהתאם להודעה כאמור, הגישו הצדדים הסדר דיוני לעניין המועדים להגשת תשובות המשיבות 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. כאשר החברה אינה צד להליך זה.

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

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

ביום 29 ביוני 2023 הוגשו סיכומים מטעם המבקשים וכן בקשה לצירוף ראיה. תגובת המשיבות לצירוף ראיה הוגשה ביום 24 ביולי 2023. על המשיבות להגיש סיכומים מטעמן עד ליום 23 באוקטובר 2023; על המבקשים להגיש סיכומי תשובה מטעמם עד ליום 24 בדצמבר 2023.

ביום 15 באוקטובר 2023 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה במסגרתה, התיר לצרף לתיק כראיה את הדו"ח האקטוארי של חברת מנברא שנערך עבור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ביום 13 במרס 2024 הגישו המשיבות את הסיכומים מטעמן. על המבקשים להגיש סיכומי תשובה מטעמם עד ליום 20 במאי 2024. דיוני השלמת הטיעונים בתיק נקבעו לימים 2 ביוני 2024 ו-19 ביוני 2024.

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):

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. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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 נעטר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

עוד נקבע, כי הדיון בעניין מנירב יופרד מההליך וינוהל בנפרד כאשר החברה אינה צד להליך זה.

איי אי גיי 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.

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

ביום 29 ביוני 2023 הוגשו סיכומים מטעם המבקשים וכן בקשה לצירוף ראיה. תגובת המשיבות לצירוף ראיה הוגשה ביום 24 ביולי 2023.

ביום 15 באוקטובר 2023 בית המשפט הוציא מלפניו החלטה במסגרתה, התיר לצרף לתיק כראיה את הדו"ח האקטוארי של חברת מנברא שנערך עבור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ביום 13 במרס 2024 הגישו המשיבות את הסיכומים מטעמן. על המבקשים להגיש סיכומי תשובה מטעמם עד ליום 20 במאי 2024. דיוני השלמת הטיעונים בתיק נקבעו לימים 2 ביוני 2024 ו-19 ביוני 2024.

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.

סכום התובענה של כלל חברי הקבוצה כלפי החברה הוערך בסך של מעל 2.5 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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

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

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

ביום 18 באוקטובר 2021 התקיים דיון בו נקבע שככל שהצדדים לא יגיעו להסכמות בתוך 60 ימים, יוכל ב"כ המבקש להגיש בקשה לגילוי מסמכים בתוך 30 ימים נוספים. לאחר מספר בקשות ארכה, ביום 8 במרס 2022 הגישו הצדדים הודעת עדכון לפיה הם מקיימים בניהם הידברות בניסיון להביא לסיום ההליך מחוץ לכותלי בית המשפט.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

ביום 30 במרס 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המבקש, במסגרתה בית המשפט נתבקש לקבוע את התיק לדיון הוכחות ולאשר הגשת מסמכים שהתקבלו במסגרת גילוי המסמכים; וביום 8 במאי 2023 הגיש המבקש את המסמכים שהתקבלו כחלק מהליך גילוי המסמכים.

ביום 8 בינואר 2024 התקיים דיון הוכחות בתיק, במסגרתו נקבעו המועדים להגשת סיכומים כדלקמן:

על המבקש להגיש סיכומים מטעמו עד ליום 8 באפריל 2024; על המשיבה להגיש סיכומים מטעמה עד ליום 10 במאי 2024; על המבקש להגיש סיכומי תשובה עד ליום 30 במאי 2024.

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.

המבקש מעריך את נזקי הקבוצה ביותר מ- 2.5 מיליון ש"ח (סמכות בית המשפט המחוזי). סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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

ביום 9 במאי 2023 קבלו הצדדים את טיוטת דוח המבקר החיצוני וניהלו מו"מ על בסיס הנתונים שנמצאו.

