

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2023

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2023

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2023 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2023 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2023 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

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

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

דוח דירקטוריון זה, העוסק בתיאור החברה, התפתחות עסקיה ותחומי פעילותה, עשוי להכיל אף מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. מידע צופה פני עתיד הינו מידע בלתי ודאי לגבי העתיד, המבוסס על המידע הקיים בחברה במועד הדוח וכולל את הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה בהתבסס על הנחות והערכות של החברה ו/או כוונותיה נכון למועד דוח זה. תוצאותיה של החברה בפועל עשויות להיות שונות מאלו שהוצגו כמידע צופה פני עתיד המובא בדוח זה. ניתן, במקרים מסוימים, לזהות קטעים המכילים מידע צופה פני עתיד על-ידי הופעת מלים כגון: "החברה מעריכה", "החברה סבורה", "בכוונת החברה", "צפוי/ה" 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>4-9</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>10-11</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>12-15</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>15</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>16</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>16</u>	עמ'	אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
<u>16</u>	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 8



1. תיאור תמציתי של החברה:

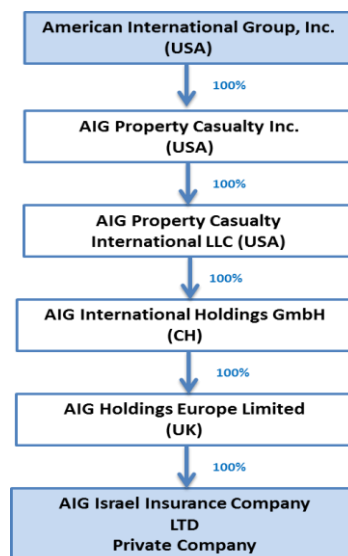
1.1 מבנה ארגוני

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

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 2022, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 27.5 מיליארד ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מגדל, מנורה וכלל הסתכם לסך של 17.3 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 2022.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

בתקופת הדו"ח ריבית בנק ישראל הועלתה מספר פעמים ונכון למועד הדוח הינה עומדת על 4.75%^[1], כאשר התוצר צמח בשנת 2022 בקצב של 6.5%, האינפלציה עומדת בשנים-עשר החודשים האחרונים (עד יוני-23) על 4.2% ושיעור האבטלה בגילאי העבודה העיקריים (25-64) עמד בחודש יוני 2023 על 3.3%.

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל^[2], התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 3.0% בשנת 2023 ובשיעור דומה של 3.0% בשנת 2024, תוך עלייה בשיעור האבטלה בגילאי העבודה העיקריים (25-64) ל-4.1% בממוצע. הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 4.75% / 5% ברבעון השני של 2024 ושיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הקרובים ובשנת 2024 צפוי לעמוד על 3.0% ו-2.4% בהתאמה.

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

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

^[1] בהתאם להחלטת הועדה המוניטרית של בנק ישראל מיום 10.7.2023.

^[2] התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 10.7.2023.

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

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

2022	4-6.2022	4-6.2023	1-6.2022	1-6.2023	
מדדי אג"ח ממשלתי					
(9.3%)	(2.5%)	0.9%	(6.6%)	0.9%	אג"ח ממשלתי כללי
(9.8%)	(3.0%)	1.0%	(6.8%)	1.6%	אג"ח ממשלתי צמוד
(8.8%)	(2.1%)	0.8%	(6.5%)	0.4%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
(8.9%)	(3.2%)	2.5%	(5.9%)	2.8%	תל בונד 60
(7.0%)	(1.5%)	1.9%	(4.9%)	1.0%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
(11.8%)	(10.2%)	2.9%	(8.4%)	(1.4%)	ת"א 125
(19.4%)	(16.7%)	8.3%	(20.6%)	15.9%	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, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2022.

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

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

חוזרים

- בחדש מרס 2023 פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין אישור קיום ביטוח, אשר כולל הבהרות לאישור על הסכמה לעריכת ביטוח בטרם ההתקשרות עם המבוטח, ובכלל זה נקבע, כי אישור כאמור יהא תלוי בכך שלא יחולו שינויים מהותיים שמשנים את הסיכון למבטח בין יום מתן האישור לבין יום כריתת הביטוח.
- בחדש מאי 2023 פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה, שמטרתה עדכון דמי הביטוח נטו בתאגיד המנהל של המאגר לביטוחי רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן: "הפול") וזאת על מנת להתאים את דמי הביטוח נטו בפול לסיכון המבוטח בהתבסס על המלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי

בענף ביטוח רכב חובה שפורסמו במסגרת הדוח הסופי להערכת עלות הסיכון הטהור בענף ביטוח רכב חובה לשנת 2020 וכן במטרה שתעריפי הפול לא יחרגו מתקרות הסבסוד הקבועות בתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 ובפקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970. בהתאם, התיקון כאמור כולל ייקור ממוצע של כ-22% לעניין רכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון, ייקור ממוצע של כ-10% לעניין אופנועים וביחס לרכבים מיוחדים - ייקור משתנה בהתאם לסוגי הרכבים השונים. התיקון כאמור חל על פוליסות ביטוח רכב חובה שמועד תחילתן ביום 1 ביולי 2023 ואילך.

- בחודש יוני 2023 פרסם הממונה עדכון שלישי למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח, שעיקרו דחייה בשנה של מועד היישום לראשונה של תקן IFRS 17- חוזי ביטוח ותקן 9-IFRS מכשירים פיננסיים, ליום 1 בינואר 2025. בהתאם לדחייה כאמור, עודכנו המועדים של אבני הדרך שנקבעו לשנים 2023-2024 ליישום התקנים האמורים, וכן עודכנו הדרישות בקשר עם דיווחים על סקרי השפעות כמותיות (QIS). החברה נערכת ליישום הנחיות התקנים בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.
- בחודש יוני 2023 פרסם הממונה הודעה על דחייה נוספת של כניסתו לתוקף של החוזרים והוראות הפיקוח המפורטים להלן, ליום 1 באוקטובר 2023, שהינו מועד התחילה של הרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות (כהגדרתה להלן): חוזר ביטוח 2022-1-14 "תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (20.9.2022) וחוזר ביטוח 2023-1-2 "תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (7.2.2023) (בחוזר ביטוח 2022-1-14) "תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (20.9.2022) וחוזר ביטוח 2023-1-2 "תיקון הוראות החוזר המאוחד - שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 - עריכת תכנית לביטוח בריאות" (7.2.2023) - יום התחילה לפוליסה המתחדשת); חוזר ביטוח 2022-1-12 "הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם - תיקון", שבמסגרתו נקבעו הוראות שתכליתן התאמת הוראות החוזר לפרקטיקות שהתפתחו בשוק ולרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות (כהגדרתה להלן) ועל מנת לאפשר כניסה של כתבי שירות משודרגים בתחומים שונים וכן שיתאפשר שיווק של כתבי שירות מסוימים לאחר אישור הממונה על ידי ספק שירות אחד בלבד; הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית) (תיקון מס' 2), התשפ"ג – 2023; והוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל) (תיקון מס' 3), התשפ"ג – 2023.

