

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 31 במרס 2021

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 31 במרס 2021

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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2021

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 31 במרס 2021 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו ברבעון הראשון לשנת 2021 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 במרס 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 פורסמו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה" ו-"הרשות", בהתאמה). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 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>3-4</u>	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
<u>5-9</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>8-9</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>10-13</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>13</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>13</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>13</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:

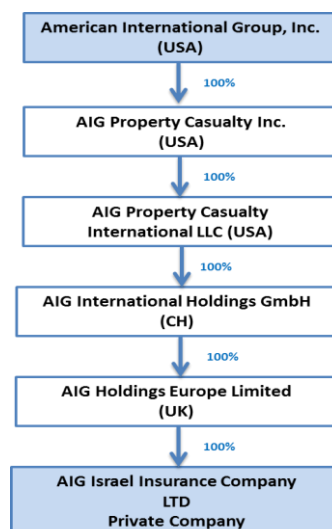
1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

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

החברה משווקת ומוכרת פוליסות בענפי ביטוח הפרט בעיקר ישירות למבוטחים (ללא תיווך של סוכני ביטוח) באמצעות מרכזי מכירות טלפונים ודיגיטליים. למבוטחים ניתן שירות בעיקר במסגרת מערך שירות לקוחות מרכזי. מרבית עסקי החברה בתחום הביטוח המסחרי, וחלק מעסקי ביטוח הפרט, מתבצעים באמצעות תיווך סוכני ביטוח. כתוצאה משיטות השיווק האמורות המבנה הארגוני של החברה מבוסס על פעילות באמצעות משרד ראשי הממוקם בפתח תקווה.

1.2 תחומי הפעילות

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

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

1.3 אירועים חריגים בתקופת הדו"ח

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-5.4 מיליון בני אדם בישראל קיבלו את המנה הראשונה של החיסון, כאשר מתוכם כ-5 מיליון, קיבלו גם את המנה השנייה של החיסון.

נכון למועד פרסום הדוח, המשק הישראלי חזר לפעילות מלאה תחת מגבלות מסוימות ובהתאם להנחיות "התו הירוק" ו-"התו הסגול". חלק מהעובדים חזרו לעבוד במשרדי החברה והחברה פועלת להחזרתם של כל העובדים למשרדים. נכון למועד פרסום הדוח התקופתי ליום 31 במרס 2021, החברה מעריכה שלא תהיה 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 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 לבלימת ההתפשטות נגיף הקורונה 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,¹ התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 6.3%-ו 5.0% בשנים 2021 ו-2022 בהתאמה, תוך ירידה בשיעור האבטלה הרחב ל-6% בסוף 2022. שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הבאים (המסתיימים ברבעון הראשון של 2022) צפוי לעמוד על 1.1% וב-2022 הוא צפוי לעמוד על 1.2%.

נכון למועד הדוח, ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי 0.1%. על פי התחזית כאמור, הריבית צפויה לעמוד על 0.1% 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	1-3.2020	1-3.2021	
מדדי אג"ח ממשלתי			
1.2%	(1.9%)	(0.8%)	אג"ח ממשלתי כללי
1.2%	(3.0%)	0.4%	אג"ח ממשלתי צמוד
1.3%	(1.1%)	(1.5%)	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני			
(0.1%)	(6.8%)	1.8%	תל בונד 60
(0.1%)	(8.1%)	0.3%	תל בונד שקלי
מדדי מניות			
(3.0%)	(21.0%)	6.1%	ת"א 125
16.3%	(20.0%)	5.8%	S&P 500

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראה פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות בביאור 6 בדוחות הכספיים התמציתיים.

לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2020.

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

להלן יסקרו בתמציתיות שינויי חקיקה עיקריים, וכן נושאים המרכזיים הרלוונטיים לפעילות חברה, אשר הוסדרו על-ידי הממונה בחוזרים ובטיטות בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח:

