

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2021

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 בספטמבר 2021



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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 בספטמבר 2021 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2021 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 בספטמבר 2021 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. 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"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2020 של החברה.

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

דוח דירקטוריון זה, העוסק בתיאור החברה, התפתחות עסקיה ותחומי פעילותה, עשוי להכיל אף מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. מידע צופה פני עתיד הינו מידע בלתי ודאי לגבי העתיד, המבוסס על המידע הקיים בחברה במועד הדוח וכולל את הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה בהתבסס על הנחות והערכות של החברה ו/או כוונותיה נכון למועד דוח זה. 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>3-5</u>	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
<u>5-8</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>7-9</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>9-13</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>13-14</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>14</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>14</u>	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
<u>14</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 בתקופת הדוח

אירוע הקורונה

בשנת 2020 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 בשנת 2020 והיערכות החברה לגביו ראו סעיף 1 לדוח הדירקטוריון לשנת 2020.

בתקופת הדוח המשיכה ממשלת ישראל במבצע חיסונים רחב היקף נגד נגיף הקורונה במטרה למגר את המגיפה ולהוריד את שיעורי התחלואה מהנגיף. על פי פרסומים של משרד הבריאות, נכון למועד פרסום הדוח, כ-6.2 מיליון בני אדם בישראל קיבלו את המנה הראשונה של החיסון, כאשר מתוכם כ-5.7 מיליון, קיבלו גם את המנה השנייה של החיסון וכאשר מתוכם כ-3.9 מיליון, קיבלו גם את המנה השלישית של החיסון.¹

נכון למועד פרסום הדוח, המשק הישראלי חזר לפעילות מלאה תחת מגבלות מסוימות, ועובדי החברה עברו לעבוד באופן חלקי במשרדים. נכון למועד פרסום הדוח, החברה אינה צופה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה בשנת 2021 כתוצאה מאירוע הקורונה.

לפרטים נוספים אודות השפעות נגיף הקורונה ראו סעיף 2 להלן.

הערכות החברה בדבר השפעות נגיף הקורונה על עסקיה מהוות מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. מידע זה מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הנהלת החברה נכון למועד פרסום דוח זה ומתבססות על הפרסומים בארץ ובעולם בנושא זה והנחיות הרשויות הרלוונטיות, ואשר התממשותם אינה וודאית ואינה בשליטת החברה. היות שמדובר באירוע עולמי בקנה מידה חריג אשר אינו בשליטת החברה, אזי התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן התוצאות המוערכות, לרבות באופן מהותי מזה שנחזה כאמור כתוצאה מגורמים שונים, ובכלל זה, המשך התפשטות הנגיף בעולם, גלי התפרצות נוספים של המוטציות השונות של הנגיף, קצב חיסון האוכלוסייה הכללית, ויעילותו של החיסון.

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פועלות בישראל למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 בדצמבר 2020, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו

¹ בהתאם לאתר משרד הבריאות בקישור <https://datadashboard.health.gov.il/COVID-19/general>



לסך של 23,341 מיליון ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מגדל, מנורה וכלל הסתכם לסך של 13,279 מיליון ש"ח המהווה כ- 57% 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 של שנת 2020.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

להחלטות שהתקבלו בארץ ובעולם לבלוימת ההתפשטות נגיף הקורונה ולהפחתת שיעורי התחלואה יש השפעה משמעותית על התוצר והתעסוקה בישראל. ההשפעה על ענפי המשק השונים אינה אחידה, וישנם ענפים המאופיינים בעצירה מוחלטת של הפעילות.

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל,² התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 7% ו-5.5% בשנים 2021 ו-2022 בהתאמה, תוך ירידה בשיעור האבטלה הרחב ל-7.1% בסוף 2021 ו-5.2% בסוף 2022. שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הבאים (המסתיימים ברבעון השלישי של 2022) צפוי לעמוד על 1.7% וב-2022 הוא צפוי לעמוד על 1.6%.

נכון למועד הדוח, ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי 0.1%³. על פי התחזית כאמור, הריבית צפויה לעמוד על 0.1% / 0.25% בעוד שנה.

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:

2020	7-9.2020	7-9.2021	1-9.2020	1-9.2021	
מדדי אג"ח ממשלתי					
1.2%	(0.8%)	0.7%	0.7%	0.6%	אג"ח ממשלתי כללי
1.2%	(1.4%)	2.4%	(0.5%)	4.2%	אג"ח ממשלתי צמוד
1.3%	(0.4%)	(0.3%)	1.5%	(1.6%)	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
(0.1%)	2.5%	2.5%	(3.2)	6.5%	תל בונד 60
(0.1%)	4.6%	0.2%	(2.1%)	2.1%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
(3.0%)	1.5%	5.3%	(16.8%)	18.6%	ת"א 125
16.3%	8.5%	(0.3%)	4.1%	14.7%	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 2020.

² התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 7.10.2021

³ בהתאם להחלטת הוועדה המוניטרית מיום 7.10.2021

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 ובטיוטות בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח ואשר לא תוארו בדוחות תקופתיים קודמים של החברה:

חוזרים

בחדש אוגוסט 2021, פרסם הממונה תיקון לחוזר בעניין "ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח". מטרת התיקון כאמור הינה להנחות את חברות הביטוח באשר לגורמים המורשים לקבל הרשאה לצפייה בפרטי מועמדים לביטוח באתר הר הביטוח וכן ביחס לאופן הדיווח לרשות על גורמים המורשים מטעם חברות הביטוח לצפות במידע אודות מועמדים לביטוח באתר הר הביטוח.

טיוטות

בחדש ספטמבר 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין דיווח לממונה על שוק ההון – הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA). במסגרת הטיוטה מוצע, בין היתר, לקבוע כי חברת ביטוח תדווח לממונה על הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון כפי שהערכה זו מיושמת על ידה וזאת בתדירות של אחת לשנה, כאשר דיווח כאמור ישמש את הרשות בבחינת הליכי ניהול הסיכונים בחברת הביטוח, האמצעים המשמשים אותה והתאמתם בניהול הסיכונים ואת התאמתם לסיכונים הגלומים בעסקיה.

בחדש ספטמבר 2021, פרסם הממונה טיוטה שנייה לתיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין העברת כספים למבטחי משנה מחוץ לישראל. מטרת הטיוטה כאמור הינה לקבוע את התנאים להעברת כספים ולקבלת בטוחות ממבטח משנה מחוץ לישראל בשל חלקן בהתחייבויות הביטוח של חברות הביטוח בישראל. במסגרת הטיוטה מוצע לקבוע, בין היתר, את המטרות הבלעדיות שבגינן חברת ביטוח תהא רשאית להעביר למבטח משנה מחוץ לישראל כספים וכן את האופנים הבלעדיים בהן יועמדו הבטוחות כאמור לזכות חברת הביטוח.

בחדש ספטמבר 2021, פרסם הממונה טיוטת עדכון רביעית להוראות החוזר המאוחד בעניין מדידה – סוגיות מקצועיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. במסגרת הטיוטה הרביעית מוצע לקבוע הנחיות נוספות ולבצע עדכונים לסוגיות מקצועיות בהתאם להערות שהתקבלו בגין הטיוטות הקודמות ולאחר שיה שבוצע עם חברות הביטוח וגורמים נוספים בשוק הביטוחי.

בחדש ספטמבר 2021, פרסם הממונה טיוטה שנייה לעדכון קובץ שאלות ותשובות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. מטרת הטיוטה כאמור הינה להבהיר את עמדות הרשות בסוגיות מורכבות שזוהו וכן ליצור אחידות, ככל הניתן, בין חברות הביטוח בישראל על מנת לאפשר ניתוח השוואתי.

בחדש אוקטובר 2021, פרסם הממונה טיוטה להוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ב–2021. מטרת טיוטת התקנות כאמור הינה טיפול בכשלים מרכזיים בתחום ביטוח הבריאות אשר זוהו במסגרת בחינת הרשות ובכלל זה קושי משמעותי באפשרות ההשוואה בין פוליסות ביטוחי הבריאות השונות של חברות הביטוח וכתוצאה מכך פגיעה ביכולתו של המבוטח לבצע בחירה מושכלת ביניהן. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע ליצור פוליסת בריאות בסיסית שתורכב משלוש פוליסות אחידות: פוליסת השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל, פוליסת תרופות מחוץ לסל ופוליסת ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בחו"ל. בחדש אוקטובר 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין עריכת תכנית לביטוח בריאות. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע, בין היתר, להגדיר פוליסת בריאות בסיסית כך שרק לאחר רכישתה ניתן יהיה להמשיך ולרכוש מוצרי בריאות נוספים וכן לקבוע כי מכירת המוצרים הנוספים תאפשר בתנאי שהמבוטח מחזיק בפוליסת בריאות בסיסית בחברת ביטוח כלשהי.

בחדש אוקטובר 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל), התשפ"ב–2021. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע, בין



היתר, לקבוע כי מבטח יהיה רשאי לשווק הרחבה לפוליסת ניתוחים כמפורט בטיוטה וכי תאפשר הנחה לדמי הביטוח בשיעור קבוע לתקופה של עשר שנים לפחות.

הסדר שיבוב עם המוסד לביטוח לאומי:

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

בחודש יולי 2021, חתמה החברה על הסכם חדש עם המוסד כך שמנגנון ההתדיינות וההתחשבנות הקיים ביניהם לפני פרסום חוק ההתייעלות הכלכלית לשנת 2019, יחול על מקרים שאירעו ויתרחשו בגין השנים 2014 - 2022 ("מקרי 2014-2022"), בכפוף לשינויים מסוימים כגון הארכת תקופת ההתיישנות בשנה נוספת בעד תביעות לפי סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה -1995, עבור מקרים שאירעו בשנים 2014-2016.

בנוסף, במסגרת ההסכם כאמור, התחייבה החברה להעביר לידי המוסד מקדמה בסך 31.4 מיליון ש"ח עד לתום שנת 2021 בגין מקרי 2014-2022 בסכום השווה ל-4.06% מסכום הפרמיות שנגבו בענף ביטוח חובה על ידיה במהלך השנים 2014-2018.