טיוטות

- בחודש אפריל 2023 פרסם הממונה טיוטת חוזר לעניין הנחות וביטולים בביטוחי חיים, במסגרתה מוצע לקבוע הוראות לעניין מתן הנחות בביטוחי חיים, וכן לקבוע מנגנון להחזר העמלה ששולמה על-ידי חברת הביטוח לבעל רישיון ששיווק פוליסה לביטוח חיים, בין חד-פעמית ובין שוטפת ("עמלת השיווק"). בכלל זה, מוצע לקבוע ששיעור הנחה בפרמיית הביטוח, שיוצע למבוטח וייקבע בחוזה הביטוח לא יפחת מיום תחילת הביטוח ועד ליום תום תקופת הביטוח, והחזר של עמלת השיווק בשל ביטול הפוליסה, יהא בהתאם לכללים המוצעים בטיוטה. הוראות אלו יחולו על כל פוליסה של ביטוח חיים (ריסק) שתשווק החל ממועד התחילה של החוזר (אם וככל שיאושר).
- בחודש יוני 2023 פרסם הממונה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד בנספח 6.2.1 לשער 6 חלק 2, משתנים וקטגוריות בענף רכב חובה, במסגרתה מוצע להוסיף משתנים לרשימת המשתנים המשמשים לקביעת דמי ביטוח בענף ביטוח רכב חובה, החל מיום 1 בינואר 2024, כפוף לאישורה של הוועדה המשותפת של ועדת חוקה, חוק ומשפט וועדת הכספים של הכנסת, כדלקמן: נסועה, קורס נהיגה לאופנועים, מערכת בלימה אוטומטית

(Autonomous Emergency Braking) ומערכת סיוע לשימירה בנתיב LDP (Lane Departure Prevention). הטיוטה פורסמה להערות הציבור ועשויים לחול שינויים בנוסח בהמשך לכך.

■ בחודש יוני 2023 פרסם הממונה טיוטת הכרעה לעניין קיזוז סכומים מתגמולי הביטוח בביטוח רכב (רכוש) בגין הפרש במחירי חלפים כאשר הרכב תוקן במוסך שאינו בהסדר, בקשר עם פרקטיקה הנהוגה על-ידי חלק מחברות הביטוח במסגרתה הן מנכות חלק מתגמולי הביטוח, בהתבסס על ההפרש בין מחירון יבואן החלפים אותו מצטט השמאי בשומה לבין הסכום אותו הייתה משלמת חברת הביטוח עבור אותם החלפים אם אלה היו נרכשים מספקי חלפים איתם התקשרה. הממונה הבהיר כי מדובר ביישום של הוראות סעיף 61 לחוק חוזה הביטוח תשמ"א-1981, לעניין חובת המבוטח להקטין את הנזק, הכפופות להוראות הדין הנדרשות בנסיבות העניין, ובכלל זה לחובת המבוטח לוודא כי המבוטח הונחה באופן ברור כיצד עליו לפעול להקטנת הנזק וכן שהפניה למבוטח התרחשה במועד המאפשר לו פעולה סבירה טרם התיקון. עוד הובהר במסגרת טיוטת ההכרעה כי מדובר במידע מהותי, אשר נדרש למסור אותו למבוטח לקראת כריתת חוזה הביטוח. בהתאם לאמור, הבהיר הממונה כי חברת ביטוח אינה רשאית לבצע הפחתה מתגמולי ביטוח למבוטח שפעל בתום לב לתיקון רכבו במוסך שאינו בהסדר, ככל שלא ניתן גילוי מראש כנדרש. בהתאם לאמור, טיוטת ההכרעה קובעת שחברת ביטוח לא תקזז או תבצע הפחתה מתגמולי הביטוח של סכום כלשהו בגין עלות חלפים, אלא אם ניתן למבוטח גילוי בולט לגבי אופן ההתנהלות המצופה ממנו בעת קרות מקרה ביטוח הן בשלב הצעת הביטוח והן במועד הדיווח על תביעה מצד המבוטח; לעניין פוליסה קיימת, חברת ביטוח תהא רשאית ליידע את המבוטח כל עוד לא התרחש מקרה ביטוחי טרם מתן היידוע, וכן תידרש ליידעו בדבר אפשרות הנתונה לו לבטל את הפוליסה תוך זכות לקבלת החזר יחסי של פרמיית הביטוח ליתרת התקופה, ללא כל חיוב נוסף מצידו.

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

■ בחודש יולי 2023 פרסם הממונה טיוטה לעדכון הפרק הכלול בחוזר המאוחד לעניין רואה חשבון מבקר, במסגרתו הוטמעו הוראות רלוונטיות של הממונה שהיו פזורות בחוזרים שונים וכן בוצעו תיקונים טכניים. לצד זה נוספה הוראה מכוחה יידרשו חברות ביטוח לקיים סקירה של רואה חשבון מבקר ביחס לדוח יחס כושר פירעון כלכלי החצי-שנתי (ליום 30 ביוני). כמו כן, במסגרת הטיוטה הוצגה עמדת הממונה באשר לעקרונות הנדרשים ביישום הוראות הנוגעות לאי תלות של רואה חשבון מבקר של גוף מוסדי עקב מתן שירות נלווה.

■ בחודש יולי 2023 פורסמה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד שער 6 חלק 3 פרק 2- חובת הצעת תכנית בעלת כיסוי ביטוחי משלים לשב"ן, לעניין פוליסת משלים שב"ן, במסגרתה הוצעו עקרונות בקשר עם תנאי הפוליסה, כדלקמן: (1) שיפוי מבוטח בשל ניתוח פרטי בישראל יתאפשר רק ככל שתוכנית השב"ן שהמבוטח עמית בה אינה כוללת כיסוי ביטוחי להוצאות הניתוח, וכן ככל שהרופא המנתח אינו נמצא בהסדר ניתוח עם קופת החולים ונמצא בהסדר ניתוח עם חברת הביטוח. עוד הוצע לקבוע חובת שיפוי בשל ההשתתפות העצמית ששילם המבוטח בעד ניתוח שמומן באמצעות תוכנית השב"ן, גם ככל שהרופא אינו ברשימת ההסדר עם חברת הביטוח, וכן בגין רכישת אביזר במקרה בו קיים אביזר שלא נמצא בכיסוי השב"ן, אך נמצא בכיסוי פוליסת הביטוח בחברת הביטוח.