ביום 25 בפברואר 2024 הוגשה בקשה לאישור הסדר פשרה לבית המשפט, לפיה המשיבה תעביר לנציגיה המטפלים בתביעות רכב צד ג' הנחיות באשר לטיפול בתביעות; כמו כן, הוסכם על תשלום גמול ושכ"ט בסכום כולל של 120,000 ש"ח. בית המשפט הורה על פרסום הבקשה לציבור וקבע תקופה של 45 ימים להגשת התנגדויות ככל שישנן. בחלוף המועד וככל שלא תהינה התנגדויות תוגש בקשה למתן פסק דין.

8. 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.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

הנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו למעלה מ-2.5 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 13 באפריל 2023, הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור; ביום 8 ביוני 2023, הוגשה תשובת המבקש לתשובת החברה.

הדיון שהיה קבוע בתיק ליום 30 באוקטובר 2023 נדחה בשל המצב הביטחוני, ונקבע ליום 2 בינואר 2024.

ביום 2 בינואר 2024, התקיים דיון מקדמי בהליך וניתנה לצדדים האפשרות להגיש הודעה תוך שלושים ימים האם עלה בידם להגיע להסכמות ביחס להליך זה.

ביום 7 במרס 2024 הגישה המשיבה הודעה מוסכמת במסגרתה ביקשה לעדכן את בית המשפט בתוך 30 ימים האם עלה בידי הצדדים להגיע להסכמות; ביום 8 במרס 2024 בית המשפט אישר להגיש הודעה כאמור עד ליום 8 באפריל 2024.

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

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

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

ביום 6 ביולי 2023 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 11 בספטמבר 2023 התקיים דיון קדם משפט בתיק. במסגרת הדיון נקבע, בין היתר, כי על המשיבה למסור את עמדתה לעניין הפניית ההליך לגישור. ביום 6 בפברואר הגיש המבקש הודעת עדכון לפיה המשיבה סבורה כי אין מקום לפנות להליך גישור, ועל כן התבקש בית המשפט לקבוע את התיק לדיון.

דיון קדם משפט בתיק נקבע ליום 16 באפריל 2024.

10. ביום 12 בספטמבר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה ונגד חברת ביטוח נוספת, שעניינה בטענה שהחברה פועלת שלא כדין בכך שמבצעת את החיוב בפוליסות נסיעות לחו"ל לפי שער ההמרה של היום שקדם לביצוע התשלום, למרות שבהתאם לתנאי הפוליסה, יש לחייב בהתאם לשער שהיה ביום ביצוע התשלום.

הנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו 2.1 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

על החברה להשיב לבקשה לאישור עד ליום 14 בפברואר 2024.

התיק נקבע לדיון מקדמי ליום 16 ביוני 2024.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

11. ביום 14 בספטמבר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה ו-7 חברות ביטוח נוספות, בטענה כי המשיבות מסרבות לספק שירותי גרירה לרכבים בהם נדרשת גרירה בהרמה במסגרת כתב השירות למתן שירותי גרירה, ומחייבות את בעלי הרכבים בתשלום נפרד נוסף.

הנזק הכולל שמיוחס לכל החברות שנתבעו, הינו 80 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 9 בנובמבר 2023 הוגשה בקשה מטעם המבקשים לתיקון בקשת האישור על דרך של הוספת שני מבקשים ושתי משיבות. בו ביום, בית המשפט הוציא מלפניו החלטה לדחות את בקשת התיקון בין היתר, עקב העומס הנוסף והמוגבר שיש בה להטיל על בית המשפט.

על המשיבות להגיש תשובה מטעמן לבקשת האישור עד ליום 3 באפריל 2024. תגובת המבקשים לתשובה תוגש עד ליום 2 ביוני 2024.

דיון קדם המשפט בתיק נקבע ליום 7 ביולי 2024.