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

צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים:

בחודש אוגוסט 2021 פורסם צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון עלות אספקת שירותים), התשפ"א-2021 במסגרתו נקבע שהחל מחודש ינואר 2022 כל חברת ביטוח תעביר לקרנית שיעור של 12.66% מדמי הביטוח שגבתה אותה חברת ביטוח בחודש הקודם בעד כל הפוליסות שהוציאה לפי פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2020	30 ספטמבר 2020	30 ספטמבר 2021	
306,739	307,696	361,365	נכסים אחרים
160,629	163,163	177,291	הוצאות רכישה נדחות
2,126,639	2,043,661	2,166,863	השקעות פיננסיות ומזומנים
719,164	754,201	807,973	נכסי ביטוח משנה
3,313,171	3,268,721	3,513,492	סך כל הנכסים
955,981	911,281	915,351	הון עצמי
1,926,644	1,975,203	2,162,397	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
430,546	382,237	435,744	התחייבות אחרות
3,313,171	3,268,721	3,513,492	סך כל ההון וההתחייבויות



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

1-12.2020	7-9.2020	7-9.2021	1-9.2020	1-9.2021	
1,136,788	282,839	298,474	857,872	866,301	פרמיות שהורווחו ברוטו
(179,353)	(38,735)	(49,234)	(134,381)	(139,846)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
957,435	244,104	249,240	723,491	726,455	פרמיות שהורווחו בשייר
(15,930)	36,577	19,292	(47,306)	65,136	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
46,725	10,001	12,876	35,247	36,950	הכנסות מעמלות
988,230	290,682	281,408	711,432	828,541	סך כל ההכנסות
(514,404)	(123,125)	(194,687)	(383,126)	(511,737)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(314,508)	(72,455)	(77,101)	(237,408)	(225,744)	סה"כ הוצאות אחרות
159,318	95,102	9,620	90,898	91,060	רווח לפני מסים על הכנסה
(55,559)	(32,698)	(3,520)	(31,839)	(31,690)	מסים על ההכנסה
103,759	62,404	6,100	59,059	59,370	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה

הון ודרישת הון

ההון ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם ב- 915.4 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 956.0 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח כולל לתקופה סך של כ- 59.4 מיליון ש"ח פחות דיבידנד של 100 מ' ש"ח ששחולקביום 20 ביולי 2021.

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בסך של 100 מיליון ש"ח ביום 20 ביולי 2021, ראה ביאור 5 ג' לדוחות הכספיים.

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 2020.

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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
1,032,523	1,126,734	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
519,055	530,187	הון נדרש לכושר פירעון
513,468	* 596,547	עודף
199%	* 213%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

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



ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
180,321	180,552	סף הון (MCR)
1,032,523	1,126,734	ההון עצמי לעניין סף ההון

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

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
1,032,523	1,126,734	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
701,972	669,527	הון נדרש לכושר פירעון
330,551	* 457,207	עודף
147%	* 168%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		עודף ביחס ליעד הדירקטוריון:
130%	* 130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
119,959	* 256,349	עודף הון ביחס ליעד

* כאמור לעיל, ביום 20 ביולי 2021, לאחר פרסום יחס כושר הפירעון, הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך 100 מיליון ש"ח. חלוקה זו מקטינה את העודף שצוין לעיל.

החיישבים שערכה החברה ליום 31 דצמבר 2020 וליום 31 בדצמבר 2019, בוקרו על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, ראה דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2020 באתר האינטרנט של החברה <https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio>.

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

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

4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 8.4% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 949 מיליון ש"ח לעומת כ- 875 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הגידול בפרמיות ברוטו נבע בעיקרו מענפי ביטוח רכב רכוש, רכב חובה וביטוח מסחרי.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 788 מיליון ש"ח לעומת סכום של 748 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2020, גידול של 5.3%. הגידול בפרמיות בשייר נבע בעיקרו מענפי ביטוח רכב רכוש ורכב חובה.



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

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

1-9.2020	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	112,345	115,261	647,852	875,458
בשייר	97,470	113,170	537,299	747,939
שיעור מסה"כ ברוטו - %	12.8	13.2	74.0	100.0
שיעור משייר - %	13.0	15.1	71.9	100.0

1-12.2020	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	149,845	149,568	829,769	1,129,182
בשייר	127,906	146,782	687,627	962,315
שיעור מסה"כ ברוטו - %	13.3	13.2	73.5	100.0
שיעור משייר - %	13.3	15.3	71.4	100.0

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

1-12.2020	7-9.2020	7-9.2021	1-9.2020	1-9.2021	
(22,250)	17,274	(6,898)	1,141	(17,679)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
70,663	24,883	(8,414)	48,780	9,202	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
30,963	11,009	5,708	13,637	22,633	רווח מתחום פעילות דירות
37,296	6,701	5,625	18,050	16,393	רווח מתחום פעילות בריאות
46,225	15,411	4,026	36,967	16,575	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
7,928	6,317	4,469	(2,393)	10,227	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
(11,507)	13,507	5,104	(25,284)	33,709	אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
159,318	95,102	9,620	90,898	91,060	רווח לפני מיסים על הכנסה
(55,559)	(32,698)	(3,520)	(31,839)	(31,690)	מיסים על ההכנסה
103,759	62,404	6,100	59,059	59,370	רווח לתקופה וסך הכל רווח כולל לתקופה

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

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

א. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-59.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-59.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-91.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-90.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הרווח הכולל של החברה

בתקופת הדוח נבע מרווחי השקעות וזאת לעומת הפסדים מהותיים בתקופה המקבילה של שנת 2020 כתוצאה מאירוע הקורונה (ראה סעיף 1.3 לעיל וסעיף ב' להלן). בתקופת הדוח חל קיטון משמעותי ברווח החיתומי של החברה שהסתכם בכ- 23.2 מיליון ש"ח לעומת 138.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2020. קיטון משמעותי זה ברווח החיתומי נבע מעליה משמעותית ביחסי התביעות בענפי רכב חובה, רכב רכוש ובביטוח חיים.

הרווח הכולל של החברה הסתכם ברבעון השלישי בכ- 6.1 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ- 62.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הרווח לפני מיסים הסתכם בכ- 9.6 מיליון ש"ח לעומת כ- 95.1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2020. ההפסד החיתומי של החברה ברבעון השלישי של שנת 2021 הסתכם בכ- 10.0 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 57.4 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2020. קיטון משמעותי זה ברווח החיתומי נבע מעליה משמעותית ביחסי התביעות בענפי רכב חובה, רכב רכוש ובביטוח חיים.

ב. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 65.1 מיליון ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסכום של כ- 47.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסדים מהשקעות בתקופה המקבילה של שנת 2020 לרווחים מהשקעות בתקופת הדוח הוא תוצאה של עליות שהיו בשערי האג"ח הקונצרניות ובמדדי המניות בתקופת הדוח לעומת ירידות חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם שנוצרו בתקופת המקבילה בשנת 2020 כתוצאה מאירוע הקורונה (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 17.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מרווח בתקופה המקבילה של שנת 2021 להפסד בתקופת הדוח נבע מעלייה משמעותית ביחס התביעות כתוצאה מגידול מתמשך בהתחייבויות הביטוחיות עקב הירידה בעקום הרבית השלילי וגם מעליית מדד המחירים לצרכן בתקופת הדוח בשיעור 2.2% לעומת ירידה בשיעור המדד בתקופה המקבילה של שנת 2020 בשיעור 0.6%. בתקופת הדוח גדלו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעקום הרבית השלילי בכ- 23 מיליון ש"ח.

ברבעון השלישי הסתכם הפסד החברה מביטוח רכב חובה בכ- 6.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 17.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר להפסד נבע מעלייה ביחס התביעות ובעיקר כתוצאה מגידול נוסף בהתחייבויות הביטוחיות עקב ירידה נוספת בעקום הרבית השלילי ומעלייה משמעותית בשיעור מדד המחירים לצרכן כפי שצויינו לעיל. בנוסף, ברבעון השלישי של שנת 2020, קטנו ההתחייבויות הביטוחיות ברכב חובה בכ- 5.7 מיליון ש"ח כתוצאה מפסיקת בית המשפט העליון בנושא ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות בתביעות המוגשות על ידי המוסד לביטוח לאומי.

ד. הרווח מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ- 9.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 48.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ- 3.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 52.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הירידה המשמעותית ברווח החיתומי נבעה מעלייה ניכרת ביחס התביעות. עליה זו היא תוצאה מהשחיקה המתמדת בפרמיה הממוצעת בענף עקב התחרות העזה. בנוסף, יחס התביעות בתקופה המקבילה של שנת 2020 היה נמוך במיוחד כתוצאה מהירידה בשכיחות התאונות כתוצאה מאירוע הקורונה והסגרים שהוטלו בעקבותיו. בתקופת הדוח חלה עליה ניכרת בשכיחות התאונות לרמות של לפני אירוע הקורונה. כתוצאה מהעלייה המשמעותית ביחס התביעות בתקופת הדוח יצרה החברה הפרשה לפרמיה בחסר בסך 5.0 מ' שח.

ברבעון השלישי של שנת 2021 הסתכם ההפסד מביטוח רכב רכוש בכ- 8.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 24.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. ברבעון השלישי הסתכם ההפסד החיתומי מביטוח רכב רכוש בכ- 11.0 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 20.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הירידה הגדולה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ניכרת ביחס התביעות כפי שתואר לעיל.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 22.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 13.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הגידול ברווח נבע משיפור ברווחי ההשקעות וגם משיפור ברווח החיתומי. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 19.7 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 14.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. העלייה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה מירידה ביחס התביעות.

ברבעון השלישי של שנת 2021 הסתכם הרווח מביטוח דירות בכ- 5.7 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 11.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. ברבעון השלישי הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות בכ- 4.4 מיליון ש"ח לעומת כ- 8.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הירידה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ביחס התביעות.

ו. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 16.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 18.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הרווח החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בכ- 14.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 19.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הירידה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה מירידה בפרמיות שהורווחו ומגידול ביחס התביעות בענף התאונות האישיות.

ברבעון השלישי הסתכם הרווח מביטוח בריאות בכ- 5.6 מיליון ש"ח לעומת כ- 6.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בכ- 4.8 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 4.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020.

ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 16.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 37.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הירידה ברווח נבעה בעיקרה מעלייה ביחס התביעות.

ברבעון השלישי של שנת 2021, הסתכם רווח החברה מביטוח חיים בכ- 4.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 15.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח נבעה בעיקרה מעלייה ביחס התביעות ומירידה בפרמיות שהורווחו.

ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בכ- 8.6 מיליון ש"ח לעומת כ- 0.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. העלייה המשמעותית ברווח נבע משיפור ברווחי ההשקעות בתקופה.

