

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תקופתי לשנת 2020

תוכן עניינים

תיאור עסקי החברה	פרק א:
דוח הדירקטוריון	פרק ב:
הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי	
דוחות כספיים	פרק ג:
פרטים נוספים על התאגיד	פרק ד:
הצהרות האקטואר	פרק ה:



פרק א: תיאור עסקי התאגיד

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ח.פ. 51-230488-2

("החברה")

22 במרס 2021

תיאור עסקי התאגיד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

דוח זה מהווה תיאור של עסקי החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2020, והינו סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשנת 2020 ("תקופת הדוח" או "שנת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 בדצמבר 2020 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח"). לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הממונה" ו-"הרשות", בהתאמה).

מידע צופה פני עתיד

פרק זה בדוח התקופתי, העוסק בתיאור החברה, התפתחות עסקיה ותחומי פעילותה, עשוי להכיל אף מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך"). 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 המכילים 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.

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 להציג את תיאור עסקי התאגיד באופן בהיר, ככל האפשר, נעשה שימוש במונחים מקצועיים אלו בצירוף הסבר, ככל שניתן. התיאור המובא בדוח זה לגבי מוצרי הביטוח והכיסויים המתוארים הינו לצרכי דוח זה בלבד, אין בו כדי לשמש לצורכי פרשנות המוצרים והכיסויים, והתנאים המלאים והמחייבים הם אלו המפורטים בתוכניות הביטוח.

יש לקרוא את הדוח התקופתי, על כל חלקיו, כמקשה אחת.

תוכן עניינים

		1. חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
5	עמ'	
5	עמ'	1.1 פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
6	עמ'	1.2 תחומי הפעילות
12	עמ'	1.3 השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה
12	עמ'	1.4 חלוקת דיבידנדים
		2. חלק ב' - תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה
13	עמ'	
13	עמ'	2.1 תחום פעילות א' - ביטוח רכב רכוש
13	עמ'	2.1.1 מוצרים ושירותים
13	עמ'	2.1.2 תחרות
14	עמ'	2.1.3 לקוחות
14	עמ'	2.2 תחום פעילות ב' - ביטוח רכב חובה
14	עמ'	2.2.1 מוצרים ושירותים
15	עמ'	2.2.2 תחרות
15	עמ'	2.2.3 לקוחות
16	עמ'	2.3 תחום פעילות ג' - ביטוח דירה
16	עמ'	2.3.1 מוצרים ושירותים
16	עמ'	2.3.2 תחרות
16	עמ'	2.3.3 לקוחות
17	עמ'	2.4 תחום פעילות ד' - ביטוח מסחרי
17	עמ'	2.4.1 מוצרים ושירותים
18	עמ'	2.4.2 תחרות
18	עמ'	2.4.3 לקוחות
18	עמ'	2.5 תחום פעילות ה' - ביטוח בריאות
18	עמ'	2.5.1 מוצרים ושירותים
18	עמ'	2.5.2 תחרות
19	עמ'	2.5.3 לקוחות
19	עמ'	2.6 תחום פעילות ו' - ביטוח חיים
19	עמ'	2.6.1 מוצרים ושירותים
20	עמ'	2.6.2 תחרות
20	עמ'	2.6.3 לקוחות

פרק א: תאור עסקי התאגיד

3. חלק ג' - מידע נוסף אודות ענפי ביטוח כללי שלא נכללו בתחומי הפעילות עמ' 20
4. חלק ד' - מידע נוסף ברמת כלל החברה
- 4.1 מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה עמ' 21
- 4.2 חסמי כניסה ויציאה עמ' 26
- 4.3 גורמי הצלחה קריטיים עמ' 27
- 4.4 השקעות עמ' 28
- 4.5 ביטוח משנה עמ' 29
- 4.6 הון אנושי עמ' 33
- 4.7 שיווק והפצה עמ' 35
- 4.8 ספקים ונותני שירותים עמ' 36
- 4.9 רכוש קבוע עמ' 36
- 4.10 עונתיות עמ' 38
- 4.11 נכסים בלתי מוחשיים עמ' 38
- 4.12 גורמי סיכון עמ' 39
- 4.13 הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה עמ' 40
- 4.14 תחזיות אחרות והערכות לגבי עסק חברה עמ' 40
5. חלק ה' - מידע בדבר משטר תאגידי
- 5.1 מידע אודות דירקטורים חיצונים עמ' 40
- 5.2 מבקר פנים עמ' 40
- 5.3 רואה חשבון מבקר עמ' 41
- 5.4 אפקטיביות הבקרה הפנימית והנהלים על הדיווח הכספי ועל הגילוי של החברה עמ' 42
- 5.5 היערכות ליישום משטר כושר הפירעון לפי הדירקטיבה Solvency II עמ' 42

1. חלק א': פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

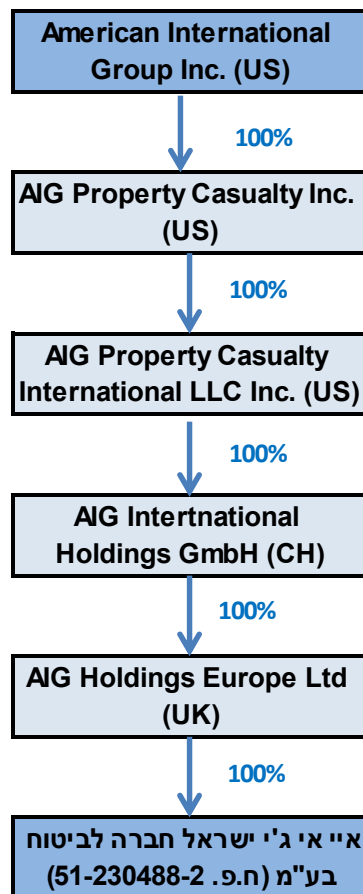
1.1 פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריית 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"), 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:



פרק א: תאור עסקי התאגיד

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, חטיבת 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 והמאפיינים הכלליים שלהם הינם כמפורט להלן:

1.2.1 ביטוח כללי - תחום רכב רכוש

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום זה בשנת 1997. ביטוח רכב רכוש המכונה גם ביטוח רכב מקיף או ביטוח צד ג' הינו ביטוח וולונטרי. ביטוח רכב רכוש נכלל בתחום עסקי ביטוח כללי, והוא מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שרכב המבוטח יגרום לרכושו של צד שלישי.

הנוסח של פוליסת ביטוח רכב רכוש כפוף לתנאי הפוליסה התקנית הקבועים בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), התשמ"ו-1986 ("הפוליסה התקנית").

הפוליסה התקנית כוללת כיסויים כנגד אובדן או נזק שנגרמו לרכב המבוטח כתוצאה מהסיכונים המפורטים להלן: אש, ברק, התפוצצות, התלקחות, התנגשות מקרית, התהפכות, תאונה מכל סוג שהוא, גניבה וכל נזק שנגרם עקב גניבה, תוך כדי גניבה ובעת ניסיון גניבה, שיטפון, סערה, שלג, ברד, התפרצות הר געש, מעשה זדון, וכן ביטוח אחריות כלפי צד שלישי בשל נזקי רכוש.

נוסח הפוליסה התקנית הינו מחייב וניתן רק להיטיב את תנאיה ולהוסיף עליהם הרחבות לגבי היקף הכיסוי, הסיכונים, הרכוש והחבויים המבוטחים.

ביטוח רכב רכוש נחלק לשתי קטגוריות עיקריות:

- א. ביטוח לרכב פרטי שמשקלו עד 3.5 טון - כלי הרכב בקטגוריה זו מבוטחים בהתאם לתנאי הפוליסה התקנית.
- ב. ביטוח לרכב שמשקלו מעל 3.5 טון - כלי הרכב בקטגוריה זו מבוטחים בפוליסה אשר תנאיה אינם כפופים לתנאי הפוליסה התקנית.

תעריפים דיפרנציאליים

התעריף לביטוח רכב רכוש הינו תעריף אקטוארי דיפרנציאלי (משתנה ומותאם סיכון), הכפוף לאישור הממונה. תעריף כאמור נקבע על בסיס מספר פרמטרים הכוללים, בין היתר: דגם הרכב; נפח מנוע; שנת ייצור; כמות נהגים ברכב; מין וגיל הנהגים; וותק נהיגה; ניסיון תביעות העבר וכיוצ"ב.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

עתודות

חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי, נערך בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), התשע"ג-2013 ("תקנות חישוב עתודות בביטוח כללי") אשר הוראותיהן הוטמעו בפרק "הון, מדידה וניהול נכסים והתחייבויות" בקודקס הרגולציה. הפרק כולל, בין היתר, הנחיות למדידה של התחייבויות ביטוח חיים, ביטוח כללי וביטוח בריאות והוא כולל, בין היתר, הוראות לעניין עתודות ביטוח, נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי, קיבוץ ענפים, קביעת גובה העתודה בגין פוליסות שנמכרו בפרקי זמן הסמוכים ליום המאזן ובגין סיכונים לאחר יום המאזן.

1.2.2 ביטוח כללי-תחום רכב חובה

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום זה בשנת 1997. ביטוח רכב חובה המכונה גם ביטוח חובה, הינו ביטוח מנדטורי. פקודת ביטוח רכב מנועי (נוסח חדש), התש"ל-1970 ("פקודת רכב מנועי") מטילה חובה על משתמש ברכב או למי שיתיר לאחר להשתמש ברכב לרכוש ביטוח בגין נזקי גוף בלבד, שייגרמו לנוהג ו/או לנוסעים ברכב המבוטח ו/או להולכי רגל שנפגעו כתוצאה מפגיעת הרכב המבוטח. פקודת רכב מנועי קובעת, בין היתר, כי לא ישתמש אדם ולא יגרום ולא יניח שאדם אחר ישתמש ברכב מנועי, אלא אם קיימת על שמו או על שם האדם האחר באותו רכב פוליסה בת תוקף.

הנוסח של פוליסת ביטוח רכב חובה כפוף לתנאי הפוליסה התקנית הקבועים בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), התש"ע-2010 ("פוליסה תקנית חובה").

פוליסה תקנית חובה מכסה, בהתאם לפקודת רכב מנועי, את בעל הרכב והנוהג בו בגין חבות שהם עשויים לחוב בגינה מכוח חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975 ("חוק הפלת"ד"). חוק הפלת"ד קובע כי המשתמש/הנוהג ברכב מנועי חייב לפצות את הנפגע על נזק גוף שנגרם לו בתאונת דרכים שבה מעורב הרכב וכן קובע כי אחריות זו היא מוחלטת, ללא תלות באשם.

תעריפים דיפרנציאליים, מידע ופיקוח

בענף ביטוח רכב חובה קיים מאגר מידע המוסמך על פי דין לאסוף מידע בענף זה. בהתאם לתקנות ביטוח רכב מנועי (הקמה וניהול של מאגרי מידע), התשס"ד-2004, חברות הביטוח מחויבות על פי דין להעביר למאגר המידע כאמור מידע על נהגים ברכב המבוטח כפי שהגדיר הממונה, וכן פרמיות, תשלומים ותביעות תלויות בהיקף ובמועדים שנקבעו בתקנות האמורות.

הממונה מינה זכייין שהינו אחראי לניהול מאגר המידע כאמור לעיל, ולהפקת דוחות אשר ישמשו, בין השאר, להערכת הסיכונים בענף ביטוח רכב חובה ולקביעת עלות הסיכון הטהור. על בסיסם של דוחות הזכייין נקבע תעריף, אשר ביחס אליו נבחנים תעריפי ביטוח החובה על ידי הממונה.

הממונה מסדיר את העקרונות לקביעת תעריפי ביטוח רכב חובה ומפקח עליהם באמצעות חוזרים שהוא מפרסם מעת לעת. בחוזרים אלה נקבעו הפרמטרים בהם תוכל חברת ביטוח לעשות שימוש לצורך קביעת תעריפי דמי הביטוח, הנהלים שעל פיהם נדרשת חברת ביטוח לנהוג בכל הקשור לאישור דמי הביטוח, התעריפים המרביים שרשאית חברת ביטוח לגבות ממבוטח ואופן אישורם על ידי הממונה.

הפרמטרים לקביעת התעריף הדיפרנציאלי כוללים, בין היתר, נפח מנוע; מין, גיל הנהג הצעיר ביותר הצפוי להשתמש ברכב; ותק רישיון נהיגה של הנהג הצעיר ביותר הצפוי להשתמש ברכב; מספר תביעות גוף קודמות ו/או מספר שלילות רישיון בשלוש שנים האחרונות של כל הנהגים הצפויים להשתמש ברכב; קיומן של כריות אוויר ברכב; וקיומן של המערכות הבאות: ESP, ABS, FCW ו-LDW.

חברות הביטוח רשאיות לקבוע את הפרמיות תוך שימוש בתעריף הסיכון ובקריטריונים לסיווג סיכונים שנקבעו על ידי מאגר המידע והפיקוח על התעריפים, וזאת כדי להתאים את פרמיית הביטוח לסיכון המבוטח.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ביטוח שיורי ("הפול")

המאגר הישראלי לביטוח רכב הוא גוף שתפקידו לבטח את הסיכונים של כלי הרכב הנדחים על-ידי חברות הביטוח בביטוח חובה (הביטוח השיורי). הביטוח השיורי מוסדר בתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 ("תקנות הפול"). הפול פועל כחברת ביטוח לכל דבר ותעריפיו תחרותיים ביחס לחברות ביטוח אחרות בשוק. כל חברות הביטוח הפועלות בתחום ביטוח רכב חובה שותפות בפול, וכל אחת מחברות הביטוח נושאת בהפסדי הפול או ברווחיו, על-פי חלקה היחסי בתחום ביטוח רכב חובה. חלקה של החברה בביטוח השיורי עמד בשנת 2018 על 3.1%, בשנת 2019 על 3.3% ובשנת 2020 על 3.3% (שיעור זמני).

הקרון לפיצוי נפגעי תאונות דרכים ("קרנית")

קרנית הנה תאגיד שהוקם על-פי חוק הפלת"ד, שתפקידו לפצות נפגע הזכאי לפיצויים מכוח חוק זה ואין בידו לתבוע פיצויים מאת חברת הביטוח בשל קרות אחד מהמקרים הבאים: הנהג האחראי אינו ידוע, תעודת ביטוח חובה אינה משולמת ובתוקף, או שהביטוח אינו מכסה את החבות, מבטח כלי הרכב נמצא בפירוק או שמונה לו מנהל מורשה. על-פי הוראות צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרון) (תיקון), התשס"ג-2003, על חברות הביטוח להעביר לקרנית 1% מהפרמיות (נטו) בגין פוליסות הביטוח רכב חובה שהוצאו על-ידיהן ממועד זה.

בנוסף, בהתאם לצו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון עלות אספקת שירותים), התש"ע-2009, על מבטח להעביר לקרנית 9.4% מהפרמיה בעד כל הפוליסות שהוציא לפי פקודת ביטוח כנגד העברת האחריות לכלל ההוצאות הרפואיות הכלולות בסל הבריאות לקופות החולים.

הסדרים לחלוקת נטל הפיצויים בין חברות הביטוח

בהתאם לחוק הפלת"ד בתאונות דרכים שבה היו מעורבים מספר כלי רכב, תחול על כל נוהג האחריות לנזקי הגוף של מי שנסע בכלי הרכב של המבוטח דרכו.

הסדר נפגע מחוץ לרכב: במקרה בו נפגע אדם מחוץ לכלי הרכב בתאונת דרכים שבה היו מעורבים מספר כלי רכב, יהיו הנוהגים חייבים כלפיו יחד ולחוד; בינם לבין עצמם יישאו בנטל החיוב בחלקים שווים.

הסדר רכב-אופנוע: היה ואירעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים אופנוע אחד או יותר ורכב אחר אחד או יותר שאינו אופנוע, ישלמו המבטחים של הרכב האחר למבטחים של האופנוע 75% מהפיצויים על נזקי גוף שהמבטחים של האופנוע חייבים בתשלומם עקב התאונה, למעט תשלום פיצויים לנפגעים מחוץ לרכב. המבטחים של הרכב האחר יהיו חייבים יחד ולחוד כלפי המבטחים של האופנוע, ובינם לבין עצמם יישאו בנטל החיוב בחלקים שווים.

הסדר קל-כבד: בהתאם לצו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (הסדרים לחלוקת נטל הפיצויים בין המבטחים), תשס"א-2001, במקרה בו אירעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים רכב כבד (מעל 4 טון) אחד או יותר ורכב קל אחד או יותר, ישלמו המבטחים של הרכב הכבד למבטחים של הרכב הקל, 50 אחוזים מן הפיצויים על נזקי גוף כמשמעותם בחוק הפלת"ד, שהמבטחים של הרכב הקל חייבים בתשלומם עקב התאונה, למעט תשלום לפי הסדר רכב אופנוע או תשלום פיצויים לנפגעים מחוץ לרכב. המבטחים של הרכב הכבד יהיו חייבים יחד ולחוד כלפי המבטחים של הרכב הקל ובינם לבין עצמם, יישאו בנטל החיוב בחלקים שווים.

תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי

לפי חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב] [תשנ"ה-1995 ("חוק הביטוח הלאומי")], במקרה בו שילם המוסד לביטוח לאומי גמלה לניזוק אשר מוקנית לו גם עילה לקבלת פיצויים ממזיק לפי פקודת הנזיקין או לפי חוק הפלת"ד, רשאי המוסד לביטוח לאומי לתבוע מהמזיק פיצויים על הגמלה ששילם או שהוא עתיד לשלם. כמו כן, על פי הוראות חוק הביטוח הלאומי, מוטלת חובה על חברת ביטוח לדווח למוסד לביטוח לאומי על כל תביעה בה ניכתה או הייתה רשאית לנכות תגמולי המוסד לביטוח לאומי מכל סוג, בין לפי הסכם פשרה ובין לפי פסק דין, אשר המוסד לביטוח לאומי רשאי לתבוע ממנה.

למיטב ידיעת החברה, נכון למועד הדוח, ההסדר המתגבש מול משרד האוצר הוא שלגבי השנים 2014-2020 תבוצע התחשבות פרטנית בין חברת הביטוח לבין המוסד, על פי ההסכמות ביניהם (או העדרן), בכפוף לכך שחברות הביטוח לא יעלו טענות התיישנות לגבי השנים 2014 ו-2015. כמו כן, הוסכם כי בגין שנות החיתום 2014-2018, יעבירו חברות הביטוח מקדמה בסכום של מיליארד ש"ח על חשבון חוב העבר בגין שנות חיתום אלו. להערכת

פרק א: תאור עסקי התאגיד

החברה, נכון למועד הדוח חלקה של החברה במקדמה כאמור יעמוד על סכום של כ-31 מיליון ש"ח, בכפוף להתחשבות הפרטנית בגין שנות חיתום אלו כאמור לעיל. בנוסף, במסגרת ההסדר המתגבש כאמור, החל משנת 2021 ואילך חברות הביטוח ישלמו תשלומים שנתיים קבועים למוסד, על פי שיעורים מוסכמים מראש שייקבעו בהסדר כאמור.

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, וכן הפחתת שיעור סכומי השיבוב כאמור לעיל.

ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות

בשנת 2019, פורסם הדוח הסופי של ועדת קמיניץ (ועדה בין-משרדית שהוקמה לבחינת ריבית ההיוון של הפיצויים בשל נזק לגוף בנזיקין), במסגרתו, בין היתר, נבחנו מחדש תקנות הביטוח הלאומי (היוון) (תיקון), התשע"ו-2016 אשר הורידו את שיעור ריבית ההיוון ל-2%. במסגרת הדוח הסופי כאמור, המליצה הועדה, בין היתר, על השבתו של שיעור ריבית ההיוון ל-3%. באותה שנה, פורסם גם פסק דין של בימ"ש העליון (ערעור 3751/17 המאגר הישראלי לביטוח רכב (הפול) נ' פלוני), במסגרתו נקבע, בין היתר, כי עד לתיקון חקיקתי, יש לאמץ את מנגנון העדכון שנקבע על-ידי ועדת קמיניץ וכי שיעור ריבית ההיוון ימשיך לעמוד על 3%.

ביום 10 באוקטובר 2020, דחה בית המשפט העליון בקשה לדיון נוסף (דנ"א 6370/19) בפסק הדין בנושא שיעור ריבית ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנזיקין שתחול על המל"ל בתביעות שיבוב. בכך הותר למעשה את שיעור ריבית ההיוון על כנה, דהיינו, 3%. בהתאם לכך ביצעה החברה אומדן של השפעת פסק הדין האמור והקטינה את ההפרשות בענף רכב חובה בשנת 2020 בסך של כ-9.1 מיליון ש"ח בשייר לפני מס, וזאת בגין תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי כנגד החברה, והגדילה את הרווח לפני מס בענף בסכום האמור. ראה ביאור 27 ה' 3 ז' לדוחות הכספיים.

1.2.3 ביטוח כללי - תחום דירות

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום זה בשנת 1997. ביטוח מקיף לדירות המכונה גם ביטוח דירה הינו מוצר ביטוחי מרכזי במסגרת ביטוחי הפרט והוא נכלל בתחום עסקי ביטוח כללי.

הנוסח של פוליסת ביטוח דירה כפוף לתנאי הפוליסה התקנית הקבועים בתקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן), התשמ"ו-1986 ("תקנות ביטוח דירה" ו-"הפוליסה התקנית לדירות", בהתאמה). הפוליסה התקנית לדירות כוללת כיסויים לדירה כנגד אובדן או נזקים שונים שייגרמו לדירה בעטיים של גורמים שונים כדוגמת אש, ברק, רעם, עשן שהוא תופעה יוצאת דופן ואינו תופעה קבועה, התפוצצות או התלקחות, רוח שמהירותה עולה על 30 קשר לרבות גשם שירד באותה עת, שלג, ברד, נפילת כלי טיס, נפילת חפצים מכלי טיס ורעד על קולי הנגרם מכלי טיס, מגע או התנגשות של כלי רכב בדירה, פעולות זדון מסוימות, גניבה, שוד ופריצה או ניסיון לבצעם, התקהלות אסורה והתפרעות, רעידת אדמה ושיטפון או הצפה ממקור מים חיצוני.

הפוליסה התקנית לדירות מהווה פוליסה מינימאלית, נוסחה הינו מחייב וניתן רק להיטיב את תנאיה ולהוסיף עליהם הרחבות לגבי היקף הכיסוי, הסיכונים, הרכוש והחבובות המבוטחים. תעריפי הפוליסה התקנית לדירות מפוקחים ומאושרים על-ידי הממונה.

1.2.4 ביטוח כללי - תחום ביטוח מסחרי

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום זה בשנת 2000. תחום הביטוח המסחרי בחברה כולל בתוכו את ענפי הביטוח הבאים: ביטוח אחריות מקצועית, ביטוח סייבר, ביטוח מפני אובדן רכוש ומקיף לבתי עסק, ביטוח מפני אחריות כלפי צד שלישי, ביטוח אחריות המוצר, ביטוח אחריות מעבידים וביטוח הנדסי.

החברה מנהלת תחום ביטוח זה בשלושה קטגוריות עיקריות:

(א) ביטוח אחריות מקצועית

ביטוחי אחריות מקצועית מיועדים לכיסוי חבותם של עסקים ובעלי מקצועות שונים מפני תביעות שתוגשנה נגדם בגין נזקים הנגרמים לצד ג' כתוצאה מטעות או רשלנות מקצועית. הכיסוי לדירקטורים ונושאי משרה הינו בגין חבותם האישית למעשה או מחדל, שלא כדון, שביצעו בעת כהונתם. כמו כן, נערך כיסוי בגין נזקי מעילות עובדים וביטוח סייבר המכסה חבות ונזקי אירועי סייבר כהגדרתם בפוליסה.

