

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2022

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2022

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2022 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2022 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2022 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח"). לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות פרק "דין וחשבון לציבור" בקודקס הרגולציה אשר פורסמו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה" ו"הרשות", בהתאמה). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2021 של החברה.

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 לתאר את עסקי החברה באופן בהיר ככל האפשר, נעשה תיאור עסקי החברה תוך שימוש במונחים מקצועיים אלו בצירוף הסבר ככל שניתן.

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

<u>3-4</u>	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
<u>4-7</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>8-9</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>10-14</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>14</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>14</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>14</u>	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
<u>15</u>	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 8



1. תיאור תמציתי של החברה:

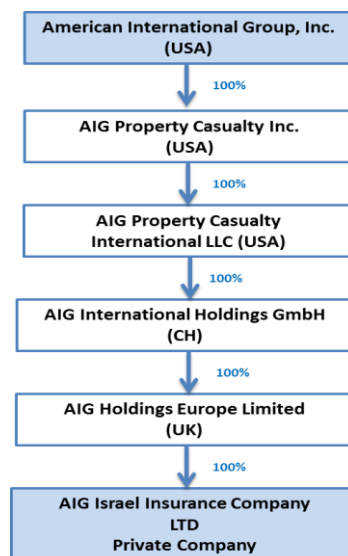
1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

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

החברה משווקת ומוכרת פוליסות בענפי ביטוח הפרט בעיקר ישירות למבוטחים (ללא תיווך של סוכני ביטוח) באמצעות מרכזי מכירות טלפונים ודיגיטליים. למבוטחים ניתן שירות בעיקר במסגרת מערך שירות לקוחות מרכזי. מרבית עסקי



החברה בתחום הביטוח המסחרי, וחלק מעסקי ביטוח הפרט, מתבצעים באמצעות תיווך סוכני ביטוח. כתוצאה משיטות השיווק האמורות המבנה הארגוני של החברה מבוסס על פעילות באמצעות משרד ראשי הממוקם בפתח תקווה.

1.2 תחומי הפעילות

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

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

1.3 אירועים חריגים ומהותיים בתקופת הדוח ולאחר מועד הדו"ח.

אירוע הקורונה

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

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 חלה עליה מסוימת ברמת התחלואה בישראל אך השפעתה מוגבלת לאור היציבות במספר החולים הקשים.

נכון למועד פרסום הדוח, המשק הישראלי פועל באופן מלא ללא מגבלות.

לפרטים נוספים אודות השפעות נגיף הקורונה ראו סעיף 2 להלן.

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

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

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

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

להחלטות שהתקבלו בארץ ובעולם לבלימת ההתפשטות נגיף הקורונה הייתה השפעה משמעותית על התוצר והתעסוקה בישראל. ההשפעה להחלטות אלו על ענפי המשק השונים לא הייתה אחידה. בשנת 2021 ובשנת 2022 עד למועד הדו"ח

בנקטו כלים רכים יותר מסגרים להתמודדות עם גלי התחלואה, ובכלל זה בעיקר הגבלות על כניסה לארץ מחו"ל אשר כאמור מרביתן הוסרו.

בחודש פברואר 2022 פלשה רוסיה לאוקראינה. המלחמה הביאה לסנקציות בינלאומיות נרחבות על רוסיה של מדינות ואף של תאגידים שהפסיקו או הגבילו את פעילותן ברוסיה, וכנגד ממשלת רוסיה הוטלו הגבלות שונות לרבות על שימוש במטבעות זרים ועל מימוש נכסים רוסיים. המתיחות כאמור והשלכותיה יחד עם הגברת התחלואה בקורונה בסין החריפו גם בתקופת הדו"ח את הבעיות בשרשרת הייצור וההספקה הגלובלית וכן הגבירו את הלחצים האינפלציוניים והובילו להאטה בפעילות הכלכלית הגלובלית.

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל¹, התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 5.0%-3.5% בשנים 2022 ו-2023, בהתאמה, ושיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים שיסתיימו ברבעון השני של 2023 צפוי לעמוד על 3.3%, בשנת 2022 הוא צפוי לעמוד על 4.5%, ובשנת 2023 הוא צפוי לעמוד על 2.4%.

על פי התחזית כאמור, שיעור האבטלה צפוי לעמוד על 3.3%-3.5% בשנים 2022 ו-2023, בהתאמה.

בתקופת הדו"ח ריבית בנק ישראל הועלתה 3 פעמים ונכון למועד הדוח הינה עומדת על 1.25%². על פי התחזית כאמור לעיל, ריבית בנק ישראל צפויה לעמוד על 2.75% בממוצע הרבעון השני של שנת 2023.

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 (לרבות בבורסה לניירות התל-אביב בע"מ):

2021	4-6.2021	4-6.2022	1-6.2021	1-6.2022	
מדדי אג"ח ממשלתי					
2.3%	0.4%	(2.46%)	(0.3%)	(6.6%)	אג"ח ממשלתי כללי
7.4%	1.2%	(3.01%)	1.5%	(6.77%)	אג"ח ממשלתי צמוד
(0.8%)	0.0%	(2.08%)	(1.5%)	(6.48%)	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
7.8%	2.0%	(3.23%)	3.8%	(5.86%)	תל בונד 60
3.0%	1.6%	(1.46%)	1.9%	(4.93%)	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
31.1%	6.0%	(10.17%)	12.5%	(8.4%)	ת"א 125
27.2%	8.2%	(16.73%)	14.4%	(20.6%)	S&P 500

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראה פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות בביאור 6 בדוחות הכספיים התמציתיים. לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה ובפרט גורמי הצלחה קריטיים, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2021.

¹ התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 4.7.2022

² בהתאם להחלטות הועדה המונית של בנק ישראל מימים 11.4.2022, 23.5.2022 ו-4.7.2022. להרחבה ראו דוח המדיניות המונית למחצית הראשונה של 2022 מיום 18.7.2022.

השפעת חוקים, תקנות והוראות חדשות על עסקי החברה בתקופת הדוח ועל נתוני הדוח

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

חקיקה

- בחודש יוני 2022 הונחה על השולחן הכנסת הצעת חוק חוזה הביטוח (תיקון – ביטוח דירה), התשפ"ב-2022, במסגרתה מוצע לחייב את המבטחים לכלול בביטוח דירות ותכולתן כיסוי למקרה בו המבנה בו נמצאת הדירה המבוטחת קרס, ומקרה בו המבנה יועד להריסה או אטימה בשל היותו מסוכן, והכל אלא אם הוכיח המבטח כי הנזק נגרם למבנה באשמת המבוטח.
- בחודש יוני 2022 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק חוזה הביטוח (תיקון – התיישנות וריבית מיוחדת), התשפ"ב-2022, במסגרתה מוצע לתקן את החוק ולהרחיב את סמכותו של הממונה, כך שיוכל לחייב מבטח בתשלום ריבית מיוחדת בגין עיכוב בתשלום של תגמולי ביטוח (סמכות שמוקנית כיום לבית המשפט) ולהאריך את תקופת ההתיישנות במצב בו הוגשה תלונה לבירור הממונה, כך שלא תחלוף תקופת ההתיישנות הקבועה בחוק לפני שעברה שנה מיום הגשת תלונה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון אך לא יותר מארבע שנים מיום שקרה מקרה הביטוח ולעניין ביטוח חיים, ביטוח מפני מחלות ואשפוז וביטוח סיעודי, לא יותר משש שנים.