¹ התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 19.4.2021

חוזרים

- בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה עמדה בעניין פעולות נושא משרה טרם קבלת אישור הממונה למינויו. במסגרת העמדה, נקבע כי מועמד לכהונה כנושא משרה בגוף מוסדי יימנע מלבצע כל פעולה אשר נכללת תחת הגדרות התפקיד והסמכויות שאליה יועד, טרם התקבל אישור הממונה למינויו. בנוסף, במסגרת העמדה מצוינות מספר פעולות ספציפיות אותן המועמד לכהונה לא יבצע טרם קבלת אישור הממונה, ומספר פעולות אותן המועמד לכהונה רשאי לבצע טרם קבלת האישור כאמור.
- בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה הבהרה בעניין הזדהות באזור האישי באתר החברה. במסגרת ההבהרה, הבהיר הממונה כי חובתה של חברת ביטוח לאפשר קבלת סיסמה לאזור האישי בדרך ראויה וסבירה שתאפשר לכל המבוטחים לעשות שימוש באזור האישי של החברה. יצוין כי עבור מבוטחים שאין להם דואר אלקטרוני או שלא יכולים לקבל הודעת טקסט לטלפון שלהם, ניתן לשלוח סיסמה באמצעות הודעה קולית לטלפון או באמצעי סביר אחר.
- בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה עמדה בעניין העקרונות הנדרשים ביישום הוראות הנוגעות לאי-תלות של רואה חשבון מבקר של גוף מוסדי עקב שירות נלווה, לאור החשיבות בהבטחת פעילותו העצמאית והמקצועית של רואה חשבון מבקר בגוף מוסדי ולשם הגברת מידת הוודאות כי דוחותיהם הכספיים של הגופים המוסדיים משקפים באופן נאות את מצבם הכספי ותוצאות פעילותם. במסגרת העמדה, מצוינות מספר סיטואציות בהן הממונה יראה כנפגעת את אי התלות הנדרשת מרואה חשבון מבקר, עקב מתן שירות נלווה של המבקר במהלך תקופת הביקורת, או בשנה שקדמה לה.
- בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח תאונות אישיות אשר נכנס לתוקף ביום 1 במאי 2021. התיקון כאמור בוצע לצורך הסדרת ענף "תאונות אישיות" תוך קביעת הוראות לעניין הכיסוי הביטוחי לצירוף מבוטחים, ובכלל זה, קביעת רובד בסיסי לפוליסה שיכלול את הכיסויים מוות, נכות, אשפוז, שברים וכוויות וימי החלמה, קביעת הגדרת "תאונה" אחידה ורחבה, קביעת תקופת ביטוח דו שנתית, וכן קביעת הוראות ייחודיות לצירוף מבוטחים בפוליסת תאונות אישיות ומנגנון ליישוב תביעות נכות בפוליסה.
- בחודש פברואר 2021, פרסם הממונה תיקון לחוזר בעניין "ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח". מטרת התיקון כאמור הינה לקבוע סוגי מידע נוספים החייבים בדיווח על מנת לשפר את השירותים הניתנים למבוטחים באמצעות הר הביטוח ולהוסיף שירותים חדשים נוספים בביטוחי בריאות. במסגרת התיקון כאמור נקבע כי חברות הביטוח יידרשו לשייך לפוליסת ביטוח בה המבוטח הוא קטין את פרטי ההזדהות של אפוטרופוס בגיר אחד לכל הפחות על מנת לאפשר גישה למידע המוצג בהר הביטוח בגין אותו קטין.
- בחודש פברואר 2021, פרסם הממונה חוזר בעניין איסוף מידע סטטיסטי לגבי יישוב תביעות במסגרתו, בין היתר, הוטלה חובה על חברות הביטוח לבצע איסוף של מידע סטטיסטי ומדדים שיהוו כלי נוסף למבוטחים פוטנציאליים בעת בחירת המבטח עמו יתקשרו.
- בחודש מרץ 2021, פרסם הממונה תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), התשפ"א-2021. במסגרת התיקון כאמור מוצע, בין היתר, לבטל את החובה על קיומה של תעודת ביטוח מקורית אחת ולאפשר למבטחים להנפיק תעודת ביטוח דיגיטלית לרבות ביטול חובת המבוטח להשיב את התעודה המקורית למבטח כתנאי לביטול הפוליסה והשבת דמי הביטוח היחסיים, לעדכן את הפוליסה התקנית לאור ביטול תקנה 172א לתקנות התעבורה, התשכ"א-1961 (אי חידוש רישיון במועד), וכן לקבוע הוראות לעניין הודעת מבוטח על השבתה של הרכב לתקופה של 30 ימים רצופים לפחות שבמסגרתה יוכל מבוטח להנות מהפחתת דמי הביטוח בתמורה להפחתת היקף הכיסוי הביטוחי.

- בחודש מרץ 2021, הוארך תוקפו של התיקון לחוזר המאוחד בעניין דירקטוריון גוף מוסדי עד ליום 30 ביוני 2021. במסגרת התיקון שהינו כאמור הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, בין היתר, בוטלה חובת הדירקטוריון להתכנס לפחות פעם ברבעון באופן פיזי, הוארכו המועדים לאישור פרוטוקולים, וכן נקבע כי גוף מוסדי ימסור לממונה תמצית החלטות דירקטוריון או ועדות שהתקבלו בישיבה שעסקה באירוע הקורונה לכל המאוחר 5 ימי עסקים ממועד קיום הישיבה. בנוסף, נקבעו נהלים בקשר עם קיום ישיבות דירקטוריון באמצעות שימוש באמצעי תקשורת, וכן נקבע כי אישור עסקאות חריגות שאינן במהלך העסקים וטענות אישור לפי סעיף 270 לחוק החברות התשנ"ט-1999 יחייבו התכנסות בפועל, אלא אם קיימות נסיבות חריגות בהן נבצר מהדירקטוריון להתכנס בפועל ויש לפרט בגינם בפרוטוקול ישיבת דירקטוריון.
- בחודש מרץ 2021, פרסם הממונה הוראות בעניין מיפוי סיכונים ביטוח סייבר בפעילות ביטוחית. במסגרת הוראות אלו נקבע כי על חברת ביטוח לערוך סקר סיכונים סייבר בפעילות הביטוחית לזיהוי והערכה של חשיפתה לסיכונים סייבר וכן ניתנו הוראות בנוגע לאופן ביצוע הסקר, תכולתו וחובת הדיווח לממונה בנוגע לתוצאותיו. בנוסף, נקבע כי ביצוע תהליך זיהוי והערכה של סיכונים סייבר יוכל לאפשר לחברות הביטוח להעמיק את הבנתן בתחום מורכב מעין זה ולשפר את כושר ההתמודדות שלהן, הן בתביעות סייבר בודדות והן בתרחישים קשים יותר.
- בחודש אפריל 2021, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח תאונות אישיות. במסגרת התיקון בוטלה חובת הכיסוי בגין ימי החלמה בפוליסות תאונות אישיות מכיוון שפיצוי יומי בגין ימי החלמה מייקר באופן משמעותי את גובה הפרמיה ולכן יש לאפשר לרכוש את המוצר הביטוחי ללא ימי החלמה.