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
108,554	6	צוין סכום התביעה
-	5	לא צוין סכום התביעה
108,554	11	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

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

במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') ובביטוח תכולה לדירה, וזאת למרות שעקב משבר הקורונה העולמי פחת הסיכון הקשור בכל אחת מהפוליסות האמורות. הסעדים המבוקשים הינם: חיוב המשיבות בהשבת דמי הביטוח שנגבו על ידן כתוצאה מהפחתה בסיכון, להורות למשיבות להמציא למבקשים כל נתון ומידע הנמצא ברשותם לשם חישוב הנזק המדוייק ופיצוי לפי הנזק שנגרם. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 35,194 אלפי ש"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' 5 להלן בקשה להעברת הדיון בהתאם להוראות סעיף 7(א) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת הדיון לבית המשפט בתל אביב, בו מתנהלת בקשה זו.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 22 ביוני 2020 הגישו המבקשים בתביעה מספר 4 לעיל ובתביעה מספר 5 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 5 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 5 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 5 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 5 להלן). בנוסף, נקבע כי המבקש בהליך זה ימשיך לנהל את ההליך בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל המשיבות שבבקשת האישור.

ביום 6 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 גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסימון 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.

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

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

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

ביום 30 במאי 2023, אישר בית המשפט את הסתלקות המבקש, דחה את תביעתו האישית ומחק את בקשת האישור שהוגשה.

3. 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 אלפי 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.

ביום 27 בספטמבר 2023 ניתן פסק דין הדוחה את הערעור.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

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	
2022	2023
אלפי ש"ח	
5,503	5,727
5,839	-
<u>11,342</u>	<u>5,727</u>

עד שנה
בין שנה לחמש שנים
סה"כ

מידע נוסף בגין חכירות

ביום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	
286	176
5,452	5,452
<u>5,738</u>	<u>5,628</u>

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 2023
תאריך הדו"ח:	19 במרס 2024

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: מגניות 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>8</u>	תקנה 26א: נושאי משרה בכירה של החברה
<u>11</u>	תקנה 26ב: מספר מורשי החתימה העצמאיים כפי שנקבעו בידי התאגיד
<u>11</u>	תקנה 27: רואה החשבון של החברה
<u>11</u>	תקנה 28: שינויים בתקנון ובתזכיר החברה בשנת 2023
<u>11</u>	תקנה 29: החלטות והמלצות הדירקטורים
<u>12</u>	תקנה 29א: החלטות החברה

פרק ז: פרטים נוספים על התאגיד

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 31.12.2023
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 שניהנו 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			
סה"כ	מענק	שכר **	שיעור החזקה בהון התאגיד	היקף משרה	תפקיד	שם
2,654	917	1,737	0%	100%	מנכ"ל	יפעת רייטר
1,300	303	997	0%	100%	סמנכ"ל	אלון קור***
1,193	236	957	0%	100%	סמנכ"ל	אוליביה זוהר
1,188	-	1,188	0%	100%	משנה למנכ"ל וראש חטיבת לקוחות פרטיים	הגר בן עזרא שקרוב
1,001	173	828	0%	100%	סמנכ"ל	רוני דבורין

* 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).

*** אלון קור סיים את כהונתו ביום 31 בדצמבר 2023.

שכר מנכ"ל

שכרה של מנכ"ל החברה נקבע לסך של 105,417 ש"ח לחודש בתוספת בונוס 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 523 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") 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: מניות וניירות ערך המיירים המוחזקים על-ידי בעל עניין בחברה בתאריך הדוח

שעור החזקה			ע.נ. מוחזק בתאריך 31/12/23	שם הנייר	מס' חברה ברשם החברות	שם בעל העניין
בהצבעה	בהון	בסמכות למנות לדירקטורים				
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 החברה¹

1. שם: Edward Levin - יו"ר הדירקטוריון, עד דצמבר 2023.²
 מספר דרכון: 566587471
 תאריך לידה: 13.03.1961
 מען להמצאת כתבי בי-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 ותאגידי 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 - יו"ר הדירקטוריון, מינואר 2024.
 מספר דרכון: 209123429
 תאריך לידה: 13.06.1972
 מען להמצאת כתבי בי-דין: 35D Avenue J. F. Kennedy, 1855 Luxembourg
 נתינות: דנמרק
 חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
 דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
 בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/מומחיות בביטוח: בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ומומחיות בביטוח
 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 מ-William & Mary University, MBA מ-Western University.
 תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידי נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור:
 CEO AIG Europe, CEO Aspen Re
 האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

