

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2022

תוכן עניינים

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

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022

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

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

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

<u>3-4</u>	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
<u>4-8</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>9-10</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>11-15</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>15</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>15</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>16</u>	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
<u>16</u>	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 8



1. תיאור תמציתי של החברה:

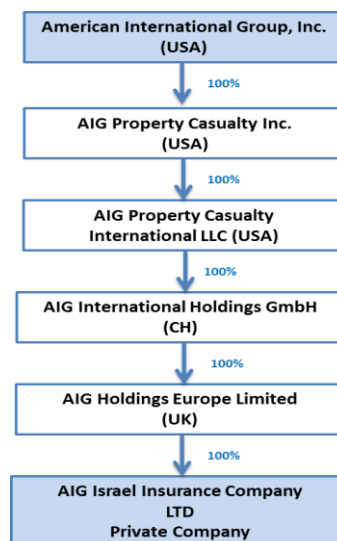
1.1 מבנה ארגוני

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית 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 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 ביטוחי הפרט, מוכרת באמצעות תיווך סוכני ביטוח. כתוצאה משיטות השיווק האמורות המבנה הארגוני של החברה מבוסס על פעילות באמצעות משרד ראשי הממוקם בפתח תקווה.



1.2 תחומי הפעילות

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

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

1.3 אירועים חריגים ומהותיים בתקופת הדוח ולאחר מועד הדוח

אירוע הקורונה

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

בתחילת שנת 2022 חלה עליה מסוימת ברמת התחלואה בישראל שהשפעתה הייתה מוגבלת לאור היציבות במספר החולים הקשים ולאחר מכן חלה ירידה ברמת התחלואה כאמור.

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

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

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

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

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

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

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

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל¹, התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 6.0%-3.0% בשנים 2022 ו-2023, בהתאמה, ושיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים שיסתיימו ברבעון השלישי של 2023 צפוי לעמוד על 2.7%, בשנת 2022 הוא צפוי לעמוד על 4.6%, ובשנת 2023 הוא צפוי לעמוד על 2.5%.

על פי התחזית כאמור, שיעור האבטלה צפוי לעמוד על 3.1%-3.5% בשנים 2022 ו-2023, בהתאמה.

בתקופת הדו"ח ריבית בנק ישראל הועלתה מספר פעמים ונכון למועד הדוח הינה עומדת על 2.75%.

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

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה (לרבות בבורסה לניירות התל-אביב בע"מ):

2021	7-9.2021	7-9.2022	1-9.2021	1-9.2022	
מדדי אג"ח ממשלתי					
2.3%	0.7%	(2.4%)	0.6%	(8.8%)	אג"ח ממשלתי כללי
7.4%	2.4%	(2.5%)	4.2%	(9.1%)	אג"ח ממשלתי צמוד
(0.8%)	(0.3%)	(2.3%)	(1.6%)	(8.6%)	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
7.8%	2.5%	(2.2%)	6.5%	(8.0%)	תל בונד 60
3.0%	0.2%	(2.2%)	2.1%	(7.1%)	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
31.1%	5.3%	0%	18.6%	(8.4%)	ת"א 125
27.2%	(0.3%)	(6.3%)	14.7%	(24.8%)	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 2021.

¹ התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר של בנק ישראל מיום 3.10.2022.

² בהתאם להחלטת הועדה המוניתרית של בנק ישראל מיום 3.10.2022.

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

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

חוזרים

- בחודש אוגוסט 2022, פורסם תיקון הוראות לנותני שירות מידע פיננסי. מטרת התיקון כאמור הינה המשך של הסדרת פעילות מבטח כנותן שירותי מידע פיננסי, בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021. במסגרת התיקון כאמור נוספו מספר הוראות בנושאים הבאים: (1) קבלה ושימוש בתעודה חתומה דיגיטלית; (2) גילוי בהסכם התקשרות עם הלקוח; (3) מתן שירותים ללקוח; ו- (4) תמורה המתקבלת מגורמים אחרים.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד – אקטואר ממונה ואקטואר ראשי. מטרת התיקון כאמור הינה לעדכן את ההוראות בנושא בכדי להבטיח כי האקטוארים יוכלו למלא את תפקידם כראוי, על רקע התמורות שחלו בתחום ובכלל זה לדרוש שמבטחים ימנו אקטואר ראשי, שיעמוד בראש מערך האקטואריה אשר בין היתר יפקח על עבודתם של האקטוארים הממונים.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסמו הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ב-2022. מטרת ההוראות כאמור היא להביא להקלה משמעותית באפשרות המבוטחים והמועמדים להשוות בין חברות הביטוח השונות ולהגביר את התחרות בשוק ביטוחי הבריאות. במסגרת ההוראות נכללה פוליסת בריאות בסיסית שתקנה את ההגנה המיטבית למבוטח ושתורכב משלוש פוליסות אחידות: פוליסת השתלול וטיפולים מיוחדים בחו"ל, פוליסת תרופות מחוץ לסל ופוליסת ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בחו"ל. צוין במסגרת המכתב הנלווה להוראות כאמור כי נוסחן נמצא עדיין בעבודה.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסם תיקון חוזר הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם. מטרת התיקון כאמור הינה לקבוע כללים להנהגת כתבי שירות ולאופן שיווקם, בין היתר, לאור דרכי פעולה שונות שהתפתחו לאור כניסתו לתוקף של החוזר הנ"ל. במסגרת התיקון כאמור נכללו, בין היתר, תיקונים בנושאים הבאים: (1) החרגת כתב שירות המעניק ייעוץ וליווי רפואי במרכז רפואי; (2) עדכון לעניין כתבי שירות בביטוח בריאות בהתאם לתיקון הוראות החוזר המאוחד – שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 – עריכת תכנית לביטוח בריאות; (3) עדכון כך שיתאפשר לחברת ביטוח לפנות לממונה בבקשה שלא לאפשר למקבל השירות בחירה בין שני ספקי שירות במקרה שהציגה כי ניתן להתקשר עם ספק שירות יחיד; ו- (4) עדכון כך שכתב שירות הכולל כיסוי למצבים רפואיים ללא מעורבות חברת ביטוח יימכר בנפרד ממכירת תכנית ביטוח ולאחר שחלפו שלושה ימי עסקים לפחות בין מכירת תכנית הביטוח לבין מכירת כתב השירות. עוד במסגרת התיקון נקבע כי הוראות החוזר יחולו על כל ענפי הביטוח.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסם תיקון להוראות החוזר המאוחד – שער 6 חלק 3 פרקים 1, 2, 3, 4 ו-6 – עריכת תכנית לביטוח בריאות. במסגרת החוזר כאמור הוגדרה פוליסת בריאות בסיסית כך שרק לאחר רכישתה ניתן יהיה להמשיך ולרכוש מוצרי בריאות נוספים ובין היתר נקבעו ההוראות הבאות: (1) הגדרת מבנה שוק אחיד אשר בבסיסו פוליסה אחידה ומעליה הרחבות שונות ומגוונות שנמצאות תחת מבנה קבוע שהוגדר בחוזר; (2) מכירת מוצרים נוספים תתאפשר בתנאי שהמבוטח מחזיק בפוליסה בריאות בסיסית בחברה כלשהי ולא דווקא אצל אותה החברה שממנה מעוניין לרכוש את מוצרי הבריאות הנוספים; (3) הטלת חובות גילוי על הגורם המשווק בהליך המכירה של פוליסת ניתוחים בישראל; (4) קביעת איסור למכירת כפל ביטוח במוצרי בריאות פרט מסוג שיפוי; ו- (5) איסור על הנחות קצרות טווח וקביעת שיעור הנחה קבוע לעשר שנים לפחות. במסגרת התיקון כאמור בוצעו תיקונים להוראות כאמור בין היתר על מנת לפשט את הליך התאמת הצרכים שמבצע הגורם המשווק ובכדי להקל על המבוטח.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד – שער 6 חלק 3 פרק 1 – עדכון תעריפים בפוליסות בריאות מתעדכנות. במסגרת התיקון כאמור נקבעו ועודכנו התנאים לפיהם תוכלנה חברות הביטוח

לעדכן את הפרמיה מבלי שתחול חובה לקבל את אישור הממונה, וזאת לשם איזון בין הצורך לעדכן את תנאי ותעריפי פוליסות הביטוח מסוג הוצאות רפואיות לבין הצורך לשמור ולהגן על האינטרסים של המבוטחים.