כמו כן, הוצע לקבוע כי מבוטח אשר רכש ביטוח משלים שב"ן ואשר בוטלה חברותו בתוכנית שב"ן, יהיה רשאי לפנות למבטח בתוך 60 יום ממועד ביטול חברותו בתוכנית שב"ן כאמור, בבקשה לעבור לכיסוי ביטוחי לניתוחים 'מהשקל הראשון', וכי במקרים אלו תנאי הפוליסה יכללו לכל הפחות את התנאים המוצעים על ידי המבטח במועד המעבר בכיסוי ביטוחי 'מהשקל הראשון', תוך מתן רצף ביטוחי וכן בפרמיה הנהוגה לכלל המבוטחים בחברה באותה עת, כאשר תקופת הביטוח תהיה למפרע ממועד ביטול החברות בתוכנית השב"ן. הוראות טיוטה זו, ככל שתאושר, יכנסו לתוקף ביום 1 לאוקטובר 2023.

חקיקה/ הצעות חוק/ תקנות

■ בחודש יוני 2023 פורסם ברשומות חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 ("חוק התוכנית הכלכלית"), במסגרתו, בפרק ט"ז, נקבע תיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח על הביטוח"), לפיו יתווספו הוראות לחוק הפיקוח על הביטוח בקשר עם כיסוי ביטוחי דומה הן מכוח פוליסת ביטוח פרטית והן מכוח תוכנית שב"ן של קופת החולים, לעניין ניתוח פרטי בישראל. במסגרת התיקון לחוק האמור נקבע כי המבטח יעביר לקופת החולים תשלום בעבור ניתוח פרטי בישראל שנערך למבוטח ואשר מומן באמצעות תוכנית השב"ן, בהתאם לתנאים המפורטים בתיקון. עוד נקבע, כי במועד החידוש של פוליסת ביטוחים מסוג "שקל ראשון" שיבוצע לאחר מועד התחילה של החוק כאמור, תעביר חברת הביטוח את המבוטחים בפוליסה זו, אשר חברים בתוכנית שב"ן, לפוליסת ביטוח ניתוחים "משלים שב"ן" אשר תכלול את ההסדרים הקבועים בתיקון, חלף הפוליסה המקורית (בכפוף לזכות המבוטח לסרב להעברה כאמור), זאת, בלא ביצוע חיתום מחדש בעת ההעברה ובלא תקופת אכשרה. כמו-כן נקבעו הוראות ביחס לרשימת הרופאים המנתחים שיש לחברות הביטוח הסדר ניתוח עימם, ובכלל זה נקבע שרשימה כאמור תחול לעניין כלל תוכניות הביטוח הכוללות ביטוח ניתוחים שחברת הביטוח משווקת, וכן שלפחות מחצית מהרופאים יהיו רופאים מנתחים הכלולים ברשימות הרופאים בתוכנית השב"ן של קופת החולים. התיקונים כאמור יכוננו לעיל ולהלן - "הרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות". בהתאם להוראות חוק התוכנית הכלכלית, הרפורמה בתחום ביטוח הבריאות תיכנס לתוקף ביום 1 לאוקטובר 2023. יצוין, כי השינויים כאמור הכלולים ברפורמה בתחום ביטוח הבריאות יוחלו באופן רטרואקטיבי גם על פוליסות בריאות קיימות שהחלו להימכר מיום 1 בפברואר 2016. כחלק מהיערכות החברה ליישום הרפורמה בתחום ביטוחי הבריאות על פוליסות בריאות, שמנפיקה החברה, בחנה החברה את ההשפעה הצפויה של הרפורמה על ההכנסות העתידיות כתוצאה מהעברת מבוטחי שקל ראשון לכיסוי משלים שב"ן בחידוש של יוני 2024. להערכת החברה ההשפעה הצפויה היא שולית, אשר עתידה להסתכם בקיטון של כ-2% בסך ההכנסות מביטוח השב"ן לשנת 2024.

ההערכה כאמור הינה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המתבסס על נתונים קיימים, ניסיון החברה ואומדנים והערכות ביחס לחידושים של פוליסות קיימות, לביטולים של פוליסות קיימות ולגיוס פוליסות חדשות. ההערכה כאמור עלולה שלא להתממש או להתממש באופן שונה מהותית כתוצאה מגורמים שאינם בשליטת החברה ובכלל זה התנהגות השוק והמתחרים, צרכי והעדפות הלקוחות, שינויים רגולטוריים ו/או התממשות איזה מגורמי הסיכון של החברה.

■ בחודש יולי 2023 פורסם חוק חוזה הביטוח (תיקון מס' 12), התשפ"ג-2023, שלפיו במקרה של פירעון הלוואה לדיור שנתן מלווה מוסדי ("המלווה המוסדי הראשון") ללווה כלשהו והעמדה הלוואה לדיור אחרת לאותו לווה על-ידי מלווה מוסדי אחר ("המלווה המוסדי השני"), יהא ניתן לשנות את המוטב בפוליסת ביטוח החיים ששימשה בטוחה לפירעון ההלוואה לדיור שהועמדה על-ידי המלווה המוסדי הראשון – מהמלווה המוסדי הראשון למלווה המוסדי השני, וזאת ללא צורך בקבלת הסכמתו של המלווה המוסדי הראשון.



3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
534,724	461,317	505,537	נכסים אחרים
184,697	181,189	195,585	הוצאות רכישה נדחות
2,052,276	2,086,624	2,192,964	השקעות פיננסיות ומזומנים
711,756	747,022	732,411	נכסי ביטוח משנה
3,483,453	3,476,152	3,626,497	סך כל הנכסים
794,868	823,885	811,663	הון עצמי
2,261,044	2,229,732	2,407,366	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
427,541	422,535	407,468	התחייבויות אחרות
3,483,453	3,476,152	3,626,497	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2022	4-6.2022	4-6.2023	1-6.2022	1-6.2023	
1,312,434	321,423	380,889	625,354	730,913	פרמיות שהורווחו ברוטו
(211,375)	(51,003)	(62,393)	(100,557)	(118,941)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,101,059	270,420	318,496	524,797	611,972	פרמיות שהורווחו בשייר
(77,993)	(27,035)	36,526	(55,068)	54,390	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
54,767	13,302	14,214	26,499	27,945	הכנסות מעמלות
1,077,833	256,687	369,236	496,228	694,307	סך כל ההכנסות
(887,754)	(213,825)	(225,434)	(434,893)	(482,772)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(337,625)	(85,862)	(98,652)	(165,013)	(186,224)	סה"כ הוצאות אחרות
(147,546)	(43,000)	45,150	(103,678)	25,311	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
49,288	13,959	(15,410)	34,437	(8,516)	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
(98,258)	(29,041)	29,740	(69,241)	16,795	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל

הון ודרישת הון

ההון ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב- 811.7 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 794.9 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח כולל לתקופה סך של כ- 16.8 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 2022.