חוזרים

- בחודש מאי 2022, פורסם עדכון מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח, הכולל את אבני הדרך המרכזיות שקבעה הרשות במטרה להבטיח את הערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן באופן נאות ומהימן. במסגרת העדכון נכללו מספר מצומצם של עדכונים ביחס לטיוטת העדכון שפורסמה בחודש ינואר 2022.
- בחודש מאי 2022, פורסם חוזר גופים מוסדיים 2022-9-15 "דיווח על אירועי סייבר וכשל טכנולוגי". מטרת החוזר כאמור הינה לקבוע את סוגי המקרים בהם נדרש גוף מוסדי לדווח לממונה על אירועי סייבר וכשל טכנולוגי והוראות נוספות בנוגע לדיווחים אלה, על מנת להבטיח כי הגוף נוקט את הצעדים הדרושים לצמצום הנזק הנובע מאירוע זה, לוודא ביצוע תהליכים נאותים של התאוששות ולאפשר לרשות לנקוט פעולות משלימות כאשר קיים חשש לאירוע בעל השפעה רחבה.
- בחודש מאי 2022, פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין "אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד בגופים מוסדיים". עיקרי השינויים במסגרת התיקון האמור הינם פירוט והדגשה של הנסיבות בהן על גוף מוסדי למסור הודעה לממונה על מינוי וחידוש כהונה של נושא משרה בהתאם לחוק הפיקוח וכן התאמת השאלון למועמד ותצהיר המועמד לחוק המידע הפיליית ותקנת השבים, תשע"ט-2019, ולשינויים שחלו בעקבות פרסום חוזר גופים מוסדיים 2018-9-31 "דירקטוריון גוף מוסדי".
- בחודש יוני 2022, פורסם תיקון לחוזר 2022-1-1 "צירוף לביטוח". במסגרת התיקון כאמור בוצעו הבהרות בין היתר בנושאים הבאים: (1) הוגדרה ההכשרה הנדרשת לנציג השירות המבצע את שיחת הצירוף עם המועמד (לביטוח; 2) אופן ביצוע השיווק היזום למבוטח שהוא אזרח ותיק; ו- (3) השוואה וביטול של פוליסה מקורית בענפי הביטוח הכללי. כמו כן, במסגרת התיקון כאמור נדחה מועד תחילת החוזר ליום 31 באוגוסט 2022 למעט

לעניין השימוש בנספח ו' (תמצית הכיסוי הביטוחי) בביטוחי בריאות אשר מועד תחילתו נדחה ליום 1 בדצמבר 2022.

- בחודש יוני 2022, פורסם תיקון לחוזר 2022-9-1 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים". במסגרת התיקון כאמור בוצעו עדכונים ביחס לתפקידו של ממונה האזרחים הוותיקים (כהגדרתו בחוזר) לעניין יצירת מנגנונים בצמתים מרכזיים בחיי המוצר שברשות אזרח ותיק והתאמת פניות טלפוניות אקטיביות למבוטחים אלה לשם מתן מידע מהותי.
- בחודש יוני 2022, פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח חיים ולקרנות הפנסיה. מטרת התיקון כאמור הינה עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידה תוך פירוט הנחות ברירת מחדל מעודכנות שעל בסיסן ייחשבו, בין היתר, חברות הביטוח את החישובים האמורים.

טיוטות

- בחודש מאי 2022, פורסמה טיוטת "נספח - סוגיות מקצועיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל – טיוטה 6". במסגרת הטיוטה כאמור, נכללו הנחיות ביחס לסוגיות מקצועיות בהתאם למפת הדרכים לאימוץ התקן שפורסמה בחודש יוני 2020 ולעדכון לה שפורסם כאמור לעיל. כמו כן, הטיוטה כאמור כוללת מספר מצומצם של עדכונים לסוגיות מקצועיות, שנערכו בעקבות הערות שהתקבלו לטיוטות הקודמות ולאחר שיה עם חברות הביטוח וגורמים נוספים בשוק.
- בחודש מאי 2022, פורסמה טיוטת "קובץ שאלות ותשובות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל – טיוטה 3". מטרת הקובץ כאמור הינה לסייע לחברות הביטוח בתהליך ההיערכות ליישום IFRS 17 ו-IFRS 9. במסגרת טיוטת הקובץ הובהר כי הינו מרכז שאלות ותשובות המבטאות עמדות ופרשנויות לא מחייבות של הרשות בנושאים הנובעים מיישום הנ"ל וזאת במטרה להבהיר את עמדות הרשות בסוגיות מורכבות שזוהו וכן במטרה ליצור אחידות, ככל הניתן, בין חברות הביטוח בישראל על מנת לאפשר ניתוח השוואתי. עוד הובהר בטיטה כאמור כי חברת ביטוח המבקשת ליישם עמדה או פרשנות שונה מזו המפורטת בקובץ, מתבקשת לעדכן את הרשות.
- בחודש מאי 2022, פורסמה טיוטת עדכון החוזר המאוחד לעניין דין וחשבון לציבור - דוחות כספיים ביניים לדוגמא של חברות ביטוח לפי תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS). מטרת הטיוטה כאמור הינה לעדכן את הדין וחשבון לציבור ביניים לחברות ביטוח, כך שיתאים להוראות תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 IFRS, לתקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 IFRS ותקן דיווח כספי בינלאומי מספר 7 IFRS.
- בחודש יולי 2022, פורסמה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד – אקטואר ממונה ואקטואר ראשי. מטרת הטיוטה כאמור הינה לעדכן את ההוראות בנושא בכדי להבטיח כי האקטוארים יוכלו למלא את תפקידם כראוי, על רקע התמורות שחלו בתחום ובכלל זה לדרוש שמבטחים ימנו אקטואר ראשי, שיעמוד בראש מערך האקטואריה אשר בין היתר יפקח על עבודתם של האקטוארים הממונים.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
412,469	324,355	461,317	נכסים אחרים
172,527	172,539	181,189	הוצאות רכישה נדחות
2,156,085	2,228,621	2,086,624	השקעות פיננסיות ומזומנים
767,609	775,161	747,022	נכסי ביטוח משנה
3,508,690	3,500,676	3,476,152	סך כל הנכסים
893,126	1,009,251	823,885	הון עצמי
2,151,413	2,063,841	2,229,732	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
464,151	427,584	422,535	התחייבות אחרות
3,508,690	3,500,676	3,476,152	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2021	4-6.2021	4-6.2022	1-6.2021	1-6.2022	
1,176,114	297,321	321,423	567,827	625,354	פרמיות שהורווחו ברוטו
(190,246)	(48,065)	(51,003)	(90,612)	(100,557)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,868	249,256	270,420	477,215	524,797	פרמיות שהורווחו בשייר
74,039	20,043	(27,035)	45,844	(55,068)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
50,378	12,361	13,302	24,074	26,499	הכנסות מעמלות
1,110,285	281,660	256,687	547,133	496,228	סך כל ההכנסות
(737,480)	(170,423)	(213,825)	(317,050)	(434,893)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(315,876)	(79,832)	(85,862)	(148,643)	(165,013)	סה"כ הוצאות אחרות
56,929	31,405	(43,000)	81,440	(103,678)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(19,784)	(10,970)	13,959	(28,170)	34,437	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
37,145	20,435	(29,041)	53,270	(69,241)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל

הון ודרישת הון

ההון ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב- 823.9 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 893.1 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מהפסד כולל לתקופה סך של כ- 69.2 מיליון ש"ח.

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

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

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

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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
1,126,734	979,666	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
530,187	766,992	הון נדרש לכושר פירעון
596,547	212,674	עודף
213%	128%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

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

סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
180,552	208,716	סף הון (MCR)
1,126,734	979,666	ההון עצמי לעניין סף ההון

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

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
1,126,734	979,666	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
669,527	907,544	הון נדרש לכושר פירעון
457,207	72,122	עודף
168%	108%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:
130%	130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
256,349	(200,141)	עודף (חוסר) - ביחס ליעד

החשוב שערכה החברה ליום 31 דצמבר 2021 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, ראה דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2021 באתר האינטרנט של החברה <https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio>

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

4. תוצאות הפעילות:

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 8.3% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 681.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 628.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו הוא בענפי רכב רכוש וביטוח נסיעות לחו"ל.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 573.8 מיליון ש"ח לעומת סכום של 522.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2021, גידול של 9.9%. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו הוא בענפי רכב רכוש וביטוח נסיעות לחו"ל.