¹ החברה ממתינה לאי התנגדות הממונה על שוק ההון למינוי דירקטורית נוספת בחברה.
² ב- 31 דצמבר 2023, מר Edward Levin סיים את תפקידו כדירקטור ויו"ר הדירקטוריון של החברה.
 בינואר 2024, מר Thomas Lillelund מונה ליו"ר הדירקטוריון של החברה.

3. **שם:** Adriaan Kloppers
מספר דרכון: 123879645
תאריך לידה: 03.04.1984
מען להמצאת כתבי בי-דין: The AIG Building, 58 Fenchurch Street, London EC3M 4AB
נתינות: אנגליה
חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/מומחיות בביטוח: בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ומומחיות בביטוח
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
Head of FP&A – AIG EMEA, CFO – AIG Middle East & Africa
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 21.3.2023
השכלה: Bcom Accounting (Hons), University of Pretoria,
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור:
Head of Business Planning & analysis – AIG Europe Ltd
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

4. **שם:** אריה נחמיאס
מספר ת.ז.: 051604205
תאריך לידה: 03.08.1952
מען להמצאת כתבי בי-דין: חוחית 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, ומומחיות בהשקעות.
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 19.1.2016
השכלה: בעל תואר 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 בי-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.
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 מחשוב "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 בי-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,
ומומחיות בהשקעות.
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 1.3.2017
השכלה: בעל תואר ראשון בחשבונאות מטעם אוניברסיטה תל אביב, בעל תואר MBA במינהל 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: YC0832763
תאריך לידה: 03.09.1962
מען להמצאת כתבי בי-דין: 35D Avenue J. F. Kennedy, 1855 Luxembourg
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 בישראלכרט.
תאריך תחילת הכהונה: 27.10.2022

3. **שם:** אושר גריי³
מספר ת.ז.: 327288478
תאריך לידה: 20.05.1977
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: תואר ראשון, רו"ח. סמנכ"ל כספים ב-דיוידשילד חברה לביטוח בע"מ. חשב, אחראי ביטוח משנה ב-איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
תאריך תחילת הכהונה: 21.06.2023

4. **שם:** שי גוטמן⁴
מספר ת.ז.: 027350016
תאריך לידה: 26.05.1974
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 שני מנהל עסקים, סמנכ"ל מערכות מידע בחברת UPS.
תאריך תחילת הכהונה: 7.2.2024

³ מר אושר גריי החל את כהונתו בחברה ביום 21.6.2023 במקומו של מר דוד רוטשטיין אשר סיים את כהונתו במועד זה. לפרטים אודות דוד רוטשטיין ראה תקנה 26א' לדוח השנתי לשנת 2022

⁴ מר שי גוטמן החל את כהונתו בחברה ביום 7.2.2024 במקומו של מר אלון קור אשר סיים את כהונתו ביום 31.12.2023. לפרטים אודות אלון קור ראה תקנה 26א' לדוח השנתי לשנת 2022.

5. שם: יפעת פפ⁵
 מספר ת.ז.: 033153388
 תאריך לידה: 16.09.1976
 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 ראשון בניהול. סמנכ"ל משאבי אנוש בחברת נוקיה.
 תאריך תחילת הכהונה: 01.11.2023
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 לוצקי
 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

⁵ גבי יפעת פפו החל את כהונתה בחברה ביום 1.11.2023 במקומה של הגבי מרב ינאי אשר סיימה את כהונתה במועד זה. לפרטים אודות מרב ינאי ראה תקנה 26א' לדוח השנתי לשנת 2022.