טיוטות

- בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה טיוטת קובץ שאלות ותשובות בעניין חוזר מיקור חוץ בגופים מוסדיים. בהתאם להוראות המעבר שבחוזר האמור, הגופים המוסדיים נדרשים ליישום מלא של ההוראות עד ליום 31 בדצמבר 2021.
- בחודש פברואר 2021, פרסם הממונה טיוטת עדכון שנייה להוראות החוזר המאוחד בעניין מדידה - סוגיות מקצועיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. במסגרת הטיוטה השנייה כאמור ניתנו הנחיות מסגרת לקיום ההוראות בהתאם לשיח שבוצע עם חברות הביטוח וגורמים שונים בשוק הביטוחי.
- בחודש מרץ 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) התשפ"א-2021 בנוסח סופי שהועבר לוועדת כספים של הכנסת. מטרת התיקון האמור היא להתאים את התקנות לשינויים שחלו בסביבה הכלכלית ובשוק ההון. במסגרת התיקון מוצעים תיקונים שנועדו לאפשר מגוון רחב יותר של השקעות תוך גידול קטן יחסית בסיכונים ההשקעה ולהסיר חסמי השקעה בבחינת השקעות פוטנציאליות בתשתיות בישראל.
- בחודש אפריל 2021, ובעקבות החלטת בית המשפט העליון כי אופניים חשמליים אינם רכב מנועי כהגדרתו בחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975, פרסם הממונה טיוטה לתיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח רכב חובה. מטרת התיקון היא לעדכן את תעריפי הביטוח השוטרי כך שיבוטלו תעריפי ביטוח רכב חובה עבור קורקינט, סגווי, קלנועית, קלנוע, רבנוע ועגלת גולף.
- בחודש אפריל 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין "ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח". מטרת התיקון המוצע היא להנחות את חברות הביטוח באשר לגורמים המורשים לקבל הרשאה לצפייה בפרטי מועמדים לביטוח באתר הר הביטוח וכן להנחותם ביחס לאופן הדיווח לרשות בנוגע לגורמים המורשים על ידי חברות הביטוח לקבלת ההרשאה לצפייה. במסגרת התיקון מוצע לקבוע כי הרשאת צפייה מטעמה של חברת הביטוח תינתן לעובדים שעיסוקם בצירוף לביטוח בלבד וכי יבצעו הזדהות אישית בעת הכניסה לאתר הר הביטוח

באמצעות מערכת הזדהות ממשלתית. בנוסף, מוצע לקבוע כי באחריות חברת הביטוח להפעיל בקורות שונות כדי לוודא כי השימוש שעושים מורשי הצפייה מטעמה בהרשאת הצפייה תעשה אגב הליך צירוף לביטוח ולאחר קבלת הרשאה פרטנית.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2020	31 מרס 2020	31 מרס 2021	
306,739	349,273	313,540	נכסים אחרים
160,629	165,061	174,725	הוצאות רכישה נדחות
2,126,639	1,918,028	2,214,734	השקעות פיננסיות ומזומנים
719,164	729,299	740,829	נכסי ביטוח משנה
3,313,171	3,161,661	3,443,828	סך כל הנכסים
955,981	787,955	988,816	הון עצמי
1,926,644	1,970,889	2,009,068	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
430,546	402,817	445,944	התחייבות אחרות
3,313,171	3,161,661	3,443,828	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2020	1-3.2020	1-3.2021	
1,136,788	289,452	270,506	פרמיות שהורווחו ברוטו
(179,353)	(47,145)	(42,547)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
957,435	242,307	227,959	פרמיות שהורווחו בשייר
(15,930)	(123,801)	25,801	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
46,725	12,918	11,713	הכנסות מעמלות
988,230	131,424	265,473	סך כל ההכנסות
(514,404)	(141,679)	(146,627)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(314,508)	(85,380)	(68,811)	סה"כ הוצאות אחרות
159,318	(95,635)	50,035	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(55,559)	31,368	(17,200)	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
103,759	(64,267)	32,835	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה

הון ודרישת הון

ההון ליום 31 במרס 2021 הסתכם ב- 988.8 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- 32.8 מיליון ש"ח.

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

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

בחודש יולי 2019, עברה החברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי). לפרטים בדבר האסדרה לעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II, ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון לשנת 2020.

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

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)

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

סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 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

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

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

סך הכל פרמיות ברוטו של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 340.5 מיליון ש"ח לעומת כ- 331.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020, גידול של 2.6%. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי רכב רכוש ורכב חובה.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכם ב- 282.2 מיליון ש"ח לעומת סכום של 275.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2020, גידול של 2.5%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא בענפי רכב רכוש ורכב חובה.