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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022	
979,666	880,968	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
766,992	669,625	הון נדרש לכושר פירעון
212,674	211,343	עודף
128%	132%	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 2021	31 בדצמבר 2022	
208,716	233,895	סף הון (MCR)
979,666	880,968	ההון עצמי לעניין סף ההון

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

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022	
979,666	880,968	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
907,544	746,947	הון נדרש לכושר פירעון
72,122	134,021	עודף
108%	118%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:
130%	130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
(200,141)	(90,063)	חוסר - ביחס ליעד

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

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

4. תוצאות הפעילות:

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 19.3% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 812.5 מיליון ש"ח לעומת כ- 681.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו הוא בענפי רכב רכוש, רכב חובה ודירות.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 690.9 מיליון ש"ח לעומת סכום של 573.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2022, גידול של 20.4%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר הוא בענפי רכב רכוש, רכב חובה וביטוח נסיעות לחו"ל.

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

1-6.2023	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	80,529	89,850	642,083	812,462
בשייר	63,351	88,057	539,478	690,886
שיעור מסה"כ ברוטו - %	9.9	11.1	79.0	100.0
שיעור משייר - %	9.2	12.7	78.1	100.0

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

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

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

1-12.2022	4-6.2022	4-6.2023	1-6.2022	1-6.2023	
10,054	4,022	10,505	3,159	612	רווח מתחום פעילות רכב חובה
(151,282)	(31,566)	1,171	(81,666)	(17,534)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
2,274	2,425	3,862	2,870	1,688	רווח מתחום פעילות דירות
24	(2,760)	4,288	(5,892)	(1,121)	רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות
8,872	(2,076)	7,600	(202)	7,629	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח חיים
784	(1,577)	94	(2,566)	3,542	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
(18,272)	(11,468)	17,630	(19,381)	30,495	אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
(147,546)	(43,000)	45,150	(103,678)	25,311	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
49,288	13,959	(15,410)	34,437	(8,516)	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
(98,258)	(29,041)	29,740	(69,241)	16,795	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. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-16.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד כולל בסכום של כ-69.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-25.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-103.7 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2022. הגורמים לרווח הם רווחי השקעות בכ-54.4 מיליוני ש"ח בקיזוז הפסד חיתומי בכ-29.7 מיליוני ש"ח. ההפסד החיתומי של החברה הסתכם בכ-29.7 מיליון ש"ח בתקופת הדוח לעומת הפסד חיתומי של 53.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2022. הקיטון בהפסד החיתומי נובע בעיקר מקיטון ניכר בהפסדים החיתומיים בענף רכב רכוש.

הרווח הכולל של החברה הסתכם ברבעון השני בכ-29.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד כולל בסכום של כ-29.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הרווח לפני מיסים הסתכם בכ-45.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד לפני מיסים כ-43.0 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022. הרווח החיתומי של החברה ברבעון השני של שנת 2023 הסתכם בכ-9.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-18.3 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2022. המעבר מהפסד חיתומי לרווח חיתומי כאמור נובע בעיקר מקיטון משמעותי בהפסד החיתומי בענף רכב רכוש.

ב. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-54.4 מיליון ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסכום של כ-55.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר מהפסדים מהשקעות בתקופה המקבילה של שנת 2022 לרווחים מהשקעות בתקופת הדוח הוא תוצאה של עליות שהיו בשערי האג"ח הקונצרניות ובמדדי המניות בתקופה הדוח לעומת ירידות שערים חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם שנוצרו בתקופת המקבילה. (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-17.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-81.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-23.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-76.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. השיפור בתוצאות החיתומיות נבע מירידה משמעותית ביחס התביעות וזאת בעיקר כתוצאה מפעולות מתמשכות שנוקטת החברה, הכוללות בעיקר העלאת תעריפים, כדי להחזיר את הענף לרווחיות. בהמשך לשיפור בתוצאות החיתומיות לתקופה, החברה שחררה 7.7 מיליון ש"ח מהעתודה לפרמיה בחסר. יתרת העתודה הסתכמה למועד הדוח בכ-38 מיליון ש"ח.

ברבעון השני של שנת 2023 הסתכם רווח החברה מביטוח רכב רכוש בכ-1.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-31.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר לרווח נבע מרווחי השקעות ומשיפור ביחס התביעות. ברבעון השני הסתכם ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש בכ-3.0 מיליון ש"ח לעומת כ-29.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. השיפור ברווחיות נבעה מירידה ניכרת ביחס התביעות כפי שתואר לעיל.

ד. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ-0.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-3.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הירידה ברווח נבעה מקיטון בסך של 26.7 מיליון ש"ח כתוצאה מהעלייה בעקום הריבית בתקופה המקבילה לעומת תקופת הדוח. ירידה זו התקזז עם גידול ברווחי השקעות של 26.5 מיליון ש"ח בתקופת הדוח לעומת תקופה מקבילה. הפסדי ה"פול" הסתכמו בתקופת הדוח ב-8.6 מיליון ש"ח לעומת 3.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה שנה קודמת.

ברבעון השני הסתכם רווח החברה מביטוח רכב חובה בכ-10.5 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-4.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. העלייה ברווח נבעה בעיקר מעלייה של 15.0 מיליון ש"ח ברווחי השקעות בתקופת הדוח לעומת תקופה מקבילה, עלייה זו התקזזה עם קיטון בסך של 14.9 מיליון ש"ח שנבע מהשפעת העלייה בעקום הריבית בתקופה המקבילה לעומת תקופת הדוח.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ-1.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-2.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות שהתקווה באופן חלקי עם עליה ברווחי השקעות בתקופת הדוח לעומת הפסד בהשקעות בתקופה המקבילה של שנת 2022. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ-0.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-4.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הירידה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.

ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם רווח החברה מביטוח דירות בכ-3.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-2.4 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2022. ברבעון השני של שנת 2023 הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות בכ-2.5 מיליון ש"ח לעומת כ-3.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

ו. הפסד החברה מביטוחי בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ-1.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-5.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022, הירידה בהפסד נבעה מרווחי השקעות בסך 1.4 מיליון ש"ח בתקופת הדוח לעומת הפסד בסך 1.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. ההפסד החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-2.6 מיליון ש"ח בתקופת הדוח לעומת הפסד חיתומי של כ-4.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. הירידה בהפסד החיתומי בתקופת הדוח נבעה משיפור התוצאות בענף נסיעות לחו"ל.

ברבעון השני הסתכם הרווח מביטוח בריאות בכ-4.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-2.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח החיתומי מביטוח בריאות בכ-3.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-1.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר לרווח חיתומי בתקופת הדוח נבע מקיטון ניכר ביחס התביעות בענף התאונות האישיות, ענף נסיעות לחו"ל ובענף המחלות הקשות.

ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בכ-7.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר לרווח נבע בעיקר מירידה משמעותית ביחס התביעות.

ברבעון השני של שנת 2023 הסתכם רווח החברה מביטוח חיים בכ-7.6 מיליון ש"ח לעומת כ-2.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרווח נבע בעיקר מירידה משמעותית ביחס התביעות.

ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בכ-4.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-2.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה של שנת 2022 לרווח בתקופת הדוח נבע מעליה ניכרת ברווחי השקעות.

ברבעון השני של שנת 2023 הסתכם הרווח מביטוח אחריות מקצועית בכ-0.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-0.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר לרווח נבע מעליה ברווחי ההשקעות.

ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ-0.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-0.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

ברבעון השני של שנת 2023 הסתכם הפסד החברה מענפי רכוש אחרים בכ-0.2 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-12 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

י. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ-0.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ-1.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022. רווחי ההשקעות בתקופת הדוח גדלו בכ-4.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד בתקופה המקבילה בשנת 2022, אך רווחים אלה התקווה עם עליה ביחס התביעות כתוצאה מהשפעת עליית עקום הריבית בתקופה המקבילה שגרמה להקטנה של ההתחייבויות הביטוחיות.

ברבעון השני של שנת 2023 הסתכם ההפסד מענפי חבויות אחרים בכ-0.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 1.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהפסד נבעה מעליה ברווחי ההשקעות.



להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2022	4-6.2022	4-6.2023	1-6.2022	1-6.2023	
(25,548)	(29,557)	(2,982)	(76,837)	(23,281)	רכב רכוש
37,580	3,021	2,475	4,259	(367)	דירות
1,723	170	(365)	738	33	ענפי רכוש ואחרים

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

1-12.2022		1-6.2022		1-6.2023		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
132%	111%	135%	115%	109%	89%	ברוטו
132%	111%	135%	115%	109%	89%	שייר
						רכוש²:
81%	52%	79%	49%	73%	44%	ברוטו
96%	59%	92%	56%	101%	61%	שייר

4-6.2022		4-6.2023		
CR%	LR%	CR%	LR%	
				רכב רכוש:
127%	105%	102%	82%	ברוטו
127%	105%	102%	82%	שייר
				רכוש²:
83%	51%	68%	39%	ברוטו
90%	51%	93%	51%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 38.7 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 20.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 14.1 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 4.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 2.8 מיליון ש"ח לעומת סכום של 2.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2022.

כתוצאה מהנ"ל חלה עלייה ביתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 22.1 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2023, בכ- 57.8 מיליון ש"ח.

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

² דירות וענפי רכוש ואחרים



6. מקורות מימון:

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

7. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך הדוח הכספי:

בחודש יוני 2023 מונה מר אושר גריי לתפקיד סמנכ"ל הכספים של החברה. מר אושר גריי החליף בתפקיד את מר דיוד רוטשטיין שפרש לפנסיה לאחר שכהן בתפקיד משנת 2001.

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

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 וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2023, 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 ועילותן 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

24 באוגוסט 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.23 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של 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

24 באוגוסט, 2023

הצהרה (certification)

אני, אושר גריי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.23 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של 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 להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של 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.

אושר גריי- סמנכ"ל כספים

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של איי 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 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 ביוני 2023, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

אדוורד לוין	יפעת רייטר	אושר גריי
Edward Levin	Yfat Reiter	Usher Gray
יו"ר הדירקטוריון	מנכ"ל	סמנכ"ל כספים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2023

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 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כמתואר בביאור 2. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון 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 להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 כמתואר בביאור 2 למידע הכספי.

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

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

סומך חייקין
רואי חשבון

24 באוגוסט 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

נכסים:

26,625	23,623	27,469	נכסים בלתי מוחשיים
184,697	181,189	195,585	הוצאות רכישה נדחות
23,580	24,725	22,756	רכוש קבוע
711,756	747,022	732,411	נכסי ביטוח משנה
239,085	224,725	291,684	פרמיות לגבייה
139,712	109,679	71,996	נכסי מסים שוטפים
26,942	5,352	17,371	נכסי מסים נדחים, נטו
78,780	73,213	74,261	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,431,177	1,389,528	1,433,533	

השקעות פיננסיות:

1,817,997	1,832,289	1,911,036	נכסי חוב סחירים
93,244	78,529	99,654	נכסי חוב שאינם סחירים
105,314	101,441	124,435	אחרות
2,016,555	2,012,259	2,135,125	סך הכל השקעות פיננסיות

35,721	74,365	57,839	מזומנים ושווי מזומנים
3,483,453	3,476,152	3,626,497	סך כל הנכסים

אושר גריי
Usher Gray
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: 24 באוגוסט 2023

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

הון והתחייבויות:

הון:

6	6	6
250,601	250,601	250,601
15,708	15,708	15,708
528,553	557,570	545,348
794,868	823,885	811,663

הון מניות

פרמיה על מניות

קרן הון

עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

2,261,044	2,229,732	2,407,366
3,659	4,661	3,569
279,493	303,933	286,550
144,389	113,941	117,349
2,688,585	2,652,267	2,814,834
3,483,453	3,476,152	3,626,497

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

שאינם תלויי תשואה

התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו

התחייבויות למבטחי משנה

זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

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 2022 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
	(בלתי מבוקר)				
באלפי ש"ח					
1,312,434 (211,375)	321,423 (51,003)	380,889 (62,393)	625,354 (100,557)	730,913 (118,941)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
1,101,059 (77,993)	270,420 (27,035)	318,496 36,526	524,797 (55,068)	611,972 54,390	פרמיות שהורווחו בשייר רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
54,767	13,302	14,214	26,499	27,945	הכנסות מעמלות
1,077,833	256,687	369,236	496,228	694,307	סך כל ההכנסות
(932,241)	(227,777)	(260,459)	(468,038)	(545,828)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
44,487 (887,754)	13,952 (213,825)	35,025 (225,434)	33,145 (434,893)	63,056 (482,772)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(263,759) (85,615)	(66,555) (21,620)	(74,040) (23,986)	(126,800) (43,094)	(139,872) (46,967)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
11,749 (1,225,379)	2,313 (299,687)	(626) (324,086)	4,881 (599,906)	615 (668,996)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו סך כל ההוצאות
(147,546)	(43,000)	45,150	(103,678)	25,311	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
49,288	13,959	(15,410)	34,437	(8,516)	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
(98,258)	(29,041)	29,740	(69,241)	16,795	רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (הפסד) הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:					
(17.15)	(5.07)	5.19	(12.08)	2.93	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 2023					
6	250,601	15,708	528,553	794,868	יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)
			16,795	16,795	סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
6	250,601	15,708	545,348	811,663	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023					
6	250,601	15,708	515,608	781,923	יתרה ליום 1 באפריל 2023 (בלתי מבוקר)
			29,740	29,740	סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
6	250,601	15,708	545,348	811,663	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (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 2022					
852,926	586,611	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2022 (בלתי מבוקר)
(29,041)	(29,041)				סך ההפסד הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
<u>823,885</u>	<u>557,570</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
893,126	626,811	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)
(98,258)	(98,258)				סך ההפסד הכולל לשנה
<u>794,868</u>	<u>528,553</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (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 2022	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני	
	2022	2023	2022	2023
	(בלתי מבוקר)			
(מבוקר)	באלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