ברבעון השלישי של שנת 2021, הסתכם הרווח מביטוח אחריות מקצועית בכ- 4.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 4.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 2.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 1.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה של שנת 2020 לרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ברווחים מהשקעות וגם משיפור ברווח החיתומי. הרווח החיתומי של החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 1.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 1.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסד חיתומי בתקופה המקבילה לרווח חיתומי בתקופת הדוח הוא כתוצאה מעלייה בהיקף התפוקה.

ברבעון השלישי הסתכם רווח החברה מענפי רכוש אחרים בכ- 0.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 33 אלף ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי הסתכם הרווח החיתומי מענפי רכוש אחרים בכ- 0.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסד חיתומי בתקופה המקבילה לרווח בתקופת הדוח הוא כתוצאה מעלייה בהיקף התפוקה.

י. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 1.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020.



ברבעון השלישי של שנת 2021, הסתכם ההפסד מענפי חבויות אחרים בכ- 0.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של 2.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר להפסד נבע מעלייה ביחס התביעות.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2020	7-9.2020	7-9.2021	1-9.2020	1-9.2021	
71,329	20,308	(11,042)	52,700	3,068	רכב רכוש
30,692	8,880	4,394	14,909	19,702	דירות
(185)	(499)	703	(1,090)	1,672	ענפי רכוש ואחרים

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות⁴ ("LR") ויחסי התביעות והוצאות (Combined Ratio "CR"):

1-12.2020		1-9.2020		1-9.2021		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
81%	58%	81%	59%	99%	77%	ברוטו
81%	58%	81%	59%	99%	77%	שייר
						רכוש⁵:
81%	52%	92%	62%	74%	45%	ברוטו
74%	40%	84%	50%	76%	43%	שייר

7-9.2020		7-9.2021		
CR%	LR%	CR%	LR%	
				רכב רכוש:
78%	57%	111%	89%	ברוטו
78%	57%	111%	89%	שייר
				רכוש²:
65%	36%	80%	53%	ברוטו
72%	39%	60%	60%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 93.0 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 18.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020.

⁴ לגבי נתוני הברוטו, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו ברוטו. לגבי נתוני השייר, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו בשייר.

⁵ דירות וענפי רכוש ואחרים



המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לכ- 9.6 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 11.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020.

שולם דיבידנד בתקופת בסך 100 מיליון ש"ח.

כתוצאה מהנ"ל ירדו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 21.7 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2021, בכ- 73.7 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון:

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

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

לפרטים בדבר התפתחות אירוע הקורונה והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1.3 לעיל.

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 וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2021, 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

23 בנובמבר 2021

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 30.9.21 (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 פיקוחנו 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 והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

23 בנובמבר, 2021

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.21 (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 פיקוחנו 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 והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 בספטמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO) Commission". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 בספטמבר 2021, 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 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

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

30 בספטמבר 2021

תוכן העניינים

עמוד	
2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	תמצית דוחות על המצב הכספי בנייים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר בנייים
6-7	תמצית דוחות על השינויים בהון בנייים
8-9	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים בנייים
10-41	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים בנייים



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 2021 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

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

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

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

סומך חייקין
רואי חשבון

23 בנובמבר 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	30 בספטמבר 2020 2021 (בלתי מבוקר)		
	באלפי ש"ח		
			נכסים:
25,698	24,861	25,054	נכסים בלתי מוחשיים
160,629	163,163	177,291	הוצאות רכישה נדחות
33,329	32,543	27,211	רכוש קבוע
719,164	754,201	807,973	נכסי ביטוח משנה
170,119	185,256	211,300	פרמיות לגבייה
5,230	-	53,228	נכסי מסים שוטפים
-	18,193	-	נכסי מסים נדחים, נטו
72,363	46,843	44,572	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>1,186,532</u>	<u>1,225,060</u>	<u>1,346,629</u>	
			השקעות פיננסיות:
1,851,550	1,822,083	1,911,503	נכסי חוב סחירים
83,903	74,513	72,441	נכסי חוב שאינם סחירים
93,782	86,309	107,184	אחרות
<u>2,029,235</u>	<u>1,982,905</u>	<u>2,091,128</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
<u>97,404</u>	<u>60,756</u>	<u>75,735</u>	מזומנים ושווי מזומנים
<u><u>3,313,171</u></u>	<u><u>3,268,721</u></u>	<u><u>3,513,492</u></u>	סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 23 בנובמבר 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	30 בספטמבר	
	2020	2021
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

הון והתחייבויות:

6	6	6
250,601	250,601	250,601
15,708	15,708	15,708
689,666	644,966	649,036
<u>955,981</u>	<u>911,281</u>	<u>915,351</u>

הון:

הון מניות
פרמיה על מניות
קרנות הון
עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,926,644	1,975,203	2,162,397
2,664	-	19,888
5,007	5,429	5,057
294,061	263,847	308,569
-	3,290	-
128,814	109,671	102,230
<u>2,357,190</u>	<u>2,357,440</u>	<u>2,598,141</u>
<u>3,313,171</u>	<u>3,268,721</u>	<u>3,513,492</u>

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה
התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
התחייבויות למבטחי משנה
התחייבויות בגין מסים שוטפים
זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
	(בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
1,136,788 (179,353)	282,839 (38,735)	298,474 (49,234)	857,872 (134,381)	866,301 (139,846)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
957,435 (15,930)	244,104 36,577	249,240 19,292	723,491 (47,306)	726,455 65,136	פרמיות שהורווחו בשייר רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
46,725	10,001	12,876	35,247	36,950	הכנסות מעמלות
988,230	290,682	281,408	711,432	828,541	סך כל ההכנסות
(671,169)	(206,071)	(245,121)	(531,471)	(642,051)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ובתשלומים בגין חוזי ביטוח
156,765 (514,404)	82,946 (123,125)	50,434 (194,687)	148,345 (383,126)	130,314 (511,737)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(231,625) (81,784) (1,099)	(54,125) (19,454) 1,124	(58,320) (19,080) 299	(172,211) (65,270) 73	(170,947) (57,513) 2,716	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) מימון
(828,912)	(195,580)	(271,788)	(620,534)	(737,481)	סך כל ההוצאות
159,318 (55,559)	95,102 (32,698)	9,620 (3,520)	90,898 (31,839)	91,060 (31,690)	רווח לפני מסים על ההכנסה מסים על ההכנסה
103,759	62,404	6,100	59,059	59,370	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
					רווח בסיסי למניה:
18.11	10.89	1.06	10.31	10.36	רווח 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	
955,981	689,666	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)
59,370	59,370				סך הרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021
(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)
852,222	585,907	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2020 (מבוקר)
59,059	59,059				סך הרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019
<u>911,281</u>	<u>644,966</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
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 של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021
(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)

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

<u>סך הכל</u>	<u>עודפים</u>	<u>קרנות הון</u>	<u>פרמיה על מניות</u>	<u>הון המניות</u>	
באלפי ש"ח					
848,877	582,562	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2020 (בלתי מבוקר)
62,404	62,404				סך הרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020
<u>911,281</u>	<u>644,966</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
852,222	585,907	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2020 (מבוקר)
103,759	103,759				סך הרווח הכולל לשנה
<u>955,981</u>	<u>689,666</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (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 2020 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר	
	2020	2021	2020	2021
	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

88,229	(8,202)	99,014	44,530	144,139	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (נספח א')
(502)	(123)	(96)	(387)	(307)	ריבית ששולמה
55,954	14,040	12,974	44,616	44,181	ריבית שהתקבלה
(89,411)	(16,500)	(21,747)	(79,201)	(105,034)	מסי הכנסה ששולמו
8,844	-	-	8,844	9,979	מסי הכנסה שהתקבלו
<u>63,114</u>	<u>(10,785)</u>	<u>90,145</u>	<u>18,402</u>	<u>92,958</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(5,167)	(371)	(91)	(2,011)	(695)	רכישת רכוש קבוע
(13,932)	(4,363)	(3,468)	(9,786)	(8,891)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
<u>(19,099)</u>	<u>(4,734)</u>	<u>(3,559)</u>	<u>(11,797)</u>	<u>(9,586)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

	-	(100,000)	-	(100,000)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(5,287)	(1,325)	(1,352)	(3,956)	(4,036)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
<u>(5,287)</u>	<u>(1,325)</u>	<u>(101,352)</u>	<u>(3,956)</u>	<u>(104,036)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
<u>678</u>	<u>(228)</u>	<u>200</u>	<u>109</u>	<u>(1,005)</u>	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
39,406	(17,072)	(14,566)	2,758	(21,669)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
57,998	77,828	90,301	57,998	97,404	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
<u>97,404</u>	<u>60,756</u>	<u>75,735</u>	<u>60,756</u>	<u>75,735</u>	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 2020 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
	(בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
103,759	62,404	6,100	59,059	59,370	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות
					רווח לתקופה
					התאמות בגין-
					הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
					שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי
					תשואה
22,438	38,154	98,556	70,997	235,753	שינוי בנכסי ביטוח משנה
(17,979)	(46,461)	(32,812)	(53,016)	(88,809)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(3,243)	(2,533)	(4,752)	(5,777)	(16,662)	מסים על ההכנסה
55,559	32,698	3,520	31,839	31,690	שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי
					עובד-מעביד, נטו
(272)	-	-	150	50	פחת רכוש קבוע
9,214	2,278	2,265	6,844	6,813	פחת נכסים בלתי מוחשיים
19,956	2,899	3,333	16,647	9,535	
					הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
65,028	(20,783)	(8,442)	78,195	(9,434)	נכסי חוב סחירים
(4,486)	67	3,581	4,925	8,485	נכסי חוב שאינם סחירים
5,826	(1,590)	1,613	13,428	(13,402)	תעודות סל סחירות
					השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות
(678)	228	(200)	(109)	1,005	מזומנים ושווי מזומנים
151,363	4,957	66,662	164,123	165,024	
					שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
15,550	(2,093)	14,473	(14,664)	14,508	התחייבויות למבטחי משנה
(109,436)	(65,007)	50,437	(93,286)	(47,545)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
8,786	(99)	(13,587)	(6,351)	(41,181)	פרמיות לגביה
(30,933)	4,203	(92)	(5,413)	27,791	חייבים ויתרות חובה
5,767	1,350	(9,690)	(14,707)	(22,548)	זכאים ויתרות זכות
(1,175)	-	(2,411)	(2)	32,594	התחייבות בגין מסים שוטפים
(111,441)	(61,646)	39,130	(134,423)	(36,381)	
					התאמות בגין ריבית ודיבידנד:
502	123	96	387	307	ריבית ששולמה
(55,954)	(14,040)	(12,974)	(44,616)	(44,181)	ריבית שהתקבלה
(55,452)	(13,917)	(12,878)	(44,229)	(43,874)	
88,229	(8,202)	99,014	44,530	144,139	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

(א) היישות המדווחת:

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

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

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

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

(ב) הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 3) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- 4) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.
- 5) תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R) ובתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R).
- 6) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998, על תיקוניהן.
- 7) 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.
- 8) התחייבויות בגין חוזה ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 9) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 10) 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

בשנת 2020 חלה התפשטות ניכרת של נגיף הקורונה בישראל וברחבי העולם ("אירוע הקורונה") אשר לו השלכות כבדות על הכלכלה בארץ ובעולם. פרטים נוספים אודות השפעות אירוע הקורונה בשנת 2020 והיערכות החברה לגביו ניתן לראות בסעיף 1 לדוח הדירקטוריון לשנת 2020.