- בחודש ספטמבר 2022, פורסם תיקון הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל) (תיקון), התשפ"ב-2022. במסגרת התיקון כאמור נקבע, בין היתר, כי מבטח יהיה רשאי לשווק הרחבה לפוליסת ניתוחים, בכפוף לאישור פוליסת ההרחבה בהתאם לסעיף 40 לחוק הפיקוח וכי ההנחה הניתנת בעת רכישת פוליסה תינתן בשיעור קבוע לתקופה של עשר שנים לפחות על מנת לסייע למועמד לביטוח להשוות בין הפוליסות בחברות השונות. במסגרת התיקון כאמור עודכנו מספר נושאים בפוליסה התקנית הקבועה בהוראות האמורות ולהתאים את ההוראות ביחס אליהם להוראות שנקבעו במסגרת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ב-2022. צוין במסגרת המכתב הנלווה לתיקון הוראות כאמור כי נוסח נמצא עדיין בעבודה.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסם תיקון לחזור ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח. מטרת התיקון כאמור הינה להתאים את הדיווח להר הביטוח לתיקון לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי) (תיקון), התשפ"א-2021, להנחות סוכני הביטוח באשר לגורם המורשה מטעם לצפייה בפרטי מועמדים לביטוח בהר הביטוח וכן לעדכן את הדיווח בענף ביטוח חובה כדי לאפשר קבלת מידע מפורט יותר לאור השינויים שבוצעו בפוליסה התקנית החדשה שלפיהם חויבו חברות הביטוח לאפשר זכות עיון לגבי קיומו של ביטוח חובה ולגבי פרטים מהותיים כגון הרחבות או הגבלות הכיסוי הביטוחי.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסם תיקון לחזור צירוף לביטוח. במסגרת התיקון כאמור נקבעו, בין היתר, התיקונים הבאים: (1) צירוף לביטוח של אזרחים ותיקים יבוצע על ידי נציגי שירות שיוכשרו לטיפול באוכלוסיה זו ובין היתר יציעו לאזרח ותיק לצרף מי מטעם לשיחת הצירוף; (2) הליך המכירה לאזרח ותיק יבוצע בשני שלבים על מנת להבטיח כי הצירוף לביטוח של אוכלוסייה זו יהיה לאחר בחינה מושכלת של הצורך במוצר הביטוחי והבנת פרטיו ע"י האזרח הותיק; ו- (3) נקבעו כללים המאסדרים את נושא האפשרות לקבוע ברירת מחזל עבור המבוטח אגב הליך הצירוף.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסם תיקון לחזור אישור קיום ביטוח. במסגרת התיקון כאמור נקבעו הוראות לאישור ביטוח מסוג נוסף במקרים שבהם טרם קיימת התקשרות בין המועמד לביטוח לבין חברת הביטוח וכן הובהר כי מקום שבו נוסח אישור ביטוח נקבע בחיקוק יחולו הוראות החוזר בשינויים המחויבים ובכפוף לקבוע באותו חיקוק. כמו כן במסגרת התיקון כאמור הוחרגו מתחולת החוזר מקרים בהם מבקש האישור הינו תאגיד שאינו רשום בישראל או שהביטוח נשוא האישור הינו בגין פעילות מחוץ לגבולות ישראל.
- בחודש אוקטובר 2022, פורסם עדכון 3 לקובץ שאלות ותשובות ליישום וגילוי משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח. לאחר קבלת שאלות ומתן מענה לחלק מהסוגיות שעלו בעבר במסגרת חוזר ביטוח 15-1-2020 "תיקון החוזר המאוחד לעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II", פרסמה הרשות במסגרת העדכון כאמור קובץ שאלות ותשובות מעודכן.
- בחודש נובמבר 2022, פורסם תיקון הוראות החוזר המאוחד שער 6 חלק 2 – הוראות בענף ביטוח רכב חובה. במסגרת התיקון כאמור נקבע עדכון שיעור הדמים (סכום לכיסוי הוצאות המינהל של חברת ביטוח, עמלות סוכנים ורווח) בענף ביטוח רכב חובה וזאת בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבנות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לחברות הביטוח במסגרת תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995.