5,445	17,097	(48,206)	18,322	(52,217)	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (נספח א')
(287)	(75)	(48)	(157)	(102)	ריבית ששולמה
43,890	10,606	9,034	22,803	22,275	ריבית שהתקבלה
(60,676)	(18,297)	(2,163)	(30,529)	(3,640)	מסי הכנסה ששולמו
9,728	-	-	9,730	72,344	מסי הכנסה שהתקבלו
(1,900)	9,331	(41,383)	20,169	38,660	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(4,084)	(120)	(746)	(521)	(4,440)	רכישת רכוש קבוע
(15,016)	(2,159)	(4,745)	(4,092)	(9,647)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(19,100)	(2,279)	(5,491)	(4,613)	(14,087)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(5,503)	(1,373)	(1,400)	(2,738)	(2,793)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
(5,503)	(1,373)	(1,400)	(2,738)	(2,793)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

642	11	301	(35)	338
(25,861)	5,690	(47,973)	12,783	22,118
61,582	68,675	105,812	61,582	35,721
35,721	74,365	57,839	74,365	57,839

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 2022 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2022	2023	2022	2023
	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			
(98,258)	(29,041)	29,740	(69,241)	16,795
109,631	26,238	9,544	78,319	146,322
55,853	10,143	596	20,587	(20,655)
(12,170)	710	877	(8,662)	(10,888)
(49,288)	(13,959)	15,410	(34,437)	8,516
(1,602)	(300)	(90)	(600)	(90)
9,454	2,356	2,748	4,746	5,264
15,585	3,848	4,487	7,663	8,803
116,838	30,640	(17,980)	69,752	(13,382)
(12,292)	(815)	(6,371)	2,423	(6,779)
3,056	6,382	(9,475)	6,929	(19,121)
(642)	(11)	(301)	35	(338)
234,423	65,232	(555)	146,755	97,652
(26,097)	6,155	(21,494)	(1,657)	7,057
(29,652)	(12,932)	(47,858)	3,124	(79,288)
(43,336)	(5,632)	(5,736)	(28,976)	(52,599)
5,468	7,186	6,761	11,035	4,519
13,151	(3,322)	(138)	(20,062)	(24,247)
(6,651)	(18)	60	(10)	67
(87,117)	(8,563)	(68,405)	(36,546)	(144,491)
287	75	48	157	102
(43,890)	(10,606)	(9,034)	(22,803)	(22,275)
(43,603)	(10,531)	(8,986)	(22,646)	(22,173)
5,445	17,097	(48,206)	18,322	(52,217)

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

התאמות בגין:

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה
שינוי בנכסי ביטוח משנה
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
מיסים 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:

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:

ריבית ששולמה
ריבית שהתקבלה

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

ג) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:

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

בחודש יוני 2023 מונה מר אושר גריי לתפקיד סמנכ"ל הכספים של החברה. מר אושר גריי החליף בתפקיד את מר דיויד רוטשטיין שפרש לפנסיה לאחר שכינה בתפקיד משנת 2001.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

א) מסגרת הדיווח הכספי

עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו דוחותיה הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS. כפי שיפורט להלן, תמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2023 ולתקופות של 6 ו-3 חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (להלן: "חוק הפיקוח") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן – הדוחות הכספיים השנתיים של החברה).

בהמשך לאמור בביאור 2 (כג) (1) לדוחות הכספיים השנתיים בנוגע לטיוטת מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח שפרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדצמבר 2022 (להלן: "מפת הדרכים"), ביום 1 ביוני 2023, פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח – עדכון שלישי" (להלן: "מפת הדרכים העדכנית").

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

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

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

המידע הכספי לתקופת הביניים אושר לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 24 באוגוסט 2023.

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון:

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

עד ליום 31 בדצמבר 2022 היו דוחותיה הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS. כאמור בביאור 2 (א) לעיל, בהתאם למפת הדרכים העדכנית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ושל IFRS 9, לגבי חברות הביטוח בישראל (אשר מועד היישום המחייב שלהם על ידי החברה בהתאם לתקני ה-IFRS היה אמור להיות 1 בינואר 2023) עודכן ויחול החל מתקופות רבעוניות ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025. בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2024. מפת הדרכים העדכנית מציינת שבשלב זה אין כוונה להתיר אימוץ מוקדם של IFRS 17 בישראל.

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

לפיכך, החל מיום 1 בינואר 2023, דוחותיה הכספיים של החברה אינם מצייתים באופן מלא לתקני ה-IFRS אלא ערוכים בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.

בנוסף לאמור לעיל, מפרטת מפת הדרכים העדכנית, את הגילוי שיש לתת לציבור על השפעות אימוץ IFRS 17 ו-IFRS 9 בדוחות הכספיים ביניים ושנתי, של שנת 2024. בנוסף, מפרטת מפת הדרכים העדכנית את צעדי ההיערכות ולוחות הזמנים המרכזיים העדכניים שלדעת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון נדרש לנקוט במטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן, בין היתר, בנוגע להתאמת מערכת המידע, השלמת גיבוש המדיניות החשבונאית והיערכות לדיווחים השונים הנדרשים, ביצוע מבדקים לבחינת ההשלכות הכמותיות של יישום IFRS 17 ו-IFRS 9 (Quantitative Impact Studies), היערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) והיערכות לביקורת של רואי החשבון המבקרים.

החברה ממשיכה לבחון את ההשלכות של אימוץ התקנים האמורים על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומם בלוחות הזמנים האמורים.