- 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 2023
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 2 בפברואר 2023, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה: (בהמשך לאישור ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה) למנות את מר ז'ול פולק וגב' דורית הנגבי, כדירקטורים בלתי תלויים בחברה (לתקופת כהונה שלישית ושנייה, בהתאמה).
2. ביום 15 בפברואר 2023, התקבלו באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה: (בהמשך לאישור ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה) לחדש את פוליסת אחריות נושאי המשרה והדירקטורים בחברה;
3. ביום 21 במרץ 2023, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה: למנות את מר אדריאן קלופרס, כדירקטור בחברה.
4. ביום 28 בנובמבר 2023, 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 המבטח⁶.

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: 19 במרס 2024

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

תומס לילונד
Thomas Lillelund
יו"ר הדירקטוריון

⁶ הפוליסה חודשה ל – 12 חודשים נוספים במהלך חודש פברואר 2024.

פרק ה: הצהרות אקטואר

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח כללי

נכון לתאריך 31.12.2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

פרק א' – זהות האקטואר

נתבקשתי על ידי איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב' להלן בענפי ביטוח כללי עבור הדוחות הכספיים של המבטח (להלן – ההפרשות) איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.23 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 בהערכת 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 ("הפולי") התבססה על הערכה שביצע אקטואר הפול.

- ניסיון התביעות אשר הושפע ממגפת הקורונה ובא לידי ביטוי בנתונים, הנחות העבודה שמוזנות למודלים האקטואריים והתוצאות הסופיות.

- סביבת הריבית וציפיות האינפלציוניות בשוק המקומי כחלק מהיוון העתודות.

1.6. לא נעשתה הפחתה בהפרשות בגין העדר מתאם בין הענפים השונים .

הצהרת אקטואר הראשי

בהתאם להוראות החוזר המאוחד - אקטואר ממונה ואקטואר ראשי (שמספרו 2022-9-23), המפקח אישר את מינויי, שי אלגרבל, לאקטואר ראשי בחברת איי אי גי ישראל חברה לביטוח בע"מ ביום ה 26 בפברואר 2023.

הנני עובד שכיר של המבטח. אינני בעל עניין במבטח או עם בן משפחה של בעל עניין במבטח. אני מצהיר כי:

(א) קוימו ובוצעו תהליכים סדורים ותקינים בדבר הפעילויות השונות שתמכו בחשובים של האקטוארים הממונים;

(ב) שחשובים האקטואריים שבאחריות האקטואר הממונה, עברו בקרות נאותות ובדיקות סבירות לקראת יישוםם בדוחות הכספיים;

(ג) קיים תיעוד מספק וסביר עבור החשובים והתהליכים האקטואריים;

(ד) רמת פירוט ההתייחסות בדוח תואמת את אופיים, היקפם ומורכבותם של הסיכונים גלומים בעסקיה של החברה.