טיוטות

- בחודש אוגוסט 2022, פורסמה טיוטה שלישית לתיקון הוראות החוזר המאוחד שער 6 חלק 2 - הוראות בענף רכב רכוש. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לעדכן את הוראות הרשות המסדירות את אופן עבודת חברת ביטוח מול שמאי רכב באמצעות אימוץ מודל שלפיו יורחב משמעותית מספר השמאים והמוסכים שיעמדו בתנאי הוגנות ומקצועיות, אשר יוכלו לספק שירות לציבור המבוטחים. במסגרת הטיוטה כאמור, מוצעים, בין היתר, הבאים: (1) לבטל את רשימות שמאי החוץ המצומצמות ולהורות לכל חברת ביטוח לעשות שימוש במאגר שמאים דינאמי ורחב, ובמנגנון בחירה אקראי, שיצמצם את הזיקה בין השמאי לגורמים השונים המעורבים בתהליך ובכך יחזק את עצמאותו המקצועית; (2) לקבוע הוראות שיעודדו את הגדלת כמות מוסכי ההסדר הקיימים באמצעות קביעת כללים מנחים לצירוף מוסך כמוסך הסדר, שייקראו מעתה "מוסכים מוסכמים", והסדרת ההתקשרות שבין חברות הביטוח לבין מוסכים המבצעים תיקונים מטעמן, בהתאם לדרכי הפיצוי בפוליסה.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסמה טיוטת שניה של "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין ניהול נכסי השקעה - כללי השקעת נכסי חברת ביטוח" הממזגת בתוכה תיקונים מוצעים לטיוטת חוזר בנושא "תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 4 לשער 5" ניהול נכסי השקעה" - כללי השקעות נכסי חברת ביטוח כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה - טיוטה" ולטיוטת חוזר בנושא "תיקון פרק 4 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד "ניהול נכסי השקעה" - נספח 5.2.4.14 - ניהול נכסי השקעה עבור מבטח המיישם את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS).
- בחודש ספטמבר 2022, פורסמה טיוטת עדכון שני למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר (IFRS 17) - חוזי ביטוח, הכוללת את אבני הדרך המרכזיות שקבעה הרשות במטרה להבטיח את הערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן באופן נאות ומהימן. במסגרת הטיוטה כאמור מוצעים מספר מצומצם של עדכונים ביחס לעדכון הראשון למפת הדרכים כאמור שפורסם בחודש מאי 2022 ובהם, בין היתר, לעניין התאמת דרישות הגילוי בדוחות הכספיים בשנת 2023 בהתאם ל-IFRS 17 ו-IFRS 9, הוספת דרישת דיווח לרשות על תוצאות החברה ומצבה הכספי בהתאם ל-IFRS 17 ו-IFRS 17 וכן עדכון לוח הזמנים המתייחס לבדיקת נאותות הבקורות הקשורות למערכות המידע ולתהליכים הקשורים.
- בחודש ספטמבר 2022, פורסמה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד שער 6 חלק 2 - הוראות בענף ביטוח רכב חובה. מטרת הטיוטה כאמור הינה לעדכן את שיעור הדמים המחושבים מדמי הביטוח נטו בענף ביטוח רכב חובה וזאת בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבנות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לחברות הביטוח על פי במסגרת תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995.
- בחודש אוקטובר 2022, פורסמה טיוטת "עמדת ממונה - עקרונות להכרה בעסקאות שמהותן הפחתת דרישות הון תחת משטר כושר פירעון כלכלי". במסגרת הטיוטה כאמור מוצגת עמדת הממונה באשר לעקרונות הנדרשים ביישום הוראות סימן ג', פרק 3, חלק ג' (אמצעים ושיטות להפחתת סיכונים), לנספח למשטר כושר פירעון כלכלי שבסימן ב', לפרק 2, בחלק 2 לשער 5 של החוזר המאוחד. טיוטת עמדת הממונה מכילה קווים מנחים להכרה בעסקאות להפחתת דרישות הון ובכלל זה דוגמאות להבהרת העמדה כאמור.
- בחודש אוקטובר 2022, פורסמה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 3 חלק 4 שער 5 "דיווח לממונה על שוק ההון" - דיווח על עסקאות מהותיות שמהותן הפחתת דרישות הון. מטרת הטיוטה כאמור הינה הסדרת חובת הדיווח לממונה אודות עסקאות ביטוח משנה מורכבות ומהותיות, טרם החתימה עליהן, באופן שיאפשר לממונה לבחון את אפקטיביות העברת הסיכון למבטח המשנה, ולוודא שמהות העסקה משתקפת בצורה נאותה במודל חישוב יחס כושר פירעון כלכלי, על מנת להבטיח את היציבות והניהול התקין של חברות הביטוח.
- בחודש נובמבר 2022, פורסמה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה - נספח 6.2.2 לשער 6 חלק 2 בחוזר המאוחד, תעריפי ביטוח שיויר. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לעדכן את דמי הביטוח נטו בתאגיד המנהל של המאגר לביטוחי רכב חובה ("הפול") וזאת בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבנות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לבין הפול וחברות הביטוח במסגרת תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה-1995.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2021	30 ספטמבר 2021	30 ספטמבר 2022	
412,469	361,365	517,803	נכסים אחרים
172,527	177,291	188,206	הוצאות רכישה נדחות
2,156,085	2,166,863	2,063,913	השקעות פיננסיות ומזומנים
767,609	807,973	765,350	נכסי ביטוח משנה
3,508,690	3,513,492	3,535,272	סך כל הנכסים
893,126	915,351	799,648	הון עצמי
2,151,413	2,162,397	2,304,661	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
464,151	435,744	430,963	התחייבויות אחרות
3,508,690	3,513,492	3,535,272	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2021	7-9.2021	7-9.2022	1-9.2021	1-9.2022	
1,176,114	298,474	339,293	866,301	964,647	פרמיות שהורווחו ברוטו
(190,246)	(49,234)	(55,339)	(139,846)	(155,896)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,868	249,240	283,954	726,455	808,751	פרמיות שהורווחו בשייר
74,039	19,292	(28,093)	65,136	(83,161)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
50,378	12,876	13,648	36,950	40,147	הכנסות מעמלות
1,110,285	281,408	269,509	828,541	765,737	סך כל ההכנסות
(737,480)	(194,687)	(220,996)	(511,737)	(655,889)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(315,876)	(77,101)	(86,035)	(225,744)	(251,048)	סה"כ הוצאות אחרות
56,929	9,620	(37,522)	91,060	(141,200)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(19,784)	(3,520)	13,285	(31,690)	47,722	מסים על ההכנסה
37,145	6,100	(24,237)	59,370	(93,478)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה

הון ודרישת הון

ההון ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם ב- 799.6 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 893.1 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מהפסד כולל לתקופה בסך של כ- 93.5 מיליוני ש"ח.

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

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

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

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

יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

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

ההפסד הכולל של החברה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 מקטין את ההון העצמי לעניין ההון הנדרש לכושר הפירעון. כתוצאה מכך החברה נוקטת בצעדים על מנת להקטין את ההון הנדרש לכושר פירעון. 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	30 ביוני 2022	
208,716	217,730	סף הון (MCR)
979,666	927,336	ההון העצמי לעניין סף ההון

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

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

החישוב שערכה החברה ליום 30 ביוני 2022 לא בוקר ולא נסקר על ידי רואי החשבון של החברה. החישוב שערכה החברה ליום 31 בדצמבר 2021 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, ראה דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2021 באתר האינטרנט של החברה <https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio>

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

4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 11.2% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 055,1 מיליון ש"ח לעומת כ- 949 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו הוא בענפי רכב רכוש וביטוח נסיעות לחו"ל.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 886 מיליון ש"ח לעומת סכום של 788 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2021, גידול של 12.45%. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו הוא בענפי רכב רכוש וביטוח נסיעות לחו"ל.

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

1-9.2022	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	116,270	130,777	808,272	1,055,319
בשייר	92,492	128,487	664,906	885,885
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.0	12.4	76.6	100.0
שיעור משייר - %	10.4	14.5	75.1	100.0

1-9.2021	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	112,090	105,934	730,670	948,694
בשייר	90,240	103,922	593,363	787,525
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.8	11.2	77.0	100.0
שיעור משייר - %	11.5	13.2	75.3	100.0

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

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

1-12.2021	7-9.2021	7-9.2022	1-9.2021	1-9.2022	
(48,246)	(6,898)	4,833	(17,679)	7,992	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
(18,419)	(8,414)	(31,382)	9,202	(113,048)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
41,244	5,708	1,400	22,633	4,270	רווח מתחום פעילות דירות
16,021	5,625	(50)	16,393	(5,942)	רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות
16,466	4,026	1,475	16,575	1,273	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
13,591	4,469	(290)	10,227	(2,856)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
36,272	5,104	(13,508)	33,709	(32,889)	אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
56,929	9,620	(37,522)	91,060	(141,200)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(19,784)	(3,520)	13,285	(31,690)	47,722	מסים על ההכנסה
37,145	6,100	(24,237)	59,370	(93,478)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה

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

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

א. ההפסד הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-93.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-59.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ההפסד לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-141.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-91.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הגורמים להפסד הם הפסד חיתומי בכ-64.0 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי בסך 23.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2021 והפסדי השקעות בכ-83.2 מיליון ש"ח. ההפסד החיתומי נובע בעיקר מהפסדים חיתומיים ניכרים בענף רכב רכוש.