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

1-6.2022	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	76,806	80,451	523,725	680,982
בשייר	61,022	78,986	433,831	573,839
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.3	11.8	76.9	100.0
שיעור משייר - %	10.6	13.8	75.6	100.0

1-6.2021	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	74,325	67,241	487,309	628,875
בשייר	59,703	65,915	396,560	522,178
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.8	10.7	77.5	100.0
שיעור משייר - %	11.4	12.6	76.0	100.0

1-12.2021	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	150,095	143,133	934,631	1,227,859
בשייר	120,969	140,416	761,588	1,022,973
שיעור מסה"כ ברוטו - %	12.2	11.7	76.1	100.0
שיעור משייר - %	11.8	13.7	74.5	100.0



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

1-12.2021	4-6.2021	4-6.2022	1-6.2021	1-6.2022	
(48,246)	(8,997)	4,022	(10,781)	3,159	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
(18,419)	4,897	(31,566)	17,616	(81,666)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
41,244	12,903	2,425	16,925	2,870	רווח מתחום פעילות דירות
16,021	5,239	(2,760)	10,768	(5,892)	רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות
16,466	5,857	(2,076)	12,549	(202)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח חיים
13,591	1,461	(1,577)	5,758	(2,566)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
36,272	10,045	(11,468)	28,605	(19,381)	אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
56,929	31,405	(43,000)	81,440	(103,678)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(19,784)	(10,970)	13,959	(28,170)	34,437	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
37,145	20,435	(29,041)	53,270	(69,241)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה

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

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

א. ההפסד הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-69.2 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-53.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ההפסד לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-103.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-81.4 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2021. הגורמים להפסד הם הפסד חיתומי בכ-53 מיליוני ש"ח והפסדי השקעות בכ-55.1 מיליוני ש"ח. ההפסד החיתומי של החברה הסתכם בכ-53 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2021. הקיטון ברווח החיתומי נובע בעיקר מהפסדים חיתומיים ניכרים בענף רכב רכוש.

ההפסד הכולל של החברה הסתכם ברבעון השני בכ-29.0 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-20.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ההפסד לפני מיסים הסתכם בכ-43.0 מיליון ש"ח לעומת רווח לפני מיסים בכ-31.4 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2021. ההפסד החיתומי של החברה ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם בכ-18.3 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-10.6 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2021. הקיטון ברווח החיתומי נובע בעיקר מהפסדים חיתומיים ניכרים בענף רכב רכוש.

ב. ההפסדים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-55.1 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ-45.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הפסדים אלה נבעו בעיקר מירידות חדות בשוויים הפיננסיים ובמיוחד בשוק אגרות החוב בישראל הן באג"ח הממשלתי והן באג"ח הקונצרניות. (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-81.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-17.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-76.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-14.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר להפסד בתקופת הדוח לעומת הרווח בתקופה המקבילה של שנת 2021 נבע מעלייה משמעותית ביחס התביעות. עליה זו נבעה מגידול משמעותי בשכיחות ובחומרה של התאונות והגניבות החל מהרבעון השני של שנת 2021. יחס התביעות במחצית הראשונה של שנת 2021 עדיין הושפע מ"אירוע הקורונה". כתוצאה מכך, הגדילה החברה בתקופת הדוח את העתודה לפרמיה בחסר בכ-23 מיליון ש"ח ויתרת העתודה הזאת הסתכמה למועד הדוח בכ-39 מיליון ש"ח. החברה נוקטת בצעדים הנדרשים, כולל העלאה של תעריפים, כדי להקטין את יחס התביעות ולהחזיר את הענף הזה לרווחיות.

ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם הפסד החברה מביטוח רכב רכוש בכ- 31.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 4.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ברבעון השני הסתכם ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש בכ- 29.6 מיליון ש"ח לעומת כ- 3.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה הגדולה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ניכרת ביחס התביעות כפי שתואר לעיל.

ד. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 3.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 10.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר לרווח נבע בעיקר כתוצאה מעליית עקום הרבית השלילי וכתוצאה מכך קטנו ההתחייבויות הביטוחיות בכ- 41.5 מיליון ש"ח. לעומת זאת קטנו רווחי ההשקעות בכ- 25 מיליון ש"ח. יתרת ההפרשה לפרמיה בחסר למועד הדוח הסתכמה ב- 3 מיליון ש"ח, קיטון של 6.5 מיליון ש"ח בתקופת הדוח. הפסדי ה"פול" הסתכמו בתקופת הדוח ב- 10 מיליון ש"ח לעומת 6.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.

ברבעון השני הסתכם רווח החברה מביטוח רכב חובה בכ- 4.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 9.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר לרווח נבע בעיקר מקיטון בהתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעליית עקום הרבית השלילי.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 2.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 16.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחי ההשקעות ומעלייה ביחס התביעות. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 4.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 15.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ביחס התביעות.

ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם רווח החברה מביטוח דירות בכ- 2.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 12.9 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2021. ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות בכ- 3.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 12.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה מעלייה משמעותית ביחס התביעות.

ו. הפסד החברה מביטוחי בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 5.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 10.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ההפסד החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 4.1 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ- 9.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר להפסד חיתומי בתקופת הדוח נבע מגידול ניכר ביחס התביעות בענף התאונות האישיות.

ברבעון השני הסתכם ההפסד מביטוח בריאות בכ- 2.8 מיליון ש"ח לעומת כ- 5.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם ההפסד החיתומי מביטוח בריאות בכ- 1.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 4.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר להפסד חיתומי בתקופת הדוח נבע מגידול ניכר ביחס התביעות בענף התאונות האישיות ובענף המחלות הקשות.

ז. הפסד החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 12.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר להפסד נבע בעיקרה מעלייה משמעותית ביחס התביעות.

ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם הפסד החברה מביטוח חיים בכ- 2.1 מיליון ש"ח לעומת כ- 5.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר להפסד נבע מעלייה משמעותית ביחס התביעות.

ח. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בכ- 2.0 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 4.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר מרווח בתקופה המקבילה של שנת 2021 להפסד בתקופת הדוח נבע מירידה ניכרת ברווחי השקעות.

ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם ההפסד מביטוח אחריות מקצועית בכ- 0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 1.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר להפסד נבע מירידה ברווחי ההשקעות.

רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח נבעה מירידה ברווחי ההשקעות.

ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם רווח החברה מענפי רכוש אחרים בכ- 12 אלפי ש"ח לעומת רווח של כ- 0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ט. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 1.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. רווחי ההשקעות בתקופת הדוח קטנו בכ- 4.6 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה בשנת 2021, לעומת זאת, חל שיפור ניכר ביחס התביעות כתוצאה מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות.

ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם ההפסד מענפי חבויות אחרים בכ- 1.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 0.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח נבעה מירידה ברווחי ההשקעות.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2021	4-6.2021	4-6.2022	1-6.2021	1-6.2022	
(25,548)	3,036	(29,557)	14,110	(76,837)	רכב רכוש
37,580	12,110	3,021	15,308	4,259	דירות
1,723	79	170	969	738	ענפי רכוש ואחרים

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות³ (Loss Ratio "LR") ויחסי התביעות וההוצאות (Combined Ratio "CR"):

³ לגבי נתוני הברוטו, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו ברוטו. לגבי נתוני השייר, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו בשייר.