שי אלגרבל

19 מרס 2024

חתימה

שם האקטואר הראשי

תאריך

2. נתונים המצורפים לפסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

נכון לדצמבר, 2023

שייר	בחוטו	
אלפי ₪		
		2.1 תביעות תלויות
		2.1.1 ענפים שאינם מקובצים
128,999	128,999	רכב רכוש
48,134	51,291	מקיף דירות
186	41,401	אובדן רכוש
102	36,690	ביטוח הנדסי
702,018	841,499	רכב חובה
6,732	46,507	חבות מעבידים
13,959	112,811	חבות צד ג'
8,601	43,326	חבות המוצר
27,780	289,525	אחריות מקצועית
680	4,737	אחר
937,191	1,596,788	סה"כ ענפים שאינם מקובצים:
-	-	סה"כ ענפים מקובצים:
937,191	1,596,788	2.1.2 סה"כ ענפים מקובצים ולא מקובצים
54,269	54,269	2.2 הוצאות עקיפות בגין כל הענפים:
26,883	26,883	2.3 פרמיה בחסר
1,018,343	1,677,940	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 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' 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 המפורט בפרק ב' סעיף 2.1.2, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות בענפים המקובצים ושאינם מקבוצים 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 4-2022-1 ("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 היוון	הפרשה לפי האומדן המיטבי לאחר היוון	הפרשה בפועל בספרים	תוספת באחוזים
אלש"ח				
ביטוח חובה	848,765	785,935	841,499	7.07%
רכב רכוש	122,974	122,974	128,999	4.90%
מקיף דירות	47,580	47,580	51,291	7.80%
ביטוח הנדסי	30,962	30,962	36,690	18.50%
רכוש	34,937	34,937	41,401	18.50%
חבות מעבידים	45,610	42,356	46,507	9.80%
אחר	4,527	4,123	4,737	14.90%
אחריות המוצר	40,088	37,094	43,326	16.80%
אחריות מקצועית	275,101	251,980	289,525	14.90%
צד ג'	111,224	103,307	112,811	9.20%
סה"כ	1,561,768	1,461,249	1,596,788	9.28%

השפעת ריבית חסרת סיכון על היוון / אי-היוון ההפרשות לתביעות תלויות-שנייר				
ענפים	הפרשה לפי האומדן המיטבי לפני היוון	הפרשה לפי האומדן המיטבי לאחר היוון	הפרשה בפועל בספרים	תוספת באחוזים
אלש"ח				
ביטוח חובה	704,367	657,262	702,018	6.81%
רכב רכוש	122,974	122,974	128,999	4.90%
מקיף דירות	44,652	44,652	48,134	7.80%
ביטוח הנדסי	86	86	102	18.50%
רכוש	157	157	186	18.50%
חבות מעבידים	6,603	6,131	6,732	9.80%
אחר	650	591	680	14.90%
אחריות המוצר	7,956	7,364	8,601	16.80%
אחריות מקצועית	26,387	24,177	27,780	14.90%
צד ג'	13,728	12,783	13,959	9.20%
סה"כ	927,560	876,177	937,191	6.96%

1. 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 2022 ו-2023 וכן השינויים בהפרשות.

רכב רכוש

בעוד שחל שיפור ברמת הפרמיה המורוחת הממוצעת העלות הממוצעת לפוליסה נותרה גבוהה. במהלך השנה חלה הרעה משמעותית בניסיון תביעות הן בשכחות התביעות והן בחומרת התביעות. בנוסף, שכחות הגניבות עלתה בצורה משמעותית ומכבידה מאד על תוצאות החברה. כתוצאה מכך חלה הגדלה של התביעות התלויות. עם זאת, בעקבות אירועי ה 7 באוקטובר 2023 חלה ירידה משמעותית בשכחות הרבעון מה שסייע רבות לשיפור התוצאות הן ברמה הרבעונית והן ברמה שנתית. סך העתודות גדלו ב 8.2 מיליון ₪

רכב חובה

ברוטו: גידול של 58.5 מיליון שקל בתביעות תלויות ועומדות. הידרדרות בניסיון ב-2020-2023 UWY כאשר המניע העיקרי הוא החומרה. עם זאת, ההערכה היא ששיפור בתמהיל התיק בשנים 2022-2023 יסייעו להפחית את החומרה שנצפתה בשנים 2020-2021. כמו כן, חל שיפור בחלקו של מבטח המשנה (שנים קודמות על בסיס YTD).

בנוסף, תוצאות ה-BI האוטומטיות מושפעות מאינפלציה (CPI) ומשינויים בעקום הריבית להיוון. ברבעון הרביעי של 2023 ראינו שינויים בעקום התשואות הפחיתו את הטבת היוון. מגמה זו צפויה להימשך ככל שבנק ישראל ימשיך להפחית את הריבית.