בתקופת הדוח המשיכה ממשלת ישראל במבצע חיסונים רחב היקף נגד נגיף הקורונה במטרה למגר את המגיפה ולהוריד את שיעורי התחלואה מהנגיף. על פי פרסומים של משרד הבריאות, נכון למועד פרסום הדוח, כ-6.2 מיליון בני אדם בישראל קיבלו את המנה הראשונה של החיסון, כאשר מתוכם כ-5.7 מיליון, קיבלו גם את המנה השנייה של החיסון וכאשר מתוכם כ-3.9 מיליון, קיבלו גם את המנה השלישית של החיסון¹.

נכון למועד פרסום הדוח, המשק הישראלי חזר לפעילות מלאה תחת מגבלות מסוימות, ועובדי החברה עברו לעבוד באופן חלקי במשרדים. נכון למועד פרסום הדוח, החברה אינה צופה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה בשנת 2021 כתוצאה מאירוע הקורונה.

הערכות החברה בדבר השפעות נגיף הקורונה על עסקיה מהוות מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. מידע זה מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הנהלת החברה נכון למועד פרסום דוח זה ומתבססות על הפרסומים בארץ ובעולם בנושא זה והנחיות הרשויות הרלוונטיות, ואשר התממשותם אינה וודאית ואינה בשליטת החברה. היות שמדובר באירוע עולמי בקנה מידה חריג אשר אינו בשליטת החברה, אזי התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן התוצאות המוערכות, לרבות באופן מהותי מזה שנחזה כאמור כתוצאה מגורמים שונים, ובכלל זה, המשך התפשטות הנגיף בעולם, גלי התפרצות נוספים של המוטציות השונות של הנגיף, קצב חיסון האוכלוסייה הכללית, ויעילותו של החיסון.

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 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה).

תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 23 בנובמבר 2021.

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם ל-IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחות 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.

¹ בהתאם לאתר משרד הבריאות בקישור <https://datadashboard.health.gov.il/COVID-19/general>

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.

ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

מגזר הביטוח הכללי כולל את ענפי החבויות והרכוש. בהתאם להוראות הממונה מפורט מגזר הביטוח הכללי לפי ענפי רכב חובה, רכב רכוש, ביטוח דירות, ענפי רכוש אחרים, ענפי חבויות אחרים 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, 2021
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
866,301 (139,846)		650,262 (115,983)	103,563 (2,012)	112,476 (21,851)
726,455		534,279	101,551	90,625
65,136	31,770	31,373	1,993	-
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		117,682	1,730	10,902
(511,737)		(421,274)	(51,874)	(38,589)
(170,947)		(119,197)	(23,172)	(28,578)
(57,513)		(32,861)	(12,347)	(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

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2020
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
857,872 (134,381)		628,247 (117,418)	117,291 (2,090)	112,334 (14,873)
723,491		510,829	115,201	97,461
(47,306)	(24,157)	(21,414)	(1,737)	2
35,247		29,602	211	5,434
711,432	(24,157)	519,017	113,675	102,897
(531,471)		(448,043)	(50,400)	(33,028)
148,345		140,373	1,310	6,662
(383,126)		(307,670)	(49,090)	(26,366)
(172,211)		(114,727)	(29,837)	(27,647)
(65,270)		(36,655)	(16,698)	(11,917)
73	(1,127)	1,200	-	-
90,898	(25,284)	61,165	18,050	36,967
1,975,203		1,833,056	86,474	55,673

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 (הוצאות) מימון, נטו

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2020

* 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, 2021
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ₪				
298,474 (49,234)		223,425 (41,320)	37,573 (686)	37,476 (7,228)
249,240		182,105	36,887	30,248
19,292	5,217	13,201	874	-
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		45,632	629	4,173
(194,687)		(159,930)	(19,863)	(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 בשינוי בהתחייבויות
ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2020
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ₪				
282,839 (38,735)		209,699 (37,762)	35,323 (691)	37,817 (282)
244,104		171,937	34,632	37,535
36,577	12,820	21,922	1,835	-
10,001		9,196	70	735
290,682	12,820	203,055	36,537	38,270
(206,071)		(178,832)	(16,425)	(10,814)
82,946		81,945	256	745
(123,125)		(96,887)	(16,169)	(10,069)
(54,125) (19,454)		(36,977) (10,145)	(8,275) (5,392)	(8,873) (3,917)
1,124	687	437	-	-
95,102	13,507	59,483	6,701	15,411

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

* 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, 2020 (מבוקר)				
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
1,136,788		836,167	150,854	149,767
(179,353)		(154,627)	(2,786)	(21,940)
957,435		681,540	148,068	127,827
(15,930)	(8,827)	(6,546)	(559)	2
46,725		39,089	288	7,348
988,230	(8,827)	714,083	147,797	135,177
סה"כ הכנסות				
(671,169)		(566,299)	(60,675)	(44,195)
156,765		144,942	2,092	9,731
(514,404)		(421,357)	(58,583)	(34,464)
(231,625)		(158,356)	(34,886)	(38,383)
(81,784)		(48,647)	(17,032)	(16,105)
(1,099)	(2,680)	1,581	-	-
159,318	(11,507)	87,304	37,296	46,225

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 (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):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

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

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

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2021

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):

תוננים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2020 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
647,852 (110,553)	22,841 (19,772)	20,136 (19,856)	64,284 (58,705)	102,853 (10,200)	290,123 -	147,615 (2,020)
537,299 (26,470)	3,069 296	280 66	5,579 (219)	92,653 (4,469)	290,123 (12,217)	145,595 (9,927)
510,829	3,365	346	5,360	88,184	277,906	135,668
(21,414) 29,602	(2,240) 5,121	(395) 7,243	(2,580) 16,384	(1,928) 854	(4,436) -	(9,835) -
519,017	6,246	7,194	19,164	87,110	273,470	125,833
(448,043)	(9,478)	(35,761)	(87,007)	(44,320)	(162,784)	(108,693)
140,373 (307,670)	8,050 (1,428)	34,789 (972)	83,211 (3,796)	1,063 (43,257)	- (162,784)	13,260 (95,433)
(114,727) (36,655)	(5,625) (258)	(7,290) (417)	(14,376) (863)	(22,553) (8,319)	(45,546) (16,876)	(19,337) (9,922)
1,200 (457,852)	13 (7,298)	- (8,679)	15 (19,020)	656 (73,473)	516 (224,690)	- (124,692)
61,165	(1,052)	(1,485)	144	13,637	48,780	1,141
1,833,056	239,958	90,022	331,359	131,473	273,653	766,591
1,093,163	39,698	1,685	40,150	124,876	273,663	613,101

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, 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 30.09.2020

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2020

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

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

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

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח 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):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2020 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
211,247 (33,363)	5,356 (4,632)	4,260 (4,084)	22,596 (20,740)	35,406 (3,238)	94,262 -	49,367 (669)
177,884 (5,947)	724 222	176 13	1,856 172	32,168 (2,552)	94,262 (1,055)	48,698 (2,747)
171,937	946	189	2,028	29,616	93,207	45,951
21,922 9,196	2,370 1,390	466 1,807	2,618 5,720	1,898 279	4,375 -	10,195 -
203,055	4,706	2,462	10,366	31,793	97,582	56,146
(178,832) 81,945 (96,887)	(2,958) 2,005 (953)	(3,742) 3,473 (269)	(71,429) 70,343 (1,086)	(11,529) 242 (11,287)	(53,429) - (53,429)	(35,745) 5,882 (29,863)
(36,977) (10,145) 437 (143,572)	(1,596) (89) 2 (2,636)	(2,084) (142) - (2,495)	(4,714) (290) 4 (6,086)	(6,964) (2,764) 231 (20,784)	(15,216) (4,254) 200 (72,699)	(6,403) (2,606) - (38,872)
59,483	2,070	(33)	4,280	11,009	24,883	17,274

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 100% 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):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (מבוקר)

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

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות

סך כל ההכנסות

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

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

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2020

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2020

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח 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, 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 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2020 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
112,345	פרמיות ברוטו ריסק
33,028	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

איי אי ג'יי 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	
37,618	פרמיות ברוטו ריסק
10,814	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
פרט	
149,845	פרמיות ברוטו ריסק
44,195	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

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

איי אי ג'יי 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, 2020 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 115,261	5,207	110,054	פרמיות ברוטו
50,400	491	49,909	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2020 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 35,585	488	35,097	פרמיות ברוטו
16,425	(1,303)	17,728	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 149,568	5,659	143,909	פרמיות ברוטו
60,675	(559)	61,234	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

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

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

1. הלימות ההון של החברה נמדדת בהתאם להוראות הממונה בעניין יישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II. הוראות החוזר מבוססות בעיקרן על הנדבך הכמותי של הדירקטיבה האירופאית בנושא תוך התאמות לשוק הישראלי.

2. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון עד ליום 31 בדצמבר 2024. לאחרונה פורסמה טיוטת הוראות לשינויים בחישוב יחס ההון לרבות חלופה לשיטת פריסת דרישות ההון. הואיל ולחברה עודף הון, לא צפויה לשינויים, ככל שיתקבלו השלכה מהותית על החברה.

3. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2020, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. גילוי ניתן בסעיף 3 (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II) בדוח הדירקטוריון.

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.