בביטוחי אחריות מקצועית, על-פי רוב, תקופת הביטוח הינה שנה, אך משך בירור התביעות הנו ארוך יותר בממוצע לעומת ביטוחי הרכוש. הגורמים העיקריים לכך הם: מורכבות הבירור העובדתי והמשפטי, פרק הזמן שבין מועד התגבשות החבות והנזק ובין מועד הגשת התביעה, ותקופות התיישנות ארוכות יותר בהשוואה לביטוחי הרכוש. לפיכך, נחשבים ביטוחי האחריות המקצועית כבעלי זנב תביעות ארוך ("Long Tail").

לכך שתי משמעויות עיקריות:

- השפעתם של רווחי השקעות בגין כספי העתודות והתביעות התלויות.
- השפעתם של תקדימים משפטיים ופסיקות בתי המשפט על חשיפת החברה בכל תביעה ותביעה.

בביטוחי אחריות מקצועית ואחריות דירקטורים ונושאי משרה, הכיסוי הוא על בסיס מועד הגשת התביעה. כלומר, הכיסוי ניתן לתביעות אשר הוגשו במהלך תקופת הביטוח גם אם העילה נוצרה קודם לתחילת תקופת הביטוח אך לאחר התקופה הרטרואקטיבית הרשומה בפוליסה.

(ב) ביטוחי חבויות

ביטוחי חבויות מיועדים לכיסוי חבותו על-פי דין של מבוטח בגין נזק שהמבוטח עלול לגרום לצד שלישי כלשהו. סוגי ביטוח החבויות העיקריים שמשווקת החברה הינם: ביטוח אחריות כלפי צד שלישי, ביטוח אחריות המוצר וביטוח אחריות מעבידים.

בביטוחי חבויות, על-פי רוב, תקופת הביטוח הינה שנה, אך משך בירור התביעות הנו ארוך יותר בממוצע לעומת ביטוחי הרכוש. הגורמים העיקריים לכך הם: מורכבות הבירור העובדתי והמשפטי, פרק הזמן שבין מועד התגבשות החבות והנזק ובין מועד הגשת התביעה, ותקופות התיישנות ארוכות יותר בהשוואה לביטוחי הרכוש. לפיכך, נחשבים ביטוחי החבויות כבעלי זנב תביעות ארוך ("Long Tail").

לכך שתי משמעויות עיקריות:

- השפעתם של רווחי השקעות בגין כספי העתודות והתביעות התלויות.
- השפעתם של תקדימים משפטיים ופסיקות בתי המשפט על חשיפת החברה בכל תביעה ותביעה.

בחלק מביטוחי החבויות כגון אחריות כלפי צד שלישי ואחריות מעבידים, הכיסוי הוא על בסיס אירוע. כלומר, הכיסוי ניתן לאירועים אשר קרו במהלך תקופת הביטוח והתביעה יכולה להיות מוגשת לאחר תום תקופת הביטוח, בכפוף לתקופת ההתיישנות הקבועה בחוק.

על פי חוק חוזה הביטוח התשמ"א-1981 ("חוק חוזה ביטוח"), תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח היא שלוש שנים לאחר קרות מקרה הביטוח ובענף ביטוח חיים וענף מחלות ואשפוז תקופת ההתיישנות עומדת על 5 שנים לאחר קרות מקרה הביטוח (למעט כאשר מדובר בתביעת נכות שנגרמה למבוטח כתוצאה ממחלה או מתאונה, שאז

פרק א: תאור עסקי התאגיד

תימנה תקופת ההתיישנות מיום שקמה למבוטח זכות לתבוע תגמולי ביטוח לפי הפוליסה). יחד עם זאת, בביטוח אחריות, התביעה לתגמולי ביטוח איננה מתיישנת כל עוד לא התיישנה תביעת הצד השלישי כנגד המבוטח.

ג) ביטוח מפני אובדן רכוש וביטוח הנדסי

ביטוח מפני אובדן רכוש, ביטוח רכוש מסחרי ואובדן רווחים וביטוח הנדסי מיועדים להעניק למבוטח כיסוי כנגד נזק פיזי לרכושו. פוליסות הביטוח העיקריות שמשווקות החברה הינן: ביטוח רכוש ואובדן רווחים ביטוח קבלנים וביטוח שבר מכני.

הסיכונים העיקריים המכוסים בפוליסות כאמור הינם סיכוני אש, התפוצצות, פריצה, רעידת אדמה ונזקי טבע. הפוליסות מכסות נזקים שנגרמו ישירות לרכוש וכן נזקים עקיפים (אובדן רווחים וכיו"ב). בפוליסות אלו, על-פי רוב, תקופת הביטוח הינה שנה, ותביעות מתבררות בסמוך לקרות מקרה הביטוח ולכן הפוליסות נחשבות כבעלות "זנב תביעות קצר" ("Short Tail").

לצורך הגדלת חלקה בשוק ענפי הביטוח המסחרי האמורים, מנצלת החברה את המומחיות והחוסן הפיננסי של קונצרן AIG, שהינו מוביל עולמי בתחום זה. כמו-כן שואפת החברה באופן תמידי לספק כיסויים מתאימים ללקוחותיה ולפתח מוצרים חדשים בהתאמה ללקוח.

1.2.5 ביטוח בריאות

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום הבריאות בשנת 1998. תחום ביטוח הבריאות בחברה כולל בתוכו את ענפי הביטוח הבאים: ביטוח תאונות אישיות, ביטוח מחלות קשות וביטוח נסיעות לחו"ל.

הפוליסות בתחום ביטוח בריאות כפופות, בין היתר, להוראות חוק חוזה הביטוח, חוק הפיקוח והתקנות שהוצאו מכוחו, ובכלל זה: תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזה ביטוח) (הוראות למצב רפואי קודם) התשס"ד-2004 ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי), התשס"ט-2009 ("תקנות ביטוח בריאות קבוצתי"), וכן להוראות והנחיות הממונה המתפרסמות מעת לעת.

החברה מנהלת תחום ביטוח זה בשלש קטגוריות עיקריות:

א) ביטוח תאונות אישיות

פוליסות תאונות אישיות מעניקות פיצוי כספי מוסכם מראש למבוטח במקרה של אירועים תאונתיים הנובעים מכיסויים שהוגדרו מראש כגון: אשפוז, נכות אובדן חיים כתוצאה מתאונה. בשונה מפוליסות בענף מחלות ואשפוז, המעניקות כיסויים ביטוחיים כתוצאה ממחלה, ביטוח תאונות אישיות מעניק כיסוי ביטוחי כתוצאה מתאונה בלבד.

ב) ביטוח מחלות קשות

פוליסות למקרה גילוי של מחלה קשה או אירוע רפואי כפי שאלה מוגדרים בפוליסה. תגמולי הביטוח משולמים כפיצוי חד פעמי במקרה של גילוי המחלה הקשה או האירוע הרפואי מבלי שהמבוטח יידרש להוכיח הוצאות כלשהן.

ג) ביטוח נסיעות לחו"ל

מוצר המעניק כיסוי ביטוחי להוצאות שונות ליוצאים לחו"ל בגין מספר סוגי סיכון: כגון הוצאות רפואיות בעת ושלא בעת אשפוז והטסה רפואית, כבודה, אחריות כלפי צד שלישי. מעבר למוצר הבסיסי ניתן לרכוש הרחבות כגון: ביטוח או קיצור נסיעה שנגרמו בשל סיבות המפורטות בפוליסה, אובדן ו/או גניבת רכוש ספורט חורף וספורט אתגרי, כיסוי למחשב נייד וכו'. כמו כן, ניתן לרכוש פוליסה למצבים מיוחדים כגון: החמרה במצב רפואי קודם וכיסוי לנשים הרות. הפוליסה נמכרת על-ידי החברה באמצעות האינטרנט ובאמצעות נציגי מכירה.

ביטוח בריאות לכיסוי הוצאות רפואיות מנוהל בחברה ביחד עם תחום ביטוח חיים כמפורט להלן.

1.2.6 ביטוח חיים - ריסק בלבד

כללי

החברה החלה את פעילותה בתחום ביטוח חיים בשנת 1999. החברה מציעה פוליסות בתחום זה ללקוחות פרטיים המעוניינים בהתקשרות בביטוח חיים, ובכלל זה, ללווים פרטיים הנוטלים הלוואות לדיור.

ביטוח חיים

פוליסת ביטוח חיים מבטיחה תשלום חד פעמי למוטבים במקרה של מוות של המבוטח. בדרך כלל בפוליסות אלו הפוליסה פוקעת עם מותו של המבוטח או עם הגיעו לגיל מסוים. לפוליסות מוצעות הרחבות לנכות מוחלטת ותמידית, נכות עקב תאונה, מוות עקב תאונה וביטוח מחלות קשות.

ביטוח חיים אגב משכנתה

פוליסת ביטוח חיים המבטיחה לבנק הממשכן החזר יתרת המשכנתה שטרם סולקה במקרה מות המבוטח (נוטל המשכנתה). לפוליסות אלה מוצעות הרחבות לנכות מוחלטת וצמיתה.

ביטוח בריאות לכיסוי הוצאות רפואיות

פוליסות בריאות המעניקות כיסוי למימון הוצאות רפואיות מסוג "משלים שב"ן" ו"שקל ראשון". פוליסות מסוג "משלים שב"ן" משלימות או מרחיבות את הכיסויים והשירותים הניתנים במסגרת הביטוחים המשלימים של קופות החולים (שב"ן), במטרה להשלים את החסרים הקיימים בשב"ן עקב חקיקה, תקנות, תקנון והנחיות קופות החולים. הפוליסות כוללות, בין היתר, כיסוי ביטוחי עבור הוצאות רפואיות שנגרמו למבוטח כתוצאה מצורך בניתוחים, תרופות שאינן בסל התרופות, השתלות איברים, ושירותים אמבולטוריים.

פוליסות מסוג "שקל ראשון" מעניקות את כל הכיסויים והשירותים עבור הוצאות רפואיות שנגרמו למבוטח כתוצאה מצורך בניתוחים, תרופות שאינן בסל התרופות, השתלות איברים, ושירותים אמבולטוריים, ללא תלות בביטוחים המשלימים של קופות החולים.

1.3 השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

בשנים 2019 ו-2020 לא בוצעו השקעות בהון החברה ועסקאות מהותיות במניותיה.

1.4 חלוקת דיבידנדים

בהתאם למדיניות ניהול ההון של החברה, הכוללת גם מדיניות ביחס לחלוקת דיבידנדים, על החברה לעמוד ביחס כושר פרעון של 130% לפי משטר כושר פרעון מבוסס על Solvency II, ובכפוף לתנאים מסוימים נוספים שנקבעו במדיניות כאמור, החברה תהיה רשאית לשלם דיבידנד לבעלי מניותיה מעל הסף כאמור.

לפרטים נוספים בדבר הוראות הרשות בנושא מגבלות חלוקת דיבידנד ודיבידנדים אשר חולקו על ידי החברה לבעלת השליטה בה בשנים 2018-2020, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

2. חלק ב' - תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה

2.1 תחום פעילות א' - ביטוח רכב רכוש

2.1.1 מוצרים ושירותים

החברה מוכרת מגוון של מוצרי ביטוח רכב רכוש תקניים, הכוללים: ביטוח מקיף (לרבות מפני גניבה או תאונה), ביטוח מקיף ללא כיסוי מפני גניבה, ביטוח מקיף ללא כיסוי מפני תאונות, ביטוח צד שלישי. לפוליסות אלה ניתן לרכוש כיסויים ו/או שירותים נוספים נלווים, כגון שירותי גרירה, רכב חלופי, שבר שמשות, פנסים ומראות, תיקון פגושים ושירותי אח"מ (VIP).

בתקופת הדוח חלה התפשטות ניכרת של נגיף הקורונה בישראל וברחבי העולם ("אירוע הקורונה") אשר לו השלכות כבדות על הכלכלה בארץ ובעולם. לא הייתה פגיעה בתוצאות החיתומיות של החברה בשנת הדוח כתוצאה מאירוע הקורונה. לפרטים בדבר התפתחות אירוע הקורונה בשנת הדוח והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1 לדוח הדירקטוריון.

בסוף שנת 2020 השיקה החברה תוכנית חדשנית בשם AIG Just Drive, מסלול ייחודי לפי חבילת קילומטרים לנהג צעיר. תוכנית זו מופעלת באמצעות אפליקציה ונותנת מענה ללקוחות עם נהגים צעירים שנוסעים לעיתים קרובות יותר ברכבי ההורים.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.1 לעיל.

2.1.2 תחרות

על-פי פרסומי הרשות, פועלות בתחום זה 15 חברות ביטוח, והוא מאופיין בתחרות קשה. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, המתחרות העיקריות בתחום זה על-פי מחזור הפרמיות, הינן אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ ("ביטוח ישיר") (12.5%), הפניקס חברה לביטוח בע"מ ("הפניקס") (12.2%), מנורה מבטחים ביטוח בע"מ ("מנורה") (11.5%), הראל חברה לביטוח בע"מ ("הראל") (10.6%) ומגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל") (9.9%). חלקה של החברה מתוך סה"כ דמי הביטוח בתחום זה היה, בתקופה האמורה, כ- 4.3%.

דרכי ההתמודדות העיקריות של החברה עם התחרות העזה בתחום זה הינה בשיטות תמחור ואקטואריה מתקדמות, מבצעי שיווק, מצוינות תפעולית, מצוינות בשירות, אוטומציה ודיגיטציה.

בהקשר זה, יצוין, כי בחודש ספטמבר 2020, פורסם מדד שירות חברות הביטוח לשנת 2019 ("מדד השירות"). מדד השירות מאפשר למבוטחים להשוות בין מוצרי ביטוח שונים, ומטרתו להגביר את התחרות בשוק הביטוח היות והוא משקף את רמת השירות של חברות הביטוח, בכל אחד ממוצרי הביטוח המרכזיים בישראל. מדד השירות פועל כך שלכל מוצר ביטוח מחושב מדד שירות המבוסס על חמישה רכיבים: 1. תשלום תביעות - אחוז התביעות שאושרו ושולמו, ומהירות הטיפול בהן; 2. טיפול בפניות - מידת שביעות הרצון של לקוחות מטיפול החברה בפניות אליה; 3. תלונות ציבור - שקלול התלונות שהוגשו ונבדקו באגף שוק ההון; 4. זמן מענה טלפוני- שיעור השיחות שנענו בתוך 3 דקות; 5. כלים דיגיטליים.

בהתאם לנתונים שפורסמו החברה ממוקמת במקום הראשון ברכיב מדד טיפול בתביעות רכב רכוש. להערכת החברה, המשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית יגביר את התחרות בתחום ביטוח רכב רכוש, וכן עשוי להמשיך למצב את החברה כאחת החברות המובילות בשוק הביטוח במתן שירות ללקוחותיה בתחום זה.

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, וכן ירידה בציונים שקיבלה החברה בחמשת הרכיבים עליהם מושתת מדד השירות.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

2.1.3 לקוחות

- א. החברה מוכרת את המוצר בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
- ב. להלן התפלגות דמי הביטוח בתחום זה (באלפי ש"ח):

2018	2019	2020	
337,523	333,361	337,243	בשיווק ישיר
36,064	35,122	32,667	באמצעות תיווך סוכני ביטוח
373,587	368,483	369,910	סה"כ

- ג. לחברה אין תלות בלקוח בודד.
- ד. אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.
- ה. שיעור חידושים בשנת 2020 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 70.3%.
- ו. שיעור הפלח המשותף של לקוחות מבוטחים בתחום זה עם רכב חובה לשנת 2020 הינו כ- 91.4%.
- ז. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום רכב רכוש במונחי דמי הביטוח לשנת 2020 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2020	35%
2019	19%
2018	13%
עד 2017	33%
סה"כ	100%

2.2 תחום פעילות ב' - ביטוח רכב חובה

2.2.1 מוצרים ושירותים

בתחום ביטוח זה קיים מוצר אחד בלבד - פוליסת תקנית חובה. הכיסוי הביטוחי לפי הפוליסה כאמור כולל כל חבות שהמבוטח עשוי לחוב לפי חוק הפלת"ד, חבות אחרת (שלא לפי חוק הפלת"ד), שהמבוטח עשוי לחוב בשל נזק גוף שנגרם לאדם על ידי השימוש ברכב או עקב השימוש בו, ונזק גוף שנגרם למבוטח בתאונת דרכים.

כאמור לעיל, האחריות לפי חוק הפלת"ד היא מסוג "אחריות מוחלטת". בהתאם לכך, הנפגעים בתאונת דרכים זכאים לפיצויים ממבטח הרכב, בלא שנדרשת הוכחת מידת האשם של מי מהמעורבים. יחד עם זאת, בחוק הפלת"ד קיימים מספר סייגים וחריגים, לפיהם תישלל הזכות לפיצוי (למשל, אדם שגרם לתאונה במתכוון), וכן מגבלות על סכומי הפיצוי, כך שפיצוי בגין נזק שאינו ממוני מוגבל בסכום הקבוע בחוק הפלת"ד, ופיצויים בגין אובדן השתכרות ואבדן כושר השתכרות מוגבלים בשילוש השכר הממוצע במשק.

התביעות בתחום זה מאופיינות בזנב תביעות ארוך.

בשנת הדוח לא הייתה פגיעה בתוצאות החיתומיות של החברה כתוצאה מאירוע הקורונה. לפרטים בדבר התפתחות אירוע הקורונה בשנת הדוח והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1 לדוח הדירקטוריון.

כאמור לעיל, בתחום ביטוח רכב חובה קיים מוצר אחד בלבד. לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.2 לעיל.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

2.2.2 תחרות

מרבית חברות הביטוח בישראל פעילות בענף ביטוח רכב חובה, והוא מאופיין בתחרות קשה. תחום זה מתאפיין בתחרות עזה גם מצד חברת ביטוח ישיר וזרועות השיווק הישיר של חברות הביטוח האחרות ומיזמים דיגיטאליים. התחרות מתבטאת בעיקר בהוזלת תעריפי הביטוח ללקוחות.

המתחרות העיקריות העוסקות בענף זה על בסיס פרמיות הינן: הראל, ש. שלמה חברה לביטוח בע"מ, ביטוח ישיר הפניקס, מגדל, וכלל חברה לביטוח בע"מ ("כלל"). על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של 2020, חלקן הכולל של החברות הנ"ל בסך דמי הביטוח ברוטו בענף עומד על כ- 61.2%. חלקה של החברה מתוך סה"כ דמי הביטוח בתחום זה היה, בתקופה האמורה, כ- 3.4%.

מאחר והכיסוי הביטוחי המוצע על-ידי חברות הביטוח השונות הוא זהה, ולאור העובדה שניתן להשוות את תעריפי ביטוח החובה שגובות החברות השונות באתר האינטרנט של הממונה, קיימת רגישות גדולה אצל הלקוחות לשיעור דמי הביטוח. התמודדות החברה עם התחרות הינה בשיטות תמחור ואקטואריה מתקדמות, התייעלות תפעולית ושיפור מתמיד במתן השירות ללקוח.

בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי משרד האוצר, החברה ממוקמת במקום השלישי ברכיב מדד טיפול בתביעות בתחום רכב חובה. להערכת החברה המשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית יגביר את התחרות בתחום ביטוח רכב חובה, וכן עשוי להמשיך למצב את החברה כאחת החברות המובילות בשוק הביטוח במתן שירות ללקוחותיה בתחום זה.

2.2.3 לקוחות

- א. החברה מוכרת את המוצר בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
- ב. להלן התפלגות דמי הביטוח בתחום זה (באלפי ש"ח):

2018	2019	2020	
169,719	176,434	187,760	בשיווק ישיר
4,726	3,178	2,765	באמצעות תיווך סוכני ביטוח
174,445	179,612	190,525	סה"כ

- ג. לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד.
- ד. אין לקוח שהכנסות החברה ממנו מהוות 10% או יותר מסך הכנסות החברה.
- ה. שיעור החידושים בשנת 2020 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 77.8%.
- ו. שיעור הפלח המשותף של לקוחות מבוטחים בתחום זה עם רכב רכוש לשנת 2020 הינו כ- 96.6%.
- ז. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום רכב חובה במונחי דמי הביטוח לשנת 2020 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2020	32%
2019	18%
2018	13%
עד 2017	37%
סה"כ	100%

2.3 תחום פעילות ג' - ביטוח דירה

2.3.1 מוצרים ושירותים

ביטוח דירות מיועד להקנות למבוטח כיסוי בגין נזק או אובדן, שנגרם למבנה דירתו ו/או לתכולתה. ביטוח זה כולל אף הרחבות כדוגמת ביטוח אחריות כלפי צד שלישי, אחריות מעבידים לעובדי משק בית והרחבת סייבר. במסגרת פוליסת ביטוח הדירה ניתן לרכוש כיסויים ו/או שירותים נוספים, כגון שירותי תיקוני צנרת ונזקי מים, איטום ושירותי חירום לנזקי מים, כיסוי כל הסיכונים לחפצי ערך ועוד.

פוליסות ביטוח דירה נמכרות לבעלי נכסים המעוניינים לבטח את דירתם ו/או את תכולתה. ככל שהביטוח נרכש על-ידי נוטלי משכנתאות אגב נטילת הלוואה לרכישת דירה או בית, הביטוח הינו ביטוח מבנה בלבד או מבנה ותכולה, והבנק המלווה נרשם בפוליסה כמוטב בלתי חוזר.

בשנת הדוח לא הייתה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה כתוצאה מאירוע הקורונה. לפרטים בדבר התפתחות אירוע הקורונה בשנת הדוח והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1 לדוח הדירקטוריון.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.3 לעיל.

2.3.2 תחרות

על-פי פרסומי הרשות, פועלות בתחום זה 15 חברות ביטוח, והוא מאופיין בתחרות קשה. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של 2020, המתחרות העיקריות בתחום זה, על-פי מחזור פרמיות הביטוח, הינן הפניקס (13.5%), הראל (13.1%), מגדל (12.0%), כלל (11.4%), וביטוח ישיר (11.5%). חלקה של החברה מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-7.1%.

מאחר והכיסוי הביטוחי המוצע על-ידי חברות הביטוח השונות הוא דומה, ולאור העובדה שניתן להעזר לצורך בחינת תעריפי ביטוח הדירה שגובות החברות השונות במחשבון ביטוח דירה באתר האינטרנט של הממונה, קיימת רגישות גדולה אצל הלקוחות לשיעור דמי הביטוח. התמודדות החברה עם התחרות הינה בשיטות תמחור ואקטואריה מתקדמות, מבצעי שיווק, התייעלות תפעולית ושיפור מתמיד במתן השירות ללקוח.

בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי משרד האוצר במדד השירות, החברה ממוקמת במקום הראשון ברכיב מדד תשלום התביעות ובמקום השלישי ברכיב מדד שירות ללקוחות. להערכת החברה שימוש מושכל של ציבור המבוטחים במחשבון ביטוח דירה והמשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית יגביר את התחרות בתחום ביטוח דירה, וכן ממצב את החברה כאחת החברות המובילות בשוק הביטוח במתן שירות ללקוחותיה בתחום זה.