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, 2023
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
730,913 (118,941)		561,845 (99,971)	88,676 (1,793)	80,392 (17,177)
611,972		461,874	86,883	63,215
54,390	31,147	21,707	1,435	101
27,945		23,198	322	4,425
694,307	31,147	506,779	88,640	67,741
(545,828)		(452,579)	(59,049)	(34,200)
63,056 (482,772)		56,288 (396,291)	1,944 (57,105)	4,824 (29,376)
(139,872) (46,967)		(96,727) (26,720)	(21,832) (10,824)	(21,313) (9,423)
615	(652)	1,267	-	-
25,311	30,495	(11,692)	(1,121)	7,629
2,407,366		2,215,630	109,203	82,534

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, נטו

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2023

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
625,354 (100,557)		469,544 (83,308)	78,148 (1,465)	77,662 (15,784)
524,797		386,236	76,683	61,878
(55,068)	(23,019)	(30,232)	(1,817)	-
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)
2,229,732		2,053,226	96,739	79,767

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

* 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, 2023
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
380,889		294,325	46,201	40,363
(62,393)		(53,143)	(911)	(8,339)
318,496		241,182	45,290	32,024
36,526	18,811	16,531	1,100	84
14,214		11,860	167	2,187
369,236	18,811	269,573	46,557	34,295
(260,459)		(219,692)	(26,941)	(13,826)
35,025		31,470	967	2,588
(225,434)		(188,222)	(25,974)	(11,238)
(74,040)		(52,452)	(10,861)	(10,727)
(23,986)		(13,822)	(5,434)	(4,730)
(626)	(1,181)	555	-	-
45,150	17,630	15,632	4,288	7,600

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

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
321,423		240,144	42,246	39,033
(51,003)		(41,940)	(763)	(8,300)
270,420		198,204	41,483	30,733
(27,035)	(13,188)	(13,022)	(825)	-
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		2,835	1,493	9,624
(213,825)		(165,931)	(27,975)	(19,919)
(66,555)		(45,737)	(10,416)	(10,402)
(21,620)		(11,807)	(5,140)	(4,673)
2,313	1,720	593	-	-
(43,000)	(11,468)	(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
סך כל ההפסד 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, 2022 (מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בראות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
1,312,434		982,045	173,216	157,173
(211,375)		(176,316)	(3,150)	(31,909)
1,101,059		805,729	170,066	125,264
(77,993)	(27,633)	(47,311)	(3,066)	17
54,767		45,610	485	8,672
1,077,833	(27,633)	804,028	167,485	133,953
(932,241)		(738,360)	(105,670)	(88,211)
44,487		21,174	2,126	21,187
(887,754)		(717,186)	(103,544)	(67,024)
(263,759)		(179,391)	(43,718)	(40,650)
(85,615)		(48,009)	(20,199)	(17,407)
11,749	9,361	2,388	-	-
(147,546)	(18,272)	(138,170)	24	8,872
2,261,044		2,078,448	101,754	80,842

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים (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 הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2022

* 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, 2023 (בלתי מבוקר)

רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית	ענפי רכוש אחרים *	ענפי חבויות אחרים **	סה"כ
אלפי ש"ח						
130,486	337,324	81,845	50,103	24,653	17,672	642,083
(1,775)	-	(14,412)	(46,093)	(24,618)	(15,707)	(102,605)
128,711	337,324	67,433	4,010	35	1,965	539,478
(7,608)	(63,565)	(5,967)	(184)	5	(285)	(77,604)
121,103	273,759	61,466	3,826	40	1,680	461,874
10,769	5,096	1,459	2,542	215	1,626	21,707
-	-	597	14,659	4,553	3,389	23,198
131,872	278,855	63,522	21,027	4,808	6,695	506,779
(112,035)	(244,481)	(39,011)	(33,892)	(4,989)	(18,171)	(452,579)
4,468	-	1,942	30,991	4,451	14,436	56,288
(107,567)	(244,481)	(37,069)	(2,901)	(538)	(3,735)	(396,291)
(17,287)	(41,354)	(17,705)	(13,295)	(3,676)	(3,410)	(96,727)
(6,406)	(11,218)	(7,649)	(862)	(344)	(241)	(26,720)
-	664	589	8	1	5	1,267
(131,260)	(296,389)	(61,834)	(17,050)	(4,557)	(7,381)	(518,471)
612	(17,534)	1,688	3,977	251	(686)	(11,692)
946,167	494,233	130,024	326,382	95,518	223,306	2,215,630
806,149	494,233	124,297	37,782	2,714	37,212	1,502,387

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 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 30.06.2023
 התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2023

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ-99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-35% 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, 2022 (בלתי מבוקר)

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

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- 100% מסך הפרמיות בענפים אלו.

** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 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, 2023 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש אחרים *	ענפי חבויות אחרים **	סה"כ
60,524 (814)	154,666 -	37,447 (8,553)	23,406 (21,618)	10,060 (10,056)	5,991 (5,343)	292,094 (46,384)
59,710	154,666	28,894	1,788	4	648	245,710
5,241	(11,702)	1,592	182	4	155	(4,528)
64,951	142,964	30,486	1,970	8	803	241,182
8,224 -	3,886 -	1,111 306	1,949 7,333	163 2,359	1,198 1,862	16,531 11,860
73,175	146,850	31,903	11,252	2,530	3,863	269,573
(52,966)	(116,858)	(15,579)	(22,216)	(4,212)	(7,861)	(219,692)
3,045	-	665	18,497	3,428	5,835	31,470
(49,921)	(116,858)	(14,914)	(3,719)	(784)	(2,026)	(188,222)
(9,487) (3,262)	(23,141) (5,952)	(9,515) (3,888)	(6,711) (429)	(1,775) (171)	(1,823) (120)	(52,452) (13,822)
-	272	276	4	1	2	555
(62,670)	(145,679)	(28,041)	(10,855)	(2,729)	(3,967)	(253,941)
10,505	1,171	3,862	397	(199)	(104)	15,632

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 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 כ- 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אחריות מעבידים אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 43% 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	111,958	33,435	20,674	11,166	6,502	237,086
(707)	-	(4,967)	(18,905)	(11,142)	(5,582)	(41,303)
52,644	111,958	28,468	1,769	24	920	195,783
909	(446)	1,927	158	2	(129)	2,421
53,553	111,512	30,395	1,927	26	791	198,204
(6,799)	(2,337)	(857)	(1,615)	(158)	(1,256)	(13,022)
-	-	255	7,568	1,862	1,319	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)	-	81	6,281	7,165	(4,963)	2,835
(30,789)	(117,235)	(15,204)	(1,406)	(340)	(957)	(165,931)
(8,657)	(19,092)	(9,059)	(6,281)	(1,292)	(1,356)	(45,737)
(3,286)	(4,742)	(3,366)	(266)	(86)	(61)	(11,807)
-	328	261	3	-	1	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 כ- 100% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ- 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, 2022 (מבוקר)

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

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2022

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2022

* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ-99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג, אשר הפעילות בגינו מהווה כ-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, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
80,529	פרמיות ברוטו ריסק
34,200	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
40,557	פרמיות ברוטו ריסק
13,826	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, 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

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

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

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 89,850	24,789	65,061	פרמיות ברוטו
59,049	14,441	44,608	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, 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

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 46,706	14,112	32,594	פרמיות ברוטו
26,941	6,346	20,595	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

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

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 174,710	47,454	127,256	פרמיות ברוטו
105,670	25,128	80,542	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. ביום 23 במאי 2023 החברה פרסמה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2022 באתר האינטרנט שלה. בהתאם לדוח סולבנסי, לחברה יש עודף הון גם ללא התחשבות בהוראות המעבר. גילוי לנושא ניתן בסעיף 3 (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II) בדוח הדירקטוריון.