1-12.2021		1-6.2021		1-6.2022		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
106%	85%	93%	71%	135%	115%	ברוטו
106%	85%	93%	71%	135%	115%	שייר
						רכוש⁴:
63%	33%	70%	41%	79%	49%	ברוטו
67%	32%	72%	39%	92%	56%	שייר

4-6.2021		4-6.2022		
CR%	LR%	CR%	LR%	
				רכב רכוש:
97%	74%	127%	105%	ברוטו
97%	74%	127%	105%	שייר
				רכוש²:
61%	31%	83%	51%	ברוטו
60%	25%	90%	51%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 20.2 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 2.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 4.6 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ-6.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.

כתוצאה מהנ"ל חלה עלייה ביתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 12.8 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2022, בכ- 74.4 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון:

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

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

⁴ דירות וענפי רכוש ואחרים

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2022, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

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

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

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

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

23 באוגוסט 2022

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 הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.22 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

23 באוגוסט, 2022

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.22 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של חברת הביטוח תוכננה כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לדירקטוריון ולהנהלה של חברת הביטוח לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות המפקח על הביטוח. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 ביוני 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 ביוני 2022, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2022

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
	דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
4-5	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
6	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
7-8	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
9-10	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
11-40	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר דרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

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

סומך חייקין
רואי חשבון

23 באוגוסט 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	30 ביוני	
	2021	2022
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

נכסים:

27,194	24,919	23,623	נכסים בלתי מוחשיים
172,527	172,539	181,189	הוצאות רכישה נדחות
28,950	29,385	24,725	רכוש קבוע
767,609	775,161	747,022	נכסי ביטוח משנה
195,749	197,713	224,725	פרמיות לגבייה
76,328	27,858	109,679	נכסי מסים שוטפים
-	-	5,352	נכסי מסים נדחים, נטו
84,248	44,480	73,213	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,352,605	1,272,055	1,389,528	

השקעות פיננסיות:

1,903,047	1,952,612	1,832,289	נכסי חוב סחירים
83,086	76,911	78,529	נכסי חוב שאינם סחירים
108,370	108,797	101,441	אחרות
2,094,503	2,138,320	2,012,259	סך הכל השקעות פיננסיות

61,582	90,301	74,365	מזומנים ושווי מזומנים
3,508,690	3,500,676	3,476,152	סך כל הנכסים

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

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 23 באוגוסט 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

הון והתחייבויות:

הון:	6	6	6
הון מניות	250,601	250,601	250,601
פרמיה על מניות	15,708	15,708	15,708
קרן הון	626,811	742,936	557,570
עודפים	893,126	1,009,251	823,885
סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה			

התחייבויות:

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה	2,151,413	2,063,841	2,229,732
התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו	16,559	15,159	-
התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו	5,261	5,057	4,661
התחייבויות למבטחי משנה	305,590	294,096	303,933
זכאים ויתרות זכות	136,741	113,272	113,941
סך כל ההתחייבויות	2,615,564	2,491,425	2,652,267
סך כל ההון וההתחייבויות	3,508,690	3,500,676	3,476,152

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2021	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
באלפי ש"ח					
1,176,114	297,321	321,423	567,827	625,354	פרמיות שהורווחו ברוטו
(190,246)	(48,065)	(51,003)	(90,612)	(100,557)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,868	249,256	270,420	477,215	524,797	פרמיות שהורווחו בשייר
74,039	20,043	(27,035)	45,844	(55,068)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
50,378	12,361	13,302	24,074	26,499	הכנסות מעמלות
1,110,285	281,660	256,687	547,133	496,228	סך כל ההכנסות
(880,135)	(220,375)	(227,777)	(396,930)	(468,038)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
142,655	49,952	13,952	79,880	33,145	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(737,480)	(170,423)	(213,825)	(317,050)	(434,893)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(239,583)	(61,087)	(66,555)	(112,627)	(126,800)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(78,860)	(19,447)	(21,620)	(38,433)	(43,094)	הוצאות הנהלה וכלליות
2,567	702	2,313	2,417	4,881	הכנסות מימון, נטו
(1,053,356)	(250,255)	(299,687)	(465,693)	(599,906)	סך כל ההוצאות
56,929	31,405	(43,000)	81,440	(103,678)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(19,784)	(10,970)	13,959	(28,170)	34,437	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
37,145	20,435	(29,041)	53,270	(69,241)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (הפסד) הכולל לתקופה
					רווח בסיסי למניה:
6.48	3.57	(5.07)	9.30	(12.08)	רווח (הפסד) בסיסי למניה
5,730	5,730	5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

הון המניות	פרמיה על מניות	קרנות אחרות	עודפים	סך הכל	
באלפי ש"ח					
לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022					
6	250,601	15,708	626,811	893,126	יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)
			(69,241)	(69,241)	סך ההפסד הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
6	250,601	15,708	557,570	823,885	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021					
6	250,601	15,708	689,666	955,981	יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)
			53,270	53,270	סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
6	250,601	15,708	742,936	1,009,251	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022					
6	250,601	15,708	586,611	852,926	יתרה ליום 1 באפריל 2022 (בלתי מבוקר)
			(29,041)	(29,041)	סך ההפסד הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
6	250,601	15,708	557,570	823,885	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021					
988,816	722,501	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2021 (בלתי מבוקר)
20,435	20,435				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>1,009,251</u>	<u>742,936</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
955,981	689,666	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)
37,145	37,145				סך הרווח הכולל לשנה (מבוקר)
(100,000)	(100,000)				דיבידנד (מבוקר)
<u>893,126</u>	<u>626,811</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2021	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022
	(בלתי מבוקר)			
(מבוקר)	באלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

76,866	26,537	17,097	45,125	18,322	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (נספח א')
(396)	(102)	(75)	(211)	(157)	ריבית ששולמה
54,854	10,661	10,606	31,207	22,803	ריבית שהתקבלה
(52,350)	(21,751)	(18,297)	(83,287)	(30,529)	מסי הכנסה ששולמו
9,979	-	-	9,979	9,730	מסי הכנסה שהתקבלו
88,953	15,345	9,331	2,813	20,169	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(4,860)	(583)	(120)	(604)	(521)	רכישת רכוש קבוע
(14,511)	(2,912)	(2,159)	(5,423)	(4,092)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(19,371)	(3,495)	(2,279)	(6,027)	(4,613)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(100,000)	-	-	-	-	דיבידנד שחולק לבעלי מניות החברה
(5,394)	(1,346)	(1,373)	(2,684)	(2,738)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
(105,394)	(1,346)	(1,373)	(2,684)	(2,738)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

(10)	123	11	(1,205)	(35)
(35,822)	10,627	5,690	(7,103)	12,783
97,404	79,674	68,675	97,404	61,582
61,582	90,301	74,365	90,301	74,365

עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022
	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות:
רווח (הפסד) לתקופה

התאמות בגין:

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:

224,769	54,773	26,238	137,197	78,319
(48,445)	(34,332)	10,143	(55,997)	20,587
(11,898)	2,186	710	(11,910)	(8,662)
19,784	10,970	(13,959)	28,170	(34,437)
254	-	(300)	50	(600)
9,239	2,310	2,356	4,548	4,746
13,015	3,131	3,848	6,202	7,663
(7,153)	(7,643)	30,640	(992)	69,752
(2,174)	(352)	(815)	4,904	2,423
(14,588)	(2,391)	6,382	(15,015)	6,929
10	(123)	(11)	1,205	35
182,813	28,529	65,232	98,362	146,755

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה
שינוי בנכסי ביטוח משנה
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
מסים על ההכנסה
שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
פחת רכוש קבוע
הפחתת נכסים בלתי מוחשיים

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות
השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים
ושווי מזומנים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

11,529	(23,777)	6,155	35	(1,657)
(41,353)	7,126	(12,932)	(97,982)	3,124
(25,630)	2,930	(5,632)	(27,594)	(28,976)
(11,885)	568	7,186	27,883	11,035
13,321	1,287	(3,322)	(12,858)	(20,062)
(34,616)	(2)	(18)	35,005	(10)
(88,634)	(11,868)	(8,563)	(75,511)	(36,546)

התחייבויות למבטחי משנה
השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
פרמיות לגביה
חייבים ויתרות חובה
זכאים ויתרות זכות
נכסי מסים שוטפים (התחייבויות בגין מסים
שוטפים), נטו

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

396	102	75	211	157
(54,854)	(10,661)	(10,606)	(31,207)	(22,803)
(54,458)	(10,559)	(10,531)	(30,996)	(22,646)
76,866	26,537	17,097	45,125	18,322

ריבית ששולמה
ריבית שהתקבלה

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 התמציתיים

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 קשורות 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 בקונצרן AIG העולמי.