ג. דיבידנד

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים 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 2021, 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:

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

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
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
2,091,128	72,441	2,018,687	סה"כ
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,822,083	-	1,822,083	(1) נכסי חוב סחירים
74,513	74,513	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
86,309	-	86,309	(3) אחר
1,982,905	74,513	1,908,392	סה"כ
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,851,550	-	1,851,550	(1) נכסי חוב סחירים
83,903	83,903	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
93,782	-	93,782	(3) אחר
2,029,235	83,903	1,945,332	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 לקטגוריית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 30 בספטמבר, 2021 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
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 30 בספטמבר, 2020 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
721,029	708,696
1,101,054	1,096,509
1,822,083	1,805,205

אגרות חוב ממשלתיות
נכסי חוב אחרים:
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2020 (מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
712,493	671,298
1,139,057	1,115,681
1,851,550	1,786,979

אגרות חוב ממשלתיות
נכסי חוב אחרים:
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב סחירים

איי אי ג'יי 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, 2021 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
946	784
71,964	71,657
<u>72,910</u>	<u>72,441</u>

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

ליום 30 בספטמבר, 2020 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
1,079	895
73,795	73,618
<u>74,874</u>	<u>74,513</u>

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

ליום 31 בדצמבר, 2020 (מבוקר)

שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
1,093	909
83,268	82,994
<u>84,361</u>	<u>83,903</u>

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, 2021 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
95,837	107,184

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 30 בספטמבר, 2020 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
97,746	86,309

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2020 (מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
95,837	93,782

השקעות פיננסיות סחירות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

1. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה. התביעה טוענת 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. המבקשות הגישו בקשה, בהסכמת החברה, לעיכוב ההליך עד להכרעה בערעור, שהוגש לבג"ץ על פסק הדין של בית הדין הארצי בעניין אחר, בסוגיית השעות הנוספות. ביום 15 ביולי 2018 ניתנה החלטה על עיכוב ההליך עד להכרעה בבג"ץ. טרם ניתנה הכרעה כזו.

להערכת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, כרגע, לאור פסק דינו של בית הדין הארצי כאמור, הסיכוי לדחיית הבקשה, עולה על הסיכוי שהיא תתקבל.

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

המבקשים טוענים 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. מיום 18 ביוני 2017 מתנהל הליך משפטי זה.

ביום 10 ביולי 2019 הגישו המשיבות את תשובתן לשאלת בית המשפט בנושא. 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 9 ביוני 2021 הוגשה בקשה מטעם המבקשים להעביר את קבצי ההקלטה של הדיונים אל הצדדים, על מנת שניתן יהיה לבחון האם יש צורך בתיקונים בפרוטוקולי הדיונים שתומללו. ביום 14 ביוני 2021 נעתר ביהמ"ש לבקשה.

ביום 28 ביוני 2021 הוגשה בקשה מטעם התובעים לתיקון פרוטוקול דיוני ההוכחות שהתקיימו בימים 22 באפריל 2021 ו19 במאי 2021. ביום 11 ביולי 2021 בית המשפט נעתר לבקשה.

ביום 3 באוקטובר 2021 הוגשה הודעה מטעם המשיבה 5, מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, בה דווח על פרטי המצהירים מטעמה.

דיון ההוכחות אשר היה קבוע ליום 13 באוקטובר 2021 נדחה מטעמי בית ביהמ"ש ליום 5 בדצמבר 2021 (במועד זה, יעידו עדי המשיבה 5, מנורה מבטחים ביטוח בע"מ) וכן ליום 14 בדצמבר 2021.

ביום 16 בנובמבר 2021 הוגשה בקשה מטעם מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, לדחות את מועד דיון ההוכחות הקבוע ליום 5 בדצמבר 2021. בו ביום, בית המשפט נעתר לבקשה כך שדיון ההוכחות נדחה ליום 9 בפברואר 2022.

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

3. ביום 27 באפריל 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה ו-2 חברות ביטוח נוספות. התובעים טוענים כי חברות הביטוח גבו ממבוטחים ששילמו את הפרמיה בתשלומים, דמי אשראי ביתר שעה שחרגו משיעורי הריבית המותרים על פי דין ו/או משיעורי הריבית המוצגים בפוליסות. נטען כי החברה גרמה לנזק המוערך בסך של 20,879 אלפי ש"ח ל-7 שנים.

המועד להגשת תגובה לבקשת האישור הוארך לצורך בחינת האפשרות לסיים את ההליך בפשרה. במסגרת ההסכמות מונה רואה חשבון מטעם התובע, אשר בחן את היקפי החשיפה עליהם הצהירה החברה ואישר אותם. הצדדים מנהלים מו"מ לפשרה על בסיס היקפי החשיפה המוצהרים.

הצדדים הגיעו להסדר פשרה שהוגש לאישור בית המשפט. לפי ההסדר לא ישולם פיצוי למבוטחי העבר אלא הסכום ישולם על דרך של הנחה עתידית שהחברה תיתן על דמי האשראי שתיגבה. סכום זה כולל גם שכר טירחה וגמול שישולמו לתובע ולבא כוחו. כמו כן, הוגש לאישור בית המשפט הסדר פשרה דומה עם חברת שירביט.

בית המשפט הורה על פרסום הודעות בדבר הסכמי הפשרה. לאחר שהפרסום נעשה חברי קבוצה בתובענה נגד שירביט הגישו התנגדות המתייחסת גם להסדר הפשרה עם החברה. בית המשפט ביקש וקיבל מהחברה נתונים לגבי סכום ההטבה לכל חבר קבוצה. הסדר הפשרה מבוסס על הסדרי פשרה שאושרו בעבר על ידי בית המשפט בבקשות אישור דומות נגד חברות ביטוח אחרות. ביום 23 בנובמבר 2020 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה והחברה פועלת לביצועו.

נכון ליום 31 ביולי 2021 החברה מיצתה את סכום ההנחה למבוטחים בביטוחים אישיים ואילו בביטוח אחר העניקה הנחה בסכום לא מהותי.

4. 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 מפריים את סעיף 5 (ב) לחוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"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, מעריכים אותו בעשרות מיליוני שקלים. לאחר שבית המשפט נעתר לבקשות המבקשים לשתי אורכות, ביום 10 באוקטובר 2018 הגישו המבקשים את תשובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 5 בנובמבר נעתר בית המשפט לבקשת המשיבות לדחיית מועד הדיון.

מיום 19 בפברואר 2019 מתנהל הליך משפטי זה. 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 ומאז הוא נמשך.

ביום 18 ביוני 2020 הוגשה הודעת עדכון לבית המשפט מטעם הצדדים, לפיה הם ממשיכים בניהול ההידברות בניסיון להגיע להסכמות סופיות. כמו כן ביקשו הצדדים מבית המשפט להגיש הודעת עדכון נוספת בעניין הליך הגישור עד ליום 17 ביולי 2020. בו ביום בית המשפט נעתר לבקשה והוסיף כי הצדדים יפעלו לסיום הליך הגישור עד ליום 17 ביולי 2020. ביום 19 ביולי 2020 הוגשה הודעת עדכון נוספת מטעם הצדדים, לפיה הגיעו להסכמות משמעותיות ביחס להליך הגישור וכי נותרה נקודת מחלוקת אחת ביחס להסדר כאמור, על כן, ביקשו הצדדים מבית המשפט להגיש הודעת עדכון נוספת בעניין הליך הגישור עד ליום 2 באוגוסט 2020. בו ביום נעתר בית המשפט לבקשה.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 4 באוגוסט 2020 הוגשה הודעת עדכון מטעם הצדדים, לפיה עלה בידי הצדדים להגיע להסכמות באשר לנקודות המחלוקת שנותרה ביחס להסדר, ועל כן התבקש בית המשפט ליתן לצדדים שהות של 45 ימים לניסוח ההסדר והגשתו. בו ביום, נתנה החלטה לפיה הבקשה לאישור תוגש עד ליום 21 בספטמבר 2020 וכי דיון מקדמי נוסף יתקיים, ככל שיידרש, ביום 15 באוקטובר 2020. לאחר בקשות שהגישו הצדדים ניתנו מספר ארכות לשם ניסוח ההסדר והגשתו לאישור בית המשפט. בית המשפט נתן ארכה עד ליום 15 בנובמבר 2020.

ביום 8 באוקטובר 2020 הודיע ביהמ"ש כי בעקבות הארכת פגרת סוכות והודעת מנהל בתי המשפט, יידחה הדיון הקבוע ליום 15 באוקטובר 2020 ליום 22 בנובמבר 2020.

הצדדים הגישו מספר בקשות ארכה לשם ניסוח ההסדר והגשתו לבית המשפט, ביהמ"ש נעתר לבקשות אלו. ביום 20 בינואר 2021 הגישו הצדדים בקשת ארכה להגשת הסדר הפשרה והבקשה לאישורו עד ליום 2 בפברואר 2021. כמו כן הצדדים ביקשו לדחות את הדיון הקבוע ליום 24 בינואר 2021. ביום 20 בינואר 2021 נעתר ביהמ"ש לבקשות הצדדים. ביום 9 בפברואר 2021, מכיוון שהסדר הפשרה טרם הוגש (טרם הסתיימה עריכתו), ביהמ"ש החליט כי הצדדים יזומנו לדיון מקדמי ביום 7 במרץ 2021.

ביום 7 במרס 2021 התקיים דיון שבו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם בדבר מספר נושאים שעלו בדיון עד ליום 6 באפריל 2021. ביום 6 באפריל 2021 הגישו הצדדים בקשה להארכת מועד להגשת עמדתם. ביום 7 באפריל 2021 ביהמ"ש נעתר לבקשה, על הצדדים להגיש את עמדתם עד ליום 27 באפריל 2021.

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 תוך 10 ימים, 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 13 במאי 2021 הוגשה בקשה להארכת מועד לפרסום נוסח ההודעה בדבר הגשת הבקשה לאישור הסדר פשרה, עד ליום 24 במאי 2021. נקבע דיון לבקשת אישור הסדר הפשרה ביום 18 ביולי 2021. ביום 20 במאי 2021 בית המשפט נעתר לבקשה לאישור נוסח ההודעה בדבר אישור הסכם הפשרה. ביום 30 במאי 2021 בית המשפט נעתר לבקשה לדחיית מועד הדיון ליום 4 באוקטובר 2021. ביום 20 ביולי 2021 בית משפט נעתר לבקשה לתת ארכה להגשת עמדת היועץ המשפטי לממשלה עד ליום 13 בספטמבר 2021. ביום 20 ביולי 2021 הוגשה הודעה לבית משפט מטעם הצדדים בעניין פרסום ההודעה בדבר הגשת הבקשה לאישור הסדר פשרה בשלושה עיתונים.