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

1-3.2021	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	37,187	32,628	270,705	340,520
בשייר	29,630	31,972	220,646	282,248
שיעור מסה"כ ברוטו - %	10.9	9.6	79.5	100.0
שיעור משייר - %	10.5	11.3	78.2	100.0

1-3.2020	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	37,074	42,931	251,851	331,856
בשייר	29,595	42,231	203,594	275,420
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.2	12.9	75.9	100.0
שיעור משייר - %	10.7	15.3	74.0	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	1-3.2020	1-3.2021	
(22,250)	(26,424)	(1,784)	(הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
70,663	(7,825)	12,719	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
30,963	(2,565)	4,022	רווח (הפסד) מתחום פעילות דירות
7,928	(618)	5,529	רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות
37,296	10,003	6,692	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
46,225	(14,650)	4,297	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
(11,507)	(53,556)	18,560	אחר - רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
159,318	(95,635)	50,035	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(55,559)	31,368	(17,200)	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
103,759	(64,267)	32,835	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה

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

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

א. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 32.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד כולל בסכום של כ- 64.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ- 50 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 95.6 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2020. העלייה ברווח נבעה בעיקר מרווחי השקעות בתקופת הדוח לעומת הפסדים מהותיים בתקופה המקבילה של שנת 2020 כתוצאה מאירוע הקורונה ראה סעיף 1.3 לעיל וסעיף ב' להלן). הרווח החיתומי של החברה הסתכם בכ- 22.5 מיליון ש"ח לעומת 27.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2020. קיטון זה נבע בעיקר מעלייה ביחס התביעות בענף רכב חובה.

ב. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 25.8 מיליון ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסכום של כ- 123.8 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 ובמדי המניות בתקופה הדוח לעומת ירידות שערים 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 בסך של כ- 1.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 26.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הקיטון משמעותי בהפסד בתקופת הדוח לעומת תקופה המקבילה נבע משיפור ניכר ברווחים מהשקעות לעומת הרבעון הראשון של שנת 2020. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הירידה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ביחס התביעות ובעיקר כתוצאה מגידול נוסף בהתחייבויות הביטוחיות עקב ירידה נוספת בעקום הרבית השלילי.

ד. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ- 12.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 7.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה של שנת 2020 לרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ניכר ברווחים מהשקעות לעומת הרבעון הראשון של שנת 2020. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת ב כ- 11.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. העלייה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה מירידה ביחסי התביעות וההוצאות. גורם משמעותי ליחס התביעות הנמוך בענף זה היה הירידה בשכיחות התאונות כתוצאה מהסגרים שהופעלו בתקופת אירוע הקורונה.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 4.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 2.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה של שנת 2020 לרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ניכר ברווחים מהשקעות לעומת הרבעון הראשון של שנת 2020. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 3.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020.

ו. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 5.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה של שנת 2020 לרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ניכר ברווחים מהשקעות לעומת הרבעון הראשון של שנת 2020. הרווח החיתומי של החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. במסגרת ענפי הבריאות, חל שיפור ברווח החיתומי של ביטוחי נסיעות נח"ל ואילו חלה ירידה ברווחי בענפי התאונות האישיות ומחלות קשות כתוצאה הגידול ביחס התביעות.

ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 6.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 10.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הירידה ברווח נבעה מעלייה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.

ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 2.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 7.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה של שנת 2020 לרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ניכר ברווחים מהשקעות לעומת הרבעון הראשון של שנת 2020. הרווח החיתומי של החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 1.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. העלייה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה הן מירידה ביחס התביעות והן ביחס ההוצאות.

ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה של שנת 2020 לרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ניכר ברווחים מהשקעות לעומת הרבעון הראשון של שנת 2020. הרווח החיתומי של החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 4 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. העלייה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה בעיקר מקיטון בהוצאות, נטו.

י. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 5.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה של שנת 2020 לרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ניכר ברווחים מהשקעות לעומת הרבעון הראשון של שנת 2020. ההפסד החיתומי של החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020. הירידה ברווח נבעה מעלייה ביחס התביעות.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2020	1-3.2020	1-3.2021	
71,329	4,885	11,074	רכב רכוש
30,692	2,853	3,198	דירות
(185)	(4)	890	ענפי רכוש ואחרים

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות² ("LR") (Loss Ratio) ויחסי התביעות והוצאות (Combined Ratio "CR"):

1-12.2020		1-3.2020		1-3.2021		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
81%	58%	95%	69%	88%	67%	ברוטו
81%	58%	95%	69%	88%	67%	שייר
						רכוש³:
81%	52%	124%	94%	81%	52%	ברוטו
74%	40%	90%	56%	90%	56%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 12.5 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 27.5 מיליון ש"ח שנבעו מפעילות בתקופה המקבילה של שנת 2020.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 2.5 מיליון ש"ח לעומת סכום של 3.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 1.3 מיליון ש"ח לעומת סכום של 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2020.

כתוצאה מהנ"ל ירדו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 17.7 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 31 במרס 2021 בסכום של כ- 79.7 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.

² לגבי נתוני הברוטו, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו ברוטו. לגבי נתוני השייר, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו בשייר.