2.3.3 לקוחות

- א. החברה מוכרת את מוצריה בתחום פעילות זה בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
- ב. לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד.
- ג. שיעור החידושים בשנת 2020 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 90.2%.
- ד. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום ביטוח דירה במונחי דמי הביטוח לשנת 2020 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2020	17%
2019	14%
2018	12%
עד 2017	57%
סה"כ	100%

2.4 תחום פעילות ד' - ביטוח מסחרי

2.4.1 מוצרים ושירותים

א. ביטוח אחריות מקצועית

כיסויי חבותם של עסקים ובעלי מקצועות שונים מפני תביעות שתוגשנה נגדם בגין נזקים, הנגרמים לצד שלישי כתוצאה מטעות או רשלנות מקצועית. ענף זה כולל גם ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, המכסה את אחריות נושא המשרה על-פי חוק החברות, תשנ"ט-1999 והוראות דין אחרות (בארץ ובהו"ל), וגם ביטוח סייבר המכסה חבות עקב אירועי סייבר כהגדרתם בפוליסה.

ב. ביטוחי חבויות

חוזי הביטוח מסוגים אלה מכסים את חבותו של המבוטח לנזק שגרם לצד שלישי. חוזי ביטוח אלה מחולקים למספר ענפים כשהעיקריים שבהם הינם:

- **ביטוח אחריות כלפיי צד שלישי** - כיסוי בגין נזקי גוף או רכוש הנגרמים לצד שלישי, למעט ביטוח בתחום ביטוח רכב חובה וחבות מעבידים. החבות המכוסה בביטוח זה היא על-פי רוב מכוח פקודת הנזיקין [נוסח חדש], התשכ"ח-1968 ("**פקודת הנזיקין**").
- **ביטוח אחריות למוצרים פגומים** - כיסוי ביטוחי בגין נזק הנגרם לגוף או לרכוש כתוצאה מפגם במוצרים שיוצרו, שווקו, הורכבו, תוקנו או טופלו על-ידי המבוטח. הפוליסה נשענת על שני חוקים עיקריים: (1) חוק האחריות למוצרים פגומים, התש"ם-1980 המחיל אחריות על יצרן (כהגדרתו בחוק) וחל בגין נזקי גוף בלבד; (2) פקודת הנזיקין המחילה אחריות נזיקית על יצרן בגין נזקי גוף ורכוש.
- **ביטוח חבות מעבידים** - כיסוי למעבידים מפני תביעות נזיקיות כנגדם בגין נזקי גוף (תאונה או מחלה), שנגרמו לעובד בעת עבודתו עקב רשלנות המעביד. בדרך כלל מכסה הפוליסה את חבות המעביד על-פי פקודת הנזיקין, בסכום העולה על סכום הפיצוי הניתן על-ידי המוסד לביטוח לאומי.

ג. ביטוח רכוש, ביטוח קבלנים, שבר מכני וציוד אלקטרוני

- **ביטוח רכוש**- כיסוי למבוטח במקרה בו נגרם נזק לרכוש כתוצאה מאש או ברק. המבוטח יכול לרכוש כיסויים נוספים לפוליסה כגון פריצה, נזקי טבע, רעידת אדמה, התפוצצות וביטוח מפני אובדן רווחים שיגרם כתוצאה מהתרחשות אירוע ביטוחי ועוד.
- **ביטוח קבלנים**- כיסוי מפני נזק בלתי צפוי לרכוש המבוטח במסגרת ביצוע פרויקטים של הקמה ובניה של פרויקטים ומבנים. המבוטח רוכש במסגרת הפוליסה גם ביטוח לכיסויי חבותו כלפי צד שלישי ועובדיו במסגרת ביצוע העבודות הקבלניות.
- **שבר מכני**- כיסוי לנזקים הנגרמים כתוצאה משבר למכונות וציוד הנדסי אחר.
- **ציוד אלקטרוני**- כיסוי מפני אובדן או נזק פיזי הנגרם לציוד אלקטרוני לרבות אמצעי אגירת מידע חיצוניים.

ענפים אלו הינם עתירי ביטוח משנה, בין השאר, עקב ההיקף הכספי של התביעות הקיימות בהם.

בשנת הדוח לא הייתה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה כתוצאה מאירוע הקורונה. לפרטים בדבר התפתחות אירוע הקורונה בשנת הדוח והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1 לדוח הדירקטוריון.

בשנת 2020 לא פיתחה החברה מוצרים מהותיים חדשים בתחום ביטוח זה.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.4 לעיל.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

2.4.2 תחרות

תחום זה מאופיין בתחרות קשה בשוק מצד החברות המובילות בתחום. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של 2020, המתחרות העיקריות בתחום זה על פי מחזור הפרמיות, הינן הראל (21.6%), כלל (13.6%), הפניקס (12.6%), איילון חברה לביטוח בע"מ (12.2%), מגדל (10.8%), ומנורה (10.0%) חלקה של החברה בתחום האחריות המקצועית והחבויות מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-2.4%, וחלקה של החברה בשוק ביטוח רכוש והנדסי מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-0.9%.

התמודדות החברה עם התחרות הינה על-ידי ניצול המומחיות והחוסן הפיננסי של קונצרן AIG העולמי שהינו מוביל עולמי בתחום זה. כמו-כן שואפת החברה באופן תמידי לספק כסויים מתאימים ללקוחותיה ולפתח מוצרים חדשים בהתאמה ללקוח כמפורט לעיל.

2.4.3 לקוחות

לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד.

2.5 תחום פעילות ה' - ביטוח בריאות

2.5.1 מוצרים ושירותים

ביטוחי הבריאות הקיימים בחברה מיועדים לפצות או לשפות את המבוטח בגין הוצאות רפואיות במקרים של פגיעה בגופו ו/או בבריאותו של המבוטח או להעניק שירותים רפואיים שונים באמצעות גורמים רפואיים עמם קשורה החברה. מוצרי ביטוח הבריאות כוללים פוליסות ביטוח תאונות אישיות לפרט ולמשפחה, ביטוח מפני מחלות קשות וביטוח נסיעות לחו"ל.

בשנת הדוח, נפגעו מחזורי הפרמיות של ענף נסיעות לחו"ל, שהושבת כמעט לחלוטין עם פרוץ אירוע הקורונה בחודש מרס 2020. לפרטים בדבר התפתחות אירוע הקורונה בשנת הדוח והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1 לדוח הדירקטוריון.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.5 לעיל.

2.5.2 תחרות

תחום זה מאופיין בתחרות גדולה בשוק מצד החברות המובילות בתחום. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של 2020, המתחרות העיקריות בתחום זה על פי מחזור הפרמיות, הינן הראל (37.1%), הפניקס (21.5%) ומגדל (12.6%). חלקה של החברה מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-1.2%.

חלקה של החברה בתחום ביטוח תאונות אישיות מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-6.7%.

התמודדות החברה עם תחרות בתחום זה הינה על-ידי בחינה מתמדת של פיתוח מוצרים חדשים ללקוח ואמצעי הפצה חדשים ודיגיטליים, ושיפור מתמיד במתן השירות ללקוח.

בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי משרד האוצר, החברה נמצאת במקום הראשון ברכיב מדד תשלומי תביעות בביטוח נסיעות לחו"ל, בתשלומי תביעות בביטוח תאונות אישיות ובתשלומי תביעות בביטוח בריאות. החברה ממוקמת במקום השני ברכיב מדד השירות הכולל בביטוח נסיעות לחו"ל ובתאונות אישיות, במקום הראשון ברכיב מדד שביעות רצון הלקוחות בביטוח נסיעות לחו"ל ובמקום השלישי ברכיב מדד שביעות רצון הלקוחות בתחום תאונות אישיות. להערכת החברה, המשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית יגביר את התחרות בתחום ביטוח בריאות וכן עשוי למצב את החברה כאחת החברות המובילות בשוק הביטוח במתן שירות ללקוחותיה בתחום זה.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

2.5.3 לקוחות

א. להלן התפלגות דמי הביטוח לפי סוגי הלקוחות בתחום זה (באלפי ש"ח):

2018	2019	2020	הלקוח
159,730	139,514	121,391	מבוטחים פרטיים- ביטוח תאונות אישיות
27,315	24,926	22,518	מבוטחים פרטיים- ביטוח מחלות קשות
39,712	39,605	5,489	ביטוח נסיעות לחו"ל
216	171	170	פוליסות קבוצתיות
226,973	204,216	149,568	סה"כ

- ב. החברה מוכרת את מוצריה בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
- ג. בענף נסיעות לחו"ל קיימת תלות בהסכמים הקשורים ללקוחות מקס איט פיננסיים בע"מ ("מקס"), ישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט") ובנק לאומי לישראל בע"מ ("בנק לאומי").
- ד. המכירה של פוליסות ביטוח נסיעות לחו"ל מבוצעת באמצעות אתר האינטרנט ומוקד המכירות הממוקם במשרדי החברה המשרת, בין היתר, את מחזיקי כרטיסי האשראי של מקס, ישראלכרט ובנק לאומי. במסגרת ההסכמים, נקבע, בין היתר, כי החברה תבטח את הלקוחות בכיסוי ביטוחי לנסיעות לחו"ל ותספק ללקוחות כאמור את השירותים בקשר עם ביטוח הנסיעות לחו"ל. שמירה על הרמה הנוכחית של היקף הפעילות בענף זה תלוי בהמשך קיום הסכמים אלו.
- ה. שיעור הביטולים לשנת 2020 בפוליסות הבריאות שהיו בתוקף בראשית השנה במונחי פרמיות היה 21.9% מהפרמיות ברוטו.

2.6 תחום פעילות ו' - ביטוח חיים

2.6.1 מוצרים ושירותים

החברה מוכרת פוליסות ביטוח חיים מסוג ריסק בלבד ללקוחות פרטיים (לרבות ביטוח חיים לנוטלי הלוואות ומשכנתאות). הפוליסות מעניקות כיסוי במקרה מוות וכוללות הרחבות לנכות תמידיית ולנכות מוחלטת, נכות עקב תאונה, מוות עקב תאונה, מחלות קשות, וביטוחי בריאות לכיסוי הוצאות רפואיות.

בפוליסות מסוג ריסק, המוטבים על-פי הפוליסה הם אלו שנקבעו על-ידי המבוטח (אם וככל ונקבעו מוטבים). בפוליסות ריסק אגב הלוואות ומשכנתאות הבנק המלווה נרשם כמוטב הבלתי חוזר, עד לסכום יתרת ההלוואה במועד קרות מקרה הביטוח, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית, תשלום עמלת פירעון מוקדם וכן ריבית פיגורים בגין פיגור של עד 12 חודשים בתשלום החזר ההלוואה.

כאמור לעיל, ביטוח בריאות לכיסוי הוצאות רפואיות מנוהל בחברה תחת תחום ביטוח חיים.

בשנת הדוח לא הייתה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה בשנת הדוח כתוצאה מאירוע הקורונה. לפרטים בדבר התפתחות אירוע הקורונה בשנת הדוח והשפעתו על עסקי החברה ראה סעיף 1 לדוח הדירקטוריון.

בשנת 2020 לא פיתחה החברה מוצרים מהותיים חדשים בתחום ביטוח זה.

לפרטים נוספים אודות המאפיינים הכלליים של תחום זה ראה סעיף 1.2.6 לעיל.

פרק א: תאור עסקי התאגיד**2.6.2 תחרות**

תחום ביטוח החיים מאופיין בתחרות קשה. מרבית חברות הביטוח בישראל פעילות בתחום ביטוח זה וכ-94.5% משוק ביטוח החיים נשלט בידי חמש חברות הביטוח הגדולות: מגדל, כלל, הראל, הפניקס ומנורה. חלקה של החברה בתחום ביטוח חיים מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-0.5%. חלוקה של הברה התחום פוליסות ללא מרכיב חסכון (סיכון מוות – פרט) הינו 3.9%.

מאחר וניתן להשוות את תעריפי ביטוח החיים והבריאות שגובות חברות הביטוח השונות באמצעות מחשבון תעריפי ביטוח חיים ומחשבון להשוואת ביטוח בריאות המוצגים באתר האינטרנט של הממונה, קיימת רגישות גדולה אצל הלקוחות לשיעור דמי הביטוח. התמודדות החברה עם התחרות הינה בשיפור מתמיד במתן השירות ללקוח, מיתוג ובידול יתרונותיה הייחודיים של החברה והתייעלות תפעולית.

בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי משרד האוצר, במדד השירות, ממוקמת החברה במקום השני ברכיב מדד שביעות הרצון בביטוח חיים ריסק. להערכת החברה, שימוש מושכל במחשבוניס כאמור המאפשרים למבוטחים לבצע השוואה יעילה בין תעריפי חברות הביטוח והמשך פרסום מדד השירות בתדירות שנתית, יגרום להגברת התחרות בענף ביטוח חיים ובענף ביטוח בריאות ועשוי להשפיע על נתח השוק של החברה בענפים אלו. בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי משרד האוצר, החברה נמצאת במקום הראשון ברכיב מדד תשלום תביעות במדיקל.

2.6.3 לקוחות

לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד או במספר מצומצם של לקוחות. החברה מוכרת את המוצר בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר. אין לחברה לקוחות קולקטיביים.

3. חלק ג' - מידע נוסף אודות ענפי ביטוח כללי שלא נכללו בתחומי הפעילות

כל ענפי ביטוח בהם פעילה החברה נכללו בחלק ב' לדוח.

4. חלק ד' - מידע נוסף ברמת כלל החברה

4.1 מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

על פעילות החברה חלות הוראות דין שנועדו להבטיח את תקינות פעילות חברות הביטוח. להלן סקירה תמציתית של הוראות הדין העיקריות:

חוק חוזה ביטוח - חוק זה מסדיר בעיקר את מערכת היחסים בין הצדדים לחוזה הביטוח. בחודש דצמבר 2020, נכנס לתוקפו תיקון מס' 10 לחוק חוזה ביטוח. במסגרת התיקון, נקבע כי תגמולי הביטוח ישולמו באמצעות העברה בנקאית, אלא אם כן בחר המבוטח או המוטב, לקבלם בדרך אחרת. בנוסף, בחודש נובמבר 2020, פורסם ברשומות תיקון מס' 11 לחוק חוזה ביטוח, אשר מיזג לתוכו שתי הצעות חוק הנוגעות להארכת תקופת ההתיישנות. במסגרת התיקון, נקבע כי לעניין ביטוח חיים, ביטוח מפני מחלות ואשפוז וביטוח סיעודי, תקופת ההתיישנות לתביעה של תגמולי ביטוח תעמוד על חמש שנים מיום קרות מקרה הביטוח. בנוסף, נקבע כי על המבטח להודיע למבוטח או למוטב המבוטח בכל הודעה בעניין באופן ברור ובולט לעין מהי תקופת ההתיישנות וכי מניין תקופת ההתיישנות אינו נעצר בעקבות מסירת התביעה למבטח.

חוק הפיקוח - חוק הפיקוח מגדיר את תפקידו של הממונה וקובע את סמכויותיו בכל הקשור לפיקוח על חברות ביטוח.

א. תקנות שהותקנו מכוח חוק הפיקוח - להלן תמצית של התקנות העיקריות אשר הותקנו מכוח חוק הפיקוח הנוגעות לפעילות החברה:

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח).
התשע"ח-2019 ("תקנות הון מזערי"). תקנות הון מזערי מסדירות את ההון העצמי המזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח ישראלי.

בשנת 2019, פורסם חוזר בעניין הוראות בדבר הון עצמי לכושר פירעון של מבטח ("חוזר הון עצמי"). חוזר הון עצמי מחליף את תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח-1998 לעניין הון עצמי נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח, והוא בא לצד תקנות הון מזערי. בהקשר זה, יצויין, כי בחודש יולי 2019, עברה החברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסטי), ולכן חוזר הון עצמי אינו חל עליה. לפרטים בדבר הוראות הממונה שפורסמו בתקופת הדוח בקשר עם משטר יחס כושר פירעון, ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון. לפירוט בנושא דרישות ההון הרגולטוריות החלות על החברה ואופן עמידת החברה בהן ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון וביאור 12 לדוחות הכספיים.

■ תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 ותקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו, התשס"א-2001 ("תקנות ההשקעה"). התקנות מסדירות את כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים ואת הממשל התאגידי בתחום ההשקעות, בהתאמה. לפירוט נוסף אודות תחום ההשקעות בחברה ראה האמור בסעיף 4.4 לדוח.

■ תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי כשירות לאקטואר ממונה), תשע"ט-2019.
תקנות קובעות הוראות בדבר תנאי כשירות לאקטואר ממונה.

לפרטים נוספים אודות המשטר התאגידי החל על החברה ראה חלק ה' לדוח.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ב. חוזרים, הבהרות, הכרעות ועמדות של הממונה

חוזרים

להלן סקירה תמציתית של הנושאים המרכזיים אשר נוגעים לפעילות החברה שהוסדרו על-ידי הממונה בחוזרים, הבהרות, הכרעות ועמדות ממונה בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח, ואשר לא נכללו בסקירה ביחס לתחומי הפעילות:

- בחודש מרס 2020, פרסם הממונה חוזר בעניין "מדידת התחייבויות- הנחת ריבית". מטרת חוזר זה היא לעגן את שיטת האמידה של עקום הריבית חסרת הסיכון הנהוגה בפועל כיום, לפיה העקום מבוסס על ציטוטי החברה הזוכה במרכז לציטוט מחירים עד לשנה ה-25, ובנוסף להבהיר את שיטת האמידה לגבי טווח הזמן לאחר השנה ה-25.
- בחודש מרס 2020, פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - בדיקת נאותות העתודה (Liability Adequacy Test). במסגרת התיקון כאמור עודכן אופן חלוקת מוצרי הביטוח השונים בין תיקי הביטוח לצורך מדידת נאותות העתודה (LAT).
- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד בעניין שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת התיקון כאמור שהינו הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, יתאפשר למבטחים לחרוג מזמני המענה המפורטים בחוזר כאמור וכן לדחות את כניסתן לתוקף של הוראות סעיף 7א' ו7ב' לחוזר שעניינן הודעה ללקוחות ואמצעי התקשרות עימם.
- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה (קרנות סל והסדר חוב). מטרת התיקון כאמור הינה לספק כלים שיסייעו להתמודדות המבטחים ולקוחותיהם עם משבר הקורונה בתחום ההשקעות וכן לאפשר גמישות רבה יותר של השקעות מבטחים בשוק ההון.
- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה (חריגה מכללי השקעה סטייה ממדיניות השקעה). מטרת התיקון כאמור שהינו הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, להקל בדרישות דיווחי מבטחים לממונה על חריגות (אקטיביות ופאסיביות) מכללי השקעה וסטיות ממדיניות השקעה.
- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה הוראת שעה בצל אירוע הקורונה לעניין השקעה באג"ח קונצרניות. במסגרת הוראת השעה כאמור נקבע כי על אף האמור בתקנה 14 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשס"ב-2012, מבטח יהיה רשאי להשקיע עד 49 אחוזים מערכן הנקוב הכולל של איגרות חוב סחירות באותה סדרה שאינן איגרות חוב של מדינת ישראל או בניירות ערך מסחריים סחירים של מנפיק באותה סדרה, ובלבד שהשקעה של 24 האחוזים הנוספים תיעשה מכספיו. הוראת השעה כאמור הינה בתוקף עד ליום 30 בספטמבר 2020 או עד למועד פקיעתן של תקנות שעת חירום (הגבלת מספר העובדים במקום עבודה לשם צמצום התפשטות נגיף הקורונה החדש), התש"ף-2020 או כל חיקוק אחר שיבוא במקומו, לפי המועד המוקדם מביניהם.
- בחודש יוני 2020, פרסם הממונה עדכון להוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - הקצאת נכסים שאינם בשווי הוגן בעת חישוב בדיקת נאותות העתודה (Liability Adequacy Test). מטרת העדכון היא לספק הבהרות באשר לאופן היישום של ההוראות הנוגעות לפער שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן של נכסים שאינם רשומים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן בעת בדיקת נאותות העתודה (LAT) ("UGL"), וכן לעדכן את הוראות הגילוי בדבר תחשיב ה-UGL בדוחות הכספיים של חברות הביטוח.
- בחודש יוני 2020, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח תאונות אישיות. מטרת התיקון כאמור היא להסדיר את 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 שנתי, וכן קביעת הוראות ייחודיות לצירוף מבוטחים בפוליסת תאונות אישיות ומנגנון ליישוב תביעות נכות בפוליסה. במקביל לפרסום התיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח תאונות אישיות האמור לעיל, פורסם תיקון לחוזר חידוש ביטוח כך שהוראותיו יחולו על פוליסות בענף תאונות אישיות (למעט ביטוח מוות ונכות מתאונה, אשר משווק כהרחבה). בנוסף, בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה תיקון נוסף במסגרתו נקבע כי מועד התחילה של הוראות החוזר יהיה 1 במאי 2021.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בחודש יוני 2020, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – פרמיית אי נזילות. מטרת התיקון כאמור הינה לקבוע שיעור פרטני לפרמיית אי נזילות, שישמש בעת חישוב בדיקת נאותות העתודה, בין היתר, עבור ביטוחי רכב חובה וחבויות.
- בחודש אוגוסט 2020, התקבל בכנסת תיקון מס' 66 לחוק ההוצאה לפועל הנוגע להחרגת עיקול על כספים המגיעים לחייב מכוח פוליסות ביטוח רפואי. במסגרת התיקון, הוחלט כי כספים המגיעים לחייב מכוח פוליסות ביטוח רפואי, לא יעוקלו. עוד הוחלט כי במידה והגיעו לחייב כספים בשיעור העולה על 100% מהנזק שנגרם למבוטח, לא ניתן יהיה לעקל אלא כספים שיתרתם עולה על 100% מהסכום האמור.
- בחודש ספטמבר 2020, הוארך תוקפו של התיקון לחוזר המאוחד בעניין דירקטוריון גוף מוסדי עד לתום שנת 2020. 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.
- בחודש אוקטובר 2020, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין פרק ניהול נכסי השקעה. במסגרת התיקון כאמור נקבעו מספר תיקוני קבע להוראות פרק ניהול נכסי השקעה במטרה ומספר הוראות שעה, ובין היתר, עודכנה רשימת חברות הדירוג המאושרות לדירוג חוב מחוץ לישראל וניתנה אפשרות למבטח עד לסוף חודש מארס 2021, לתת הלוואה, להשקיע בנכס חוב לא סחיר או להשאיל נייר ערך, בתנאי שהיקף ההשקעות אינו עולה על חמישה אחוזים מנכסים המוחזקים כנגד התחייבויותיו, כאשר החישוב יתבצע ביחס לכל סוגי ההתחייבויות יחד, במקום לכל סוג בנפרד.
- בחודש נובמבר 2020, פרסם הממונה תיקון להוראות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בגופים מוסדיים ביחס להוספת הקלות לחשבון אשר הפעילות בו היא פעילות בסיכון נמוך לעניין הליך הכר את הלקוח, דיווחים לממונה וכן מתן ארכה של חצי שנה ביחס לפיתוח והטמעה של מערכת ממוחשבת לאיתור פעילות חריגה בחשבונות.
- בחודש נובמבר 2020, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין מודל דירוג פנימי. החוזר כאמור קובע את אופן הדיווח לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון אודות דירוגים שבוצעו באמצעות מודל דירוג פנימי, ברמת הנכס הבודד, על מנת לאפשר פיקוח ראוי של הרשות על יישום מודלים לדירוג פנימי שאישר הממונה.
- בחודש נובמבר 2020, פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה (מודל דירוג פנימי). מטרת התיקון כאמור הינה להוסיף על התנאים הקיימים בפרק ניהול נכסי השקעה לעניין דירוג פנימי של אשראי הניתן על-ידי גופים מוסדיים ולקבוע כי גוף מוסדי המקיים את התנאים שיפורטו בו, יראו את המודל שלו כמודל דירוג פנימי שאישר הממונה. בנוסף, נקבע כי הדירקטוריון יוכל להסמיך ועדה מוועדותיו לביצוע תפקידי הקשורים באישור מודל דירוג פנימי ולפיקוח על השימוש בו.
- בחודש דצמבר 2020, פרסם הממונה תיקון בנושא חריגים בביטוחי משנה בעקבות מגפת הקורונה בתחום ביטוח אלמנטרי. במסגרת התיקון צוין כי על חברת ביטוח המבקשת להנהיג תכנית ביטוח, ולכלול בה חריגים הנוגעים לסיכונים הנובעים ממגפת הקורונה, לעמוד בעקרונות המפורטים בחוזר.
- בחודש דצמבר 2020, פרסם הממונה תיקון נוסף להוראות חוזר צירוף לביטוח. במסגרת התיקון הראשון, נקבע כי יש לחייב סוכני ביטוח לגלות למועמדים לביטוח, בעת הליך הצירוף, כי עיקר הכנסותיו מתקבלות מחברות ביטוח מסוימות וכי הגורם המשווק יידרש להציג למבוטח את תוצאות הליך התאמת הצרכים על מנת שמידע רלוונטי למבוטח יפרש בפניו בעת הליך מכירת ביטוח. כמו כן, נקבע כי סוכני ביטוח לא יוכלו להתנות את הליך הצירוף לביטוח, לרבות את התאמת הצרכים למועמד לביטוח, בכך שהוא יישאר מבוטח למשך תקופת ביטוח קצובה או שאינה קצובה. הוראות התיקון נכנסו לתוקף ביום 1 במרס 2021.
- 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה הבהרה בעניין הזדהות באזור האישי באתר החברה. במסגרת הבהרה, 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 פברואר 2021, פרסם הממונה תיקון לחזור 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 תיקון לחזור בעניין חידוש חוזה ביטוח. במסגרת התיקון שהינו כאמור הוראת שעה בצל אירוע הקורונה מבוטחים יהיו רשאים להשבית כיסויים ביטוחיים וכן יתאפשר לחברות הביטוח להאריך את תקופת החידוש כאשר לא הצליחו ליצור קשר עם המבוטח. הוראת השעה כאמור הינה בתוקף עד למועד פקיעתן של תקנות סמכויות מיוחדות להתמודדות עם נגיף הקורונה החדש (הוראת שעה) (הגבלת פעילות במקומות עבודה), תש"ף-2020, או כל חיקוק אחר שיבוא במקומו.
- 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.