ההפסד הכולל של החברה הסתכם ברבעון השלישי בכ-24.2 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-6.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ההפסד לפני מיסים הסתכם בכ-37.5 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-9.6 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2021. ההפסד החיתומי של החברה ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם בכ-10.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי של כ-10.0 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2021. ההפסד החיתומי נובע בעיקר מהפסדים חיתומיים ניכרים בענף רכב רכוש.

ב. ההפסדים מהשקעות נטו- הסתכמו בתקופת הדוח בכ-83.2 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ-65.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הפסדים אלה נבעו בעיקר מירידות חדות בשווקים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמיוחד בשוק אגרות החוב בישראל הן באג"ח הממשלתי והן באג"ח הקונצרניות. (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-113.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-9.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-106.1 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי בכ-3.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת

2021. ההפסד החיתומי הניכר בתקופת הדוח נבע מעלייה משמעותית ביחס התביעות. עליה זו נבעה מגידול משמעותי בשכיחות ובחומרה של התאונות והגניבות החל מהרבעון השני של שנת 2021. יחס התביעות במחצית הראשונה של שנת 2021 עדיין הושפע מ"אירוע הקורונה". כתוצאה מכך, הגדילה החברה בתקופת הדוח את העתודה לפרמיה בחסר בכ- 27 מיליון ש"ח ויתרת העתודה הזאת הסתכמה למועד הדוח בכ- 43 מיליון ש"ח. החברה נוקטת בצעדים הנדרשים, כולל העלאה של תעריפים, כדי להקטין את יחס התביעות ולהחזיר את הענף הזה לרווחיות.

ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם הפסד החברה מביטוח רכב רכוש בכ- 31.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 8.4 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2021. ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש בכ- 29.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי של כ- 11.0 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2021. הירידה הגדולה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ניכרת ביחס התביעות כפי שתוארה לעיל.

ד. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 8.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 17.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר לרווח נבע בעיקר כתוצאה מעליית עקום הרבית וכתוצאה מכך קטנו ההתחייבויות הביטוחיות בכ- 61.9 מיליון ש"ח. לעומת זאת קטנו רווחי ההשקעות בכ- 38 מיליון ש"ח. יתרת ההפרשה לפרמיה בחסר למועד הדוח הסתכמה ב- 0.2 מיליון ש"ח, קיטון של 9.6 מיליון ש"ח בתקופת הדוח. הפסדי ה"פול", ללא השפעת עקום הרבית, הסתכמו בתקופת הדוח ב- 17 מיליון ש"ח לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.

ברבעון השלישי הסתכם רווח החברה מביטוח רכב חובה בכ- 4.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 6.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר לרווח נבע בעיקרו מקיטון בהתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעליית עקום הרבית כפי שצוינה לעיל.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 4.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 22.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחי ההשקעות ומעלייה ביחס התביעות. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 3.6 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ- 19.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ביחס התביעות.

ברבעון השלישי של שנת 2022 הסתכם רווח החברה מביטוח דירות בכ- 1.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 5.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ברבעון השלישי הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות בכ- 2.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 4.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח החיתומי ברבעון השלישי נבעה מעלייה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.

ו. הפסד החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 9.5 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 16.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר להפסד נבע מירידה ברווח החיתומי ומירידה ברווחי ההשקעות. ההפסד החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח ב- 2.3 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 14.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר להפסד חיתומי בתקופת הדוח נבע מגידול ניכר ביחס התביעות בענף התאונות האישיות.

ברבעון השלישי הסתכם ההפסד מביטוח בריאות בכ- 0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 6.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר להפסד נבע מירידה ברווח החיתומי ומירידה ברווחי ההשקעות. הרווח החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בכ- 0.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 8.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הקיטון ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבע מגידול ניכר ביחס התביעות בענף התאונות האישיות.

ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 1.3 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-16.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח נבעה בעיקרה מעלייה משמעותית ביחס התביעות.

ברבעון השלישי של שנת 2022, הסתכם רווח החברה מביטוח חיים בכ- 1.5 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 4.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח נבעה בעיקרה מעלייה ביחס התביעות.

ח. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בכ- 2.0 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 8.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר מרווח בתקופה המקבילה של שנת 2021 להפסד בתקופת הדוח נבע מירידה ניכרת ברווחי השקעות.

ברבעון השלישי של שנת 2022, הסתכם ההפסד מביטוח אחריות מקצועית בכ- 42 אלפי ש"ח לעומת רווח של כ- 4.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח נבעה מירידה ברווחי ההשקעות.

ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח נבעה מירידה ברווחי ההשקעות.

ברבעון השלישי הסתכם רווח החברה מענפי רכוש אחרים בכ- 0.3 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

י. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 1.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. רווחי ההשקעות בתקופת הדוח קטנו בכ- 0.7 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה בשנת 2021, לעומת זאת, חל שיפור ניכר ביחס התביעות כתוצאה מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות.

ברבעון השלישי של שנת 2022, הסתכם ההפסד מענפי חבויות אחרים בכ- 0.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2021	7-9.2021	7-9.2022	1-9.2021	1-9.2022	
(25,548)	(11,042)	(29,273)	3,068	(106,110)	רכב רכוש
37,580	4,394	2,039	19,702	6,298	דירות
1,723	703	460	1,672	1,198	ענפי רכוש ואחרים

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

1-12.2021		1-9.2021		1-9.2022		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
106%	85%	99%	77%	132%	111%	ברוטו
106%	85%	99%	77%	132%	111%	שייר
						רכוש⁴:
63%	33%	74%	45%	78%	49%	ברוטו
67%	32%	76%	43%	92%	56%	שייר

7-9.2021		7-9.2022		
CR%	LR%	CR%	LR%	
				רכב רכוש:
111%	89%	125%	105%	ברוטו
111%	89%	125%	105%	שייר
				רכוש²:
80%	53%	77%	49%	ברוטו
60%	60%	90%	51%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 64.0 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 93.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 8.2 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 6.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 1.4 מיליון ש"ח לעומת סכום של 104.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020.

כתוצאה מהנ"ל עלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 51.9 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2022, בכ- 113.5 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון:

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

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

⁴ דירות וענפי רכוש ואחרים

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

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

בקה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2022, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי. לעניין סעיף זה, "התקופה המכוסה" – הרבעון המדווח.