³ דירות וענפי רכוש ואחרים

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 ע"ל שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 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

25 במאי 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 31.3.21 (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 פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות 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

25 במאי, 2021

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.21 (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 פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

25 במאי, 2021

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 31 במרס 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 במרס 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

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2021

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
	דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
4-3	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
6	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
8-7	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
33-9	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס 2021 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

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

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

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

סומך חייקין
רואי חשבון

25 במאי 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

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

נכסים:

25,698	22,632	25,138	נכסים בלתי מוחשיים
160,629	165,061	174,725	הוצאות רכישה נדחות
33,329	36,106	31,112	רכוש קבוע
719,164	729,299	740,829	נכסי ביטוח משנה
170,119	199,576	200,643	פרמיות לגבייה
5,230	4,014	11,599	נכסי מסים שוטפים
-	40,932	-	נכסי מסים נדחים, נטו
72,363	46,013	45,048	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,186,532	1,243,633	1,229,094	השקעות פיננסיות:
1,851,550	1,675,113	1,951,074	נכסי חוב סחירים
83,903	83,809	77,580	נכסי חוב שאינם סחירים
93,782	78,045	106,406	אחרות
2,029,235	1,836,967	2,135,060	סך הכל השקעות פיננסיות
97,404	81,061	79,674	מזומנים ושווי מזומנים
3,313,171	3,161,661	3,443,828	סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוארד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ביניים: 25 במאי 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

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

הון והתחייבויות:

הון:

6	6	6
250,601	250,601	250,601
15,708	15,708	15,708
689,666	521,640	722,501
955,981	787,955	988,816

הון מניות

פרמיה על מניות

קרנות אחרות

עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,926,644	1,970,889	2,009,068
2,664	-	9,683
5,007	5,279	5,057
294,061	280,339	317,873
128,814	117,199	113,331
2,357,190	2,373,706	2,455,012
3,313,171	3,161,661	3,443,828

התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה

התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו

התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו

התחייבויות למבטחי משנה

זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס	2021	
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באלפי ש"ח			
1,136,788	289,452	270,506	פרמיות שהורווחו ברוטו
(179,353)	(47,145)	(42,547)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
957,435	242,307	227,959	פרמיות שהורווחו בשייר
(15,930)	(123,801)	25,801	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
46,725	12,918	11,713	הכנסות מעמלות
988,230	131,424	265,473	סך כל ההכנסות
(671,169)	(188,816)	(176,555)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
156,765	47,137	29,928	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
(514,404)	(141,679)	(146,627)	ותשלומים בגין חוזי ביטוח
			תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(231,625)	(57,711)	(51,540)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(81,784)	(28,307)	(18,986)	הוצאות הנהלה וכלליות
(1,099)	638	1,715	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(828,912)	(227,059)	(215,438)	סך כל ההוצאות
159,318	(95,635)	50,035	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(55,559)	31,368	(17,200)	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
103,759	(64,267)	32,835	רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (הפסד) הכולל לתקופה
			רווח בסיסי למניה:
18.11	(11.22)	5.73	רווח (הפסד) בסיסי למניה
5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021
955,981	689,666	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)
32,835	32,835				סך הרווח הכולל לתקופה
988,816	722,501	15,708	250,601	6	יתרה ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2020
852,222	585,907	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2020 (מבוקר)
(64,267)	(64,267)				סך ההפסד הכולל לתקופה
787,955	521,640	15,708	250,601	6	יתרה ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
852,222	585,907	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2020 (מבוקר)
103,759	103,759				סך הרווח הכולל לשנה
955,981	689,666	15,708	250,601	6	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	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס 2020	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

מזומנים נטו שנבעו מפעולות (נספח א')

88,229	44,691	18,588	ריבית ששולמה
(502)	(135)	(109)	ריבית שהתקבלה
55,954	20,112	20,546	מסי הכנסה ששולמו
(89,411)	(46,039)	(61,536)	מסי הכנסה שהתקבלו
8,844	8,844	9,979	
63,114	27,473	(12,532)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:

(5,167)	(1,015)	(21)	השקעה ברכוש קבוע
(13,932)	(2,021)	(2,511)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(19,099)	(3,036)	(2,532)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה

מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

(5,287)	(1,312)	(1,338)
(5,287)	(1,312)	(1,338)

השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

678	(62)	(1,328)
39,406	23,063	(17,730)

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

57,998	57,998	97,404
97,404	81,061	79,674

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	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח (הפסד) לתקופה

התאמות בגין-

			פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:
22,438	66,683	82,424	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
(17,979)	(28,114)	(21,665)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
(3,243)	(7,675)	(14,096)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
55,559	(31,368)	17,200	מסים על ההכנסה
(272)	-	50	שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
9,214	2,285	2,238	פחת רכוש קבוע
19,956	11,111	3,071	פחת נכסים בלתי מוחשיים
			הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
65,028	121,705	6,651	נכסי חוב סחירים
(4,486)	4,806	5,256	נכסי חוב שאינם סחירים
			תעודות סל סחירות
5,826	21,692	(12,624)	השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(678)	62	1,328	
151,363	161,187	69,833	
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
15,550	1,828	23,812	התחייבויות למבטחי משנה
(109,436)	997	(105,108)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
8,786	(20,671)	(30,524)	פרמיות לגביה
(30,933)	(4,579)	27,315	חייבים ויתרות חובה
5,767	(9,823)	(14,145)	זכאים ויתרות זכות
(1,175)	(4)	35,007	נכסי מסים שוטפים (התחייבויות בגין מסים שוטפים), נטו
(111,441)	(32,252)	(63,643)	
			התאמות בגין ריבית ודיבידנד:
502	135	109	ריבית ששולמה
(55,954)	(20,112)	(20,546)	ריבית שהתקבלה
(55,452)	(19,977)	(20,437)	
88,229	44,691	18,588	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

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 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

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 מסונפות כלשהן. אין לחברה פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים או חברות מוחזקות.