החל מה-1 בינואר 2023 הוחל הסדר חדש עם הביטוח הלאומי (תקנה/חוק)

שייר: גידול של 65 מיליון שקל בתביעות תלויות ועומדות. 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. בנוסף הענף הינו עונתי, כאשר תוצאות הרבעון הרביעי של

שנת 2023 היו טובות יותר מרבעונים מקבילים בתקופות קודמות כתוצאה ממיעוט אירועי מזג אוויר, כתוצאה מכך התביעות התלויות ברוטו גדלו בכ 2.9 מיליון ש"ח (3.2 מיליון ש"ח בשייר).

מסחרי - אחריות מקצועית – עלייה בהפרשה ברוטו כתוצאה מתביעות גדולות (ברבעון השני של 2023 הוגדלו הרזרבות ב-10 מיליון ש"ח עקב תביעה אחת ותביעת סייבר גדולה נוספת ברבעון הרביעי של 2023 בסך של 3 מיליון דולר שלא הייתה לה השפעה על החברה בשייר). היתרות מהוונות ולכן מושפעות משינויים בעקום התשואות.

מסחרי - חבות מוצר וחבות צד ג': עלייה בהפרשה ברוטו ושייר עקב התוספת בחשיפה לשנת 2023 עם כמות שחרורים נמוכה יותר עבור שנים קודמות. היתרות מהוונות ולכן מושפעות משינויים בעקום התשואות.

השוואת הערכה האקטוארית השנתית לעומת ההערכה האקטוארית השנתית הקודמת - ברוטו - באש"ח			
ענפים	תוספת ליום 31.12.2022	תוספת ליום 31.12.2023	שינוי בהפרשה
ביטוח חובה	782,934	841,499	58,565
רכב רכוש	120,773	128,999	8,226
מקיף דירות	48,394	51,291	2,897
ביטוח הנדסי	38,689	36,690	-1,999
רכוש	40,262	41,401	1,138
חבות מעבידים	46,675	46,507	-168
אחר	4,264	4,737	473
אחריות המוצר	39,149	43,326	4,177
אחריות מקצועית	240,899	289,525	48,627
צד ג'	106,262	112,811	6,550
סה"כ	1,468,301	1,596,788	128,486

השוואת הערכה האקטוארית השנתית לעומת ההערכה האקטוארית השנתית הקודמת - שייר - באש"ח			
ענפים	תוספת ליום 31.12.2022	תוספת ליום 31.12.2023	שינוי בהפרשה
ביטוח חובה	637,043	702,018	64,974
רכב רכוש	120,773	128,999	8,226
מקיף דירות	44,914	48,134	3,221
ביטוח הנדסי	107	102	-5
רכוש	226	186	-40
חבות מעבידים	7,153	6,732	-422
אחר	621	680	59
אחריות המוצר	7,830	8,601	771
אחריות מקצועית	25,799	27,780	1,981
צד ג'	12,815	13,959	1,144
סה"כ	857,280	937,191	79,910

חתימה

שי אלגרבל
שם האקטואר

אקטואר ממונה ביטוח כללי
תפקיד

19 מרס 2024
תאריך

דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח חיים

נכון לתאריך 31.12.2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

להלן הצהרה אקטוארית ביחס לעסקי ביטוח החיים של החברה.

תשומת לב מיוחדת מופנה לסעיף א.4 של ההצהרה לגבי הערות והבהרות.

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 31.12.2023, 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 שיפוטי 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

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, 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	39,320	32,583	83%
נכות צמיתה ותמידית	18,141	12,802	71%
נכות מתאונה	10,131	7,919	78%
אבטלה	54	27	50%
מחלות קשות	3,651	2,717	74%
הוצאות רפואיות	2,544	1,698	67%
סה"כ חיים פרט	73,841	57,746	78%

(ב) הפרשה להוצאות עקיפות לישוב התביעות:

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)
ביטוח חיים פרט	1,528	1,528

(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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

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	2,003	2,003

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	45	37

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.

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:

- הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א - 1981 והתקנות לפיו;
- הוראות והנחיות המפקח על הביטוח;
- כללים אקטוארים 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.

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.

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 יוכלו לצפות מראש.

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.