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

(ב) הגדרות:

- (1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- (2) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- (3) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- (4) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות תלויות.
- (5) תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R) ובתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R).
- (6) חוזה ביטוח - חוזה לפיו צד אחד (המבטח) לוקח סיכון ביטוחי משמעותי מצד אחר (בעל הפוליסה), על ידי הסכמה לפצות את בעל הפוליסה אם אירוע עתידי לא ודאי מוגדר (מקרה הביטוח) ישפיע באופן שלילי על בעל הפוליסה.
- (7) התחייבויות בגין חוזי ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- (8) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- (9) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 1 – כללי (המשך) :

(ג) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח :

אירוע הקורונה

בשנים 2020-2021 חלה התפשטות ניכרת של נגיף הקורונה בישראל וברחבי העולם ("אירוע הקורונה") אשר לו השלכות כבדות על הכלכלה בארץ ובעולם. לפרטים נוספים אודות השפעות אירוע הקורונה בשנים 2020 ו-2021 והיערכות החברה לגביו ראו סעיף 1 (ג) בדוח הכספי לשנת 2020 וסעיף 1 (ג) בדוח הכספי לשנת 2021.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 חלה עליה מסוימת ברמת התחלואה בישראל אך השפעתה מוגבלת לאור היציבות במספר החולים הקשים.

נכון למועד פרסום הדוח, המשק הישראלי פועל באופן מלא ללא מגבלות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

(א) הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2021 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021).

תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 23 באוגוסט 2022.

(ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם ל-IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחת הנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההנחות והוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021.

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021.

עדכון מפת הדרכים לאימוץ תקן דיווח כספי בינלאומי 17 – "חוזי ביטוח" בישראל

בהמשך לאמור בדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021 בנוגע לטיטוט "עדכון מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח" שפרסמה רשות שוק ההון ביום 5 בינואר 2022 (להלן: "טיטוט מפת הדרכים"), ביום 23 במאי 2022, פרסמה רשות שוק ההון את הנוסח הסופי והמחייב של מפת הדרכים האמורה (להלן: "מפת הדרכים העדכנית").

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

בהתאם למפת הדרכים העדכנית, בשנת 2023, במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השני ולשנת 2023, תידרשנה החברות לדווח, במסגרת באור ייעודי לדוחות הכספיים, דוחות עיקריים פרו-פורמה (לכל הפחות - דוח על המצב הכספי ודוח על הרווח הכולל, ללא מספרי השוואה) שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17 ו-IFRS 9 וזאת בהתאם למתכונת גילוי המצורפת בנספח למפת הדרכים העדכנית. בנוסף מפרטת מפת הדרכים העדכנית 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, ביצוע מבדק כמותי לעניין שווי הוגן לקראת מועד המעבר, היערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) והיערכות לביקורת של רואי החשבון המבקרים. החברה ממשיכה לבחון את ההשלכות של אימוץ התקנים האמורים על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומם בלוח הזמנים האמור.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

- 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 כדון, 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 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
625,354 (100,557)		469,544 (83,308)	78,148 (1,465)	77,662 (15,784)
524,797 (55,068)	(23,019)	386,236 (30,232)	76,683 (1,817)	61,878 -
26,499		22,074	209	4,216
496,228	(23,019)	378,078	75,075	66,094
(468,038)		(366,469)	(52,782)	(48,787)
33,145 (434,893)		18,276 (348,193)	1,814 (50,968)	13,055 (35,732)
(126,800) (43,094)		(85,462) (23,869)	(20,007) (9,992)	(21,331) (9,233)
4,881	3,638	1,243	-	-
(103,678)	(19,381)	(78,203)	(5,892)	(202)
<u>2,229,732</u>		<u>2,053,226</u>	<u>96,739</u>	<u>79,767</u>

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

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 והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו

סך כל ההפסד הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2022

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2021
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
567,827 (90,612)		426,837 (74,663)	65,990 (1,326)	75,000 (14,623)
477,215 45,844	26,553	352,174 18,172	64,664 1,119	60,377 -
24,074		20,356	159	3,559
547,133	26,553	390,702	65,942	63,936
(396,930)		(333,394)	(33,112)	(30,424)
79,880 (317,050)		72,050 (261,344)	1,101 (32,011)	6,729 (23,695)
(112,627) (38,433)		(78,245) (21,960)	(14,913) (8,250)	(19,469) (8,223)
2,417	2,052	365	-	-
81,440	28,605	29,518	10,768	12,549
<u>2,063,841</u>		<u>1,926,746</u>	<u>77,560</u>	<u>59,535</u>

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

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 והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו

סך כל הרווח הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2021

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

**לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022
(בלתי מבוקר)**

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
321,423 (51,003)		240,144 (41,940)	42,246 (763)	39,033 (8,300)
270,420 (27,035)	(13,188)	198,204 (13,022)	41,483 (825)	30,733 -
13,302		11,004	113	2,185
256,687	(13,188)	196,186	40,771	32,918
(227,777)		(168,766)	(29,468)	(29,543)
13,952 (213,825)		2,835 (165,931)	1,493 (27,975)	9,624 (19,919)
(66,555) (21,620)		(45,737) (11,807)	(10,416) (5,140)	(10,402) (4,673)
2,313 (43,000)	1,720 (11,468)	593 (26,696)	- (2,760)	- (2,076)

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

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 והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו
סך כל ההפסד הכולל לפני מס

**לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2021
(בלתי מבוקר)**

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
297,321 (48,065)		226,956 (40,331)	33,351 (670)	37,014 (7,064)
249,256 20,043	9,335	186,625 10,080	32,681 628	29,950 -
12,361		10,495	82	1,784
281,660	9,335	207,200	33,391	31,734
(220,375)		(186,864)	(17,393)	(16,118)
49,952 (170,423)		45,381 (141,483)	576 (16,817)	3,995 (12,123)
(61,087) (19,447)		(44,363) (11,082)	(7,159) (4,176)	(9,565) (4,189)
702 31,405	710 10,045	(8) 10,264	- 5,239	- 5,857

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

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 והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות (הוצאות) מימון
סך כל הרווח הכולל לפני מס

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
1,176,114		884,401	141,832	149,881
(190,246)		(158,401)	(2,717)	(29,128)
985,868		726,000	139,115	120,753
74,039	35,000	36,676	2,363	-
50,378		42,710	331	7,337
1,110,285	35,000	805,386	141,809	128,090
(880,135)		(730,787)	(76,042)	(73,306)
142,655		123,994	1,512	17,149
(737,480)		(606,793)	(74,530)	(56,157)
(239,583)		(168,646)	(32,569)	(38,368)
(78,860)		(43,072)	(18,689)	(17,099)
2,567	1,272	1,295	-	-
56,929	36,272	(11,830)	16,021	16,466
2,151,413		1,996,097	83,221	72,095

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

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 והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2021

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר)

רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית	ענפי רכוש אחרים *	ענפי חבויות אחרים **	סה"כ
אלפי ש"ח						
117,143	248,429	72,219	50,542	20,642	14,750	523,725
(1,588)	-	(8,462)	(46,524)	(20,268)	(13,052)	(89,894)
115,555	248,429	63,757	4,018	374	1,698	433,831
(11,954)	(31,666)	(3,303)	(470)	8	(210)	(47,595)
103,601	216,763	60,454	3,548	382	1,488	386,236
(15,702)	(5,512)	(1,936)	(3,801)	(357)	(2,924)	(30,232)
-	-	501	15,150	3,803	2,620	22,074
87,899	211,251	59,019	14,897	3,828	1,184	378,078
(56,036)	(248,693)	(34,405)	(18,707)	(8,154)	(474)	(366,469)
(6,159)	-	741	14,873	7,628	1,193	18,276
(62,195)	(248,693)	(33,664)	(3,834)	(526)	719	(348,193)
(15,879)	(35,143)	(16,410)	(12,537)	(2,751)	(2,742)	(85,462)
(6,666)	(9,764)	(6,622)	(526)	(170)	(121)	(23,869)
-	683	547	10	-	3	1,243
(84,740)	(292,917)	(56,149)	(16,887)	(3,447)	(2,141)	(456,281)
3,159	(81,666)	2,870	(1,990)	381	(957)	(78,203)
916,889	386,952	111,930	316,952	91,504	228,999	2,053,226
756,983	386,952	106,896	39,240	2,073	37,533	1,329,677

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2022
התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2022

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ-97% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 45% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2021 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים **	ענפי רכוש ואחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
487,309 (90,749)	15,819 (13,928)	20,217 (20,148)	52,450 (48,155)	67,802 (6,995)	219,725 -	111,296 (1,523)
396,560 (44,386)	1,891 (184)	69 (13)	4,295 (766)	60,807 (2,115)	219,725 (29,183)	109,773 (12,125)
352,174	1,707	56	3,529	58,692	190,542	97,648
18,172 20,356	1,664 3,288	235 3,106	2,603 13,249	1,430 713	3,334 -	8,906 -
390,702	6,659	3,397	19,381	60,835	193,876	106,554
(333,394) 72,050 (261,344)	(22,266) 19,249 (3,017)	(9,583) 9,452 (131)	(29,837) 26,252 (3,585)	(23,331) 582 (22,749)	(135,360) - (135,360)	(113,017) 16,515 (96,502)
(78,245) (21,960) 365 (361,184)	(3,003) (131) 1 (6,150)	(1,942) (120) - (2,193)	(11,333) (423) 5 (15,336)	(15,494) (5,854) 187 (43,910)	(31,593) (9,479) 172 (176,260)	(14,880) (5,953) - (117,335)
29,518 1,926,746 1,169,526	509 241,448 39,043	1,204 93,247 2,216	4,045 339,478 300,706	16,925 113,361 107,763	17,616 285,293 285,293	(10,781) 853,919 696,439

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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, נטו
סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2021
התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2021

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 100% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 45% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש אחרים *	ענפי חבויות אחרים **	סה"כ
53,351 (707)	111,958 -	33,435 (4,967)	20,674 (18,905)	11,166 (11,142)	6,502 (5,582)	237,086 (41,303)
52,644 909	111,958 (446)	28,468 1,927	1,769 158	24 2	920 (129)	195,783 2,421
53,553	111,512	30,395	1,927	26	791	198,204
(6,799) -	(2,337) -	(857) 255	(1,615) 7,568	(158) 1,862	(1,256) 1,319	(13,022) 11,004
46,754	109,175	29,793	7,880	1,730	854	196,186
(25,060)	(117,235)	(15,285)	(7,687)	(7,505)	4,006	(168,766)
(5,729) (30,789)	- (117,235)	81 (15,204)	6,281 (1,406)	7,165 (340)	(4,963) (957)	2,835 (165,931)
(8,657) (3,286) -	(19,092) (4,742) 328	(9,059) (3,366) 261	(6,281) (266) 3	(1,292) (86) -	(1,356) (61) 1	(45,737) (11,807) 593
(42,732)	(140,741)	(27,368)	(7,950)	(1,718)	(2,373)	(222,882)
4,022	(31,566)	2,425	(70)	12	(1,519)	(26,696)

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 100% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 46% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
 ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2021 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש אחרים *	ענפי חבויות אחרים **	סה"כ
49,914	96,188	31,426	23,077	9,362	6,637	216,604
(669)	-	(3,893)	(21,228)	(9,337)	(5,563)	(40,690)
49,245	96,188	27,533	1,849	25	1,074	175,914
2,843	4,652	3,131	80	(4)	9	10,711
52,088	100,840	30,664	1,929	21	1,083	186,625
4,939	1,858	795	1,439	131	918	10,080
-	-	187	6,932	1,522	1,854	10,495
57,027	102,698	31,646	10,300	1,674	3,855	207,200
(64,078)	(74,813)	(7,718)	(18,676)	(5,267)	(16,312)	(186,864)
9,364	-	329	16,633	4,989	14,066	45,381
(54,714)	(74,813)	(7,389)	(2,043)	(278)	(2,246)	(141,483)
(8,332)	(18,238)	(8,353)	(6,630)	(1,123)	(1,687)	(44,363)
(2,978)	(4,753)	(2,999)	(221)	(63)	(68)	(11,082)
-	3	(2)	(7)	-	(2)	(8)
(66,024)	(97,801)	(18,743)	(8,901)	(1,464)	(4,003)	(196,936)
(8,997)	4,897	12,903	1,399	210	(148)	10,264

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
 חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
 תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 100% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 39% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)

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

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) 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 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 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
76,806	פרמיות ברוטו ריסק
48,787	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2021 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
74,325	פרמיות ברוטו ריסק
30,424	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
38,784	פרמיות ברוטו ריסק
29,543	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2021 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
37,138	פרמיות ברוטו ריסק
16,118	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
150,095	פרמיות ברוטו ריסק
73,306	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 80,451	17,719	62,732	פרמיות ברוטו
52,782	13,470	39,312	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2021 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 67,241	3,220	64,021	פרמיות ברוטו
33,112	539	32,573	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 43,534	12,054	31,480	פרמיות ברוטו
29,468	6,819	22,649	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2021 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 34,613	3,078	31,535	פרמיות ברוטו
17,393	1,351	16,042	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 143,133	16,235	126,898	פרמיות ברוטו
76,042	8,201	67,841	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

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

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

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

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

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

4. בהתאם להנחיות הממונה מיום 1 באוקטובר 2017 בנוגע לחלוקת דיבידנד, חברת ביטוח שחילקה דיבידנד תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:

- תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
- תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות.
- תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.

5. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2021, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. גילוי לנושא ניתן בסעיף 3 (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II) בדוח הדירקטוריון.

החישוב שערכה החברה כאמור, נבדק, על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקן זה רלוונטי לבדיקת חישובי הסולבנסי ואיננו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים. יודגש כי התחזיות וההנחות, שהיוו בסיס להכנת דוח יחס כושר פירעון כלכלי, מבוססות, בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. היררכיית שווי הוגן:

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

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

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

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

ב. שוויים ההוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

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

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,832,289	-	1,832,289	(1) נכסי חוב סחירים
-	78,529	78,529	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
101,441	-	101,441	(3) אחר
<u>1,933,730</u>	<u>78,529</u>	<u>2,012,259</u>	סה"כ

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,952,612	-	1,952,612	(1) נכסי חוב סחירים
-	76,911	76,911	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
108,797	-	108,797	(3) אחר
<u>2,061,409</u>	<u>76,911</u>	<u>2,138,320</u>	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) אלפי ש"ח			
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,903,047	-	1,903,047	(1) נכסי חוב סחירים
-	83,086	83,086	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
108,370	-	108,370	(3) אחר
<u>2,011,417</u>	<u>83,086</u>	<u>2,094,503</u>	סה"כ

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
562,632	559,739
1,269,657	1,284,243
1,832,289	1,843,982

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 ביוני, 2021 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
716,438	680,392
1,236,174	1,203,314
1,952,612	1,883,706

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
651,762	625,068
1,251,285	1,211,385
1,903,047	1,836,453

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר)		פיקדונות בנקים מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
הערך בספרים	שווי הוגן	
אלפי ש"ח		
664	779	
77,865	77,922	
78,529	78,701	

ליום 30 ביוני, 2021 (בלתי מבוקר)		פיקדונות בנקים מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
הערך בספרים	שווי הוגן	
אלפי ש"ח		
766	949	
76,145	76,453	
76,911	77,402	

ליום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)		פיקדונות בנקים מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
הערך בספרים	שווי הוגן	
אלפי ש"ח		
798	967	
82,288	82,686	
83,086	83,653	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 ביוני, 2022 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות
אלפי ש"ח	
101,441	95,837

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 30 ביוני, 2021 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות
אלפי ש"ח	
108,797	95,837

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)	
הערך בספרים	עלות
אלפי ש"ח	
108,370	95,837

השקעות פיננסיות סחירות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

ביום 25 בנובמבר 2020 התקיים דיון בבג"צ. ביום 11 ביולי 2022 ניתן פסק דין בהליך בבג"צ, 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.