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

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

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

ב) הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 3) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- 4) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות תלויות.
- 5) תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R) ובתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R).
- 6) 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. לפרטים נוספים אודות השפעות אירוע הקורונה בשנת 2020 והיערכות החברה לגביו ראו דוח כספי של החברה 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-5.4 מיליון בני אדם בישראל קיבלו את המנה הראשונה של החיסון, כאשר מתוכם כ-5 מיליון, קיבלו גם את המנה השנייה של החיסון.

נכון למועד פרסום הדוח, המשק הישראלי חזר לפעילות מלאה תחת מגבלות מסוימות ובהתאם להנחיות "התו הירוק" ו-"התו הסגול". חלק מהעובדים חזרו לעבוד במשרדי החברה והחברה פועלת להחזרתם של כל העובדים למשרדים. נכון למועד פרסום הדוח התקופתי ליום 31 במרס 2021, החברה מעריכה שלא תהיה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה בשנת 2021 כתוצאה מאירוע הקורונה.

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

א) הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2020).

תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 25 במאי 2021.

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי :

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

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

• ענף רכב חובה

ענף רכב חובה מתמקד בכיסוי אשר רכישתו על ידי בעל הרכב או הנוהג בו היא חובה על פי דין ואשר מעניק כיסוי לנזק גוף (לנהג הרכב, לנוסעים ברכב או להולכי רגל) כתוצאה משימוש ברכב מנועי.

• ענף רכב רכוש

ענף רכב רכוש מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שרכב המבוטח יגרום לצד שלישי.

• ענף ביטוח דירה

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

• ענף אחריות מקצועית

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

• ענפי רכוש ואחרים

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

• ענפי חבויות אחרים

ענפי החבויות מיועדים לכיסוי של חבויות המבוטח בגין נזק שהוא יגרום לצד שלישי. ענפים אלו כוללים: אחריות כלפי צד ג', אחריות מעבידים ואחריות המוצר.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2021
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בראות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
270,506 (42,547)		199,881 (34,332)	32,639 (656)	37,986 (7,559)
227,959		165,549	31,983	30,427
25,801	17,218	8,092	491	-
11,713		9,861	77	1,775
265,473	17,218	183,502	32,551	32,202
(176,555)		(146,530)	(15,719)	(14,306)
29,928		26,669	525	2,734
(146,627)		(119,861)	(15,194)	(11,572)
(51,540)		(33,882)	(7,754)	(9,904)
(18,986)		(10,878)	(4,074)	(4,034)
1,715	1,342	373	-	-
50,035	18,560	19,254	5,529	6,692
2,009,068		1,874,951	78,369	55,748

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים מהשקעות, נטו
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 31.03.2021

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2020
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בראות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
289,452 (47,145)		207,389 (38,965)	44,553 (700)	37,510 (7,480)
242,307		168,424	43,853	30,030
(123,801)	(53,789)	(64,636)	(5,377)	1
12,918		10,432	71	2,415
131,424	(53,789)	114,220	38,547	32,446
(188,816)		(154,857)	(22,150)	(11,809)
47,137		43,908	650	2,579
(141,679)		(110,949)	(21,500)	(9,230)
(57,711)		(36,933)	(11,719)	(9,059)
(28,307)		(18,207)	(5,946)	(4,154)
638	233	405	-	-
(95,635)	(53,556)	(51,464)	(618)	10,003
1,970,889		1,809,905	101,692	59,292

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

עמלות והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון, נטו

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2020

* 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):

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
(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
1,926,644		1,791,830	79,516	55,298

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 (הפסד) הכולל לפני מס
 התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2020

* 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):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2021 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	אחריות מקצועית	אחרים*	אחרים*	חביונות	ענפי
רכב	רכב	דירות	באלפי ש"ח	סה"כ	סה"כ	סה"כ
61,382	123,537	36,376	29,373	10,855	9,182	270,705
(854)	-	(3,102)	(26,927)	(10,811)	(8,365)	(50,059)
60,528	123,537	33,274	2,446	44	817	220,646
(14,968)	(33,835)	(5,246)	(846)	(9)	(193)	(55,097)
45,560	89,702	28,028	1,600	35	624	165,549
3,967	1,476	635	1,164	104	746	8,092
-	-	526	6,317	1,584	1,434	9,861
49,527	91,178	29,189	9,081	1,723	2,804	183,502
(48,939)	(60,547)	(15,613)	(11,161)	(4,316)	(5,954)	(146,530)
7,151	-	253	9,619	4,463	5,183	26,669
(41,788)	(60,547)	(15,360)	(1,542)	147	(771)	(119,861)
(6,548)	(13,355)	(7,141)	(4,703)	(819)	(1,316)	(33,882)
(2,975)	(4,726)	(2,855)	(202)	(57)	(63)	(10,878)
-	169	189	12	-	3	373
(51,311)	(78,459)	(25,167)	(6,435)	(729)	(2,147)	(164,248)
(1,784)	12,719	4,022	2,646	994	657	19,254
821,096	282,694	123,371	329,634	89,118	229,038	1,874,951
672,881	282,694	117,944	37,776	2,081	37,506	1,150,882