ביום 14 בספטמבר 2021 הוגשה הודעה בעניין עמדת הצדדים בדבר הארכת מועד של עמדת היועמ"ש כך שזו תוגש עד ליום 30 באוקטובר 2021, וכן, לדחיית מועד הדיון הקבוע ליום 4 באוקטובר 2021. ביהמ"ש נעתר לבקשות כך שעמדת היועמ"ש תוגש עד ליום 30 באוקטובר 2021 והדיון נדחה ליום 16 בנובמבר 2021.

ביום 2 בנובמבר 2021 הוגשה מטעם היועץ המשפטי לממשלה בקשה להארכת המועד להגשת עמדתו בקשר להסדר פשרה ולדחיית מועד הדיון הקבוע ליום 16 בנובמבר 2021. ביום 4 בנובמבר 2021 בית המשפט נתן החלטה לפיה היועץ המשפטי לממשלה יוסיף ויפעל לקבלת עמדת המשיבים, לרבות מועדי דיון חלופיים מתואמים.

ביום 8 בנובמבר 2021 הוגשה פניה חוזרת להארכת המועד להגשת עמדה מטעם היועץ המשפטי לממשלה ולדחיית הדיון. במסגרת הפניה צויין כי בא כח המבקשים ובא כח המשיבים הודיעו כי הם מותירים את הבקשה לשיקול דעת בית המשפט. כמו כן, הצדדים תיאמו מועדים חלופיים אפשריים לקיום הדיון.

ביום 10 בנובמבר 2021 בית המשפט נעתר לבקשת היועץ המשפטי לממשלה, כך שעמדת היועץ המשפטי לממשלה תוגש עד ליום 30 בנובמבר 2021 והדיון נדחה ליום 27 בדצמבר 2021.

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 חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר מאשר לא כי הסדר הפשרה יאושר ובמידה וההסדר לא יאושר סביר יותר כי הבקשה תידחה. לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, לא תהיה לתביעה זו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

5. ביום 16 בינואר 2018 הוגשה כנגד החברה ו-5 חברות ביטוח נוספות בקשה לאישור תובענה כייצוגית בעניין הימנעות מתשלום רכיב המע"מ החל על עלות הנזקים במקרים בהם הנזקים הנטענים לא תוקנו בפועל למבוטחיהן ו/או לצדדים שלישיים. המבקשת מעריכה את הפיצוי המגיע לחברי הקבוצה בגין כל שנה בכל הנוגע לחברה בסך של 5,744 אלפי ש"ח.

החברה הגישה לבית המשפט, יחד עם חברות הביטוח האחרות שנתבעו, בקשה לסילוק על הסף של הבקשה לאישור התביעה כייצוגית. הטענה המרכזית הייתה שאין זה התיק המתאים להגשת תביעה על ידי ארגון. הבקשה נדחתה על ידי בית המשפט. החברה הגישה את תשובתה לבקשה הייצוגית והמבקשת הגישה תגובתה לתשובת המשיבות. ערב הדיון הוגשה על ידי כלל המשיבות בקשה למחוק את תגובת המבקשת לאור טענות חדשות ומסמכים חדשים שצורפו. לאחרונה הוגשה תגובת המבקשת. בהמשך לכך, ניתנה החלטה לפיה לא תימחק תשובת המבקשת, אולם ניתנה למשיבות זכות להשיב. טרם הוגשה תשובה.

ביום 13 בנובמבר 2018 התקיים דיון קדם משפט בתיק במסגרתו הציע בית המשפט לצמצם את הקבוצה למבוטחים בלבד ולמחוק את כל הטענות באשר לצדדי ג'. כמו כן בית המשפט ציין כי התקופה הרלוונטית למבוטחים הינה 3 שנים אחורה מיום 1 בינואר 2018 לאור טענת ההתיישנות

ולגבי צדדים שלישיים 7 שנים. התקיימו בתיק דיוני הוכחות במספר ישיבות החל מנובמבר 2019 ועד לישיבה האחרונה שהתקיימה ביוני 2020. בתום ישיבות ההוכחות, נקבעו מועדים להגשת סיכומים. המבקשת הגישה סיכומים מטעמה וכמו כן גם המשיבות הגישו סיכומים.

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

6. ביום 17 ביוני 2019 הוגשה כנגד החברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען, כי המשיבה גבתה, שלא כדין, הפרשי הצמדה מן המבוטחים והפרה את חובותיה כלפי מבוטחיה, בכל הנוגע להפרשי הצמדה, במסגרת גביית דמי ביטוח הדירה. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס למשיבה מוערך בסך 2,500 אלפי ש"ח. על החברה היה להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 17 בנובמבר 2019. על המבקשת היה להגיש תגובה לתשובה לבקשה לאישור עד ליום 17 בדצמבר 2019. דיון קדם משפט נקבע ליום 1 בינואר 2020.

במהלך נובמבר 2019 ועד פברואר 2020 הוגשו מספר הודעות לפיהם הצדדים מנהלים ביניהם דין ודברים בדבר האפשרות להגיע להסדר - על כן התבקש בית המשפט להאריך את המועד להגשת תשובה לבקשה לאישור וכן-לדחיית מועד הדיון. בית המשפט נעתר לבקשה.

לאחר דין ודברים בין הצדדים, סוכם על מתווה של הסתלקות מהבקשה לאישור ודחיית התביעה האישית, וזאת בהתאם להסכמות בין הצדדים. ביום 29 במרס 2020 הוגשה בקשה משותפת להסתלקות. באותו היום קבע בית המשפט שעל המשיבה לצרף מסמך הנתמך בתצהיר. ביום 6 באפריל 2020 הגישה המשיבה מסמך כאמור. קדם המשפט אשר היה קבוע ליום 22 באפריל 2020 נדחה בשל החלת תקנות בתי המשפט ולשכות הוצאה לפועל (סדרי דין במצב חירום מיוחד), התשנ"א 1991.

איי אי ג'יי 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 14 במאי 2020 בית המשפט נתן החלטה לפיה לא מצא לנכון לאשר את בקשת ההסתלקות, לאור מספר הסתייגויות, וקבע שהסוגיה תידון במועד קדם המשפט. כמו כן, הציע לצדדים לנסות לגבש הסכם חדש. דיון קדם משפט בתיק אשר היה קבוע ליום 14 באוקטובר 2020 נדחה על ידי בית המשפט ליום 3 במרס 2021.

ביום 3 במרס 2021 התקיים דיון בתיק ובו נקבע כי תוך 30 ימים המשיבה נדרשת להגיש הבהרה בעניין נתוני שיעור הנזק הנטען (והמוכחש).

בימים 9 באפריל 2021 ו-21 באפריל 2021 הוגשה בקשת ארכה מטעם המשיבה, להגשת הודעת ההבהרה, עד ליום 28 באפריל 2021. ביום 21 באפריל 2021 ביהמ"ש נעתר לבקשה. ביום 28 באפריל 2021 המשיבה הגישה לביהמ"ש הודעת הבהרה בעניין נתוני שיעור הנזק.

ביום 3 במאי 2021 הגישה המבקשת התייחסות להודעת המשיבה מיום 28 באפריל 2021. ביום 16 במאי 2021 בית המשפט החליט כי על המשיבה להגיש תשובה להודעת התייחסות של המבקשת.

ביום 15 ביוני 2021 הוגשה התשובה מטעם המשיבה, להתייחסות המבקשות להודעת ההבהרה מיום 28 באפריל 2021. ביום 19 בספטמבר 2021 הוגשה פנייה מטעם המבקשת כי הצדדים השלימו את כל ההודעות וההבהרות שנדרשו מהם. לפיכך, התבקש ביהמ"ש להורות לצדדים כיצד לפעול כדי לקדם את הטיפול בהליך.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר מאשר לא שהסדר ההסתלקות יאושר. לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, לא תהיה לתביעה זו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

7. ביום 31 בדצמבר 2019 הוגשה נגד החברה ונגד חברת IMA בקשה לאישור תובענה כייצוגית. מבוטח בביטוח נסיעות לחו"ל טוען להפרת חובת גילוי בפוליסת נסיעות לחו"ל ולהתשלום.

טענת התובע, שרכש מהחברה פוליסת AIG TRAVEL ונפצע בחופשת סקי בצרפת, היא כי החברה מפרה חובותיה כלפי הלקוחות, בכך שאיננה מגלה כי אין כיסוי להמשך טיפול בישראל; לטענתו, 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 התובע מעריך ב- 35,000 ש"ח ואת הפיצוי לחברי הקבוצה (לפי אומדן של 20 מקרים בשנה, בשבע שנים) מעריך התובע ב- 4,900,000 ש"ח (לחלופין, פיצוי לפי 5 ש"ח ליום בחו"ל לכל המבוטחים - 8,750,000 ש"ח). עוד הוא דורש, כי החברה תחויב בגילוי נאות לעניין כיסוי זה ובמסירת הפוליסה המלאה למבוטחים.

ביום 22 ביוני 2020 התקיים דיון קדם משפט. בית המשפט המליץ לתובע למשוך את התביעה בשלב זה ללא צו להוצאות. התובע בחר להמשיך בהליך בכל זאת. בקדם משפט נוסף מיום 19 באוקטובר 2020 חזר בית המשפט על המלצתו אולם התובע הודיע על כוונתו להמשיך בהליך.

ביום 18 בנובמבר 2020 אישר בית המשפט הסדר דיוני מוסכם בין הצדדים. בהתאם לו, הותר לתובע להוסיף לתביעתו מסמכים אחדים ואילו המבוטחת הגישה לביהמ"ש ביום 15 בדצמבר 2020 תגובה משלימה, בו התייחסה לטענות אחדות של התובע בכתב תשובתו. עוד הוסכם בין הצדדים במסגרת המתווה המוסכם כי ייקבע מועד לחקירה קצרה, בת שעה, של כל אחד מהמצהירים. מועד דיון החקירות נקבע ליום 3 בנובמבר 2021. הוצע לבי"כ התובע לוותר על החקירות ולגשת לסיכומים, אולם ההצעה לא נענתה ומועד הדיון נותר בתוקף. באפריל 2021 בית המשפט הודיע על העברת התיק לשופטת אחרת, שקבעה דיון הוכחות ב- 15 בדצמבר 2021 וסיכומים בעל פה ביום 22 בדצמבר 2021.

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, הבקשה להכיר בתובענה כייצוגית והתביעה האישית יידחו.

8. 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 הוגשה הודעה מטעם המבקשים, במסגרתה הוצגו למשיבות פרטי המצאה של בקשה לתיקון בקשת אישור התובענה לייצוגית למשיבות. בו ביום בית המשפט התיר את תיקון בקשת האישור לאור המפורט בהודעה מטעם המבקשים.