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

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

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

29 בנובמבר 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.22 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

29 בנובמבר, 2022

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.22 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

**מידע כספי לתקופת ביניים
(בלתי מבוקר)**

30 בספטמבר 2022

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
6-7	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
8-9	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
10-39	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 בספטמבר 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופת של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

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

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

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

סומך חייקין
רואי חשבון

29 בנובמבר 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

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

נכסים:

27,194	25,054	22,926	נכסים בלתי מוחשיים
172,527	177,291	188,206	הוצאות רכישה נדחות
28,950	27,211	22,754	רכוש קבוע
767,609	807,973	765,350	נכסי ביטוח משנה
195,749	211,300	250,417	פרמיות לגבייה
76,328	53,228	128,454	נכסי מסים שוטפים
-	-	18,135	נכסי מסים נדחים, נטו
84,248	44,572	75,117	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,352,605	1,346,629	1,471,359	

השקעות פיננסיות:

1,903,047	1,911,503	1,773,938	נכסי חוב סחירים
83,086	72,441	81,358	נכסי חוב שאינם סחירים
108,370	107,184	95,148	אחרות
2,094,503	2,091,128	1,950,444	סך הכל השקעות פיננסיות

61,582	75,735	113,469	מזומנים ושווי מזומנים
3,508,690	3,513,492	3,535,272	סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 29 בנובמבר 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

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

הון והתחייבויות:

6	6	6	הון:
250,601	250,601	250,601	הון מניות
15,708	15,708	15,708	פרמיה על מניות
626,811	649,036	533,333	קרנות הון
893,126	915,351	799,648	עודפים
			סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

2,151,413	2,162,397	2,304,661	התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה
16,559	19,888	-	שאינם תלויי תשואה
5,261	5,057	4,161	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
305,590	308,569	311,576	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
136,741	102,230	115,226	התחייבויות למבטחי משנה
2,615,564	2,598,141	2,735,624	זכאים ויתרות זכות
			סך כל ההתחייבויות
3,508,690	3,513,492	3,535,272	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 אחר ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2021 2022		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2021 2022		
	(בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
1,176,114 (190,246)	298,474 (49,234)	339,293 (55,339)	866,301 (139,846)	964,647 (155,896)	פרמיות שהורווחו ברוטו
985,868	249,240	283,954	726,455	808,751	פרמיות שהורווחו בשייר
74,039	19,292	(28,093)	65,136	(83,161)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
50,378	12,876	13,648	36,950	40,147	הכנסות מעמלות
1,110,285	281,408	269,509	828,541	765,737	סך כל ההכנסות
(880,135)	(245,121)	(253,099)	(642,051)	(721,137)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
142,655	50,434	32,103	130,314	65,248	חלקם של מבטחי המשנה בשינוי בהתחייבויות
(737,480)	(194,687)	(220,996)	(511,737)	(655,889)	ביטוחיות ובתשלומים בגין חוזי ביטוח
					תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(239,583)	(58,320)	(65,940)	(170,947)	(192,740)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(78,860)	(19,080)	(20,996)	(57,513)	(64,090)	הוצאות הנהלה וכלליות
2,567	299	901	2,716	5,782	הכנסות מימון
(1,053,356)	(271,788)	(307,031)	(737,481)	(906,937)	סך כל ההוצאות
56,929	9,620	(37,522)	91,060	(141,200)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(19,784)	(3,520)	13,285	(31,690)	47,722	מסים על ההכנסה
37,145	6,100	(24,237)	59,370	(93,478)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:					
6.48	1.06	(4.23)	10.36	(16.31)	רווח (הפסד) בסיסי למניה (באלפי ש"ח)
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

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
					לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022
893,126	626,811	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)
(93,478)	(93,478)				סך ההפסד הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
799,648	533,333	15,708	250,601	6	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021
955,981	689,666	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)
59,370	59,370				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
(100,000)	(100,000)				דיבידנד
915,351	649,036	15,708	250,601	6	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022
823,885	557,570	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2022 (בלתי מבוקר)
(24,237)	(24,237)				סך ההפסד הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
799,648	533,333	15,708	250,601	6	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות הון	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021
1,009,251	742,936	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2021 (בלתי מבוקר)
6,100	6,100				סך הרווח הכולל לתקופה (בלתי מבוקר)
(100,000)	(100,000)				דיבידנד
<u>915,351</u>	<u>649,036</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
955,981	689,666	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)
37,145	37,145				סך הרווח הכולל לשנה (מבוקר)
(100,000)	(100,000)				דיבידנד (מבוקר)
<u>893,126</u>	<u>626,811</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2021	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר		לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

76,866	99,014	48,850	144,139	67,172	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (נספח א')
(396)	(96)	(68)	(307)	(225)	ריבית ששולמה
54,854	12,974	13,350	44,181	36,153	ריבית שהתקבלה
(52,350)	(21,747)	(18,331)	(105,034)	(48,860)	מסי הכנסה ששולמו
9,979	-	-	9,979	9,730	מסי הכנסה שהתקבלו
88,953	90,145	43,801	92,958	63,970	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(4,860)	(91)	(391)	(695)	(912)	רכישת רכוש קבוע
(14,511)	(3,468)	(3,175)	(8,891)	(7,267)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(19,371)	(3,559)	(3,566)	(9,586)	(8,179)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(100,000)	(100,000)	-	(100,000)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(5,394)	(1,352)	(1,379)	(4,036)	(4,117)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
(105,394)	(101,352)	(1,379)	(104,036)	(4,117)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

(10)	200	248	(1,005)	213
(35,822)	(14,566)	39,104	(21,669)	51,887
97,404	90,301	74,365	97,404	61,582
61,582	75,735	113,469	75,735	113,469

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

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

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

התאמות בגין:

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי
תשואה

שינוי בנכסי ביטוח משנה

שינוי בהוצאות רכישה נדחות

מסים על ההכנסה

שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי

עובד-מעביד, נטו

פחת רכוש קבוע

פחת נכסים בלתי מוחשיים

37,145 6,100 (24,237) 59,370 (93,478)

224,769 98,556 74,929 235,753 153,248

(48,445) (32,812) (18,328) (88,809) 2,259

(11,898) (4,752) (7,017) (16,662) (15,679)

19,784 3,520 (13,285) 31,690 (47,722)

254 - (500) 50 (1,100)

9,239 2,265 2,362 6,813 7,108

13,015 3,333 3,872 9,535 11,535

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

תעודות סל סחירות

השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות

מזומנים ושווי מזומנים

(7,153) (8,442) 34,686 (9,434) 104,438

(2,174) 3,581 (2,828) 8,485 (405)

(14,588) 1,613 6,293 (13,402) 13,222

10 (200) (248) 1,005 (213)

182,813 66,662 79,936 165,024 226,691

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

11,529 14,473 7,643 14,508 5,986

(41,353) 50,437 23,680 (47,545) 26,804

(25,630) (13,587) (25,692) (41,181) (54,668)

(11,885) (92) (1,904) 27,791 9,131

13,321 (9,690) 2,664 (22,548) (17,398)

(34,616) (2,411) 42 32,594 32

(88,634) 39,130 6,433 (36,381) (30,113)

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

ריבית ששולמה

ריבית שהתקבלה

396 96 68 307 225

(54,854) (12,974) (13,350) (44,181) (36,153)

(54,458) (12,878) (13,282) (43,874) (35,928)

76,866 99,014 48,850 144,139 67,172

מזומנים נטו שנבעו מפעולות

תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת כוללים רכישות ומכירות נטו של השקעות פיננסיות, הנובעים מהפעילות בגין חוזי ביטוח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

(א) היישות המדווחת:

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

בעלת השליטה הסופית בחברה הינה חברת American International Group, Inc (להלן "קונצרן AIG העולמי" או "AIG"). קונצרן AIG העולמי הינו קונצרן ביטוח ופיננסים בינלאומי מוביל.

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

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

(ב) הגדרות:

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

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

ביאור 1 – כללי (המשך):

(ג) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח - אירוע הקורונה

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

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

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

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

(א) הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

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

תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 22 בנובמבר 2022.

(ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם ל-IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחת הנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר 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 2021.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

תקנים חדשים שטרם אומצו

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

בהמשך לאמור בדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021 בנוגע לטיטוט "עדכון מפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח" שפרסמה רשות שוק ההון ביום 5 בינואר 2022 (להלן: "טיטוט מפת הדרכים"), בימים 23 במאי 2022 ו-19 בספטמבר 2022, פרסמה רשות שוק ההון עדכונים לטיטוט מפת הדרכים האמורה (להלן: "מפת הדרכים העדכנית").