טיוטות

להלן סקירה תמציתית של טיוטות אשר פורסמו על-ידי הממונה בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח, ואשר עשויה להיות להם השפעה מהותית על החברה:

- בחודש פברואר 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחזור אישור קיום ביטוח במסגרתה מוצע לאפשר אישור ביטוח מסוג נוסף - "אישור על הסכמה לעריכת ביטוח" במקרים שבהם טרם קיימת התקשרות בין מבקש האישור לבין חברת הביטוח ומצהיר על נכונות של חברת הביטוח להתקשר עם מבקש האישור לטובת חוזה ביטוח.
- בחודש פברואר 2020, פרסם הממונה טיוטה של תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), תשמ"ו-1986. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע, בין היתר, לקבוע הוראות לעניין הודעת המבוטח על השבתה של הרכב אשר במסגרתה יוכל ליהנות מהפחתת דמי הביטוח בתמורה להפחתת היקף הכיסוי הביטוחי, לעדכן את הפוליסה התקנית לאור ביטול תקנה 172א לתקנות התעבורה, תשכ"א-1961 (אי חידוש רישיון במועד), וכן לעדכן את הוראות הנוגעות להחזר לו יהיה זכאי המבוטח בעת ביטול הפוליסה, ולהתאים את הוראות הפוליסה לאביזרים ולמכלולים הקיימים ברכבים מודרניים.
- בחודש פברואר 2020, פרסם הממונה טיוטה שנייה לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), התש"ע-2010. במסגרת הטיוטה 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, תשכ"א-1961 (אי חידוש רישיון במועד), וכן

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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 אפריל 2020, הונחה על שולחנה של הכנסת הצעת חוק חוזה ביטוח (תיקון – מניעת כפל תשלומים), התש"ף-2020. במסגרת הצעת החוק כאמור, מוצע לחייב חברת הביטוח, באם היא יודעת על קיומו של כפל ביטוח להודיע על כך למבוטח. במידה וחברת הביטוח לא הודיעה למבוטח כמתחייב בחוק, בעת מימוש הפוליסה ישא המבטח בתשלום כאילו זו הפוליסה היחידה, ללא קיזוז מול חברת הביטוח המקבילה.

- בחודש אפריל 2020, הונחה על שולחנה של הכנסת הצעת חוק חוזה ביטוח (תיקון – בחינת סבירות פעולות מבטח, העברת נטל ועיצום כספי), התש"ף-2020. במסגרת הצעת החוק כאמור מוצע לקבוע כי כאשר בית המשפט בוחן האם חברת הביטוח נמנעה מתשלום תגמולים בחוסר תום לב, הוא יבחן זאת מעיניו של "המבטח הסביר". בנוסף, מוצע לקבוע כי כאשר בית משפט בוחן תביעה של מבוטח נגד מבטח שבה שנוי במחלוקת עניין הנוגע לחבות בתגמולים, לגובהם או למועד תשלומם לפי סעיף 27 לחוק כאמור, נטל ההוכחה יהיה על המבטח להראות כי פעל בתום לב וכפי שמבטח סביר היה פועל באותו עניין, ואם לא הוכיח זאת יטיל עליו בית המשפט ריבית מיוחדת לפי סעיף 28א.

- בחודש מאי 2020, הונחה שוב על שולחנה של הכנסת הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון – היתר לשיווק ומכירה של ביטוח נסיעות לחו"ל), התש"ף-2020. במסגרת הצעת החוק כאמור מוצע לקבוע כי סוכן נסיעות שקיבל היתר לשיווק ומכירה ל ביטוח נסיעות לחו"ל מטעם התאחדות משרדי הנסיעות ויועצי התיירות בישראל, יהיה רשאי למכור כיסוי ביטוחי לנוסעים לחו"ל.

- בחודש יוני 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין "עקרונות לעריכת חיתום רפואי". במסגרת טיוטת התיקון מוצע לעדכן את הנספח לחוזר כאמור – "נהגים שניתן לעשות בהם שימוש בהליך חיתום רפואי ונהגים שאין לעשות בהם שימוש בהליך חיתום רפואי", וכן להנחות את המבטח באשר לעריכת הליך החיתום לשם צירופו של אדם עם מוגבלות, כהגדרתו חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998, טרם קבלתו לביטוח.

- בחודש יולי 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין "הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל" במסגרתה מוצע לקבוע שאלות חיתום לגבי נגיף הקורונה אשר מבטח יהיה רשאי להוסיף להצהרות הבריאות של מבוטחים בענפי ביטוח מסוימים.

- בחודש אוגוסט 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר המאוחד בעניין דין וחשבון לציבור. במסגרת הטיוטה מוצע, בין היתר להרחיב את הגילוי לעניין יחס כושר הפירעון, כך שיכלול את יישום הוראות המעבר שנקבעו לתקופת הפריסה בנוגע לגידול בהון הנדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח.

- בחודש אוגוסט 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין פרק ניהול נכסי השקעה. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לקבוע כי גוף מוסדי יהיה רשאי להשקיע באגרת חוב היברידי בתנאי שהיא סחירה ומדורגת על ידי חברת דירוג ובתנאי שהמנפיק התחייב כלפי מחזיקי אגרת החוב כי במקרה של ירידת דירוג שלו או של איגרת החוב, המנפיק ישלם ריבית בשיעור גבוה יותר מהשיעור שנקבע מלכתחילה, על מנת להבטיח קבלת פיצוי בגין עלייה בסיכון ההשקעה. בנוסף, בנוגע להוראות העוסקות בניהול חוב, בטיוטת התיקון מוצע לבטל את ההחרגה לעניין חובות שהונפקו מחוץ לישראל, כך שההוראות הרלוונטיות בפרק ניהול נכסי השקעה יחולו גם על חובות אלה.

- בחודש ספטמבר 2020, פרסם הממונה טיוטה בעניין אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד בגופים מוסדיים. במסגרת הטיוטה מוצע לקבוע נוסח להודעה על מינוי דירקטור מכהן לכהונה נוספת, שיימסר לממונה לאחר כל אסיפה שנתית שבה מונה דירקטור כאמור. בנוסף, נוספו שאלות לנוסח ההודעה על מינוי נושא משרה בגוף מוסדי.

- בחודש אוקטובר 2020, פרסם הממונה טיוטת עדכון להוראות החוזר המאוחד בעניין מדידה - סוגיות מקצועיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. מטרת טיוטת החוזר היא לקבוע עקרונות ליישום התקן במספר סוגיות מקצועיות ראשוניות, וזאת במטרה לחזק את יכולת ההשוואה בין הדוחות הכספיים של חברות הביטוח בישראל. 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בחודש אוקטובר 2020, פרסם הממונה טיוטת מכתב בעניין ניהול סיכוני הסייבר בפעילות הביטוחית. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע כי חברת הביטוח תערוך סקר סיכוני סייבר בפעילות הביטוחית לזיהוי, כימות והערכה של חשיפתה לסיכונים אלה, ותעביר לרשות את תוצאות הסקר כפי שיוצג לדירקטוריון החברה, לרבות פרוטוקול הדיון שייערך בנושא, וכן את הנתונים הכמותיים המבוקשים.
- 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 תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) התשפ"א-2021. 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 בסיכוני ההשקעה ולהסיר חסמי השקעה בבחינת השקעות פוטנציאליות בתשתיות בישראל.

4.2 חסמי כניסה ויציאה

4.2.1 חסמי כניסה עיקריים

חסמי הכניסה העיקריים של תחומי הפעילות השונים של החברה הינם כדלקמן:

- א. רישיונות והיתרים: בהתאם לחוק הפיקוח, עיסוק בכל ענף ביטוח מחייב קבלת רישיון מבטח מהממונה. בנוסף, החזקה של יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברת ביטוח מותנית בקבלת היתר להחזקת אמצעי שליטה מאת הממונה, וכן שליטה בחברת ביטוח מותנית אף היא בקבלת היתר שליטה מאת הממונה.
- ב. הון עצמי: חברת ביטוח חייבת לעמוד בדרישות הון עצמי ליחס כושר פירעון בהתאם להוראות הממונה. לפירוט בנושא דרישות ההון הרגולטוריות החלות על החברה ואופן עמידת החברה בהן ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון וביאור 12 לדוחות הכספיים.
- ג. תשתיות: לאור מורכבות המוצרים הביטוחיים ותפעולם היום יומי נדרשת חברת ביטוח להקים תשתית ארגונית, מיכונית ותפעולית נאותה ולתחזק אותה באופן שוטף.
- ד. מומחיות, ניסיון ומוניטין: עיסוק בביטוח דורש ידע מקצועי ממוקד והבנה של תחומי הביטוח השונים בעיקר בתחומי האקטואריה, חיתום, השקעות, ביטוח משנה, שיווק וניהול סיכונים. כמו כן, לצורך קביעת תעריפים ותנאי חיתום של פוליסות חדשות, קיים משקל רב לצבירת ניסיון ואגירת מידע אקטוארי בעל בסיס נתונים רחב.
- ה. היקף הכנסות מינימאלי: חברת ביטוח חייבת לייצר הכנסות בשיעור מינימאלי על מנת לכסות את עלויות התפעול הגבוהות הכרוכות בהשקעות שהיא מבצעת במערכותיה ובתשתיותיה ובשדרוגן לרבות לצורך עמידה בדרישות הרגולטוריות המשתנות, מעת לעת.
- ו. ביטוח משנה: היכולת והידע לרכוש הגנות נאותות ממבטחי המשנה ולהתקשר בחוזי ביטוח משנה מתאימים עימם.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

4.2.2 חסמי יציאה עיקריים

חסמי היציאה העיקריים מתחומי הפעילות השונים של החברה הינם כדלקמן:

- א. פירוק או חיסול עסקי הביטוח: פירוק או חיסול של עסקי ביטוח של מבטח כפופים לפיקוחו של הממונה אשר רשאי להורות למבטח לפעול בדרך מסוימת בחיסול העסקים או לפנות לבית המשפט, בבקשה למתן צו שהפירוק יהיה בידי בית המשפט או בפיקוחו.
- ב. Run-Off: הפסקת פעילות בפוליסות בעלות זנב תביעות ארוך עשויה להימשך שנים רבות, עד ליישוב כל התביעות בגין פוליסות שנמכרו בתקופה שלפני הפסקת הפעילות ועד מימוש כל זכויות המבוטחים הקיימים או עד למכירת הפעילות הביטוחית.

4.2.3 מגבלות בהיתר השליטה

המגבלות העיקריות הכלולות בהיתר השליטה של החברה הינן כדלקמן:

- א. שמירת השליטה בחברה: היתר השליטה ניתן ל-AIG לפי שיעור אחזקותיה באמצעי השליטה, במישרין או בעקיפין, כפי שהיה במועד כניסתו לתוקף של ההיתר, כפוף לאישור הממונה מראש ובכתב, ובתנאים שנקבעו על ידו.
- ב. אי-מתן זכות לצד ג' באמצעי השליטה בחברה: AIG התחייבה לשמור בכל עת, את מלוא אמצעי השליטה בחברה נקיים וחופשיים, כמפורט בהיתר השליטה.
- ג. השלמת הון עצמי: חברה בשרשרת השליטה של AIG התחייבה באופן בלתי חוזר להשלים את ההון העצמי של החברה, אם יידרש, לסכום הקבוע בתקנות ההון העצמי המינימאלי, או כל תקנה או חוק אחר המחליף את תקנות אלה, וזאת כל עוד AIG שולטת בחברה.
- ד. עסקאות בעלי עניין: AIG, מי שנשלט על ידה וכן חברות בשרשרת השליטה בחברה, יהיו רשאיות לקבל דמי ניהול מהחברה רק, לפי הסכם ניהול בכתב שנמסר לממונה לפחות שישים ימי עסקים לפני כניסתו לתוקף, ובלבד שהממונה לא הודיע על התנגדותו להסכם האמור, לפני המועד הקבוע לכניסתו לתוקף. המגבלה לעיל, לא תחול על מתן שירותים לחברה בדרך העסקים הרגילה ובמחירי שוק על ידי החברות האמורות.
- ה. שינוי תקנון החברה: כל שינוי בתקנון ההתאגדות של החברה אשר עשוי להשפיע על השליטה בחברה או על תנאי היתר השליטה, יהיה כפוף לקבלת אישור הממונה מראש ובכתב.

4.3 גורמי הצלחה קריטיים

- א. לשינויים במצב הכלכלי והמקרו כלכלי בישראל ובעולם, ובהם שינויים במצב הביטחוני, בשיעורי האינפלציה, בשיעורי הריבית, בשיעורי האבטלה, בגובה השכר במשק ועוד, עשויים להיות השלכות מהותיות על תוצאותיה העסקיות של החברה. גם לשינויים במדיניות ניהול שוק ההון ולתנודות בשוק ההון, בכלל, ובתשואות של אגרות חוב בפרט, עשויים לגרום להשפעה מהותית על תוצאותיה העסקיות של החברה.
- ב. המצב המדיני והביטחוני של מדינת ישראל משפיע על המצב הכלכלי הפיסקאלי והמוניטארי של המשק הישראלי ועל מצב שוק ההון. בנוסף לכך, הסדרים ביטחוניים שונים עשויים להשפיע על שיעור גניבות הרכב במדינה ולכך עשויה להיות השפעה מהותית על התוצאות העסקיות בתחום רכב רכוש.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ג. שוק הביטוח בישראל הינו תחרותי, במיוחד בתחום ביטוחי הפרט, המהווה את עיקר הפעילות של החברה. עלייה ברמת התחרות בתחום זה עלולה להשפיע על רווחיות החברה. 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, 2.6.2 לדוח.

ד. לשינויים תכופים בדרישות הרגולטריות ולתקדימים משפטיים, עשויים להיות השלכות מהותיות על תוצאותיה העסקיות של החברה.

ה. בנוסף, להערכת החברה, גורמי ההצלחה הקריטיים בפעילותה הינם, בין היתר, כדלהלן: עדכון תדיר של ההנחות האקטואריות המשמשות לקביעת תעריפים, שיפור איכות, מקצועיות ומהימנות נתוני החיתום, איכות הסכמי ביטוח המשנה ויציבות מבטחי המשנה, תמהיל הלקוחות ונאמנותם, רמת שימור תיק הלקוחות, צמצום עלויות התפעול, השיווק וההפצה, עלויות מערכות מחשב ומידע ותומכות, איכות ניהול ההשקעות והכנסות מהשקעות, יעילות ניהול התביעות ועלות סילוקן, השגת שיעור גבוה של שיכוב תשלומים, שיפור ואיכות השירות ללקוחות החברה, תדירות נמוכה של אירועי נזקי טבע, צמצום היקף הונאות הביטוח, שימור ורכישת הון אנושי איכותי, יכולתה של החברה לשפר הסכמים עם ספקים, איכות הגבייה של החברה, יצירת ערוצי הפצה חדשים שיפור מתמיד בתחום הדיגיטציה והאוטומציה והיכולת של החברה לאפשר לעובדיה לעבוד מרחוק במצבי חירום.

בגורמי הצלחה אלה לא חל שינוי מהותי בשנת 2020, למעט המצב הכלכלי והפיננסי כתוצאה מאירוע ה"קורונה" שהשפיע במיוחד על הרווחים מהשקעות החברה.

4.4 השקעות

ניהול ההשקעות של החברה מבוצע על ידי מנהלי תיקי ההשקעות החיצוניים של החברה בהתאם להנחיות ועדת ההשקעות, שהוקמה מכח חוק הפיקוח ומכוח תקנות ההשקעה ובהתאם לפרק ניהול נכסי השקעה בקודקס והוראות נוספות של הממונה בנושא השקעות.

קביעת מדיניות ההשקעות של המבטח נעשית על-ידי דירקטוריון החברה על בסיס המלצות ועדת השקעות ובהתאם לדין. החברה נוקטת במדיניות השקעות זהירה הכוללת בין היתר:

- השקעה באג"ח ממשלתיות סחירות.
- השקעה באג"ח קונצרניות בעלות דירוג גבוה.
- השקעה באג"ח בעלות מח"מ קצר עד בינוני ובהתאמה למח"מ ההתחייבויות הביטוחיות.
- השקעה במניות באמצעות כלים המחקים מדדי מניות מובילים בעולם.

סיכוני אשראי של ההשקעות מנוהלים בהתאם לדין ולמדיניות הדירקטוריון על ידי ועדת ההשקעות ומרכז החובות הבעייתיים של החברה. החברה אינה נדרשת למנות ועדת אשראי ייעודית או ועדת אשראי פנימית. מדיניות ניהול סיכוני האשראי כוללת מגבלות חשיפה, ובכלל זה, מגבלות חשיפה ללווה בודד, לקבוצת לוויים, לבסיס הצמדה, לענף, לנזילות ולדירוג סיכוני אשראי.

לפרטים על הרכב ההשקעות של החברה ראה ביאורים 10 ו-27 לדוחות הכספיים. לפרטים על תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרו ראו הלינק הבא לאתר החברה: <http://www.aig.co.il/אודות-aig/תיק-הנוסטרו>

לפרטים נוספים על הרכב ההכנסות מהשקעות, נטו והכנסות מימון - ראה ביאור 21 לדוחות הכספיים.

4.5 ביטוח משנה

א. כללי

ביטוחי המשנה של החברה נערכים על בסיס שנתי בהתאם לתחום הפעילות. הסכמי ההתקשרות מול מבטחי המשנה נדונים מידי שנה על-ידי ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה ומדווחים מדי שנה לממונה בהתאם להוראותיו. בכל אחד מענפי הביטוח, מותאם כיסוי ביטוח המשנה לאופי הסיכון ורמתו. סוגי הכיסויים השונים המקובלים בחברה הם כדלקמן:

- **ביטוחי משנה יחסיים:** ביטוחי משנה אלה כוללים ביטוח מכסה ("Quota Share") וביטוחי מותר ("Surplus"). בביטוח מסוג Quota Share, החלוקה היחסית בין מבטח המשנה לחברת הביטוח הינה זהה בכל הפוליסות בענף מסוים. לפי יחס זה מחלקים הן את הפרמיה והן את התביעות. בביטוח מסוג Surplus, חברת הביטוח קובעת מראש מהי רמת הסיכון שהיא מוכנה ליטול על עצמה, ויתרת הסיכון בכל פוליסה מועברת למבטח המשנה, ומכאן שחלקו של מבטח המשנה בסיכון יכול להשתנות מפוליסה לפוליסה.
- **ביטוחי משנה בלתי יחסיים:** ביטוח הפסד יתר - Excess of Loss ("XOL") - ביטוח משנה זה מכסה תביעות או אירועים מעל סכום מסוים, דהיינו, הביטוח מכסה תביעה בודדת בסכום גבוה במיוחד או אירוע בו מעורבים מספר סיכונים. כל סכום מתחת לסכום שנקבע מראש יכוסה על-ידי החברה בלבד ולא על-ידי מבטח המשנה.
- **ביטוחי משנה פקולטיביים:** ביטוחי משנה אלה נערכים לכיסוי סיכונים מיוחדים הגלומים בפוליסות ספציפיות. לרוב, יבוטחו עסקים מסוג זה כאשר סכום הביטוח עולה בהיקפו על קיבולת חוזי ביטוח המשנה שצוינו לעיל.

מדיניות החשיפה בביטוח משנה נקבעת על-ידי ועדת ניהול הסיכונים וההון של החברה ומאושרת בתדירות שנתית על ידי דירקטוריון החברה. מדיניות זו מתבססת על הערכות אקטואריות פנימיות, מודלים שונים וניסיון התביעות בעבר. במסגרת מדיניות זו, נקבעים הענפים בהם יעיל יותר להעביר את הסיכון למבטחי משנה וזאת על בסיס פרמטרים של ניהול סיכונים והיקף ההון העצמי של החברה. בהתאם להוראות הממונה, מאשר דירקטוריון החברה אחת לשנה את השייר שהחברה מחזיקה לפי ענפי פעילות ומסגרת החשיפה למבטחי המשנה.

ב. חברות American International Overseas Association

חלק ניכר מביטוחי המשנה של החברה נערכים על ידי שלוש חברות הביטוח שלהלן (ייקראו להלן יחדיו: "חברות AIOA"):

שם חברה	אחוז השתתפות
New Hampshire Insurance Company	12%
National Union Fire Insurance Company of Pittsburgh, PA	78%
American Home Assurance Company	10%

שלוש החברות האמורות לעיל הינן חברות בקונצרן AIG העולמי, והינן צדדים קשורים לחברה.

נכון למועד הדוח, שלושת מבטחי המשנה הנ"ל מדורגים A+ על-ידי חברת הדירוג S&P.

לפרטים נוספים אודות סך כל הפרמיות המועברות לשנת 2020 למבטחי משנה ראה ביאור 5.1.27 לדוחות הכספיים. לפרטים נוספים אודות יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ראה ביאור 28 לדוחות הכספיים.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ג. ביטוח רכב חובה

החברה התקשרה בשנת הדוח בתחום ביטוח זה בחוזה ביטוח משנה מסוג XOL עם חברות AIOA. הפרמיות שנרשמו לזכות החברות האמורות בשנת הדוח הסתכמו ב- 2,609 אלפי ש"ח. אין תשלום עמלות בחוזה זה. החברה הפעילה את חוזה ביטוח המשנה בשנת 2020, ותקרת הכיסוי של החוזה הינה לסכום בלתי מוגבל.