ביום 29 ביולי 2020 הגישו המשיבות בקשה להארכת מועד להגשת תשובה לבקשת האישור ולדחיית מועד דיון קדם משפט. בו ביום נעתר בית המשפט הנכבד לבקשה כך שעל המשיבות להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 30 בספטמבר 2020 ודחה את דיון קדם המשפט. ביום 29 בספטמבר 2020 ביקשה החברה ארכה עד ליום 30 באוקטובר 2020 לשם הגשת תגובתה לבקשת האישור התובענה כייצוגית. ביהמ"ש נעתר לבקשה. ביום 27 באוקטובר 2020 הגישה החברה כתב תשובה לבקשת האישור התובענה כייצוגית. ביום 4 בנובמבר 2020 הגישו המשיבות 1,2,3,5 ו-6 את תגובתן לבקשת האישור.

ביום 16 בדצמבר 2020 הגישו המבקשים את תשובתם לתגובת המשיבות לבקשת לאישור. ביום 10 בינואר 2021 משיבים 1-3 הגישו בקשה מוסכמת לדחיית מועד הדיון הקבוע ליום 13 בינואר 2021. ביום 10 בינואר 2021 ביהמ"ש נעתר לבקשה ודחה את מועד הדיון ליום 18 במרץ 2021. ביום 31

בינואר 2021 הגישו המבקשים בקשה למתן צו לגילוי ועיון במסמכים וצו למתן תשובות לשאלונים. ביהמ"ש החליט כי על המשיבות להגיב לבקשה תוך 20 יום. ביום 1 במרס 2021 הגישו משיבות 1,3 ו-4 את תגובתן, ביום 4 במרס 2021 הגישו משיבות 5-6 את תגובתן, ביום 8 במרס 2021 הגישה משיבה 2 את תגובתה. ביום 18 במרס 2021 התקיים דיון בתיק. 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 12 באפריל 2021 הוגשה תשובה לטענות המשיבים בנוגע לגילוי מסמכים, שאלונים וזימון הממונה על שוק ההון מטעם המבקשים. ביום 10 במאי 2021 הוגשה פנייה, בהסכמה מטעם הצדדים, להארכת המועד להגשת הודעה ביחס להצעת בית המשפט. ביום 11 במאי 2021 בית המשפט החליט כי עמדת הצדדים תוגש עד יום 9 ביוני 2021.

ביום 8 ביוני 2021 הוגשה בקשה מוסכמת להארכת מועד להגשת הודעה מטעם הצדדים, בעקבות מו"מ שמנהלים הצדדים שמטרתו לסיים את ההליך בהסתלקות. ביום 9 ביוני 2021 ביהמ"ש נעתר לבקשה, כך שעל הצדדים היה להגיש הודעת עדכון עד ליום 15 ביולי 2021. ביום 13 ביולי 2021 הוגשה הודעת עדכון מטעם המבקשים לפיה המגעים בין הצדדים לא הניבו הסכמה. ביום 13 ביולי 2021 ביהמ"ש קבע דיון ליום 4 באוקטובר 2021 שמטרתו לבחון מדוע הצדדים לא הגיעו להסכמות.

ביום 4 באוקטובר 2021 התקיים דיון, במסגרתו באו הצדדים בדברים בניהם מחוץ לאולם ביהמ"ש. על ב"כ המבקשים למסור הודעה בקשר לתוצאות ההידברות עד ליום 4 בנובמבר 2021 ובהתאם יוחלט על האופן בו ימשך הדיון.

ביום 2 בנובמבר 2021 הוגשה הודעת עדכון 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. כמו כן, הודיעו המבקשים

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):

כי בתוך 30 ימים תוגש בקשה בהסכמה עם בא כח הראל חברה לביטוח בע"מ להחלפת המבקשת מספר 2 במבקשת חליפית.

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

9. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 11 חברות נוספות, בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיות 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 עד ליום 26 באפריל 2020, אם הבקשה עוסקת בהסכמי הביטוח האישיים שבין חברי הקבוצה לחברות הביטוח בהם הם מבוטחים, או בהסכם ביטוח נטען כללי בין כל המבוטחים לכלל 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. בנוסף ביקשו מבית המשפט להתלות את החלטתו מיום 20 באפריל 2020 כאמור. בו ביום דחה בית המשפט את הבקשה להתלות את החלטתו. ביום 27 באפריל 2020 מסרו המבקשים פרטים נוספים בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 20 באפריל 2020. ביום 30 באפריל 2020 המציאו המבקשים הודעה על ביצוע המצאה למשיבות. ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בקשה להעברת הדיון. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב. דיון נקבע ליום 21 בינואר 2021. ביום 6 באוקטובר 2020 הגישו המשיבות בקשה למתן הבהרה בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021. 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 תשובה מטעם כל המשיבות לבקשת אישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

ביום 11 בינואר 2021 הגישו המבקשים בתביעה זו ובתביעה 11 להלן בקשה למתן הוראות ביחס לדיון שקבוע ליום 21 בינואר 2021. ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהיתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021. תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק – ללא דיון.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה המבקשים בתביעה זו ובתביעה 11 להלן ינהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעה 10 להלן בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעה 10 להלן ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ, אשר לא נתבעה בתביעה זו ובתביעה 11 להלן. בנוסף, נקבע כי התובע בתביעה 10 להלן ימשיך לנהל תביעתו בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו. כתב תביעה ובקשת אישור מתוקנים בשם תביעה זו ותביעה 11 להלן יוגשו עד לא יאוחר מיום 7 באפריל 2021. כל כתבי התשובות מטעם המשיבות, הן לבקשת האישור של תביעה זו ותביעה 11 להלן והן לבקשת תביעה 10 להלן, יוגשו עד לא יאוחר מיום 15 ביולי 2021.

ביום 11 ביולי 2021 הוגשה בקשה בהסכמה להארכת מועד להגשת תשובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 11 ביולי 2021 ביהמ"ש נעתר לבקשה, מועד הגשת תשובות המשיבות הוארך עד ליום 14 באוקטובר 2021, כמו כן מועד הגשת כתב התגובה לא יאוחר מיום 15 בינואר 2022. קדם משפט נקבע ליום 28 בפברואר 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):

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 31 באוגוסט 2021 ביהמ"ש ביקש את עמדת יתר הצדדים בתיקים האחרים לא יאוחר מיום 5 באוקטובר 2021.

ביום 20 בספטמבר 2021 הוגשה בקשה להארכת מועד להגשת תשובות המשיבות לבקשת האישור. ביום 26 בספטמבר 2021 ניתנה ארכה להגשת תגובות המשיבות.

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 זה (28 בפברואר 2022), יגישו הצדדים הודעת עדכון הנוגעת לתוצאות ההליך המקביל המתנהל (עניין קמה מיה).

כאמור בפירוט לעיל, טרם הוגשה מטעם החברה תשובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית שכן המועד להגשת התשובה לבקשה לאישור נדחה עד למתן החלטה אחרת. וכן, ונכון למועד כתיבת דו"ח זה, חל עיכוב דיון בתיק.

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

10. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 12 חברות נוספות ("המשיבות"), בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') ובביטוח תכולה לדירה, וזאת למרות שעקב משבר הקורונה העולמי פחת הסיכון הקשור בכל אחת מהפוליסות האמורות. הסעדים המבוקשים הינם: חיוב המשיבות בהשבת דמי הביטוח שנגבו על ידן כתוצאה מהפחתה בסיכון, להורות למשיבות להמציא למבקשים כל נתון ומידע הנמצא ברשותם לשם חישוב הנזק המדוייק ופיצוי לפי הנזק שנגרם. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 35,194 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' 9 לעיל ובתביעה מס' 11 להלן בקשה להעברת הדיון בהתאם להוראות סעיף 7(א) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו – 2006. בו ביום נתנה החלטה לפיה על המשיבות להשיב עד ליום 3 ביוני 2020. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב, בו מתנהלת בקשה זו. ביום 22 ביוני 2020 הגישו המבקשים בתביעה מספר 9 לעיל ובתביעה מספר 11 מטה בקשה למחיקת תביעה זו. ביום 21 ביולי הגישו המבקשים הודעה לפיה מסכימים להפנות את התיק להליך גישור.

ביום 26 ביולי 2020 הגישו המשיבות את התשובה לבקשת המבקשים בבקשות בתביעה מספר 9 לעיל ובתביעה מספר 11 מטה. ביום 21 ביולי 2020 הגישו המבקשים בבקשות בתביעה מספר 9 לעיל ובתביעה מספר 11 מטה בקשה לפיה ייקבע מועד משותף להגשת תגובה לתשובות לבקשה כך שתוגש עד ליום 5 באוגוסט 2020. בו ביום ניתנה החלטה לפיה בית המשפט רשם זאת בפניו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

דיון נקבע ליום 21 בינואר 2021. על הצדדים היה להודיע עד ליום 1 באוגוסט 2020 אם קיימת הסכמה להליך גישור. ביום 3 באוגוסט 2020 הגישו המשיבות הודעה לפיה אינן מסכימות לקיום הליך הגישור.

ביום 12 באוגוסט 2020 הגישו המבקשים בתביעה מספר 9 לעיל ובתביעה מספר 11 מטה את תגובתם לתשובות לבקשה. ביום 13 באוגוסט 2020 הגישו המבקשים בקשה למתן זכות תשובה קצרה לתגובת המבקשים בתביעה מספר 9 לעיל ובתביעה מספר 11 מטה. בו ביום הגישו המבקשים בתביעה מספר 9 לעיל ובתביעה מספר 11 מטה התנגדות למתן זכות תגובה לתגובה. ביום 20 באוגוסט 2020 נתנה החלטה לפיה בית המשפט לא מצא לנכון להתיר מענה נוסף וכי הבקשה תידון במועד הדיון הקבוע.