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

בהתאם למפת הדרכים העדכנית, בשנת 2023, במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השני ולשנת 2023, תידרשנה החברות לדווח, במסגרת באור ייעודי לדוחות הכספיים, דוחות עיקריים פרו-פורמה שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 9 ו-IFRS 17 (בהתאם למתכונת גילוי המצורפת בנספח למפת הדרכים העדכנית) כדלהלן: במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2023 יינתן גילוי למאזן פרופורמה ליום 1 בינואר 2023 (לרבות גילוי לגובה מרווח השירות החוזי עבור כל אחד ממגזרי הפעילות בנפרד וגילוי ליתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסעיפי המאזן השונים) ואילו במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של 2023 יינתן דוח על המצב הכספי פרופורמה ליום 31 בדצמבר 2023 ודוח על הרווח הכולל פרופורמה לשנת 2023 (לרבות גילוי לגובה מרווח השירות החוזי עבור כל אחד ממגזרי הפעילות בנפרד וגילוי ליתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסעיפי המאזן השונים, ללא מספרי השוואה). בנוסף, במסגרת הביאור האמור תידרשנה החברות לתת גילוי איכותי משלים שיתייחס, בין היתר, לנושאים שמפורטים במפת הדרכים העדכנית.

בנוסף מפרטת מפת הדרכים העדכנית את צעדי ההיערכות ולוחות הזמנים המרכזיים שלדעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון נדרש לנקוט במטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן באופן נאות ומהימן, בין היתר, בנוגע להתאמת מערכות המידע, השלמת גיבוש המדיניות החשבונאית והיערכות לדיווחים השונים הנדרשים, ביצוע מבדק כמותי לעניין שווי הוגן לקראת מועד המעבר, היערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA) והיערכות לביקורת של רואי החשבון המבקרים.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

• ענף ביטוח דירה

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

• ענף אחריות מקצועית

כיסוי לבעלי מקצועות חופשיים שונים מפני תביעות שתוגשנה נגדם בגין נזקים הנגרמים לצד ג' כתוצאה מטעות או רשלנות מקצועית. כיסוי לדירקטורים ונושאי משרה בגין מעשה או מחדל, שלא כדין, שביצעו בעת היותם בתפקיד, כיסוי בגין נזקי מעילות וכיסוי בגין ארועי סייבר.

• ענפי רכוש ואחרים

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

• ענפי חבויות אחרים

ענפי החבויות מיועדים לכיסוי של חבויות המבוטח בגין נזק שהוא יגרם 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 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
964,647 (155,896)		720,389 (129,832)	126,922 (2,290)	117,336 (23,774)
808,751 (83,161)	(36,817)	590,557 (43,626)	124,632 (2,723)	93,562 5
40,147		33,384	340	6,423
765,737	(36,817)	580,315	122,249	99,990
(721,137)		(565,757)	(82,662)	(72,718)
65,248 (655,889)		43,900 (521,857)	2,164 (80,498)	19,184 (53,534)
(192,740) (64,090)		(128,740) (35,214)	(32,546) (15,147)	(31,454) (13,729)
5,782	3,928	1,854	-	-
(141,200)	(32,889)	(103,642)	(5,942)	1,273
2,304,661		2,116,181	103,532	84,948

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 (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2022

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
866,301 (139,846)		650,262 (115,983)	103,563 (2,012)	112,476 (21,851)
726,455 65,136	31,770	534,279 31,373	101,551 1,993	90,625 -
36,950		31,286	242	5,422
828,541	31,770	596,938	103,786	96,047
(642,051)		(538,956)	(53,604)	(49,491)
130,314 (511,737)		117,682 (421,274)	1,730 (51,874)	10,902 (38,589)
(170,947) (57,513)		(119,197) (32,861)	(23,172) (12,347)	(28,578) (12,305)
2,716	1,939	777	-	-
91,060	33,709	24,383	16,393	16,575
2,162,397		2,016,403	81,330	64,664

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

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

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

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2021

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ₪				
339,293 (55,339)		250,845 (46,524)	48,774 (825)	39,674 (7,990)
283,954 (28,093)	(13,798)	204,321 (13,394)	47,949 (906)	31,684 5
13,648		11,310	131	2,207
269,509	(13,798)	202,237	47,174	33,896
(253,099)		(199,288)	(29,880)	(23,931)
32,103 (220,996)		25,624 (173,664)	350 (29,530)	6,129 (17,802)
(65,940) (20,996)		(43,278) (11,345)	(12,539) (5,155)	(10,123) (4,496)
901	290	611	-	-
(37,522)	(13,508)	(25,439)	(50)	1,475

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 בשינוי בהתחייבויות
ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ₪				
298,474 (49,234)		223,425 (41,320)	37,573 (686)	37,476 (7,228)
249,240 19,292	5,217	182,105 13,201	36,887 874	30,248 -
12,876		10,930	83	1,863
281,408	5,217	206,236	37,844	32,111
(245,121)		(205,562)	(20,492)	(19,067)
50,434 (194,687)		45,632 (159,930)	629 (19,863)	4,173 (14,894)
(58,320) (19,080)		(40,952) (10,901)	(8,259) (4,097)	(9,109) (4,082)
299	(113)	412	-	-
9,620	5,104	(5,135)	5,625	4,026

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

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
1,176,114		884,401	141,832	149,881	פרמיות שהורווחו ברוטו
(190,246)		(158,401)	(2,717)	(29,128)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,868		726,000	139,115	120,753	פרמיות שהורווחו בשייר
74,039	35,000	36,676	2,363	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
50,378		42,710	331	7,337	הכנסות מעמלות
1,110,285	35,000	805,386	141,809	128,090	סה"כ הכנסות
(880,135)		(730,787)	(76,042)	(73,306)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
142,655		123,994	1,512	17,149	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(737,480)		(606,793)	(74,530)	(56,157)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(239,583)		(168,646)	(32,569)	(38,368)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(78,860)		(43,072)	(18,689)	(17,099)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
2,567	1,272	1,295	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
56,929	36,272	(11,830)	16,021	16,466	הכנסות מימון, נטו
2,151,413		1,996,097	83,221	72,095	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2021

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר)

רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית	ענפי רכוש אחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
אלפי ש"ח						
177,806	381,820	112,125	81,764	33,551	21,206	808,272
(2,408)	-	(13,746)	(75,519)	(33,107)	(18,586)	(143,366)
175,398	381,820	98,379	6,245	444	2,620	664,906
(17,989)	(48,454)	(7,381)	(269)	3	(259)	(74,349)
157,409	333,366	90,998	5,976	447	2,361	590,557
(22,812)	(7,924)	(2,875)	(5,474)	(500)	(4,041)	(43,626)
-	-	766	22,810	5,779	4,029	33,384
134,597	325,442	88,889	23,312	5,726	2,349	580,315
(96,082)	(371,687)	(52,290)	(31,511)	(12,194)	(1,993)	(565,757)
2,642	-	1,499	25,866	11,398	2,495	43,900
(93,440)	(371,687)	(50,791)	(5,645)	(796)	502	(521,857)
(23,430)	(53,397)	(24,833)	(18,914)	(3,973)	(4,193)	(128,740)
(9,735)	(14,392)	(9,842)	(802)	(259)	(184)	(35,214)
-	986	847	17	-	4	1,854
(126,605)	(438,490)	(84,619)	(25,344)	(5,028)	(3,871)	(683,957)
7,992	(113,048)	4,270	(2,032)	698	(1,522)	(103,642)
932,498	418,789	117,972	325,272	96,562	225,088	2,116,181
765,510	418,789	112,613	39,400	2,138	36,986	1,375,436