	תום חמו F.I.L.A.A	אקטואר ממונה	19.3.24
חתימה	שם האקטואר	ביטוח חיים	תאריך
		תפקיד	

הצהרת אקטואר ראשי

בהתאם להוראות החוזר המאוחד - אקטואר ממונה ואקטואר ראשי (שמספרו 2022-9-23), המפקח אישר את מינויי, שי אלגרבל, לאקטואר ראשי בחברת איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ביום ה 26 בפברואר 2023. הנני עובד שכיר של המבטח. אינני בעל עניין במבטח או עם בן משפחה של בעל עניין במבטח. אני מצהיר כי:

- (א) קוימו ובוצעו תהליכים סדורים ותקינים בדבר הפעילויות השונות שתמכו בחשובים של האקטוארים הממונים;
- (ב) שחשובים האקטואריים שבאחריות האקטואר הממונה, עברו בקרות נאותות ובדיקות סבירות לקראת יישומם בדוחות הכספיים;
- (ג) קיים תיעוד מספק וסביר עבור החשובים והתהליכים האקטואריים;
- (ד) רמת פירוט ההתייחסות בדוח תואמת את אופיים, היקפם ומורכבותם של הסיכונים גלומים בעסקיה של החברה.

שי אלגרבל

19 מרס 2024



דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח בריאות

נכון לתאריך 31.12.2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

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 נתמנתי 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 31.12.2023 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 השלכות 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	84,831	82,285
תאונות אישיות - קבוצתי	266	266
נסיעות לחו"ל - פרט	11,185	11,185
נסיעות לחו"ל - קבוצתי	-	-
מחלות קשות – פרט	5,795	4,842
סה"כ מדווח בביטוח כללי	102,077	98,577

הפרשה להוצאות עקיפות לישוב התביעות

הפרשה להוצאות עקיפות לישוב תביעות ברוטו ובשייר באלפי ש"ח	
סוג הפעילות	ביטוח בריאות
פרט	4,191
קבוצתי	13
סה"כ	4,204

הפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח (Contract Reserve):

בחלק מן המוצרים בענף תאונות אישיות פרט, מצאנו שישנו צורך לכלול הפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח.

תת-ענף	הפרשה ברוטו באלפי ש"ח	הפרשה בשייר באלפי ש"ח
תאונות אישיות - פרט	6,475	6,475

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 רזרבה 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 מחוזה הביטוח. הריבית הינה ריבית חסרת סיכון שקלית הצמודה למדד שהתפרסמה בסוף דצמבר 2023.
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 הפרשות 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 הפרשות האקטואריות בעתיד שלא יכלנו לצפות מראש.

_____	<u>F.I.L.A.A</u>	<u>אקטואר ממונה</u>	<u>19.3.24</u>
חתימה	תום חמו (שם האקטואר)	ביטוח בריאות תפקיד	תאריך

הצהרת אקטואר ראשי

בהתאם להוראות החוזר המאוחד - אקטואר ממונה ואקטואר ראשי (שמספרו 2022-9-23), המפקח אישר את מינויי, שי אלגרבל, לאקטואר ראשי בחברת איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ביום ה 26 בפברואר 2023. הנני עובד שכיר של המבטח. אינני בעל עניין במבטח או עם בן משפחה של בעל עניין במבטח. אני מצהיר כי:

- (א) קוימו ובוצעו תהליכים סדורים ותקינים בדבר הפעילויות השונות שתמכו בחשובים של האקטוארים הממונים;
- (ב) שחשובים האקטואריים שבאחריות האקטואר הממונה, עברו בקרות נאותות ובדיקות סבירות לקראת יישומם בדוחות הכספיים;
- (ג) קיים תיעוד מספק וסביר עבור החשובים והתהליכים האקטואריים;
- (ד) רמת פירוט ההתייחסות בדוח תואמת את אופיים, היקפם ומורכבותם של הסיכונים גלומים בעסקיה של החברה.

שי אלגרבל

_____ 19 מרס 2024