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

רווחים מהשקעות, נטו
 הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
 חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
 גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח בשייר

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2021

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2021

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 98% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ענפי חביונות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 54% 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

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2020 (בלתי מבוקר)						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
באלפי ש"ח						
54,236	112,722	36,371	25,725	11,355	11,442	251,851
(752)	-	(2,953)	(23,357)	(11,264)	(9,931)	(48,257)
53,484	112,722	33,418	2,368	91	1,511	203,594
(9,316)	(20,541)	(4,326)	(738)	31	(280)	(35,170)
44,168	92,181	29,092	1,630	122	1,231	168,424
(29,954)	(12,874)	(5,643)	(7,746)	(1,310)	(7,109)	(64,636)
-	-	286	5,286	2,885	1,975	10,432
14,214	79,307	23,735	(830)	1,697	(3,903)	114,220
(33,913)	(63,565)	(16,728)	(9,823)	(24,521)	(6,307)	(154,857)
4,441	-	605	8,185	24,275	6,402	43,908
(29,472)	(63,565)	(16,123)	(1,638)	(246)	95	(110,949)
(5,942)	(14,152)	(7,530)	(4,665)	(2,621)	(2,023)	(36,933)
(5,224)	(9,579)	(2,872)	(299)	(144)	(89)	(18,207)
-	164	225	9	-	7	405
(40,638)	(87,132)	(26,300)	(6,593)	(3,011)	(2,010)	(165,684)
(26,424)	(7,825)	(2,565)	(7,423)	(1,314)	(5,913)	(51,464)
753,700	288,597	131,154	274,696	101,744	260,014	1,809,905
601,313	288,597	124,521	40,217	1,566	40,546	1,096,760

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

רווחים מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים
בגין חוזי ביטוח
גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח בשייר

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

סך כל ההוצאות

סך כל ההפסד הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2020

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2020

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 98% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (מבוקר)

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

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2020

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2020

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

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת
פרט
37,187
14,306

פרמיות ברוטו ריסק

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת
פרט
37,074
11,809

פרמיות ברוטו ריסק

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון
סיכון הנמכר כפוליסה בודדת
פרט
149,845
44,195

פרמיות ברוטו ריסק

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2021 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

<u>סה"כ</u>	<u>זמן קצר</u>	<u>זמן ארוך</u>	
<u>* 32,628</u>	<u>142</u>	<u>32,486</u>	פרמיות ברוטו
<u>15,719</u>	<u>(812)</u>	<u>16,531</u>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2020 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

<u>סה"כ</u>	<u>זמן קצר</u>	<u>זמן ארוך</u>	
<u>* 42,931</u>	<u>4,616</u>	<u>38,315</u>	פרמיות ברוטו
<u>22,150</u>	<u>5,814</u>	<u>16,336</u>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

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

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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 של 130% ליחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי II.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

1. ביום 1 ביוני 2017, פורסם הממונה חוזר בעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II. הוראות החוזר מבוססות בעיקרן על הנדבך הכמותי של הדירקטיבה האירופאית בנושא תוך התאמות לשוק הישראלי.
2. בתאריך 7 ביולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי בעקבות הביקורת על דוח יחס ההון שהוגש על ידיה בהתאם להנחיות, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).
3. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון עד ליום 31 בדצמבר 2024.
4. בהתאם להנחיות הממונה מיום 1 באוקטובר 2017 בנוגע לחלוקת דיבידנד, חברת ביטוח שחילקה דיבידנד תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:
 - תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
 - תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות.
 - תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.
5. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2020, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. גילוי לנושא ניתן בסעיף 3 (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II) בדוח הדירקטוריון.

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 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2019, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ב. שווים ההוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

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

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,951,074	-	1,951,074	(1) נכסי חוב סחירים
77,580	77,580	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
106,406	-	106,406	(3) אחר
2,135,060	77,580	2,057,480	סה"כ

ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,675,113	-	1,675,113	(1) נכסי חוב סחירים
83,809	83,809	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
78,045	-	78,045	(3) אחר
1,836,967	83,809	1,753,158	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):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 31 במרס, 2021 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
741,714	705,831
1,209,360	1,178,367
1,951,074	1,884,198

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 במרס, 2020 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
645,406	639,012
1,029,707	1,087,806
1,675,113	1,726,818

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'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 31 במרס, 2021 (בלתי מבוקר)		פיקדונות בנקים מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
הערך בספרים	שווי הוגן	
אלפי ש"ח		
743	930	
76,837	77,114	
77,580	78,044	

ליום 31 במרס, 2020 (בלתי מבוקר)		פיקדונות בנקים מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
הערך בספרים	שווי הוגן	
אלפי ש"ח		
868	1,051	
82,941	83,463	
83,809	84,514	

ליום 31 בדצמבר, 2020 (מבוקר)		פיקדונות בנקים מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים
הערך בספרים	שווי הוגן	
אלפי ש"ח		
909	1,093	
82,994	83,268	
83,903	84,361	

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 31 במרס, 2021 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות
אלפי ש"ח	
106,406	95,837

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 31 במרס, 2020 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות
אלפי ש"ח	
78,045	97,746

השקעות פיננסיות סחירות

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

השקעות פיננסיות סחירות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

1. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה. 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. ישיבת ההוכחות הבאה נקבעה ליום 13 באוקטובר 2021.