ביום 6 באוקטובר 2020 הגישו המשיבות בקשה למתן הבהרה בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021. 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 תשובה מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב). ביום 11 בינואר 2021 הגישו המבקשים בתביעה 9 לעיל ובתביעה 11 להלן בקשה למתן הוראות ביחס לדיון שקבוע ליום 21 בינואר 2021. 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. תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק – ללא דיון.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה תביעה מספר 9 לעיל ותביעה מספר 11 מטה ינהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעת התובע של תביעה זו 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 בתביעה מספר 9 לעיל ותביעה מספר 11 מטה. בנוסף, נקבע כי התובע בתביעה זו ימשיך לנהל תביעתו בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו. כתב תביעה ובקשת אישור מתוקנים בשם התובעים בתביעה מספר 9 לעיל ותביעה מספר 11 מטה יוגשו עד לא יאוחר מיום 7 באפריל 2021. כל כתבי התשובות מטעם המשיבות, הן לבקשת האישור של תביעה מספר 9 לעיל ותביעה מספר 11 מטה והן לבקשת התובע בתביעה זו, יוגשו עד לא יאוחר מיום 15 ביולי 2021. ביום 14 במרס 2021 הוגשה בקשה להתרת תיקון של הבקשה לאישור התובענה הייצוגית. ביום 15 במרס 2021 הוגשה תשובת המבקשים לבקשת המשיבה לסילוק על הסף. ביום 06 באפריל 2021 הוגשה בקשה מאוחדת לאישור התובענה כייצוגית. ביום 18 באפריל 2021 הוגשו תשובות של משיבות 3, 12, ו-7 לתיקון הבקשה לאישור התובענה הייצוגית. ביום 19 באפריל 2021 הוגשו תשובות של משיבות 4-5 לתיקון הבקשה לאישור התובענה הייצוגית. ביום 22 באפריל 2021 הוגשו תשובות של משיבות 1, 2, 6, 8, 9, 11 ו-14 לתיקון הבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

ביום 28 באפריל 2021 הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות לבקשה להתרת תיקון של הבקשה לאישור התובענה הייצוגית. ביום 2 ביוני 2021 הוגשה בקשה למתן החלטה בבקשה לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2021 ביהמ"ש השיב כי החלטה לבקשה תינתן בעת הקרובה. ביום 8 ביוני 2021 ביהמ"ש קיבל החלטה בעניין תיקון הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. הבקשה לתיקון כתבי טענות נדחית. המבקשים יישאו בהוצאות המשיבות בסך כולל של 39,000 ₪. ביום 11 ביולי 2021 הוגשה בקשה בהסכמה להארכת מועד להגשת תשובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 11 ביולי 2021 ביהמ"ש נעתר לבקשה, מועד הגשת תשובות המשיבות הוארך עד ליום 14 באוקטובר 2021, כמו כן מועד הגשת כתב התגובה לא יאוחר מיום 15 בינואר 2022. מועד קדם משפט נקבע ליום 28 בפברואר 2022.

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 31 באוגוסט 2021 ביהמ"ש ביקש את עמדת יתר הצדדים בתיקים האחרים לא יאוחר מיום 5 באוקטובר 2021.

איי אי ג'יי 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 15 בספטמבר 2021 הוגשה בקשה מטעם הצדדים. במסגרת הבקשה ציינו הצדדים כי הם מסכימים לבקשת לעיכוב הדיון בהליך שבכותרת. כמו כן, במסגרת הבקשה, התבקש בית המשפט להורות כי ככל שבקשת העיכוב לא תתקבל תשובות המשיבות לבקשת האישור יוגשו עד ליום 31 בדצמבר 2021 ותגובת המבקשים לתשובה לבקשה כאמור תוגש 30 ימים לאחר שתוגשנה תשובות המשיבות. ביום 26 בספטמבר 2021 בית המשפט נעתר לבקשה.

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 זה (28 בפברואר 2022), יגישו הצדדים הודעת עדכון הנוגעת לתוצאות ההליך המקביל המתנהל (עניין קמה מיה).

כאמור בפירוט לעיל, טרם הוגשה מטעם החברה תשובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית שכן המועד להגשת התשובה לבקשה לאישור נדחה עד למתן החלטה אחרת. וכן, ונכון למועד כתיבת דו"ח זה, חל עיכוב דיון בתיק.

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

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

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בקשה להעברת הדיון בהתאם להוראות סעיף 7(א) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו – 2006. בו ביום נתנה החלטה לפיה על המשיבות להשיב עד ליום 3 ביוני 2020. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב.

דיון נקבע ליום 21 בינואר 2021.

ביום 6 באוקטובר 2020 הגישו המשיבות בקשה למתן הבהרה בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021. 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 תשובה מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

ביום 11 בינואר 2021 הגישו המבקשים בתביעה 9 לעיל ובתביעה זו בקשה למתן הוראות ביחס לדיון שקבוע ליום 21 בינואר 2021. 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. תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק – ללא דיון.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה תביעה 9 לעיל ותביעה זו ינהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעה 10 לעיל בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעה 10 לעיל ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ, אשר לא נתבעה בתביעה 9 לעיל ובתביעה זו. בנוסף, נקבע כי התובע בתביעה 10 לעיל ימשיך לנהל תביעתו בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

כתב תביעה ובקשת אישור מתוקנים בשם תביעה 9 לעיל ותביעה זו יוגשו עד לא יאוחר מיום 7 באפריל 2021. כל כתבי התשובות מטעם המשיבות, הן לבקשת האישור של תביעה 9 לעיל ותביעה זו והן לבקשת תביעה 10 לעיל, יוגשו עד לא יאוחר מיום 15 ביולי 2021.

ביום 11 ביולי 2021 הוגשה בקשה בהסכמה להארכת מועד להגשת תשובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 11 ביולי 2021 ביהמ"ש נעתר לבקשה, מועד הגשת תשובות המשיבות הוארך עד ליום 14 באוקטובר 2021, כמו כן מועד הגשת כתב התגובה לא יאוחר מיום 15 בינואר 2022. מועד קדם משפט נקבע ליום 28 בפברואר 2022.

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, ב-3510-04-20 לעיכוב הדין בהליך עד שפסק הדין בהליך 25472-04-20 המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור. ביום 31 באוגוסט 2021 ביהמ"ש ביקש את עמדת יתר הצדדים בתיקים האחרים לא יאוחר מיום 5 באוקטובר 2021.

ביום 20 בספטמבר 2021 הוגשה בקשה להארכת מועד להגשת תשובות המשיבות לבקשת האישור כך שתוגשנה תוך 45 ימים ממועד מתן הכרעת בית המשפט בסוגיית עיכוב ההליכים, וזאת למקרה שההליכים לא יועכבו. במסגרת הבקשה טענו המשיבות כי יש להורות על עיכוב ההליכים כפי שהתבקש בהליך סגל.

ביום 26 בספטמבר 2021 נתן בית המשפט החלטה במסגרתה קבע כי ניתנת ארכה להגשת תשובות המשיבות וזאת עד למתן החלטה אחרת.

ביום 5 באוקטובר 2021 הוגשה עמדת המבקשים לבקשה לעיכוב הדין.

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

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

כאמור בפירוט לעיל, טרם הוגשה מטעם החברה תשובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית שכן המועד להגשת התשובה לבקשה לאישור נדחה עד למתן החלטה אחרת. וכן, ונכון למועד כתיבת דו"ח זה, חל עיכוב דיון בתיק.

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

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

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.

המבקש עותר לסעד של צו עושה 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

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):

לנוכח העלאות מחירי הפרמיה ו/או השתתפות עצמית באופן חד צדדי, אלא אם קיבלו מהמבוטח אישור לשינוי הפוליסה. כמו כן, ביקש להורות לחברה לפצות את חברי הקבוצה בסכום השווה לעשיית העושר שעשתה במסגרת השינויים בפוליסות של חברי הקבוצה וכי סכום עשיית העושר

ישקף את הרווחים שעשתה החברה בניכוי סכום ההשבה של גביית היתר, ויחולק בין חברי הקבוצה באופן לינארי.

על החברה להגיש תשובה לבקשה עד ליום 28 באפריל 2021. על המבקש להגיש תגובה לתשובה לבקשה לאישור עד ליום 30 במאי 2021. דיון קדם קבוע ליום 18 באוקטובר 2021. ביום 27 באפריל 2021 הוגשה פנייה מטעם הצדדים בדבר הסכמות בקשר מועדי ההגשה, כך שהמשיבה תגיש תשובה לבקשה לאישור ביום 10 ביוני 2021 והמבקש יגיש תגובה לתשובה לבקשה לאישור ביום 18 ביולי 2021. ביום 28 באפריל 2021 ביהמ"ש נעתר לפנייה.

ביום 8 ביוני 2021 הוגשה פנייה מטעם הצדדים בדבר הסכמות בקשר מועדי ההגשה, כך שהמשיבה תגיש תשובה לבקשה לאישור ביום 14 ביוני 2021. והמבקש יגיש תגובה לתשובה לבקשה לאישור ביום 22 ביולי 2021. ביום 8 ביוני 2021 ביהמ"ש נעתר לפנייה. ביום 15 ביוני 2021 הוגשה תשובה

המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 19 ביולי 2021 הוגש כתב תגובה לתשובה לבקשה לאישור.

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

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

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

13. 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 יש להוסיף עלות בגין בזבוז זמן, טרחה וכיוצא בזה. המבקש מעריך את נזקי הקבוצה ביותר מ 2.5 מיליון ש"ח (סמכות בית המשפט המחוזי).

בשלב זה החברה לומדת את הטענות. המועד להגשת תגובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית הינו 13 בדצמבר 2021.

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
179,371	9	צוין סכום התביעה
-	4	לא צוין סכום התביעה
179,371	13	סך הכל

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

ביאור 8 – אירועים נוספים בתקופת הדוח

1. ביום 28 בפברואר 2021 ניתן פסק דין חלקי בבית המשפט המחוזי כנגד 5 חברות ביטוח בעניין התקופה לחישוב ריבית והפרשי הצמדה בעת סילוק תביעות ביטוח. החברה אינה צד לתביעה. החברה בחנה את ההשלכות האפשריות של פס"ד זה על החברה. להערכת החברה לפסק דין זה אין השלכה מהותית על התוצאות העסקיות של החברה.
 2. החברה פועלת בסביבה כלכלית המושפעת, בין היתר, משינוי בעקום הריבית חסרת הסיכון. הירידה בעקום הריבית בתקופת הדוח הביאה להגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח כללי בענפים בהם מחושבות ההתחייבויות בהתאם לעמדת הממונה לגבי הנוהג המיטבי.
- בתקופת הדוח גדלו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעקום הרבית השלילי בכ- 25.6 מיליון ש"ח, שעיקרו נובע ממגזר ביטוח רכב חובה (23.1 מיליון ש"ח). ברבעון השלישי של שנת 2021 גדלו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעקום הרבית השלילי בכ- 10.6 מיליון ש"ח, שעיקרו נובע ממגזר ביטוח רכב חובה (9.6 מיליון ש"ח).