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 30.09.2022

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2022

* ענפי רכוש אחרים כולל בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ 98% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 47% 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 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
אלפי ש"ח						
164,978 (2,251)	327,595 -	104,459 (10,563)	79,779 (73,428)	31,992 (31,956)	21,867 (19,109)	730,670 (137,307)
162,727 (15,047)	327,595 (37,077)	93,896 (5,983)	6,351 (716)	36 (20)	2,758 (241)	593,363 (59,084)
147,680	290,518	87,913	5,635	16	2,517	534,279
15,238 -	5,755 -	2,548 1,047	4,509 20,469	394 4,996	2,929 4,774	31,373 31,286
162,918	296,273	91,508	30,613	5,406	10,220	596,938
סה"כ הכנסות						
(175,886)	(224,724)	(38,803)	(39,433)	(15,825)	(44,285)	(538,956)
26,840 (149,046)	- (224,724)	1,097 (37,706)	35,557 (3,876)	15,631 (194)	38,557 (5,728)	117,682 (421,274)
(22,678) (8,873)	(48,496) (14,230)	(22,802) (8,750)	(17,508) (633)	(2,967) (179)	(4,746) (196)	(119,197) (32,861)
-	379	383	12	-	3	777
(180,597)	(287,071)	(68,875)	(22,005)	(3,340)	(10,667)	(572,555)
סך כל ההוצאות						
(17,679)	9,202	22,633	8,608	2,066	(447)	24,383
889,698	307,418	121,603	339,272	99,845	258,567	2,016,403
723,924	307,418	111,561	36,835	2,118	41,063	1,226,919

פרמיות ברוטו

פרמיות ביטוח משנה

פרמיות בשייר

שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר

פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון

הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו

חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין

חוזי ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות

הוצאות הנהלה וכלליות

הכנסות מימון, נטו

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2021

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2021

* ענפי רכוש אחרים כולל 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 46% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש אחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
פרמיות ברוטו	60,663	133,391	39,906	31,222	12,909	284,547
פרמיות ביטוח משנה	(820)	-	(5,284)	(28,995)	(12,839)	(53,472)
פרמיות בשייר	59,843	133,391	34,622	2,227	70	231,075
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר	(6,035)	(16,788)	(4,078)	201	(5)	(26,754)
פרמיות שהורווחו בשייר	53,808	116,603	30,544	2,428	65	204,321
הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון	(7,110)	(2,412)	(939)	(1,673)	(143)	(13,394)
הכנסות מעמלות	-	-	265	7,660	1,976	11,310
סה"כ הכנסות	46,698	114,191	29,870	8,415	1,898	202,237
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו	(40,046)	(122,994)	(17,885)	(12,804)	(4,040)	(199,288)
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח	8,801	-	758	10,993	3,770	25,624
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר	(31,245)	(122,994)	(17,127)	(1,811)	(270)	(173,664)
עמלות והוצאות רכישה אחרות	(7,551)	(18,254)	(8,423)	(6,377)	(1,222)	(43,278)
הוצאות הנהלה וכלליות	(3,069)	(4,628)	(3,220)	(276)	(89)	(11,345)
הכנסות מימון, נטו	-	303	300	7	-	611
סך כל ההוצאות	(41,865)	(145,573)	(28,470)	(8,457)	(1,581)	(227,676)
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס	4,833	(31,382)	1,400	(42)	317	(25,439)

* 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 37% 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 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר)

רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש אחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
53,682 (728)	107,870 -	36,657 (3,568)	27,329 (25,273)	11,775 (11,808)	6,048 (5,181)	243,361 (46,558)
52,954 (2,922)	107,870 (7,894)	33,089 (3,868)	2,056 50	(33) (7)	867 (57)	196,803 (14,698)
50,032	99,976	29,221	2,106	(40)	810	182,105
6,332 -	2,421 -	1,118 334	1,906 7,220	159 1,890	1,265 1,486	13,201 10,930
56,364	102,397	30,673	11,232	2,009	3,561	206,236
(62,869) 10,325	(89,364) -	(15,472) 515	(9,596) 9,305	(6,242) 6,179	(22,019) 19,308	(205,562) 45,632
(52,544)	(89,364)	(14,957)	(291)	(63)	(2,711)	(159,930)
(7,798) (2,920) -	(16,903) (4,751) 207	(7,308) (2,896) 196	(6,175) (210) 7	(1,025) (59) -	(1,743) (65) 2	(40,952) (10,901) 412
(63,262)	(110,811)	(24,965)	(6,669)	(1,147)	(4,517)	(211,371)
(6,898)	(8,414)	5,708	4,563	862	(956)	(5,135)

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

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

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

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
 הוצאות הנהלה וכלליות
 הכנסות 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 צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 40% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

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

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סך כל ההכנסות

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

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

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2021

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2021

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 45% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
116,270	פרמיות ברוטו ריסק
72,718	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
112,090	פרמיות ברוטו ריסק
49,491	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
39,464	פרמיות ברוטו ריסק
23,931	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 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
37,765	פרמיות ברוטו ריסק
19,067	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

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

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
130,777	35,863	94,914	פרמיות ברוטו
82,662	18,414	64,248	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):

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח			
סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
105,934 *	10,461	95,473	פרמיות ברוטו
53,604	3,814	49,790	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
			* כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח			
סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
50,326	18,144	32,182	פרמיות ברוטו
29,880	4,944	24,936	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח			
סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
38,693 *	7,241	31,452	פרמיות ברוטו
20,492	3,275	17,217	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
			* כולל בעיקר פוליסות פרט

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר) באלפי ש"ח			
סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
143,133 *	16,235	126,898	פרמיות ברוטו
76,042	8,201	67,841	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
			* כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

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

א. 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 ידיה בהתאם להנחיות, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).

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

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

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

5. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2022 וליום 31 בדצמבר 2021, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. גילוי לנושא ניתן בסעיף 3 (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II) בדוח הדירקטוריון.