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

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 ואישור אותם. הצדדים מנהלים מו"מ לפשרה על בסיס היקפי החשיפה המוצהרים.

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):

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 ל- 12 באפריל 2021 החברה מיצתה את סכום ההנחה למבוטחים.

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 מפרים 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.

הנוק 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.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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 יזומו 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.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר 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 והמשיבות פועלות לעריכת סיכומים מטעמן שעליהן להגיש עד ליום 30 ביוני 2021.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

6. ביום 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.

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. טרם ניתנה החלטה.

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 ההתייחסות של המבקשת תוך 10 ימים.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר שהסדר ההסתלקות יאושר.

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 ולהתרשלות.

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.

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 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.

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.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

9. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 11 חברות נוספות, בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') וזאת למרות שעקב משבר הקורונה בעלי רכבים רבים לא יכולים לעשות שימוש ברכבם. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 47,000 אש"ח.

ביום 20 באפריל 2020 נתנה החלטה לפיה מעיון בבקשה נראה שהיא אינה עוסקת בהסכם הביטוח האישי שבין כל אחד מחברי הקבוצה לבין חברת הביטוח שבה הוא מבוטח, אלא בהסכם כללי בין כל תושבי המדינה לבין כל חברות הביטוח. על כן, בית המשפט קבע שעל המבקשים להבהיר 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 לכל 12 חברות הביטוח. ביום 26 באפריל 2020 הודיעו המבקשים לבית המשפט כי נודע להם שבנוסף לתביעה זו הוגשו שתי תביעות לשני בתי משפט אחרים, בקשר לאותן שאלות של עובדה ומשפט. לאור זאת, התנהלו מגעים יחד עם ב"כ הצדדים בשלוש התביעות לצורך הגעה להסכמה על העברת התביעות לבית משפט אחד. 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 תביעות נחום וניר ינהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעת מנירב בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעת מנירב ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ, אשר לא נתבעה בתביעות ניר ונחום. בנוסף, נקבע כי מנירב ימשיך לנהל תביעתו בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו. כתב תביעה ובקשת אישור מתוקנים בשם ניר ונחום יוגשו עד לא יאוחר מיום 7 באפריל 2021. כל כתבי התשובות מטעם המשיבות, הן לבקשת האישור של ניר ונחום והן לבקשת מנירב, יוגשו עד לא יאוחר מיום 15 ביולי 2021.

בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא ולהערכתם, בשל השלב המקדמי בו נמצאת התביעה, לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

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):

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 המדויק ופיצוי לפי הנזק שנגרם. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 35,194 אש"ח.

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

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בתביעה מס' 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.

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.

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 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה תביעות נחום וניר ינהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעת מנירב בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעת מנירב ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ, אשר לא נתבעה בתביעות ניר ונחום. בנוסף, נקבע כי מנירב ימשיך לנהל תביעות בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו. כתב תביעה ובקשת אישור מתוקנים בשם ניר ונחום יוגשו עד לא יאוחר מיום 7 באפריל 2021. כל כתבי התשובות מטעם המשיבות, הן לבקשת האישור של ניר ונחום והן לבקשת מנירב, 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.

בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא ולהערכתם, בשל השלב המקדמי בו נמצאת התביעה, לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

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 ששולמו על ידי חברי הקבוצה למשיבות וכן להורות למשיבות להשיב לחברי

הקבוצה את החלק של דמי הביטוח שישולם על ידם ביתר ביחס לסיכון הביטוחי האמיתי שיחול לאחר הגשת התובענה ועד למתן פסק דין סופי. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 37,285 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

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):

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 תביעות נחום וניר ינהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעת מנירב בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעת מנירב ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ, אשר לא נתבעה בתביעות ניר ונחום. בנוסף, נקבע כי מנירב ימשיך לנהל תביעות בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו. כתב תביעה ובקשת אישור מתוקנים בשם ניר ונחום יוגשו עד לא יאוחר מיום 7 באפריל 2021. כל כתבי התשובות מטעם המשיבות, הן לבקשת האישור של ניר ונחום והן לבקשת מנירב, יוגשו עד לא יאוחר מיום 15 ביולי 2021.

בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא ולהערכתם, בשל השלב המקדמי בו נמצאת התביעה, לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

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 לנכח העלאות מחירי הפרמיה ו/או השתתפות עצמית באופן חד צדדי, אלא אם קיבלו מהמבוטח אישור לשינוי הפוליסה.

כמו כן, ביקש להורות לחברה לפצות את חברי הקבוצה בסכום השווה לעשיית העושר שעשתה במסגרת השינויים בפוליסות של חברי הקבוצה וכי סכום עשיית העושר ישקף את הרווחים שעשתה החברה בניכוי סכום ההשבה של גביית היתר, ויחולק בין חברי הקבוצה באופן לינארי.

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 17 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.

בשלב מקדמי זה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא ולהערכתם, בשל השלב המקדמי בו טרם נבדקו הדברים לגופם, לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

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):

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
179,371	9	צוין סכום התביעה
-	3	לא צויין סכום התביעה
<u>179,371</u>	<u>12</u>	סך הכל

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, אין השלכה מהותית על התוצאות העסקיות של החברה.