ד. ביטוח דירות

החברה התקשרה בשנת הדוח בחוזה בביטוח משנה מסוג Surplus עם חברות AIOA. שיעור העמלה הוא 31%.

בגין אירועי קטסטרופה (כגון: רעידת אדמה ופגעי טבע) רכשה החברה, בנוסף לכיסוי במסגרת הסכמי ביטוח המשנה היחסיים, גם ביטוח משנה מסוג XOL בתחום ביטוח דירה. הערכת הסיכון לגבי האפשרות של אירוע קטסטרופה והנזק הצפוי בוצעה על-ידי צוות מקצועי ב-AIG. לפי חישובים מעודכנים באמצעות מודלים סטטיסטיים מיוחדים, שיעור הנזק הצפוי המירבי (MPL) לאחר השתתפות עצמית הינו 0.34%. החברה מגינה על עצמה כנגד אירועי רעידת אדמה, ובכלל זה אף כנגד אירועים בעוצמה המתרחשת אחת ל-250 שנה. שיעור הנזק הצפוי המרבי לצורך חישוב סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי במסגרת חישוב משטר כושר פירעון כלכלי של החברה (סולבנסי II) הינו 1.75%.

נכון ליום 31 בדצמבר 2020, סכומי הביטוח המכוסים בביטוח משנה יחסי ברעידת אדמה בביטוח דירות הסתכמו לסך של כ- 865 א' ש"ח, ואילו סכומי הביטוח המכוסים בביטוח משנה לא יחסי הסתכמו לסך של כ- 73,222 מיליוני ש"ח. נכון למועד הדוח, החברה רכשה למקרה קטסטרופה ממבטחי משנה AIOA כיסוי של 994 מיליון ש"ח מעל שיר החברה שהוא 30 מיליון ש"ח.

להלן פירוט פרמיות ביטוח משנה בביטוח דירה (באלפי ש"ח):

2018	2019	2020	פרמיות ביטוח משנה בביטוח דירה
3,107	2,649	2,916	יחסי
911	1,110	425	יחסי - רעידת אדמה
8,424	7,352	9,795	בלתי יחסי - רעידת אדמה
12,442	11,111	13,136	סה"כ

יש לציין כי טבלה זו אינה מתייחסת לשנות החיתום אלא לתוצאות הכלליות הקלנדריות ברמה ענפית כפי שמוצגות בביאור 4 לדוחות הכספיים ואין ללמוד ממנה על התוצאות החיתומיות של מבטחי המשנה לפי שנות חיתום.

הפרמיות שנרשמו לזכות חברות AIOA בשנת הדוח הסתכמו בכ- 12,677 אלפי ש"ח, והעמלות הסתכמו בכ- 1,434 אלפי ש"ח.

ה. ביטוח בריאות

החברה התקשרה בשנת הדוח בתחום ביטוח זה בחוזה ביטוח המשנה המפורטים להלן:

- חוזה ביטוח משנה מסוג Surplus. שיעור העמלה הוא קבוע ומחושב כאחוז מהפרמיה (35%). מבטחי המשנה בחוזה זה הם חברות AIOA.
- חוזה ביטוח משנה מסוג Quota Share בענף מסויים במחלות קשות. מבטח המשנה בחוזה זה היא חברת Swiss Re המדורגת AA- על-ידי S&P.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בשנת 2020 התקשרה החברה בחוזה ביטוח מסוג XOL מסכום השייר של החברה ועד לסכום של 123 מיליון ש"ח עם חברות AIOA. החברה חידשה את ההתקשרות כאמור בגין שנת 2021 עד לסכום של 97 מיליון ש"ח. החברה לא הגיעה לתקרות שנקבעו בחוזה כאמור בתקופת הדוח ואין לה תביעות תלויות בהיקף המתקרב למגבלות שנקבעו במסגרתו.

הפרמיות שנרשמו לזכות חברות AIOA בשנת הדוח הסתכמו בכ-1,263 אלפי ש"ח. העמלות מביטוח משנה הסתכמו בסך של כ-200 אלפי ש"ח.

1. ביטוח מסחרי

החברה התקשרה בשנת הדוח בתחום ביטוחי חבויות, אחריות מקצועית, ביטוחי רכוש, קבלנים, שבר מכני וציוד אלקטרוני בחוזה ביטוח משנה מסוג Quota Share ו-Surplus (מכסה ומותר) עם חברות AIOA. הפרמיות שנרשמו בשנת הדוח לחברות האמורות הסתכמו ב-113,887 אלפי ש"ח. החברה מקבלת עמלות בחוזים אלה שהן בשיעור קבוע מהפרמיה בשיעורים הנעים בין 26% ל-37%.

החברה אינה רוכשת כיסוי XOL למקרה קטסטרופה בביטוח רכוש בביטוח מסחרי לאור סכומי השייר הנמוכים להם חשופה החברה.

2. ביטוח חיים

החברה התקשרה בחוזה ביטוח משנה מסוג Surplus עם חברת Swiss Re המדורגת AA- על-ידי S&P. בעבר התקשרה החברה גם עם חברות Partner Re המדורגת A+ על-ידי S&P, וחברת Gen Re המדורגת AA+ על-ידי S&P. העמלות בחוזה זה הינן בשיעור קבוע מהפרמיות.

בשנת 2020, התקשרה החברה בחוזה ביטוח מסוג XOL למקרה קטסטרופה, עם חברת AIG Reinsurance Company Ltd ("AIRCO"), חברה בקונצרן AIG העולמי, וצד קשור לחברה, ומדורגת A+ על ידי S&P. החברה חידשה את ההתקשרות כאמור בגין שנת 2021. החברה לא הגיעה לתקרות שנקבעו בחוזה כאמור בתקופת הדוח ואין לה תביעות תלויות בהיקף המתקרב למגבלות שנקבעו במסגרתו.

להלן פרטים בדבר הפרמיות שהועברו לחברות האמורות:

שם מבטח המשנה	סה"כ פרמיות ביטוח משנה (באלפי ש"ח)	שיעור מסך פרמיות ביטוח משנה (באחוזים)
Swiss Re	18,645	85%
Partner Re	2,789	13%
Gen Re	50	0%
AIRCO	455	2%
סה"כ	21,939	100%

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ת. ריכוז תוצאות ביטוח משנה בביטוח כללי ובריאות (באלפי ש"ח)

ביטוחי זירה			רכב חובה			רכב רכוש			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	2018	2019	2020	
12,442	11,111	13,136	2,403	2,453	2,609	17	-	-	פרמיות ביטוח משנה
6,769	8,143	11,242	(16,794)	(6,285)	(3,131)	17	-	-	תוצאות רווח \ (הפסד)

סה"כ			ביטוח מסחרי (*)			בריאות			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	2018	2019	2020	
156,421	162,979	142,182	138,482	146,482	123,651	3,077	2,933	2,786	פרמיות ביטוח משנה
7,367	58,081	(29,001)	16,823	54,995	(37,518)	552	1,228	406	תוצאות רווח \ (הפסד)

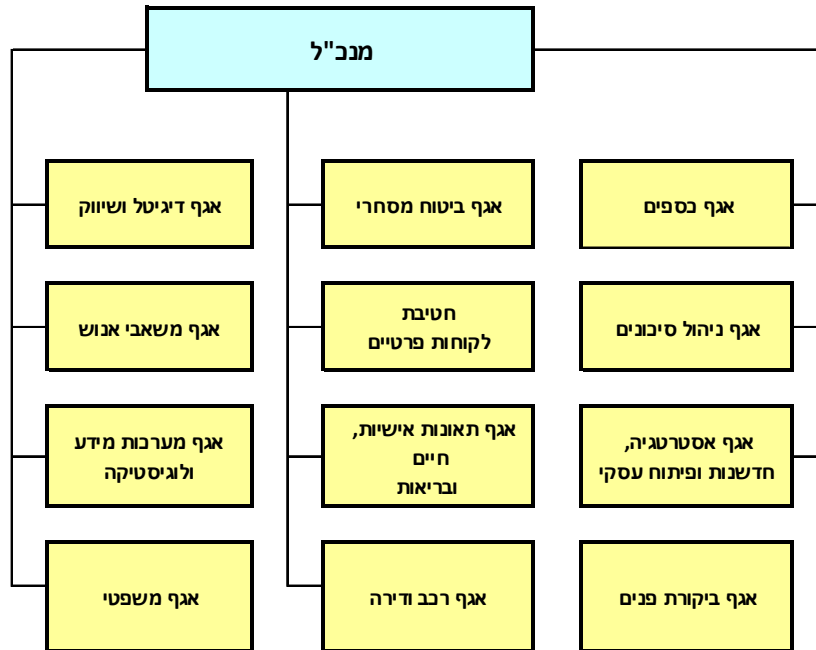
(*) פרמיות ביטוח משנה בביטוח מסחרי הן מסוג יחסי בלבד והן כוללות פרמיות בגין רעידת אדמה בסך - 9,521 אלפי ש"ח בשנת 2020, ו-17,164 אלפי ש"ח בשנת 2019.

לפרטים נוספים על תוצאות ביטוח המשנה - ראה ביאור 27 ו' 3.5 לדוחות הכספיים.

4.6 הון אנושי

א. כללי:

להלן תרשימים המבנה הארגוני של החברה למועד הדוח:



המבנה הארגוני של החברה מבוסס על פעילות באמצעות משרד ראשי הממוקם בפתח תקווה.

נכון ליום 31 בדצמבר 2020, הועסקו בחברה 723 עובדים לעומת 741 עובדים בסוף שנת 2019. כ- 69% מהעובדים מועסקים במרכזי המכירות והשירות של החברה לעומת כ- 71% בשנת 2019. אין לחברה תלות בעובד מסוים.

החברה מייחסת חשיבות להשבת המשאב האנושי ונוהגת לערוך מעת לעת השתלמויות מקצועיות לנושאי משרה בה, מנהליה ועובדיה בתחומי פעילותה השונים. החברה מקדישה מאמצים מיוחדים להכשרת עובדים חדשים במרכזי המכירות והשירות. בנוסף, קיימות השתלמויות המנוהלות על-ידי AIG העולמי בנושאים מקצועיים בהם משתתפים נושאי משרה, מנהלים ועובדים של החברה. החברה בוחנת באופן מתמיד את תקני מצבת כוח האדם שלה ואת אפשרויות ההתייעלות של עובדיה.

להלן הכמות המשוקללת של העובדים בחברה לפי תקן משרה מלאה ליום 31 בדצמבר 2020 וליום 31 בדצמבר 2019, בהתאם למבנה הארגוני:

תחום פעילות	2020	2019
מרכזי מכירות ושירות	478	484
תביעות	68	69
מטה- אגפים עסקיים	39	42
מערכות מידע	43	45
הנהלה וכללי	20	19
משאבי אנוש	13	13
כספים	20	20
שיווק ודיגיטל	11	13
סה"כ	692	705

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ב. נושאי משרה בכירים בחברה:

- הנהלת החברה, כולל המנכ"ל, מונה במועד פרסום הדוח 13 מנהלים, זו ללא שינוי מסוף שנת 2019. לפרטים נוספים אודות הנהלת החברה - ראה התיאור המפורט בתקנה 26א בפרק ד' לדוח - "פרטים נוספים על התאגיד".
- נכון ליום 31 בדצמבר 2020, דירקטוריון החברה מונה 7 דירקטורים מתוכם 3 דירקטורים חיצוניים. לפרטים נוספים על דירקטוריון החברה - ראה התיאור המפורט בתקנה 26 בפרק ד' לדוח - "פרטים נוספים על התאגיד".

ג. מדיניות תגמול בחברה

עובדי החברה, שאינם נושאי משרה, עשויים להיות זכאים לקבלת מענק שנתי. המענק יינתן בהסתמך על מצבה הפיננסי של החברה, עמידה ביעדים העסקיים שלה ואישור הדירקטוריון. המענק השנתי האפשרי נקבע לגבי כל דרג בחברה כטווח של מספר משכורות. טווח זה מתבסס על ציון דרוג הערכת ביצועים שהינו ציון השוואתי לעובדים ביחידה הרלבנטית בחברה או בקבוצה.

עובדי מכירות ושירות - עובדי החברה העוסקים בשיווק ומכירה מול לקוחות כגון מנהלי מכירות, מנהלי תיקים, עובדי שימור תיק, עובדי מוקדי שירות ומכירה עשויים להיות זכאים בנוסף לשכר הבסיסי גם למענקים חודשיים או רבעוניים המבוסס על היקף הפעילות עליה הם מופקדים. מענק זה משתנה מעת לעת בהתאם ליעדים העסקיים. יעדי הזכאות למענקים כאמור עבור עובדים אלו נקבעים באופן אשר אינו מעודד חוסר הוגנות כלפי לקוחות החברה.

עובדי בקרה ופיקוח- יעדי הזכאות למענק השנתי עבור עובדי בקרה ופיקוח אינם כוללים יעדי ביצוע של הפעילויות שנמצאות תחת פיקוחם.

נושאי משרה (שאינם דירקטורים)- מדיניות התגמול של החברה לנושאי משרה הינה בהתאם להוראות הדין, ובכלל זה, הוראות חוזר מדיניות תגמול בגופים מוסדיים והתיקונים לחוזר זה. בתחילת שנת 2016, נקבעה תוכנית תגמול לנושאי משרה בחברה (כולל מנכ"ל החברה). הוראות התוכנית כאמור קובעות, בין היתר, כי תשלום התגמול בגין כל שנת זכאות נפרס על פני ארבע שנים, וכן, כי בכפוף לעמידה ביעדים שנתיים ואישיים, יהיו נושאי המשרה זכאים לקבלת סכום בונוס שתקרתו הכוללת וחלוקתו המדורגת נקבעו מראש על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון החברה. סכום הבונוס של נושא המשרה נקבע לפי שיעור העמידה ביעדים הנ"ל כפול מספר המשכורות שנקבעו לו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון החברה. התשלום בפועל של המענק השנתי נפרס באופן שרק 50% מסכום הבונוס משולם במשכורת חודש מרס של השנה העוקבת לאחר שנת הזכאות החולפת והיתרה נפרסת בקו ישר על פני שלוש השנים הבאות וזאת בכפוף לעמידת החברה במדד רווחיות שנקבע מראש. במקרים מסויימים לפי הרגולציה, ניתן לשלם את מלוא סכום הבונוס ללא פריסה על פני 4 שנים. היעדים ברמת החברה כוללים יעדי פרמיות, מדדי רווחיות ומדד של רמת השירות. היעדים האישיים כוללים יעדים אישיים ואגפיים וכן יעדים הקשורים לניהול סיכונים וציות. מידת העמידה ביעדים האישיים נקבעת על ידי הממונה הישיר על נושא המשרה.

לפי תוכנית התגמול זו, לא יבוצע תשלום מענק לנושאי המשרה אם החברה אינה עומדת בהון הנדרש על פי דין.

אישור היעדים של כל תוכנית שנתי, בחינת התוצאות בפועל ואישור תשלום המענק מאושרים על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון של החברה.

התגמול בגין כל תקופת הבונוס מחושב כמכפלת אחוז העמידה ביעדים לתקופת הבונוס בסכום המטרה האישית של כל נושא משרה המורכב מסכום משכורתו הממוצעת בתקופת הבונוס כפול "מרכיב השכר" שנקבע לו על-ידי דירקטוריון החברה בהתאם לתפקיד אותו הוא ממלא בחברה.

דירקטורים- שכרם של הדירקטורים החיצוניים בחברה נקבע בהתאם להוראות תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 ("תקנות התגמול").

פרק א: תאור עסקי התאגיד

לפרטים נוספים אודות תנאי העסקתם של נושאי המשרה הבכירה בחברה, ראו תקנה 21 לחלק ד' לדוח השנתי.

לפרטים נוספים אודות מדיניות התגמול של החברה ראו הלינק הבא באתר החברה:
https://www.aig.co.il/about_aig/מדיניות-התגמול

4.7 שיווק והפצה

החברה מוכרת לרוב באופן ישיר למבוטחים ללא תיווך של סוכני ביטוח. שיטת עבודה זו מתאפיינת בקיום קשר ישיר בין החברה ללקוחותיה הקיימים והפוטנציאליים. קשר זה מתקיים באמצעות המוקדים העיקריים של החברה (מכירות ושירות) ובאמצעים דיגיטליים, הכוללים אתרי אינטרנט לשיווק, מכירה ושירות.

מרכז המכירות הטלפוני ואתר האינטרנט של החברה מהווים את מקורות השיווק ואמצעי המכירות העיקריים של החברה. הפרעה במקורות תקשורת אלו ו/או שיבוש בהם לאורך זמן עלולים להשפיע מהותית על פעילות החברה. החברה מוכרת פוליסות גם באמצעות סוכני ביטוח בענפי ביטוחי הפרט (רכב, דירות, ביטוח חיים אגב משכנתה ותאונות אישיות), ובתחום הביטוח המסחרי. הסוכנים מזוכים בעמלות הנקבעות כשיעור מדמי הביטוח והן משולמות לסוכנים לפי קצב התפתחות הגבייה של הפוליסות.

לפרטים בדבר תיקון להוראות חוזר צירוף לביטוח במסגרתו נקבע כייש לחייב סוכני ביטוח לגלות למועמדים לביטוח, בעת הליך הצירוף, כי עיקר הכנסותיהם מתקבלות מחברות ביטוח מסוימות ראה סעיף 4.1 ב. לדוח.

כחלק מקידום אמצעי השיווק, משתמשת החברה, בין היתר, בשיטות מתקדמות לאחסון מאגרי מידע המאפשרות קישוריות אוטומטיות וכן במערכות תומכות החלטה ומערכות עזר כגון: מערך טלפוני, צ'ט בוט, הקלטות, דואר אלקטרוני, טלמרקטינג, סריקת מכתבים, דואר אלקטרוני אוטומטי וכיוצ"ב. לחברה מערכות מחשב המפקחות על תהליך העבודה (Work Flow).

מקורות השיווק העיקריים של החברה הם כדלהלן:

- פרסום במדיה רחבה (טלוויזיה, שילוט חוצות, עיתונות ורדיו);
- פרסום במדיה דיגיטלית (מנועי חיפוש כגון "גוגל", רשתות חברתיות כגון "פייסבוק" ו"אינסטגרם", פרסום באתרי אינטרנט שונים וכו').
- רכישת לידים מגורמים עסקיים מתמחים (יועצי משכנתאות, לדוגמה).
- שיתופי פעולה עם חברות מובילות (כגון חברות אשראי, מועדוני צרכנות, יבואני רכב וכו').
- שימוש במאגר המידע של החברה למכירות צולבות (Cross-Sale) ומכירות משודרגות (Up-Sale).
- יחסי ציבור.

א. ביטוח רכב רכוש

שיווק הפוליסות בתחום זה הינו בעיקרו בשיווק ישיר. שיעור העמלה הממוצע המשולם לסוכנים לפני מע"מ הינו כ- 15.7% מהפרמיות ברוטו.

ב. ביטוח רכב חובה

שיווק הפוליסות בתחום זה הינו בעיקרו בשיווק ישיר. שיעור העמלה הממוצע המשולם לסוכנים לפני מע"מ הינו כ- 3.6% מהפרמיות ברוטו.

ג. ביטוח דירה

שיווק הפוליסות הינו בעיקרו בשיווק ישיר. בנוסף לכך, מוכרת החברה פוליסות בתחום זה ללקוחות המעוניינים לרכוש פוליסות ביטוח חיים כלולים הנוטלים משכנתה ואשר פנו לחברה כתוצאה מאמצעי השיווק בתחום ביטוח חיים.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ד. **ביטוח בריאות**
שיווק הפוליסות בתחום זה הינו בעיקרו בשיווק ישיר. בנוסף לכך, מוכרת החברה את מוצריה בתחום זה גם באמצעות טלמרקטינג (Cross Sale), ובאתר האינטרנט של החברה (בביטוח נסיעות לחו"ל בלבד). לענין תלות בערוץ הפצה בענף ביטוח נסיעות לחו"ל ראה סעיף 2.5.3 (ד) לעיל.

ה. **ביטוח מסחרי**
שיווק הפוליסות בתחום ביטוח זה מבוצע באמצעות סוכני ביטוח בלבד. נכון למועד הדוח, שיעור העמלה הממוצע לפני מע"מ בתחום החבויות הינו כ- 17.4% בתחום האחריות מקצועית כ- 16.8% ובתחום ביטוח רכוש והנדסי כ- 12.8% מהפרמיות ברוטו.

ו. **ביטוח חיים**
החברה מוכרת למבוטחים את פוליסות הפרט בתחום זה באופן ישיר וללא תיווך של סוכני ביטוח.

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 והתנהגות המתחרים בענף זה.

4.8 ספקים ונותני שירותים

א. **כללי**
החברה רוכשת מוצרים ושירותים מספקים רבים, ביניהם ספקי פרסום ושיווק, ספקי ציוד ותחזוקה, ספקי שירותים משפטיים, שמאים, חוקרים, מוסדות בריאות, ספקי תוכנה וחומרה, ספקי שרותי תיקוני רכב וחלפים, גרירה, תיקוני שמשות, תיקון נזקים, ספקי ניהול תביעות מים, ספק ליסינג מכוניות ועוד. העלות של חלק ניכר מהרכישות הנזכרות לעיל נזקפות לעלות התביעות בענפי הביטוח השונים ובעיקר בתחומי רכב חובה ורכב רכוש.

החברה בוחרת את ספקיה בהתאם לעלות, לאיכות, לטיב השירות, לזמינותם ולתחומי מומחיותם. בדרך כלל ההתקשרויות עם הספקים הינן לתקופה בלתי קצובה (חידוש שנתי אוטומטי) ואינן כוללות הסדר בלעדיות.

ב. **ביטוח רכב רכוש**
החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ביניהם ספקי פרסום ושיווק, ספקי שירותים משפטיים, שמאים, חוקרים, שרותי תיקוני רכב וחלפים, חברה לרכישת כלי רכב שעברו תאונות, וכלי רכב שנמצאו לאחר גניבה, גרירה, תיקוני שמשות, תיקון פגושים ועוד. העלות של חלק ניכר מהרכישות האמורות נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ג. **ביטוח רכב חובה**
החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ובכללם: ספקי פרסום ושיווק; ספקי שירותים משפטיים; שרותי אשפוז ושירותים רפואיים אחרים; חוקרים ועוד. העלות של חלק ניכר מהרכישות האמורות נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ד. **ביטוח דירה**
החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ביניהם ספקי פרסום ושיווק, ספקי שירותים משפטיים, שמאים וחוקרים וגם התקשרות ישירה עם חברת ניהול ליישוב תביעות נזקי מים וכן עם שרברבי הסדר. חלק ניכר מעלות הרכישות האמורות נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ה. ביטוח בריאות

החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ביניהם ספקי שירותים רפואיים, ספקי פרסום ושיווק, ספקי שירותים משפטיים, חוקרים, ספק שירותי סיוע לנוסעים לחו"ל ועוד. חלק ניכר מעלות הרכישות הנזכרות לעיל נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ו. ביטוח מסחרי

עיקר השירותים שהחברה רוכשת בתחום זה הינם שירותים משפטיים, סוקרים, שמאים וחוקרים. העלות של חלק ניכר מהשירותים הנזכרים לעיל נזקפת לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ז. ביטוח חיים

החברה רוכשת בתחום זה מוצרים ושירותים מספקים שונים, ביניהם ספקי שירותים רפואיים ומשפטיים, חוקרים, ספקי פרסום ושיווק ועוד. העלות של חלק מהרכישות הנזכרות לעיל נזקפות לעלות התביעות. אין ספקים ונותני שירותים עיקריים שהחברה תלויה מהותית בהם.