החישוב שערכה החברה בגין נתוני 31 בדצמבר 2022, נבדק על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקן זה רלוונטי לבדיקת חישובי הסולבנסי ואיננו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים.

יודגש כי התחזיות וההנחות, שהיוו בסיס להכנת דוח יחס כושר פירעון כלכלי, מבוססות, בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים 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 שווים ההוגן מוצג לצרכי גילוי בלבד (ראה ד(2) להלן) מהוות רמה 2.

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

ב. שווים 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 2023 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
נכסים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,911,036	-	1,911,036	(1) נכסי חוב סחירים
-	99,654	99,654	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
124,435	-	124,435	(3) אחר
<u>2,035,471</u>	<u>99,654</u>	<u>2,135,125</u>	סה"כ

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
נכסים 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 31 בדצמבר 2022 (מבוקר) אלפי ש"ח			
נכסים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,817,997	-	1,817,997	(1) נכסי חוב סחירים
-	93,244	93,244	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
105,314	-	105,314	(3) אחר
<u>1,923,311</u>	<u>93,244</u>	<u>2,016,555</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, 2023 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
734,426	753,084
1,176,610	1,220,741
1,911,036	1,973,825

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

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 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
559,822	565,277
1,258,175	1,309,394
1,817,997	1,874,671

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, 2023 (בלתי מבוקר)		פיקדונות בנקים מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
הערך בספרים	שווי הוגן	
אלפי ש"ח		
556	572	
99,098	99,055	
99,654	99,627	

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

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, 2023 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות
אלפי ש"ח	
124,435	95,837

השקעות פיננסיות סחירות

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

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2022 (מבוקר)	
הערך בספרים	עלות
אלפי ש"ח	
105,314	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):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 18 ביולי 2019 נעתר בית המשפט לבקשה משותפת מטעם הצדדים לאישור הסדר דיוני. בחודשים אוקטובר עד נובמבר 2020 ומרס עד מאי 2021 התקיימו דיוני הוכחות.

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

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

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

ביום 10 במרס 2022 הגישו המשיבות התייחסות להודעת המבקשים.

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

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

ביום 25 באפריל 2022 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז בעניין ליטבינוב. דיון בבית המשפט העליון קבוע ליום 10 באוקטובר 2023.

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.

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

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

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

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

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

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטית, 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 אלפי ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

על המשיבות להגיש סיכומים מטעמן עד ליום 23 באוקטובר 2023; על המבקשים להגיש סיכומי תשובה מטעמם עד ליום 24 בדצמבר 2023.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 30 במרץ 2023 הוגשה הודעת עדכון מטעם המבקש, במסגרתה בית המשפט נתבקש לקבוע את התיק לדיון הוכחות ולאשר הגשת מסמכים שהתקבלו במסגרת גילוי המסמכים; וביום 8 במאי 2023 הגיש המבקש את המסמכים שהתקבלו כחלק מהליך גילוי המסמכים. דיון הוכחות קבוע בתיק ליום 8 בינואר 2024.

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

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

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

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

בין הצדדים הושגה הסכמה על ביצוע מדגם להערכת היקפה הפוטנציאלי של הקבוצה. במסגרת ההסכמה, מונה מבקר חיצוני לבקר את הנתונים שתציג החברה במסגרת המדגם. ביום 9 במאי 2023 קבלו הצדדים את טיוטת דוח המבקר החיצוני.

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

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

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

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):

- בהתאם להחלטת בית המשפט, התיק נקבע לדיון בבית המשפט העליון ליום 27 בספטמבר 2023. לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, הסיכוי שהערעור ידחה עולה על הסיכוי שיתקבל.
9. ביום 30 בנובמבר 2022 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד החברה, שעניינה בטענות לגבייה פסולה שמבצעת החברה בפוליסת ביטוח נסיעות לחו"ל.
- במסגרת הבקשה נטען, כי במקרה בו המבוטח רוכש פוליסה ביטוח נסיעות לחו"ל ומקצר את שהותו בחו"ל או מבטל את נסיעתו, החברה אינה משיבה למבוטח את מלוא דמי הביטוח לו הוא זכאי בגין ההרחבות שנרכשו על ידו וכן החברה מייקרת באופן רטרואקטיבי את תעריף דמי הביטוח מבלי ליידע את המבוטח ולקבל את הסכמתו.
- הנזק הכולל שמיוחס לחברה הינו למעלה מ-2.5 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.
- ביום 13 באפריל 2023, הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור; ביום 8 ביוני 2023, הוגשה תשובת המבקש לתשובת החברה.
- התיק קבוע לדיון מקדמי ליום 30 באוקטובר 2023.
- לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב זה, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.
10. ביום 12 בינואר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד החברה, שעניינה בביטוח מסוג תאונות אישיות.
- במסגרת הבקשה נטען, כי החברה אינה מפצה את מבוטחיה בגין ימי אשפוז במוסד שיקומי (במקרה של המבקש – 'בית לוינסטיין'), משום שמוסד שיקומי מוחרג בפוליסת הביטוח מהגדרת "בית חולים" ולכן אינו מקים זכות לפיצוי. עוד נטען בבקשה, כי הגדרת "בית החולים" כפי שהיא מופיעה בפוליסה אינה מתיישבת עם חובת הגילוי המוגברת המוטלת על מבטחת, המחייבת את החברה לרמה גבוהה של בהירות וגילוי בניסוח חוזה הביטוח.
- הנזק האישי של המבקש כנגד המשיבה עומד על 800 ש"ח ליום אשפוז ולמשך 100 ימים, ובסך של 80,000 ש"ח נומינלי. אומדן הנזק הקבוצתי המצטבר הינו 2.5 מיליון ש"ח, אך אינו ניתן להערכה מדויקת בשלב הבקשה לאישור.
- ביום 6 ביולי 2023 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.
- התיק נקבע לדיון קדם משפט ליום 11 בספטמבר 2023.
- לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב זה, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:		כמות התביעות	הסכום הנתבע באלפי ש"ח
צוין סכום התביעה לא צוין סכום התביעה סך הכל		6	112,198
		4	-
		10	112,198

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 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 אלפי ש"ח.

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

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

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

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

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

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

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

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

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):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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