טרם הוגשה בקשה לחידוש ההליכים בתיק.

להערכת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, קיים סיכוי של 50% לפחות כי התובענה הייצוגית נגד החברה לא תאושר.

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

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

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

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

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

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

ביום 3 במרס 2022 הגישו המבקשים 1 - 12 הודעת עדכון לבית המשפט לפיה בחודש פברואר 2022 ניתן פסק דין בת"צ 48191-07-14 ליטבינוב נ' כלל, במסגרתו נדחתה התובענה הייצוגית שם. במסגרת ההודעה צוין כי בכוונת התובע המייצג בתיק ליטבינוב נ' כלל להגיש ערעור לבית המשפט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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 בתיק ליטבינוב נ' כלל.

ביום 10 במרס 2022 הגישו המשיבות התייחסות להודעת המבקשים. במסגרת תשובת המשיבות הוצע כי דיון ההוכחות הקרוב יומר בדיון קדם משפט, במסגרתו תידון הודעת העדכון מטעם המבקשים 1-12 והסוגיות העולות ממנה.

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

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

ביום 26 באפריל 2022 הגישו המבקשים הודעה לפיה ביום 25 באפריל 2022 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז בת"צ 48191-07-14 ליטבינוב נגד כלל חברה לביטוח בע"מ.

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

דיון בתיק קבוע ליום 7 בספטמבר 2022.

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

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

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

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

ביום 26 באפריל 2020 הודיעו המבקשים לבית המשפט כי נודע להם שבנוסף לתביעה זו הוגשו שתי תביעות לשני בתי משפט אחרים, בקשר לאותן 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 27 באפריל 2020 מסרו המבקשים פרטים נוספים בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 20 באפריל 2020.

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, תשס"ו-2006. כמו כן, קבע ביהמ"ש כי תשובות מטעם כל המשיבות לבקשת אישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

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

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה המבקשים בתביעה זו ובתביעה 6 להלן ינהלו יחדיו את התביעה כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעה 5 להלן בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעה 5 להלן ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב, למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ (אשר לא נתבעה בתביעה זו ובתביעה 6 להלן). בנוסף, נקבע כי התובע בתביעה 5 להלן ימשיך לנהל תביעתו בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו.

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

תגובת המבקשים לתשובת המשיבות תוגש עד ליום 30 בספטמבר 2022.

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 3 בינואר 2023.

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

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

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

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

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

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

ביום 26 ביולי 2020 הגישו המשיבות את התשובה לבקשת המבקשים בבקשות בהליך מספר 4 לעיל ובהליך מספר 6 להלן. ביום 21 ביולי 2020 הגישו המבקשים בבקשות בהליך מספר 4 לעיל והליך

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

מספר 6 להלן בקשה לפיה ייקבע מועד משותף להגשת תגובה לתשובות לבקשה, כך שזו תוגש עד ליום 5 באוגוסט 2020. בו ביום ניתנה החלטה לפיה בית המשפט רשם זאת בפניו.

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

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

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, התשס"ו-2006. כמו כן, קבע בית המשפט כי תשובות מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב). ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021 וכי תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק, ללא דיון.

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

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

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

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

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, ב-3510-04-20 לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בהליך 25472-04-20 המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

ביום 15 בספטמבר 2021 הוגשה בקשה מוסכמת מטעם הצדדים לעיכוב הדיון בהליך.

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.

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 3 בינואר 2023.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

6. 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 יכולים לעשות שימוש ברכבם.

הסעד המבוקש הינו להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את דמי הביטוח ביתר ששולמו על ידי חברי הקבוצה למשיבות וכן להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את החלק של דמי הביטוח שישולם על ידם ביתר ביחס לסיכון הביטוחי האמיתי שיחול לאחר הגשת התובענה ועד למתן פסק דין סופי. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 37,285 אלפי ש"ח.

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

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

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

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה הליך 4 לעיל והליך זה יתנהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעה 5 לעיל בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעה 5 לעיל ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ (אשר לא נתבעה בתביעה 4 לעיל ובתביעה זו). בנוסף, נקבע כי התובע בתביעה 5 לעיל ימשיך לנהל תביעתו בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו.

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

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

ביום 7 באפריל 2022 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. תגובת המבקשים לתשובת המשיבות תוגש עד ליום 30 בספטמבר 2022.

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 3 בינואר 2023.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

ביום 2 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבה במסגרתה התבקש ביהמ"ש להורות למבקש לתקן (לקצר) את תגובתו לתשובת המשיבה בהתאם לתקנה 2(ז) לחוק תובענות ייצוגיות, התש"ע – 2010. ביום 3 באוגוסט 2021 ביהמ"ש נתן החלטה בבקשה והורה למבקש להגיש כתב תגובה מתוקן עד ליום 12 בספטמבר 2021. ביום 13 בספטמבר 2021 הגיש המבקש כתב תגובה מתוקן.

ביום 18 באוקטובר 2021 התקיים דיון בו נקבע שכל שהצדדים לא יגיעו להסכמות בתוך 60 ימים, קרי עד ליום 19 בדצמבר 2021, יוכל ב"כ המבקש להגיש בקשה לגילוי מסמכים בתוך 30 ימים נוספים.

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

ביום 12 במאי 2022 הגיש המבקש רשימת בקשות.

ביום 23 ביוני 2022 הגישה המשיבה תשובה לרשימת הבקשות.

קדם משפט נקבע ליום 31 באוקטובר 2022. הבקשות יידונו במסגרת קדם המשפט.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

בין הצדדים הושגה הסכמה על ביצוע מדגם להערכת היקפה הפוטנציאלי של הקבוצה. במסגרת ההסכמה, מונה מבקר חיצוני לבקר את הנתונים שתציג החברה במסגרת המדגם. החברה קיבלה מהמבקר רשימת תיקים לבדיקה והיא שוקדת על בדיקתם.

המועד להגשת תגובה לבקשה לאישור התובענה הינו 11 בספטמבר 2022. התיק קבוע לדיון בבית המשפט ליום 27 בדצמבר 2022.

בהתאם לממצאי בדיקת החברה, נראה שמדובר בהיקף זניח, אם בכלל, של תיקים ולכן, אם המומחה שמונה על ידי הצדדים יאשר את ממצאי הבדיקה, ההערכה היא שניתן יהיה להגיע להסדר הסתלקות מתוגמלת שמשמעותו הכספית לחברה אינה מהותית.

9. ביום 11 באפריל 2022 הוגש ערעור אזרחי על פסק הדין של בית המשפט המחוזי הדוחה בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה ביום 16 בינואר 2018 כנגד החברה וחברות ביטוח נוספות על ידי ארגון "אמון הציבור", שם 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.

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

בהתאם להחלטת בית המשפט, התיק נקבע לדיון בבית המשפט העליון ליום 13 במרס 2023.