ח. ספקים ונותני שירותים עיקריים שאינם ייחודיים לתחום

▪ **ספקי מחשבים ותוכנה:** החברה קשורה עם מספר ספקי חומרה ותוכנה, הן לרכישת מוצרים חדשים והן לתחזוקה שוטפת של מערכותיה. שלושת הספקים העיקריים לתחזוקת המערכת הביטוחית הם קומטק בע"מ דורטל מערכות תוכנה בע"מ סה"כ התשלומים (כולל מע"מ) לספקים האמורים במיליוני ש"ח היו כדלהלן:

ספק	2020	2019
קומטק בע"מ	2.3	2.6
דורטל מערכות תוכנה בע"מ	2.0	1.9

▪ **נותני שירותי שיווק ופרסום:** החברה מוכרת את רוב מוצריה למבוטחים בשיווק ישיר, ולכן היקף הרכישות שלה בתחום השיווק והפרסום הוא מהותי יחסית למרבית חברות הביטוח האחרות. נותן שירותי השיווק העיקריים של החברה בתחום זה בשנת 2020 הוא משרד הפרסום ראובני פרידן בע"מ. לפרטים נוספים אודות היקף ההוצאות בתחום זה - ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים.

4.9 רכוש קבוע

א. הרכוש הקבוע של החברה נמצא במשרדי החברה ברחוב הסיבים 25 פתח תקווה ובאתרי החירום של החברה באזור חיפה ובאשדוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 5 ו-7 לדוחות הכספיים.

ב. מערכות מחשוב - לחברה יחידת מערכות מידע פנימית המספקת את מרבית שירותי המיכון השונים ליחידות החברה, והיא אשר מפעילה במידת הצורך ספקים וחברות תוכנה לצורך שירותי המחשוב הנדרשים. אתר הפיתוח והייצור הראשי נמצא במשרדי החברה בפתח-תקווה ובנוסף קיים אתר גיבוי למקרה חירום באזור חיפה.

מערכות הליבה העיקריות של החברה הכוללות את המערכות הביטוחיות והמערכת הפיננסית מותקנות על מחשב AS-400 מתוצרת IBM.

בשנים 2019 ו-2020 השקיעה החברה בחומרה ובתוכנה כ- 33 מיליוני ש"ח כאשר עיקר ההשקעה יועדה לפיתוח אמצעים דיגיטליים מתקדמים עבור החברה ולקוחותיה (כגון מתן שירותים עצמאיים באתר האינטרנט של החברה) וגם לפיתוח יכולות אוטומציה. יתרת העלות המופחתת של מערכות המחשוב (כולל תוכנות מחשב) בחברה ליום 31 בדצמבר 2020 הסתכמה בכ- 30.7 מיליוני ש"ח.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

4.10 עונתיות


א. להלן התפלגות פרמיות ברוטו (ביטוח כללי וביטוח חיים) לפי רבעונים:

שנת 2020 רבעון	1	2	3	4	סה"כ
רכב רכוש	112,722	83,139	94,262	79,787	369,910
רכב חובה	54,236	44,012	49,367	42,910	190,525
דירה	36,371	31,076	35,406	28,593	131,446
ביטוח מסחרי	48,522	26,527	32,212	30,627	137,888
בריאות	42,931	36,745	35,585	34,307	149,568
ביטוח חיים	37,074	37,653	37,618	37,500	149,845
סה"כ	331,856	259,152	284,450	253,724	1,129,182

שנת 2019 רבעון	1	2	3	4	סה"כ
רכב רכוש	109,963	84,455	93,849	80,216	368,483
רכב חובה	51,464	42,406	45,762	39,980	179,612
דירה	33,795	30,122	35,370	28,836	128,123
ביטוח מסחרי	55,899	35,144	36,836	30,844	158,723
בריאות	49,442	51,126	55,397	48,251	204,216
ביטוח חיים	33,684	34,736	35,531	36,400	140,351
סה"כ	334,247	277,989	302,745	264,527	1,179,508

ב. בתחום ביטוח כללי מנגנון החישוב של העתודה לסיכונים שטרם חלפו מווסת את ההשפעה של עונתיות המחזור על הרווח.

4.11 נכסים בלתי מוחשיים

א. הסימן  רשום כסימן מסחר עולמי של קונצרן AIG.

ב. החברה הינה בעלת רשות שימוש בשישה עשר סימני מסחר הרשומים על שם AIG - סימני מסחר שמספרם, 143544, 148118, 151906, 154854, 154856, 162244, 219565, 249430, 254592, 263398, 315701, 315702, 316556, 316557, 3189222, 23666.

ג. סימן המסחר "AIG ISRAEL 1-800-400-400" להתקשרות למוקד המכירות של החברה מהווה מותג עיקרי של החברה ונכס בלתי מוחשי. מספר הטלפון האמור מוגן, בין היתר, באמצעות סימן מסחר שמספרו 184361.

ד. סימן מסחר 301897 "SafeLife" הינו סימן מסחר רשום של החברה.

ה. נכון למועד הדוח, AIG נמצאת בתהליכי רישום של סימני מסחר נוספים אשר רישומם טרם הושלם.

ו. נכון ליום 31 בדצמבר 2020 בבעלות החברה שמונה מאגרי מידע - מידע בגין תביעות, ספקים וסוכנים, עובדים, מועמדים לעבודה, כרטיסי עובד, מצלמות, לקוחות החברה ולקוחות פוטנציאליים. במסגרתם נשמרים על-ידי החברה, בין היתר, נתונים הנמסרים לה על-ידי לקוחותיה בעת רכישת הפוליסה וכן מידע נוסף שנמסר בקשר עם שירותים הניתנים על-ידיה (כגון טיפול בתביעות). מאגרי המידע משמשים את החברה בתפעול השוטף של עסקיה ובשיווק פוליסות ביטוח על ידה.

ז. לפרטים נוספים אודות נכסים בלתי מוחשיים - ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

4.12 גורמי סיכון

קיימים מספר גורמי סיכון המשפיעים על רווחיות החברה ויציבותה. בטבלה למטה מוצגים גורמי סיכון ומידת השפעתם על החברה:

מידת ההשפעה של גורם הסיכון על החברה			גורמי סיכון	סוג הסיכון
השפעה קטנה	השפעה בינונית	השפעה גדולה		
	✓		האטה כלכלית בארץ	סיכונים מקרו
		✓	ריבית	
	✓		אינפלציה	
		✓	מחירי מניות ואג"ח	
	✓		מרווח אשראי	
✓			שערי חליפין	
✓			סיכוני שוק בשווקים בינלאומיים	
	✓		סיכון אשראי	סיכונים ענפיים
✓			סיכון התאמה בין נכסים להתחייבויות	
	✓		שימור התיק	
		✓	תחרות	
		✓	רעידת אדמה	
✓			טרור	
	✓		מגפה	
		✓	רגולציה וציות	
	✓		גניבות, תאונות, שריפות	
	✓		יציבות מבטחי משנה	
	✓		סיכונים משפטיים	סיכונים ייחודיים לחברה
	✓		סיכוני מודל, פרמטרים, חיתום	
	✓		סיכונים תפעוליים	
	✓		סיכון אבטחת מידע וסייבר	
		✓	סיכון מערכות מידע	
✓			סיכון נזילות	
		✓	סיכון מוניטין	
✓			יחסי עבודה	

ההשפעה של גורמי הסיכון לעיל מבוססת על שיקול הדעת של הנהלת החברה על בסיס ההערכה הקיימת במועד הדוח. ההערכה הינה כללית וייתכן כי לגורמים שונים יהיו השפעות עקיפות במידה שיתרחשו בו זמנית.

לפרטים נוספים אודות מכלול הסיכונים להם חשופה החברה - ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

4.13 הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

במסגרת הסכם שנחתם במהלך שנת 2020 בין החברה לבין מקס ומקס סוכנות לביטוח (2020) בע"מ, השיקה החברה ביולי 2020 את הפעילות המשותפת. במסגרתה יכולים לקוחות מקס לרכוש את ביטוחי הרכב והדירה של החברה בתנאים מיוחדים. החברה מתכוונת להרחיב את סל המוצרים שיוצע ללקוחות מקס בשנים הבאות, בהתאם לרישיון הסוכנות כאמור.

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 וכן שינויים בפעילות המשותפת האמורה לעיל.

4.14 תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה

סעיף זה מטבעו כולל מידע הצופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר אינו וודאי, ומבוסס על הערכות וכוונות החברה נכון למועד הדוח. הערכות החברה עשויות שלא להתממש או להתממש בחלקן או באופן אחר מאשר העריכה החברה.

האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים לכל תחומי פעילותה הם כדלהלן:

- הגדלת היקף המכירות בכל אחד מענפי הביטוח.
- מקסום הרווח מכל מקורות הרווח של החברה תוך שימת דגש על מקסום הרווח החיתומי בכל ענף בנפרד.
- הפעלת משמעת עסקית בתחומי החיתום ובתחום ההשקעות.
- מתן שירות ללקוח באיכות ובמהירות הגבוהות ביותר.
- שמירת חוזקו של המותג של החברה.
- שימת דגש על שימור לקוחות.
- שמירה קפדנית על ערכי החברה: אנשים, מיקוד בלקוח, מצוינות, יושרה ויוזמה.
- יצירת איזון בין ענפי הביטוח ללא הישענות יתרה על ענף ביטוח זה או אחר.
- עדיפות להשקעה בתחום הדיגיטל והאוטומציה.
- גידול מתמיד בכמות השירותים האישיים הדיגיטליים העומדים לרשות לקוחות החברה.
- בחינה מתמדת של אמצעי הפצה חדשים ושיתופי פעולה חדשים.
- ערנות מתמדת לצרכי הלקוח ופיתוח מוצרים וסלי מוצרים חדשים בהתאם.
- בקרה ושליטה על היקף ההוצאות של החברה.
- התייעלות תפעולית בכל הקשור למערכות תומכות החלטה.
- טיפוח למצוינות בכל יחידות החברה.
- שמירה קפדנית על הוראות הרגולציה.

5. חלק ה' - מידע בדבר משטר תאגידי

5.1 מידע אודות דירקטורים חיצוניים

נכון למועד הדוח, דירקטוריון החברה מונה 7 דירקטורים, מתוכם 3 דירקטורים בלתי תלויים. בשנת הדוח התקיימו 12 ישיבות דירקטוריון. לפרטים אודות הדירקטורים בלתי תלויים של החברה ראה תקנה 26 לדוח פרטים נוספים על התאגיד.

5.2 מבקר פנים

א. פרטי המבקר הפנימי ותחילת כהונתו:

המבקר הפנימי של החברה הינו תומס לואו. מר תומס לואו הינו בהשכלתו רואה חשבון (בעל רישיון דרום אפריקאי) ויש לו ניסיון כולל של כשלוש עשרה שנים בקונצרן AIG, ובכלל זה, עשר שנים של ביצוע תפקידים שונים במערך ביקורת הפנים של הקונצרן כאמור ושלוש שנים בתפקידים פיננסיים באזור אירופה. תאריך תחילת כהונתו הינו 1 בספטמבר 2013.

ב. החזקות בניירות ערך וניגודי עניינים:

למבקר הפנימי אין קשרים עסקיים עם החברה או גוף הקשור אליה. המבקר הפנימי מחזיק בשתי מניות רגילות בחברת AIG. לאור ערכן הזניח של המניות כאמור, החברה סבורה שאין בהחזקתן כדי להשפיע על טיב עבודתו של מבקר הפנים.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

ג. יחסי עבודה ותפקידים נוספים:

המבקר הפנימי הינו עובד החברה ואינו ממלא תפקידים אחרים בחברה ומחוץ לקונצרן AIG העולמי. בביקורתו, מבקר הפנים נעזר בשני עובדי ביקורת פנים של החברה, וכן במידת הצורך, בנותני שירותים חיצוניים, ובמשאבי ביקורת פנים של AIG.

ד. היקף העסקה:

היקף העסקת מבקר הפנים נגזר מתוכנית העבודה שאושרה על ידי ועדת ביקורת וכן מצרכים העולים במהלך הפעילות השוטפת של החברה. היקף השעות של המבקר הפנימי שהושקעו בפועל בשנת 2020 הינו 3,700 שעות. בשנת 2021 נקבע היקף ההעסקה ל-3,950 שעות.

בנוסף לביקורת הפנימית המבוצעת על-ידי המבקר הפנימי, מתבצעות בחברה ביקורות תקופתיות על ידי אגף ביקורת הפנים של AIG. ביקורות אלה מתמקדות בעיקר בתחום הפיננסי, ניהול סיכונים וביקורת מערכות מידע.

ה. תגמול:

תגמול מבקר הפנים נעשה בתשלום שכר חודשי מכוח חוזה עבודה אישי, בשיעור ובהיקף התואמים את מעמדו ואחריותו. בשנת 2020 עמד סך התגמול של מערך ביקורת הפנים (שכר ונלוות שכר) על כ- 1.6 מיליון ש"ח. סך התגמול בגין מבקר הפנים בשנת 2019 הסתכם ב- 1.5 מיליון ש"ח. לדעת הדירקטוריון, התגמול של מבקר הפנים אינו עשוי להשפיע על שיקול דעתו המקצועי.

5.3 רואה חשבון מבקר

רואי החשבון של החברה הינם משרד "סומך חייקין KPMG". השותף המטפל מטעם המשרד הינו רו"ח אברהם פרוכטמן.

מועד תחילת כהונתם של רואי החשבון של החברה הינו חודש דצמבר 2018 והם החליפו את משרד קסלמן וקסלמן (PwC) אשר כהונתם כרואי החשבון של החברה הסתיימה סמוך לתום שנת 2018.

להלן פירוט שכר רואי החשבון באלפי ש"ח (ללא מע"מ) עבור שירותים שניתנו בשנים 2020 ו-2019 ומספר השעות שהושקעו:

2020	שכר בגין שירותי ביקורת ושירותי מס	שירותי מס מיוחדים	שירותים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח	1,165	22	7	1,194
שעות	5,108	64	28	5,200

2019	שכר בגין שירותי ביקורת ושירותי מס	שירותי מס מיוחדים	שירותים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח	1,215	29	7	1,251
שעות	4,736	126	36	4,898

פרק א: תאור עסקי התאגיד

5.4 אפקטיביות הבקורות הפנימית והנהלים על הדיווח הכספי והגילוי של החברה

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

הנהלת הגוף המוסדי, בשיתוף 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 הינם אפקטיביים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2020, 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.

5.5 משטר כושר הפירעון מבוסס סולבנסי II

לפירוט בנושא דרישות ההון הרגולטוריות החלות על החברה ואופן עמידת החברה בהן ראה סעיף 3 לדוח הדירקטוריון וביאור 12 לדוחות הכספיים. לפירוט בדבר הוראות נוספות של הממונה בקשר עם הוראות חוזר הסולבנסי אשר פורסמו בתקופת הדוח, ראה סעיף 4.1 לעיל.

**איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
22 במרס 2021**

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

פרק ב: דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

תוכן עניינים

2	עמ'	כללי	פרק 1
2-3	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
4-7	עמ'	מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה	פרק 3
7-10	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
10	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
11	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
11	עמ'	אסטרטגיה עסקית	פרק 7
11	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 8

דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

1. כללי:

תחומי הפעילות של החברה

החברה הינה חברת ביטוח ישראלית הפועלת בתחומים הבאים: ביטוח רכב חובה, ביטוח רכב רכוש, ביטוח דירות, ביטוח מסחרי, ביטוח בריאות וביטוח חיים (ריסק בלבד). עיקר פעילות החברה הינה בתחום ביטוחי הפרט במסגרתו היא משווקת ומוכרת פוליסות באופן ישיר למבוטחים.

אירוע או עניין החורגים מעסקי החברה הרגילים

בשנת 2020 חלה התפשטות ניכרת של נגיף הקורונה בישראל וברחבי העולם ("אירוע הקורונה") אשר לו השלכות כבדות על הכלכלה בארץ ובעולם. בעקבות זאת נערכה החברה להבטיח את המשך פעילותה התקינה בכל הקשור לעמידה בהתחייבויותיה כלפי לקוחותיה והתאמת פעילותה בכל המישורים. היערכות זו כללה, בין היתר, את נקיטת הצעדים הבאים:

- הפעלת צוות ההנהלה לניהול מצבי חירום (Incident Management Team) לניהול שוטף של אירוע הקורונה. ומעקב שוטף אחר השפעת תרחישי אירוע הקורונה על מגזרי הפעילות והתוצאות העסקיות השוטפות של החברה.
- ביצוע תוכנית החברה להעברת מלוא פעילות מנהלי החברה ועובדיה משרדי החברה (כולל מוקדי המכירות והשירות) לעבודה מרחוק. נכון למועד פרסום הדוח, כל עובדי החברה עדיין עובדים מרחוק.
- בקרה שוטפת של התפתחויות וההשלכות העסקיות והכספיות בתחום ההשקעות ותחומי הביטוח השונים של החברה.
- ישום הוראות הממונה שפורסמו כתוצאה מאירוע הקורונה.
- קיום ישיבות דירקטוריון שלא מן המניין.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, אירוע הקורונה והסגרים שהוטלו בחודש מרס 2020, פגעו במחזורי הפרמיות של החברה, בפרט בענפי הרכב ובענף נסיעות לחו"ל אשר הושבת לחלוטין עם פרוץ אירוע הקורונה. ההשפעה העיקרית של אירוע הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה לרבעון זה נבעה מירידות שערים חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם ובמהלך הרבעון הראשון נוצרו לחברה הפסדים מהשקעות בשוק ההון בסך של כ- 123.8 מיליוני ש"ח. כאשר ההשפעה על הרווח הכולל לאחר מסים ועל ההון העצמי של החברה הייתה כ- 81 מיליון ש"ח. במהלך הרבעונים שלאחר מכן, חלה התאוששות בשווקים הפיננסיים והחברה רשמה רווחים מהשקעות ברבעונים אלה. בתקופת הדוח הסתכמו ההפסדים מהשקעות בכ- 16 מיליון ש"ח.

במהלך הרבעון השני של שנת 2020, חלה חזרה הדרגתית של עסקים במשק לפעילות מלאה תחת מגבלות שונות אשר לוותה בהתאוששות כאמור לעיל בשווקים הפיננסיים ובמיוחד בשוק האג"ח בישראל. במהלך החציון השני של שנת 2020, החלו גלי התפרצות נוספים של מגפת הקורונה. במהלך חציון זה, ממשלת ישראל הטילה שוב לסירוגין מגבלות שונות על אוכלוסיית המדינה ואף הכריזה על סגרים כלליים נוספים במטרה להקטין את שיעור התחלואה מהנגיף. כתוצאה מכך, גם ברבעון השני השלישי והרביעי של שנת 2020, נפגעו מחזורי הפרמיות של החברה ובכלל זה, ענף נסיעות לחו"ל שכאמור לעיל הושבת כמעט לחלוטין.

בסוף תקופת הדוח החלה ממשלת ישראל במבצע חיסונים רחב היקף נגד נגיף הקורונה במטרה למגר המגיפה ולהוריד את שיעורי התחלואה מהנגיף. על פי פרסומים של משרד הבריאות, נכון למועד פרסום הדוח, כ- 5.1 מיליון בני אדם בישראל קיבלו את המנה הראשונה של החיסון, כאשר מתוכם כ- 4.2 מיליון, קיבלו גם את המנה השנייה של החיסון.

בתקופת הדוח לא הייתה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה כתוצאה מאירוע הקורונה. לפרטים נוספים אודות השפעות נגיף הקורונה ראו סעיף 2 להלן.

2. תיאור הסביבה העסקית:

מגמות והתפתחויות בתחומי הפעילות והשפעתן על עסקי החברה ועל הדוח הכספי

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, פועלות בישראל למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 30 בספטמבר 2020, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 18,460 מיליון ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מגדל, מנורה וכלל הסתכם לסך של 10,522 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.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

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

נכון למועד הדוח, ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי 0.1%. בשנים עשר החודשים האחרונים, שיעור האינפלציה הינו שלילי ועומד על -0.6%. שיעור האבטלה עמד במחצית הראשונה של חודש דצמבר 2020 על כ-12.7%.

על פי ההערכה האחרונה של בנק ישראל בתרחיש הכולל התחסנות מהירה של האוכלוסייה עד מאי 2021, בשנת 2021 התוצר צפוי להתרחב ב-6.3% ובשנת 2021 ב-5.8%. בתרחיש כאמור, שיעור האינפלציה בשנת 2021 צפוי לעמוד על 0.6%, ובשנת 2022 – על 0.9%, ושיעור האבטלה הרחב צפוי לרדת עד לרבעון האחרון של 2021 ל-7.7% מכוח העבודה, ולהוסיף לרדת בהדרגה ל-5.4% בסוף 2022.¹

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

¹ דוח הוועדה המוניטרית של בנק ישראל מיום 18.1.2021



פרק ב: דוח הדירקטוריון

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2018	2019	2020	
מדדי אג"ח ממשלתי			
(1.3%)	9.1%	1.2%	אג"ח ממשלתי כללי
(1.4%)	10.3%	1.2%	אג"ח ממשלתי צמוד
(1.2%)	8.3%	1.3%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני			
(0.8%)	7.4%	(0.1%)	תל בונד 60
(4.3%)	8.6%	(0.1%)	תל בונד שקלי
מדדי מניות			
(2.3%)	21.3%	(3.0%)	ת"א 125
(6.2%)	28.9%	16.3%	S&P 500

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראה ביאורים 10 ו-27 לדוחות הכספיים.

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



פרק ב: דוח הדירקטוריון

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

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

2018	2019	2020	
1,145,519	1,181,142	1,136,788	פרמיות שהורווחו ברוטו
(170,467)	(195,627)	(179,353)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
975,052	985,515	957,435	פרמיות שהורווחו בשייר
(18,568)	95,347	(15,930)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
44,842	52,375	46,725	הכנסות מעמלות
1,001,326	1,133,237	988,230	סך כל ההכנסות
(680,353)	(622,067)	(671,169)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
107,595	80,886	156,765	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(572,758)	(541,181)	(514,404)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(313,747)	(323,636)	(314,508)	סה"כ הוצאות אחרות
114,821	268,420	159,318	רווח לפני מסים על ההכנסה
(40,579)	(91,405)	(55,559)	מסים על ההכנסה
74,242	177,015	103,759	רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
289,433	306,739	נכסים אחרים
157,386	160,629	הוצאות רכישה נדחות
2,044,165	2,126,639	השקעות פיננסיות ומזומנים
701,185	719,164	נכסי ביטוח משנה
3,192,169	3,313,171	סך כל נכסים
852,222	955,981	הון עצמי
1,904,206	1,926,644	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
435,741	430,546	התחייבות אחרות
3,192,169	3,313,171	סך כל ההון וההתחייבויות

הון ודרישת הון

ההון ליום 30 בדצמבר 2020 הסתכם ב- 956.0 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 852.2 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח כולל בסך של כ- 103.8 מיליון ש"ח לשנה.

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

בחודש יולי 2019, עברה החברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).

בחודש מרס 2020, נשלח מכתב ממונה לחברות הביטוח שעניינו כוונת הרשות לפעול להתאמת משטר כושר הפירעון הכלכלי בישראל להוראות דירקטיבה EC/2009/138 ("הדירקטיבה") (כלומר במתכונת שאומצה על ידי האיחוד האירופי). במסגרת המכתב כאמור פורטו, בין היתר, אבני הדרך העיקריות לביצוע ההתאמות הנדרשות לדירקטיבה והוראות לגבי הדיווחים הנדרשים בתקופה הקרובה לעניין משטר כושר פירעון כלכלי, ובכלל זה, נקבע כי מועד חישוב יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2019, יהיה ביום 31 באוגוסט 2020.