החישוב שערכה החברה כאמור ליום 30 ביוני 2022 לא בוקר ולא נסקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה. החישוב שערכה החברה כאמור ליום 31 בדצמבר 2021 בוקר 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 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמות 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 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח

נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,773,938	-	1,773,938	(1) נכסי חוב סחירים
-	81,358	81,358	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
95,148	-	95,148	(3) אחר
1,869,086	81,358	1,950,444	סה"כ

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח

נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,911,503	-	1,911,503	(1) נכסי חוב סחירים
-	72,441	72,441	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
107,184	-	107,184	(3) אחר
2,018,687	72,441	2,091,128	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) אלפי ש"ח

נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	הלוואות וחייבים	סה"כ	
1,903,047	-	1,903,047	(1) נכסי חוב סחירים
-	83,086	83,086	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
108,370	-	108,370	(3) אחר
2,011,417	83,086	2,094,503	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 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
540,996	559,739
1,232,942	1,284,243
1,773,938	1,843,982

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
665,027	625,939
1,246,476	1,207,067
1,911,503	1,833,006

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים :

ליום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	שווי הוגן
אלפי ש"ח	
684	769
80,674	80,641
81,358	81,410

פיקדונות בבנקים
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	שווי הוגן
אלפי ש"ח	
784	946
71,657	71,964
72,441	72,910

פיקדונות בבנקים
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)	
הערך בספרים	שווי הוגן
אלפי ש"ח	
798	967
82,288	82,686
83,086	83,653

פיקדונות בבנקים
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב שאינם 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):

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

ליום 30 בספטמבר, 2022 (בלתי מבוקר)		השקעות פיננסיות סחירות
הערך בספרים	עלות	
אלפי ש"ח		
95,148	95,837	

ליום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר)		השקעות פיננסיות סחירות
הערך בספרים	עלות	
אלפי ש"ח		
107,184	95,837	

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

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 25 בנובמבר 2020 התקיים דיון בבג"צ קסטרו. ביום 11 ביולי 2022 ניתן פסק דין בבג"צ קסטרו, הקובע כי ניתן לאשר תובענה ייצוגית לתשלום שעות נוספות על עמלות או תמריצים. עוד נקבע בפסק הדין, כי השאלה האם הזכות המהותית קיימת, תידון במסגרת התביעה הייצוגית עצמה. פסיקה זו הפכה את החלטת ביה"ד הארצי לעבודה באותו ענין - ולמעשה אישרה את פסק הדין של ביה"ד האזורי לעבודה, בו ניתן אישור חלקי להכיר בתובענה כייצוגית. שני הרכיבים הנוספים הנתבעים בתובענה הייצוגית (מתן יום בחירה ו/או איחור בתשלום השכר), לא נכללו בבג"צ קסטרו.

טרם הוגשה בקשה לחידוש ההליכים בתיק.

להערכת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, 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 למשיבה מוערך בסך 12,250 אלפי ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

העליון על פסק הדין שם. כמו כן, במסגרת ההודעה צוין כי ב"כ המבקשים סבורים שיהיה נכון לעכב את ההליכים כאן בתום שלב ההוכחות בתיק, עד למתן פסק דינו של בית המשפט העליון בערעור הצפוי להיות מוגש בעניין ליטבינוב.

ביום 10 במרס 2022 הגישו המשיבות התייחסות להודעת המבקשים.

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

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

ביום 26 באפריל 2022 הגישו המבקשים הודעה לפיה ביום 25 באפריל 2022 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז בעניין ליטבינוב.

ביום 7 בספטמבר 2022 הגישו המבקשים הודעת עדכון לפיה הערעור בעניין ליטבינוב נקבע לדיון בפני בית המשפט העליון ליום 19 באפריל 2023. לפיכך, בית המשפט התבקש והורה בהתאם, לקבוע את התיק לתזכורת ליום 1 במאי 2023, שעד אז תוגש הודעת עדכון מתאימה.

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

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

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

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

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

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

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

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 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 נקבע כי על הצדדים להגיש את סיכומיהם, כדלקמן: על המבקש להגיש את סיכומיו עד ליום 15 בנובמבר 2022; על המשיבה להגיש את סיכומיה עד ליום 15 בינואר 2023; על המבקש להגיש סיכומי תשובה עד ליום 5 בפברואר 2023.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה בהסכמה בת"צ 3510-04-20 סגל ואח' נ' ביטוח חקלאי – אגודה שיתופית מרכזית בע"מ ואח' (להלן: "עניין סגל") לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בת"צ 25472-04-20 קמה מיה טקסטיל בע"מ ואח' נ' מגדל חברה לביטוח בע"מ ואח' (להלן: "עניין קמה

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):

מיה" (המתנהל בבית המשפט המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

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

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

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

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

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

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 3 בינואר 2023.

המועד להגשת תגובת המבקשים לתשובת המשיבות הוארך עד ליום 1 בדצמבר 2022.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 12 באוקטובר 2020 נתן בית המשפט החלטה על בקשת הבהרה שהגישו המשיבות, לפיה במועד הדיון הקבוע תידון.

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

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

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

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

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

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

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

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

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 3 בינואר 2023.

המועד להגשת תגובת המבקשים לתשובות המשיבות הוארך עד ליום 1 בדצמבר 2022.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, 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 בביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

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

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

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

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

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 3 בינואר 2023.

המועד להגשת תגובת המבקשים לתשובת המשיבות הוארך עד ליום 1 בדצמבר 2022.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

המבקש עותר לסעד של צו עשה שיורה לחברה להימנע מעריכת פוליסות ביטוח באופן חד צדדי, ככל שיש בהן שינוי לעומת הפוליסה הקודמת שאושרה על ידי המבוטח ו/או ככל שהמבוטח לא אישר לחדש את הפוליסה באופן אוטומטי ולהורות לחברה להשיב ללקוחותיהן את הכספים ששולמו ביתר 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.

קדם משפט נקבע ליום 5 בינואר 2023. הבקשות יידונו במסגרת קדם המשפט.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

בין הצדדים הושגה הסכמה על ביצוע מדגם להערכת היקפה הפוטנציאלי של הקבוצה. במסגרת ההסכמה, מונה מבקר חיצוני לבקר את הנתונים שתציג החברה במסגרת המדגם. התיק קבוע לדיון בבית המשפט ליום 27 בדצמבר 2022.

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

9. ביום 16 בינואר 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד החברה וחברות ביטוח נוספות, במסגרתה נטען כי המבטחות נמנעות מלשלם למבוטחיהן ו/או לצדדים שלישיים את רכיב המע"מ החל על עלות הנזקים במקרים בהם הנזקים הנטענים לא תוקנו בפועל. התובע העריך את הפיצוי המגיע לחברי הקבוצה בגין כל שנה בכל הנוגע לחברה בסך של 5,744,484 ש"ח. לאחר קיומם של דיוני הוכחות והגשת סיכומי הצדדים, ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית תוך חיוב המבקשת בהוצאות.

ביום 11 באפריל 2022 הוגש ערעור אזרחי על פסק הדין של בית המשפט המחוזי.

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

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

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

בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:	כמות התביעות	הסכום הנתבע באלפי ש"ח
צוין סכום התביעה	7	147,392
לא צוין סכום התביעה	2	-
סך הכל	9	147,392

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1) תיקון נוסח שטרי הסילוק כך שיכללו הוראה בדבר מועד התשלום אשר לא יעלה על 30 יום;

(2) קבלת אישורי עו"ד כתחליף להעברת שטר סילוק חתום במקור – כלומר, עותק סרוק קריא וברור של שטר הסילוק החתום + אישור עו"ד על גבי שטר הסילוק + יפוי הכוח שנחתם על ידי הניזוק יהיו כולם ביחד תחליף לעותק מקורי של שטר הסילוק.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

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

ביאור 8 – אירועים נוספים בתקופת הדוח

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

בתקופת הדוח קטנו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעקום הריבית השלילי בכ- 68.9 מיליון ש"ח, שעיקרו נובע ממגזר ביטוח רכב חובה (61.9 מיליון ש"ח). ברבעון השלישי של שנת 2022 קטנו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעקום הריבית השלילי בכ- 22.4 מיליון ש"ח, שעיקרו נובע ממגזר ביטוח רכב חובה (20.4 מיליון ש"ח).