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

בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:		כמות התביעות	הסכום הנתבע באלפי ש"ח
צוין סכום התביעה לא צוין סכום התביעה סך הכל	6	141,648	
	3	-	
	9	141,648	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

1. ביום 14 בספטמבר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד 13 חברות ביטוח לרבות החברה ("המשיבות"). טענת המבקשים היא, כי המשיבות נמנעות מלהוסיף הפרשי הצמדה ו/או ריבית לסכומים שנקבעו על ידי רשות שיפוטית, ובכך מפריס את סעיף 5(ב) לחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 ("החוק"). לטענתם החוק קובע, כי במקרים בהם החייב אינו משלם את חובו במועד, יש להוסיף לסכום זה את הפרשי ההצמדה, הריבית הרגילה וריבית על הפיגור, החל מהמועד שבו חייב החייב לשלם את החוב הפסוק עד לתאריך את התשלום בפועל.

הנזק האישי של התובע כנגד החברה הינו זניח. המבקשים, בהעדר נתונים מדויקים לגבי הנזק הכולל הרלוונטי לחברה, העריכו אותו בעשרות מיליוני שקלים.

ביום 10 באוקטובר 2018 הגישו המבקשים את תשובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 13 במרץ 2019 הוגשה הודעה מטעם חלק מן המשיבות, לפיה הן מסכימות להצעת בית המשפט, להפנות את התיק להליך גישור. התקיימו מספר ישיבות גישור שהראשונה בהן התקיימה ביום 26 ביוני 2019.

ביום 4 באוגוסט 2020 הוגשה הודעת עדכון מטעם הצדדים, לפיה עלה בידי הצדדים להגיע להסכמות באשר לנקודת המחלוקת שנתרה ביחס להסדר, ועל כן התבקש בית המשפט ליתן לצדדים שהות לניסוח ההסדר והגשתו, אשר הוארכה מפעם לפעם.

ביום 7 במרס 2021 התקיים דיון שבו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם בדבר מספר נושאים שעלו בדיון.

ביום 5 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם הצדדים על תיקון הסדר הפשרה ובאותו יום בית המשפט הורה על פרסום ההודעה בדבר הגשת בקשת האישור להסדר פשרה בשלושה עיתונים נפוצים, ומשלוח של ההודעה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון וליועץ המשפטי לממשלה.

ביום 11 במאי 2021 הוגשה הודעה על הגשת תצהירים בתמיכה להסדר הפשרה מטעם המשיבות. ביום 20 במאי 2021 בית המשפט נעתר לבקשה לאישור נוסח ההודעה בדבר אישור הסכם הפשרה. ביום 20 ביולי 2021 הוגשה הודעה לבית משפט מטעם הצדדים בעניין פרסום ההודעה בדבר הגשת הבקשה לאישור הסדר פשרה בשלושה עיתונים.

ביום 27 בדצמבר 2021 התקיים דיון בבקשה לאישור הסדר פשרה במסגרתו בית המשפט ביקש תיקונים משלימים להסדר הפשרה ברוח תיקונים שנדרשו בעבר.

ביום 6 בינואר 2022 הגישו הצדדים הודעה על הגשת הסדר פשרה מתוקן.

לאחר מספר סבבים של תיקונים ודיוקים להסדר הפשרה שהוצע, ביום 6 בפברואר 2022 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה.

במסגרת הפשרה, נקבע כי על המשיבות לבצע את הפעולות המפורטות להלן:

- (1) תיקון נוסח שטרי הסילוק כך שיכללו הוראה בדבר מועד התשלום אשר לא יעלה על 30 יום;
- (2) קבלת אישורי עו"ד כתחליף להעברת שטר סילוק חתום במקור – כלומר, עותק סרוק קריא וברור של שטר הסילוק החתום + אישור עו"ד על גבי שטר הסילוק + יפוי הכוח שנחתם על ידי הניזוק יהיו כולם ביחד תחליף לעותק מקורי של שטר הסילוק.

בנוסף, על פי החלטת ביהמ"ש בפסק הדין, תתוקן הגדרת הקבוצה באופן שיוציאו מן הקבוצה כל מי שנפסקו לזכותו סכומי כסף ע"י רשות שיפוטית על יסוד הכרעה שיפוטית בתביעה לגופה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

לעניין תשלום גמול לתובע המייצג ושכ"ט לבאי כוחו, החברה תשלם סך כולל של 47 אלפי ש"ח, מהם 4 אלפי ש"ח כגמול למבקשת 13 ו- 43 אלפי ש"ח כשכ"ט לב"כ המבקשת.

בהתאם לפסק הדין, הצדדים פעלו לפרסם בעיתונים הודעה על אישור הסדר הפשרה וביום 6 ביולי 2022 הגישה המשיבה הודעה בדבר ביצוע הסדר הפשרה.

לא הייתה לתביעה זו השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.

2. ביום 31 בדצמבר 2019 הוגשה נגד החברה ונגד חברת IMA בקשה לאישור תובענה כייצוגית. טענת המבקש, שרכש מהחברה פוליסת AIG TRAVEL ונפצע בחופשת סקי בצרפת, היא כי החברה מפרה חובות הגילוי כלפי הלקוחות, בכך שאיננה מגלה כי הפוליסה אינה כוללת כיסוי להמשך טיפול בישראל; לטענת המבקש, הדבר אינו מצוין בפוליסה (כחריג) ואף לא נמסר לו בעל פה בשיחותיו עם מוקד החירום IMA הפועל מטעם החברה. בנוסף, נטען כי החברה אינה מעבירה למבוטחיה את מלוא תנאי הפוליסה.

את נזקו האישי המבקש העריך ב- 35 אלפי ש"ח ואת הפיצוי לחברי הקבוצה (לפי אומדן של 20 מקרים בשנה, בשבע שנים) העריך המבקש ב- 4,900 אלפי ש"ח (לחלופין, פיצוי לפי 5 ש"ח ליום בחו"ל לכל המבוטחים - 8,750 אלפי ש"ח). עוד התבקש, כי החברה תחויב בגילוי נאות לעניין כיסוי זה ובמסירת הפוליסה המלאה למבוטחים.

ביום 18 בנובמבר 2020 אישר בית המשפט הסדר דיוני מוסכם בין הצדדים, במסגרתו הותר למבקש להוסיף לתביעתו מסמכים אחדים ואילו המבטחת הגישה לביהמ"ש ביום 15 בדצמבר 2020 תגובה משלימה, בו התייחסה לטענות אחדות של המבקש בכתב תשובתו. עוד הוסכם בין הצדדים במסגרת המתווה המוסכם כי ייקבע מועד לחקירה קצרה, בת שעה, של כל אחד מהמצהירים.

בחודש נובמבר 2021, בטרם דיון ההוכחות, הושג הסכם לפיו המבקש יסתלק מהבקשה הייצוגית ללא צו להוצאות. ביום 6 בינואר 2022 בית המשפט אישר את ההסתלקות.

ביאור 8 – אירועים נוספים בתקופת הדוח

החברה פועלת בסביבה כלכלית המושפעת, בין היתר, משינוי בעקום הריבית חסרת הסיכון. העלייה בעקום הריבית בתקופת הדוח הביאה לקיטון ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח כללי בענפים בהם מחושבות ההתחייבויות בהתאם לעמדת הממונה לגבי הנוהג המיטבי.

בתקופת הדוח קטנו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מהעלייה בעקום הריבית השלילי בכ- 46.5 מיליון ש"ח, שעיקרו נובע ממגזר ביטוח רכב חובה (41.6 מיליון ש"ח). ברבעון השני של שנת 2022 קטנו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מהעלייה בעקום הריבית השלילי בכ- 28.1 מיליון ש"ח, שעיקרו נובע ממגזר ביטוח רכב חובה (25.2 מיליון ש"ח).