בחודש אוקטובר 2020, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II. מטרת התיקון כאמור הינה הטמעת הוראות חוזר סולבנסי (חוזר 2017-1-9) בהוראות החוזר המאוחד, והוא כולל את העדכונים בהוראות הפריסה לגידול בהון הנדרש לכושר פירעון ובהוראות נוספות הנוגעות לחישוב יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח. באותו מועד, פרסם הממונה עדכון להוראות החוזר המאוחד בעניין דין וחשבון לציבור במסגרת מוצע, בין היתר להרחיב את הגילוי לעניין יחס כושר הפירעון, כך שיכלול את יישום הוראות המעבר שנקבעו לתקופת הפריסה בנוגע לגידול בהון הנדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח. בנוסף, במסגרת העדכון כאמור, הורחב היקף הגילוי בדוח יחס כושר פירעון כלכלי בהתייחס להיבטים של תנועה בעודף ההון, מבחני רגישות, ניהול ההון ומגבלות על חלוקת דיבידנד.

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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
		ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה:
1,071,017	1,032,523	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
629,586	701,972	הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
441,431	330,551	עודף ליום הדוח
170%	147%	יחס כושר פירעון ליום הדוח (באחוזים)

		עמידה באבני דרך בתקופת הפריסה:
1,071,017	1,032,523	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה
438,750	523,034	הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה
632,267	509,489	עודף בתקופת הפריסה

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
182,728	180,321	סף הון (MCR)
1,071,017	1,032,523	ההון עצמי לעניין סף ההון



פרק ב: דוח הדירקטוריון

החישוב שערכה החברה ליום 31 דצמבר 2019 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 31.12.2019 באתר האינטרנט של החברה <https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio>

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

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

4. תוצאות הפעילות:

סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 1,129 מיליון ש"ח לעומת כ- 1,180 מיליון ש"ח בשנת 2019. עיקר הקיטון בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי נסיעות לחו"ל, תאונות אישיות ורכוש והחבויות בביטוח המסחרי.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 962 מיליון ש"ח לעומת סכום של 989 מיליון ש"ח בשנת 2019. עיקר הקיטון בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא נסיעות לחו"ל ותאונות אישיות.

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

שנת 2020	רכב רכוש	רכב חובה	ביטוחי דירה	בריאות	ביטוח מסחרי	ביטוח חיים	סה"כ
פרמיות ברוטו	369,910	190,525	131,446	149,568	137,888	149,845	1,129,182
פרמיות בשייר	369,910	187,916	118,310	146,782	11,491	127,906	962,315
שיעור מסה"כ ברוטו - %	32.8	16.9	11.6	13.2	12.2	13.3	100.0
שיעור מסה"כ משייר - %	38.5	19.5	12.3	15.3	1.1	13.3	100.0

שנת 2019	רכב רכוש	רכב חובה	ביטוחי דירה	בריאות	ביטוח מסחרי	ביטוח חיים	סה"כ
פרמיות ברוטו	368,483	179,612	128,123	204,216	158,723	140,351	1,179,508
פרמיות בשייר	368,483	177,159	117,012	201,283	12,241	112,960	989,138
שיעור מסה"כ ברוטו - %	31.2	15.2	10.9	17.3	13.5	11.9	100.0
שיעור מסה"כ משייר - %	37.4	17.9	11.8	20.3	1.2	11.4	100.0

שנת 2018	רכב רכוש	רכב חובה	ביטוחי דירה	בריאות	ביטוח מסחרי	ביטוח חיים	סה"כ
פרמיות ברוטו	373,587	174,445	119,209	226,973	149,577	129,869	1,173,660
פרמיות בשייר	373,570	172,042	106,767	223,896	11,095	104,682	992,052
שיעור מסה"כ ברוטו - %	31.8	14.9	10.2	19.3	12.7	11.1	100.0
שיעור מסה"כ משייר - %	37.7	17.3	10.8	22.6	1.1	10.6	100.0

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

2018	2019	2020	
61,172	74,875	70,663	רווח מתחום פעילות רכב רכוש
(4,277)	29,410	(22,250)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
1,612	13,956	30,963	רווח מתחום פעילות דירות
(8,851)	26,895	7,928	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
45,535	54,023	37,296	רווח מתחום פעילות בריאות
27,583	33,202	46,225	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
(7,953)	36,059	(11,507)	אחר - רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
114,821	268,420	159,318	רווח לפני מסים
(40,579)	(91,405)	(55,559)	מסים על ההכנסה
74,242	177,015	103,759	רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה

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

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

א. הרווח הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-103.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-177.0 מיליון ש"ח בשנת 2019. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-159.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-268.4 מיליון ש"ח בשנת 2019. הירידה ברווח נבעה בעיקר מהפסדי השקעות בתקופה כתוצאה מאירוע הקורונה (ראה סעיף 1.3 לעיל וסעיף ב' להלן). הרווח החיתומי של החברה גדל מ-172.6 מיליון ש"ח בשנת 2019 לכ-176.3 מיליון ש"ח בשנת 2020. העלייה ברווח החיתומי של החברה נבעה בעיקר מעלייה ברווח החיתומי בביטוח רכב רכוש, ביטוח דירה ומביטוח חיים, לפי ההסברים בסעיפים שלהלן.

פרק ב: דוח הדירקטוריון

- ב. ההפסדים מהשקעות נטו הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ-15.9 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ-95.3 מיליון ש"ח בשנת 2019. ההפסדים מהשקעות בתקופת הדוח נבעו מירידות שערים בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם בתקופת הדוח כתוצאה מאירוע הקורונה (ראה סעיף 2 לעיל).
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-70.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-74.9 מיליון ש"ח בשנת 2019. הירידה ברווח נבעה מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם ב כ-71.3 מיליון ש"ח לעומת כ-62.8 מיליון ש"ח בשנת 2019. העלייה ברווח נבעה משיפור ביחס התביעות ברבעון השני והשלישי של שנת 2020. גורם משמעותי ליחס התביעות הנמוך בענף זה היה הירידה בשכיחות התאונות כתוצאה מאירוע הקורונה.
- ד. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בשנת 2020 ב-22.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של 29.4 מיליון ש"ח בשנת 2019. הירידה ברווח נבעה מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח עקב ירידות חדות בשערים בשוק ההון כתוצאה מאירוע הקורונה. ההפסד החיתומי מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח ב-19.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-6.1 מיליון ש"ח בשנת 2019. הירידה ברווח החיתומי בשנת הדוח נבעה מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה בשנת 2019 בסך 33.0 מיליון ש"ח כתוצאה מפסיקת בית המשפט העליון בנושא ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות לעומת שנת 2020 שבה בוצעה הקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה בסך 9.1 מיליון ש"ח בגין תביעות שיכוב של המוסד לביטוח לאומי כנגד החברה. בנוסף, כתוצאה מהיוון הרזרבות לפי עקום הריבית השלילי, גדלו ההתחייבויות נטו של החברה בתקופת הדוח בכ-10.4 מיליון ש"ח. הפסדי ה"פול" הסתכמו בתקופת הדוח בענף זה ב-15.1 מיליון ש"ח לעומת 17.3 מיליון ש"ח בשנת 2019.
- ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ-31.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-14.0 מיליון ש"ח בשנת 2019. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח ב כ-30.7 מיליון ש"ח לעומת כ-9.0 מיליון ש"ח בשנת 2019. העלייה ברווח נבעה מירידה ניכרת ביחס התביעות ומירידה ביחס ההוצאות.
- ו. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ-37.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-54.0 מיליון ש"ח בשנת 2019. הירידה ברווח נבעה מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח וגם מקיטון ברווח החיתומי בתחום הנסיעות לחו"ל. הרווח החיתומי בתקופת הדוח הסתכם ב-37.9 מיליון ש"ח לעומת 48.3 מיליון ש"ח בשנת 2019. הירידה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה בעיקר מירידה משמעותית בפרמיות שהורווחו בתחום ביטוחי הנסיעות לחו"ל וזאת כתוצאה ממשבר הקורונה.
- ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ-46.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-33.2 מיליון ש"ח בשנת 2019. העלייה ברווח נבעה מירידה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.
- ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בכ-5.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-14.8 מיליון ש"ח בשנת 2019. הירידה ברווח בתקופת הדוח נבעה מהפסדים מהשקעות לעומת רווחים מהשקעות בשנת 2019. הרווח החיתומי של החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בסך של כ-6.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-8.3 מיליון ש"ח בשנת 2019.
- ט. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ-0.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-6.1 מיליון ש"ח בשנת 2019. ההפסד בתקופת הדוח נבע בעיקר מירידה בהכנסות מעמלות ביטוח משנה כתוצאה מירידה בתפוקה. ההפסד החיתומי של החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בשנת 2020 בכ-0.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-4.9 מיליון ש"ח בשנת 2019. המעבר מרווח חיתומי בתקופה המקבילה להפסד בתקופת הדוח הוא תוצאה מירידה בהכנסות מעמלות ביטוח משנה כתוצאה מירידה בתפוקה. ברבעון הראשון של שנת 2020, נרשמו בענף זה תביעות ברוטו בסך של כ-23 מיליון ש"ח כתוצאה מנזקי סופות. לאור העובדה שהחברה שומרת שייר מאד נמוך בענף זה לאחר ביטוח משנה, לא היו לתביעות הנ"ל השפעה מהותית על תוצאות החברה.



פרק ב: דוח הדירקטוריון

י. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 2.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 6.0 מיליון ש"ח בשנת 2019. הירידה ברווח נבעה מהפסדים מהשקעות בשנת הדוח. הרווח החיתומי מענפי חבויות אחרים הסתכם בשנת 2020 ב כ- 3.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד מזערי בשנת 2019. הרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ביחס התביעות.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי באלפי ש"ח:

2018	2019	2020	
61,827	62,844	71,329	רכב רכוש
1,206	9,023	30,692	דירות
3,160	4,942	(185)	ענפי רכוש ואחרים

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

2018		2019		2020		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש
83%	62%	83%	62%	81%	58%	ברוטו
83%	62%	83%	62%	81%	58%	שייר
						רכוש³:
81%	49%	84%	53%	81%	52%	ברוטו
96%	59%	88%	54%	74%	40%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בשנת 2020 הסתכמו ב- 63,114 אלפי ש"ח לעומת 140,381 אלפי ש"ח שנבעו מפעילות שוטפת בשנת 2019.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בשנת 2020 הסתכמו ב- 19,099 אלפי ש"ח לעומת 14,315 אלפי ש"ח בשנת 2019.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בחברה בשנת 2020 הסתכמו ב- 5,287 אלפי ש"ח לעומת 155,183 אלפי ש"ח בשנת 2019 (מזה דיבידנד בסך 150,000 אלפי ש"ח).

כתוצאה מהנ"ל עלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח ב- 39,406 אלפי ש"ח והסתכמו ביום 31 בדצמבר 2020 ב- 97,404 אלפי ש"ח.

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



פרק ב: דוח הדירקטוריון

6. מקורות מימון

כל פעולות החברה ממומנות ממקורות עצמיים ומהונה העצמי. החברה איננה משתמשת במימון ממקורות חיצוניים.

7. האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים

לפרטים אודות האסטרטגיה העסקית של החברה ויעדיה העיקריים, ראה סעיף 4.14 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי.

8. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

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

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

22 במרס 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 השנתי של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לשנת 2020 (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

22 במרס, 2021

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לשנת 2020 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לאפ נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2020, 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 בדצמבר 2020, 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

דוחות כספיים לשנת 2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2020

תוכן העניינים

עמוד	
2	דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
3	דוח רואה החשבון המבקר הדוחות הכספיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
4-5	דוחות על המצב הכספי
6	דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר
7	דוחות על השינויים בהון
8-9	דוחות על תזרימי המזומנים
10-107	ביאורים לדוחות הכספיים



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

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של איי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של איי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן "החברה") ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. הערכתם על האפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי נכללה בדוח התקופתי. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב, בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשותה) (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של החברה; ו- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקרות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות, או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2020 ו-2019, ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 והדוח שלנו מיום 22 במרס, 2021, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים וכן הפניית תשומת לב בדבר לאמור בבאור 31 לדוחות הכספיים בדבר חשיפתה להתחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

22 במרס 2021



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

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

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ואת הדוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), ובהתאם לדרישות גילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 31 לדוחות הכספיים בדבר חשיפתה להתחייבויות תלויות.

ביקרנו גם, בהתאם לתקן ביקורת (ישראל) 911 של לשכת רואי חשבון בישראל "ביקורת של רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי", רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2020, והדוח שלנו מיום 22 במרס 2021, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

22 במרס 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על המצב הכספי

31 בדצמבר		ביאור	
2019	2020		
אלפי ש"ח			
			<u>נכסים</u>
31,722	25,698	5	נכסים בלתי מוחשיים
157,386	160,629	6	הוצאות רכישה נדחות
37,376	33,329	7	רכוש קבוע
701,185	719,164	13,28	נכסי ביטוח משנה
178,905	170,119	9	פרמיות לגביה
-	5,230		נכסי מסים שוטפים
41,430	72,363	8	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,148,004	1,186,532		
		10	השקעות פיננסיות :
1,796,238	1,851,550		נכסי חוב סחירים
90,192	83,903		נכסי חוב שאינם סחירים
99,737	93,782		אחרות
1,986,167	2,029,235		סך הכל השקעות פיננסיות
57,998	97,404	11	מזומנים ושווי מזומנים
3,192,169	3,313,171		סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים על ידי דירקטוריון החברה : 22 במרס 2021.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על המצב הכספי

31 בדצמבר		ביאור	
2019	2020		
אלפי ש"ח			
הון והתחייבויות			
הון:			
		12	
6	6		הון מניות
250,601	250,601		פרמיה על מניות
15,708	15,708		קרנות אחרות
585,907	689,666		עודפים
852,222	955,981		סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה
התחייבויות:			
1,904,206	1,926,644	13	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
18,300	-		התחייבויות בגין מסים שוטפים
5,317	2,664	18	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
5,279	5,007	29	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
278,511	294,061	30	התחייבויות למבטחי משנה
128,334	128,814	19	זכאים ויתרות זכות
2,339,947	2,357,190		סך כל ההתחייבויות
3,192,169	3,313,171		סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר,			ביאור
2018	2019	2020	
אלפי ש"ח			
1,145,519	1,181,142	1,136,788	20
(170,467)	(195,627)	(179,353)	
975,052	985,515	957,435	20
(18,568)	95,347	(15,930)	21
44,842	52,375	46,725	22
1,001,326	1,133,237	988,230	
			סך כל ההכנסות
(680,353)	(622,067)	(671,169)	
107,595	80,886	156,765	
(572,758)	(541,181)	(514,404)	23
(243,934)	(243,787)	(231,625)	24
(74,819)	(80,305)	(81,784)	25
5,006	456	(1,099)	26
(886,505)	(864,817)	(828,912)	
114,821	268,420	159,318	
(40,579)	(91,405)	(55,559)	18
74,242	177,015	103,759	
			רווח לפני מסים על ההכנסה
			מסים על ההכנסה
			רווח לשנה וסך כל הרווח הכולל לשנה
			רווח בסיסי למניה:
12.96	30.89	18.11	רווח בסיסי למניה
5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימשו לחישוב רווח בסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על השינויים בהון

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות אלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון מניות	
852,222	585,907	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2020 סך הרווח הכולל לשנה
103,759	103,759				
<u>955,981</u>	<u>689,666</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
825,207	558,892	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2019 סך הרווח הכולל לשנה דיבידנד (ראה באור 12 ה') יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
177,015	177,015				
(150,000)	(150,000)				
<u>852,222</u>	<u>585,907</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	
800,965	534,650	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2018 סך הרווח הכולל לשנה דיבידנד (ראה באור 12 ה') יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
74,242	74,242				
(50,000)	(50,000)				
<u>825,207</u>	<u>558,892</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על תזרימי המזומנים

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
76,844	152,654	88,229
-	(607)	(502)
59,494	59,133	55,954
428	1,421	-
(75,394)	(91,115)	(89,411)
35,701	18,895	8,844
97,073	140,381	63,114
(5,900)	(2,355)	(5,167)
(11,656)	(11,960)	(13,932)
(17,556)	(14,315)	(19,099)
(50,000)	(150,000)	-
-	(5,183)	(5,287)
(50,000)	(155,183)	(5,287)
(131)	(191)	678
29,386	(29,308)	39,406
57,920	87,306	57,998
87,306	57,998	97,404

תזרימי מזומנים מפעילויות שוטפת:

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (נספח א')
 ריבית ששולמה
 ריבית שהתקבלה
 דיבידנד שהתקבל
 מסי הכנסה ששולמו
 מסי הכנסה שהתקבלו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

השקעה ברכוש קבוע
 השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
 פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על תזרימי המזומנים

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
74,242	177,015	103,759
נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
רווח לשנה		
התאמות בגין-		
פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:		
130,300	18,899	22,438
(49,543)	17,786	(17,979)
(8,272)	243	(3,243)
40,579	91,405	55,559
(432)	2,222	(272)
5,337	9,305	9,214
15,057	15,285	19,956
שינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה		
שינוי בנכסי ביטוח משנה		
שינוי בהוצאות רכישה נדחות		
מסים על ההכנסה		
שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו		
פחת רכוש קבוע		
פחת נכסים בלתי מוחשיים		
הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:		
68,575	(29,737)	65,028
(7,927)	(2,743)	(4,486)
-	-	-
8,052	(7,223)	5,826
131	191	(678)
201,857	115,633	151,363
נכסי חוב סחירים		
נכסי חוב שאינם סחירים		
מניות סחירות		
תעודות סל סחירות		
השפעת התנדדות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים		
שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:		
50,641	(19,417)	15,550
(195,027)	(60,334)	(109,436)
(6,201)	1,124	8,786
6,575	544	(30,933)
6,611	(1,579)	5,767
(1,932)	(385)	(1,175)
(139,333)	(80,047)	(111,441)
התחייבויות למבטחי משנה		
השקעות בנכסים פיננסיים, נטו		
פרמיות לגביה		
חייבים ויתרות חובה		
זכאים ויתרות זכות		
התחייבויות בגין מסים שוטפים, נטו		
התאמות בגין ריבית ודיבידנד:		
-	607	502
(59,494)	(59,133)	(55,954)
(428)	(1,421)	-
(59,922)	(59,947)	(55,452)
76,844	152,654	88,229
מזומנים נטו שנבעו מפעילות		

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי:

א) היישות המדווחת:

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 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) החברה האם - AHEL.
- 3) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 4) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- 5) חוזי השקעה - פוליסות שאינן מהוות חוזי ביטוח.
- 6) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.
- 7) מדד - מדד המחירים לצרכן בישראל שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- 8) מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
- 9) צדדים קשורים - כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי 24 - "גילויים בהקשר לצד קשור".
- 10) בעל עניין - כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע 2010.
- 11) עתודת ביטוח חיים - עתודה אקטוארית המחושבת לפי כללים מקובלים בעניין זה בישראל.
- 12) עתודה לסיכונים שטרם חלפו - עתודות שחושבו לפי תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי.
- 13) 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).
- 14) תקנות פרטי דין וחשבון - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח - 1998.
- 15) תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

- 16) תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד - 1984.
- 17) תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984, על תיקוניהן.
- 18) חשיפה למבטחי משנה - יתרות החובה של מבטחי המשנה בחברה, לרבות חלקו של מבטח המשנה בתביעות התלויות והעתודה לסיכונים שטרם חלפו של החברה, הכל בניכוי פיקדונות של מבטח המשנה אצל החברה וסכום כתבי אשראי שניתנו כנגד חובו של מבטח המשנה.
- 19) 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.
- 20) התחייבויות בגין חוזה ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 21) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 22) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

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. בעקבות זאת נערכה החברה להבטיח את המשך פעילותה התקינה בכל הקשור לעמידה בהתחייבויותיה כלפי לקוחותיה והתאמת פעילותה בכל המישורים. היערכות זו כללה, בין היתר, את נקיטת הצעדים הבאים:

- הפעלת צוות ההנהלה לניהול מצבי חירום (Incident Management Team) לניהול שוטף של אירוע הקורונה. ומעקב שוטף אחר השפעת תרחישי אירוע הקורונה על מגזרי הפעילות והתוצאות העסקיות השוטפות של החברה.
- ביצוע תוכנית החברה להעברת מלוא פעילות מנהלי החברה ועובדיה משרדי החברה (כולל מוקדי המכירות והשירות) לעבודה מרחוק. נכון למועד פרסום הדוח, כל עובדי החברה עדיין עובדים מרחוק.
- בקרה שוטפת של התפתחויות וההשלכות העסקיות והכספיות בתחום ההשקעות ותחומי הביטוח השונים של החברה.
- יישום הוראות הממונה שפורסמו כתוצאה מאירוע הקורונה
- קיום ישיבות דירקטוריון שלא מן המניין.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, אירוע הקורונה והסגרים שהוטלו בחודש מרס 2020, פגעו במחזורי הפרמיות של החברה, בפרט בענפי הרכב ובענף נסיעות לחו"ל אשר הושבת לחלוטין עם פרוץ אירוע הקורונה. ההשפעה העיקרית של אירוע הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה לרבעון זה נבעה מירידות שערים חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם ובמהלך הרבעון הראשון נוצרו לחברה הפסדים מהשקעות בשוק ההון בסך של כ- 123.8 מיליוני ש"ח. כאשר ההשפעה על הרווח הכולל לאחר מסים ועל ההון העצמי של החברה הייתה כ- 81 מיליון ש"ח. במהלך הרבעונים שלאחר מכן, חלה התאוששות בשווקים הפיננסיים והחברה רשמה רווחים מהשקעות ברבעונים אלה. בתקופת הדוח הסתכמו ההפסדים מהשקעות בכ- 16 מיליון ש"ח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

במהלך הרבעון השני של שנת 2020, חלה חזרה הדרגתית של עסקים במשק לפעילות מלאה תחת מגבלות שונות אשר לוותה בהתאוששות כאמור לעיל בשווקים הפיננסיים ובמיוחד בשוק האג"ח בישראל. במהלך החציון השני של שנת 2020, החלו גלי התפרצות נוספים של מגפת הקורונה. במהלך חציון זה, ממשלת ישראל הטילה שוב לסירוגין מגבלות שונות על אוכלוסיית המדינה ואף הכריזה על סגרים כלליים נוספים במטרה להקטין את שיעור התחלואה מהנגיף. כתוצאה מכך, גם ברבעון השני השלישי והרביעי של שנת 2020, נפגעו מחזורי הפרמיות של החברה ובכלל זה, ענף נסיעות לחו"ל שכאמור לעיל הושבת כמעט לחלוטין.

בסוף תקופת הדוח החלה ממשלת ישראל במבצע חיסונים רחב היקף נגד נגיף הקורונה במטרה למגר המגיפה ולהוריד את שיעורי התחלואה מהנגיף. על פי פרסומים של משרד הבריאות, נכון למועד פרסום הדוח, כ-5.1 מיליון בני אדם בישראל קיבלו את המנה הראשונה של החיסון, כאשר מתוכם כ-4.2 מיליון, קיבלו גם את המנה השנייה של החיסון.

בתקופת הדוח לא הייתה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה בשנת 2020 כתוצאה מאירוע הקורונה. בתקופת הדוח היו לחברה הפסדים מהשקעות נטו והכנסות מימון של 15.9 מ' ש"ח שהגורם המשמעותי להיווצרם היה אירוע הקורונה.

נכון למועד פרסום הדוח, החברה מעריכה כי הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות את ההשלכות החיתומיות והפיננסיות של משבר הקורונה נכון לתאריך הדוחות הכספיים. החברה ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות. מכל מקום קשה בשלב זה לחזות את מועד היציאה מממשבר הקורונה בארץ ובעולם ואת השפעותיו על תוצאות השנה הבאה.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

א. בסיס ההצגה של הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2019 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, הוכנו על ידי החברה בהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) (להלן - תקני ה-IFRS) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standard Board). כמו כן, הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו בחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו, עד כמה שתקנות אלה חלות על חברות ביטוח. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 22 במרס 2021.

תקופת המחזור התפעולי של החברה הינה שנה, למעט ענפי חובה וחבויות בביטוח כללי אשר הם בעלי זנב ארוך, ענף תאונות אישיות וענף חיים בהם ההתקשרויות הינן ארוכות טווח.

בהקשר להצגת דוחות כספיים אלה יצוין כדלקמן:

(1) עיקרי המדיניות החשבונאית, המתוארים להלן, יושמו באופן עקבי ביחס לכל השנים המוצגות, אלא אם צוין אחרת.

(2) הדוחות הכספיים נערכו בהתאם למוסכמת העלות ההיסטורית, למעט הנכסים וההתחייבויות העיקריים כלהלן: התחייבויות ביטוחיות, מכשירים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד, התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד והפרשות למסים נדחים.

(3) עריכת דוחות כספיים בהתאם לתקני ה-IFRS ובמיוחד דוחות כספיים של חברת ביטוח, דורשת שימוש באומדנים חשבונאיים מסוימים מהותיים. כמו כן, היא מחייבת את הנהלת החברה להפעיל שיקול דעת בתהליך יישום מדיניות החשבונאית של החברה. האומדנים העיקריים הכלולים בדוחות הכספיים של החברה מבוססים על הערכות אקטואריות. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מהאומדנים וההנחות ששימשו את הנהלת החברה. באשר לאומדנים ושיקולי דעת חשבונאיים מהותיים בהם נקטה החברה, ראה ביאור 3 להלן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ב. מבנה הדוחות הכספיים

הדוחות על המצב הכספי, הכוללים בעיקר את הנכסים וההתחייבויות של החברה, מוצגים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 1-הצגת הדוחות הכספיים ובהתאם להנחיות הממונה.

ג. דיווח מגזרי

מגזרי פעילות מדווחים לפי אותו בסיס המשמש לצרכי דיווח פנימיים המוגש למקבל ההחלטות התפעוליות הראשי בחברה אשר אחראי על הקצאת המשאבים למגזרי הפעילות של החברה והערכת הביצועים שלהם. לפרטים נוספים אודות מגזרי הפעילות ראה ביאור 4.

ד. תרגום יתרות ועסקות במטבע חוץ

(1) מטבע הפעילות ומטבע ההצגה

פריטים הנכללים בדוחות הכספיים של החברה נמדדים בש"ח שהינו המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה (להלן - מטבע הפעילות). הדוחות הכספיים של החברה מוצגים בש"ח ומעוגלים לאלף הקרוב אלא אם צויין אחרת, שהינו גם מטבע ההצגה של החברה.

להלן השינויים שחלו בתקופות המדווחות בשער החליפין של הדולר של ארה"ב ("דולר") ובמדד המחירים לצרכן:

מדד המחירים לצרכן - בגין	שער החליפין של הדולר	
%	%	
(0.7)	(7.0)	שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
0.6	(7.8)	שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

שער החליפין של הדולר ליום 31 בדצמבר 2020 הינו: $1\$ = 3.215$ ש"ח

(2) עסקות ויתרות

עסקות במטבע השונה ממטבע הפעילות (להלן - מטבע חוץ) מתורגמות למטבע הפעילות באמצעות שימוש בשערי החליפין שבתוקף למועדי העסקות. נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ במועד הדיווח, מתורגמים למטבע פעילות לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום. הפרשי שער, הנובעים מיישוב עסקות כאמור ומתרגום נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ לפי שערי החליפין לתום התקופה, נזקפים לרווח או הפסד.

הפרשי תרגום בגין פריטים שאינם כספיים כגון ניירות ערך הוניים (דוגמת מניות או אופציות) הנמדדים בשווי הוגן מתורגמים למטבע פעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום בו נקבע השווי ההוגן ומוכרים בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, כחלק מהרווח או הפסד בגין שינויים בשוויים ההוגן, במסגרת סעיף "רווחים מהשקעות נטו והכנסות מימון".

רווחים והפסדים הנובעים משינויים בשער החליפין הקשורים לפיקדונות וניירות ערך שאינם סחירים, מוכרים אף הם בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר במסגרת סעיף "רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון".

רווחים והפסדים הנובעים משינויים אחרים בשערי החליפין מוצגים בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר במסגרת "הכנסות מימון".

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. רכוש קבוע

הרכוש הקבוע נכלל לראשונה לפי עלות הרכישה. עלויות עוקבות נכללות בערכו של הנכס בספרים או מוכרות כנכס נפרד, בהתאם למקרה, רק כאשר צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות המיוחסות לפריט יזרמו לחברה, וכן ניתן למדוד את עלות הפריט באופן מהימן. כאשר מוחלף חלק ברכוש הקבוע, ערכו נגרע מהספרים. כל שאר עלויות התיקונים ועבודות האחזקה נזקפות לדוח רווח והפסד במהלך תקופת הדיווח בה נבעו.

הרכוש הקבוע מוצג בעלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך שנצברו. העלות ההיסטורית כוללת עלויות המיוחסות ישירות לרכישת הפריטים.

הפחתות וירידות ערך בגין הרכוש הקבוע שמוצג בעלות נזקפות לרווח או הפסד.

הפחת על הנכסים מחושב לפי שיטת הקו הישר אשר משקף את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר, כדי להפחית את עלותם לערך השייר שלהם על-פני אומדן אורך החיים השימושיים שלהם, כדלהלן:

% פחת לשנה

20-33	מחשבים וציוד תקשורת
7-15	רהיטים וציוד משרדי

שיפורים במושכר מופחתים לפי שיטת הקו הישר, על פני תקופת חוזה השכירות או אורך החיים המשוער של השיפורים, לפי הקצר מביניהם.

ערכי השייר של הנכסים, אורך החיים השימושיים שלהם ושיטת הפחת נסקרים ומעודכנים בהתאם למקרה, בכל תאריך מאזן.

רווחים או הפסדים בגין מימוש נכסים נקבעים על ידי השוואת התמורה נטו שהתקבלה לערך בספרים ומוכרים בסעיף הכנסות (הוצאות) אחרות ברווח או הפסד.

באשר לירידת ערך ראה ח' להלן.

ו. חכירות

החל מיום 1 בינואר 2019, החברה מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מספר 16, חכירות, אשר החליף את הוראות תקן חשבונאות בינלאומי (IAS) מספר 17, חכירות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ו. חכירות (המשך):

קביעה אם הסדר מכיל חכירה

במועד ההתקשרות בחכירה, החברה קובעת אם ההסדר מהווה חכירה או מכיל חכירה, תוך בחינה האם ההסדר מעביר זכות לשלוט בשימוש בנכס מזוהה לתקופת זמן בתמורה לתשלום. בעת ההערכה האם הסדר מעביר את הזכות לשלוט בשימוש בנכס מזוהה, החברה מעריכה האם לאורך תקופת החכירה יש לה את שתי הזכויות הבאות:

א. הזכות להשיג למעשה את כל ההטבות הכלכליות משימוש בנכס המזוהה.

ב. הזכות לכוון את השימוש בנכס המזוהה.

נכסים חכורים והתחייבויות בגין חכירה

חוזים המקנים לחברה שליטה בשימוש בנכס בגין חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה החברה מכירה בהתחייבות בסכום הערך הנוכחי של תשלומי החכירה העתידיים (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים מסוימים), ובמקביל מכירה החברה בנכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה. מכיוון ששיעור הריבית הגלום בחכירה לא ניתן לקביעה בנקל, נעשה שימוש בשיעור הריבית התוספתי של החוכר.

לאחר ההכרה לראשונה, מטופל הנכס בהתאם למודל העלות, ומופחת לאורך תקופת החכירה או אורך חייו השימושיים של הנכס כמוקדם ביניהם.

החברה בחרה ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה/או חכירות בהן נכס הבסיס הוא בעל ערך נמוך, מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס ו/או התחייבות בדוח על המצב הכספי.

תקופת החכירה

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה.

תשלומי חכירה משתנים

תשלומי חכירה משתנים שתלויים במדד או בשער, נמדדים לראשונה על ידי שימוש במדד או בשער הקיים במועד תחילת החכירה ונכללים במדידה של התחייבות החכירה. כאשר חל שינוי בתזרים המזומנים של דמי חכירה עתידיים הנובע מהשינוי במדד או בשער, יתרת ההתחייבות מעודכנת כנגד נכס זכות השימוש. תשלומי חכירה משתנים אחרים שאינם נכללים במדידת ההתחייבות, נזקפים לרווח והפסד במועד שבו התנאים לתשלומים אלו מתקיימים.

הפחתת נכס זכות שימוש

לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות שימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו ומתואם בגין מדידות מחדש של ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו-ישר על פני אורך החיים השימושיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ז. נכסים בלתי מוחשיים - תוכנת מחשב

רישיונות לשימוש בתוכנות מחשב שנרכשו מהוונים על בסיס העלויות שנוצרו בגין רכישתה והכנתה לשימוש של התוכנה הספציפית. עלויות אלו מופחתות על בסיס שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושיים שלהן (שלוש עד חמש שנים). ערכי השייר של הנכסים, אורך החיים השימושיים שלהם ושיטת הפחת נסקרים ומעודכנים בהתאם למקרה, בכל תאריך מאזן.

עלויות הקשורות באחזקת תוכנות מחשב מוכרות כהוצאה עם התהוותן.

עלויות הקשורות במישרין לפיתוח מוצרי תוכנה מזוהים וייחודיים, הנשלטים על ידי החברה, העומדות בתנאים להכרה כנכסים בלתי מוחשיים האמורים להלן, מוכרות כנכסים בלתי-מוחשיים. העלויות כוללות את עלויות שכר עובדי הפיתוח.

עלויות המתהוות בגין פרויקטים של פיתוח תוכנה (ראה לעיל) מוכרות כנכסים בלתי-מוחשיים כאשר מתקיימים התנאים הבאים:

- קיימת היתכנות טכנית להשלמת הנכס הבלתי מוחשי, כך שהוא יהיה זמין לשימוש;
- בכוונת ההנהלה להשלים את הנכס הבלתי מוחשי ולהשתמש בו או למכרו;
- ניתן להשתמש בנכס הבלתי מוחשי או למכרו אותו;
- ניתן להמחיש את האופן בו הנכס הבלתי מוחשי יפיק הטבות כלכליות עתידיות צפויות;
- משאבים מתאימים-טכניים, כספיים ואחרים זמינים להשלמת הפיתוח ולשימוש בנכס הבלתי מוחשי או למכירתו;
- ניתן למדוד באופן מהימן את היציאה שניתן לייחס לנכס הבלתי מוחשי במהלך פיתוחו.

הוצאות אחרות בגין פיתוח מוצרי תוכנה, שאינן עומדות בתנאים אלה מוכרות כהוצאה בעת התהוותן. עלויות פיתוח מוצרי תוכנה שהוכרו בעבר כהוצאה אינן מוכרות כנכס בתקופה מאוחרת יותר. עלויות פיתוח שהונו מוצגות כנכסים בלתי מוחשיים, ומופחתות מנקודת הזמן בה הנכס זמין לשימוש, כלומר כאשר הוא במיקום ובמצב הנדרשים לו על מנת שיוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה, בהתאם לשיטת הקו הישר, על פני אורך החיים השימושיים שלו, שאינן עולה על 5 שנים.

באשר לירידת ערך ראה ח' להלן.

ח. ירידת ערך של נכסים לא כספיים

ירידה בערכם של נכסים בני-פחת נבחנת במידה שחלו אירועים או שינויים בנסיבות, המצביעים על כך שערכם בספרים לא יהיה בר השבה. סכום ההפסד המוכר בגין ירידת ערך שווה לסכום בו עולה ערכו של נכס בספרים על הסכום בר השבה שלו. סכום בר השבה של נכס הוא הגבוה מבין שווי ההוגן של הנכס, בניכוי עלויות מכירה, לבין שווי השימוש שלו. לצורך בחינת ירידת ערך, מחולקים הנכסים לרמות הנמוכות ביותר בגינן קיימים תזרימי מזומנים מזוהים נפרדים (יחידות מניבות מזומנים). נכסים לא-כספיים, אשר חלה ירידה בערכם, נבחנים לצורך זיהוי ביטול אפשרי של ירידת הערך שהוכרה בגינם בכל תאריך מאזן.

ט. נכסים פיננסיים

1) סיווג

החברה מסווגת את נכסיה הפיננסיים לקטגוריות הבאות: נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד והלוואות וחייבים. הסיווג נקבע בהתאם למטרה שלשמה נרכשו הנכסים הפיננסיים. הנהלת החברה קובעת את סיווג הנכסים הפיננסיים בעת ההכרה בהם לראשונה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ט. נכסים פיננסיים (המשך):

(1 סיווג (המשך):

א) נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

קטגוריה זאת כוללת שתי קטגוריות משנה: נכסים פיננסיים המוחזקים למטרות מסחר ונכסים פיננסיים המיועדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. נכס פיננסי מסווג לקטגוריה זו אם נרכש בעיקר לצורך מכירתו בטווח הקצר או אם הוא מיועד לקטגוריה זו על ידי ההנהלה, אם החברה מנהלת השקעות מסוג זה ומקבלת החלטות קניה ומכירה בגינם בהתבסס על השווי ההוגן וזאת בהתאם לאופן שבו תיעדה החברה את ניהול הסיכונים או אסטרטגיית ההשקעה, או אם הייעוד נועד למנוע חוסר עקביות חשבונאית (an accounting mismatch). עלויות עסקה הניתנות לייחוס נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן. נכסים פיננסיים אלה נמדדים בשווי הוגן והשינויים בהם נזקפים לרווח והפסד.

ב) הלוואות וחייבים

הלוואות וחייבים הינם נכסים פיננסיים שאינם נגזרים, עם תשלומים קבועים או ניתנים לקביעה ואשר אינם מצוטטים בשוק פעיל. נכסים אלו מוכרים לראשונה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה הניתנות לייחוס. לאחר ההכרה לראשונה, הלוואות וחייבים נמדדים בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית, בניכוי הפסדים מירידת ערך. ההלוואות והחייבים של החברה כלולים בסעיפים "חייבים ויתרות חובה אחרים", "פרמיות לגביה", "נכסי חוב שאינם סחירים" ו"מזומנים ושווי מזומנים" המופיעים במאזן.

(2) הכרה ומדידה

רכישות ומכירות רגילות של נכסים פיננסיים נרשמות בספרי החברה במועד סליקת העסקה, שהינו המועד בו הנכס נמסר לחברה או נמסר על ידי החברה. ההשקעות מוכרות לראשונה בשווי הוגן בתוספת עלויות עסקה, עבור כל הנכסים הפיננסיים שאינם מוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. נכסים פיננסיים המוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מוכרים לראשונה בשווי הוגן, והוצאות העסקה נזקפות לרווח או הפסד. נכסים פיננסיים נגרעים כאשר הזכויות לקבלת תזרימי מזומנים מההשקעות פקעו או הועברו, והחברה העבירה את כל הסיכונים והתשואות בגין הבעלות על נכסים אלה. נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד נמדדים בתקופות עוקבות בשווי הוגן. הלוואות וחייבים נמדדים לפי עלות מופחתת, על בסיס שיטת הריבית האפקטיבית.

רווחים או הפסדים, הנובעים משינויים בשווי הוגן של נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מוצגים בדוח רווח או הפסד ורווח כולל אחר במסגרת "רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון" בתקופה בה נבעו. הכנסת דיבידנד מנכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מוכרת בדוח רווח או הפסד ורווח כולל אחר במסגרת "רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון" כאשר החברה זכאית לקבלת תשלומים אלה.

קביעת השווי ההוגן

שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים בעלי מחירים מצוטטים בשוק פעיל מבוסס על מחיר המכירה הנוכחי שלהם. כאשר השוק למסחר בנכס פיננסי אינו פעיל (וכן במקרה של מכשירים שאינם רשומים למסחר), החברה קובעת את השווי ההוגן באמצעות שימוש בשיטות להערכת שווי. שיטות אלו כוללות התבססות על עסקאות אחרונות בתנאי שוק, הסתמכות על מכשירים אחרים הדומים בעיקרם למכשירים המוערכים, ניתוח תזרימי מזומנים מהוונים, המתבססים בעיקר על נתוני שוק ומעט ככל האפשר על נתונים הייחודיים לחברה עצמה.

הערך בספרים של נכסים פיננסיים מסוימים לרבות מזומנים ושווי מזומנים, לקוחות, חייבים אחרים, השקעות אחרות לזמן קצר, פקדונות, תואם או קרוב לשווי ההוגן שלהם. באשר לשוויים ההוגן של נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן ראה ביאור 10 להלן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ט. נכסים פיננסיים (המשך):

3) ירידת ערך נכסים פיננסיים המוצגים בעלות מופחתת

החברה בוחנת בכל תאריך דוח על המצב הכספי האם קיימת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך של נכס פיננסי או של קבוצת נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת. ערכו של נכס פיננסי או ערכה של קבוצת נכסים פיננסיים נפגם והפסדים מירידת ערך

מתהווים רק אם קיימת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך כתוצאה מאירוע אחד או יותר שהתרחשו לאחר ההכרה לראשונה בנכס ("אירוע הפסד") ולאירוע ההפסד האמור (או לאירועי ההפסד) יש השפעה על אומדן תזרימי המזומנים העתידיים של הנכס הפיננסי או של קבוצת הנכסים הפיננסיים שניתן לאמוד אותה באופן מהימן.

ראיה אובייקטיבית לירידת ערך של נכס פיננסי או של קבוצת נכסים פיננסיים עשויה לכלול מידע הניתן לצפייה, שבא לתשומת לב החברה, לגבי אירועי הפסד כגון: קשיים פיננסיים משמעותיים של המנפיק או של החייב; הפרת חוזה, כמו אי-עמידה בתנאים (default) או פיגור בתשלומי ריבית או קרן; אם נעשה צפוי כי הלווה ייכנס להליך פשיטת רגל או לארגון מחדש פיננסי אחר; היעלמות שוק פעיל לאותו נכס פיננסי כתוצאה מקשיים פיננסיים, או קיום מידע ניתן לצפייה המעיד כי ישנה ירידה, הניתנת למדידה, באומדן תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים; וסימנים נוספים.

במידה שקיימת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך, סכום ההפסד מירידת ערך נמדד כהפרש בין הערך בספרים של הנכס הפיננסי לבין הערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים לנבוע ממנו (למעט הפסדי אשראי עתידיים שטרם התהוו) המהוונים בשיעור הריבית האפקטיבי המקורי של הנכס הפיננסי האמור (כלומר שיעור הריבית האפקטיבי שחושב לגביו בעת ההכרה בו לראשונה בדוחות הכספיים). הערך בספרים של הנכס מופחת וסכום ההפסד מוכר בדוח רווח או הפסד ורווח כולל אחר. כאמצעי פרקטי, החברה עשויה למדוד ירידת ערך בהתבסס על שוויו ההוגן של המכשיר תוך שימוש במחיר שוק ניתן לצפייה.

אם בתקופה עוקבת הסכום של הפסד מירידת הערך קטן, וניתן ליחס את הקיטון באופן אובייקטיבי לאירוע שהתרחש לאחר שהוכרה ירידת הערך (כמו שיפור בדירוג האשראי של הלווה), ביטול ההפסד מירידת ערך שהוכר קודם לכן מוכר ברווח או הפסד.

י. פרמיות לגביה

יתרת הפרמיות לגבייה מתייחסת לסכומים לקבל ממבוטחיה של החברה עבור פוליסות ביטוח שנמכרו במהלך העסקים הרגיל.

פרמיות לגביה מוכרות לראשונה בשוויין ההוגן, ונמדדות לאחר מכן בעלות מופחתת, על בסיס שיטת הריבית האפקטיבית, בניכוי הפרשה לחובות מסופקים. הפרשה לחובות מסופקים מוכרת, כאשר קיימות ראיות אובייקטיביות לכך שאין ביכולתה של החברה לגבות את כל הסכומים המגיעים לה על-פי התנאים המקוריים של יתרות החוב. ערכו בספרים של החוב מוקטן באמצעות חשבון הפרשה, וסכום ההפסד מוכר ברווח או הפסד. כאשר חוב לקוח אינו ניתן לגבייה, הוא נמחק כנגד חשבון הפרשה לחובות מסופקים. החזרה של סכומים שנמחקו בעבר בתקופות עוקבות נזקפת לרווח או הפסד.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יא. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים כוללים מזומנים בקופה ופיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר שתקופת ההפקדה שלהן לא עולה על 3 חודשים.

יב. הון המניות

מניות רגילות של החברה מסווגות כהון מניות.

יג. ספקים

יתרות הספקים כוללות התחייבויות של החברה לשלם עבור טובין או שירותים שנרכשו מספקים במהלך העסקים הרגיל. ספקים מוכרים לראשונה במועד קשירת העסקה בו החברה הופכת צד לתנאים החוזיים. הספקים מוכרים לראשונה בשווי הוגן בניכוי כל עלויות עסקה הניתנות לייחוס.

יד. התחייבויות למבטחי משנה וזכאים ויתרות זכות

יתרות התחייבויות למבטחי משנה ויתרות כספיות של זכאים ויתרות זכות מוכרות לראשונה בשווי הוגן, ולאחר מכן נמדדות בעלות מופחתת על בסיס שיטת הריבית האפקטיבית. הערך בספרים של התחייבויות למבטחי משנה וזכאים ויתרות זכות תואם או קרוב לשווי הוגן שלהם.

טו. מסים שוטפים ונדחים

הוצאת המס לתקופה כוללת מסים שוטפים, מסים נדחים ומסים בגין שנים קודמות. המסים מוכרים ברווח או הפסד. הסכום שצפוי להשתלם או להתקבל על הכנסה חייבת במס לשנה הנזקף כמסים שוטפים מחושב על בסיס חוקי המס שנחקקו, או שחקיקתם הושלמה למעשה לתאריך המאזן. הנהלת החברה בוחנת מדי תקופה את פוזיציות המס שנקטו בשומות מס, בהתייחס למצבים בהם כללי המס החלים נתונים לפרשנות ויוצרת הפרשות, במידת הצורך, על בסיס הסכומים שצפוי כי ישולמו לרשויות המס.

החברה מכירה במסים נדחים באופן מלא, על בסיס שיטת ההתחייבות, בגין הפרשים זמניים בין הסכומים של הנכסים וההתחייבויות, הכלולים בדוחות הכספיים, לבין הסכומים שיובאו בחשבון לצרכי מס. עם זאת, מסים נדחים אינם מוכרים אם ההפרשים הזמניים נוצרים בעת ההכרה הראשונית בנכס או בהתחייבויות, אשר במועד העסקה אין להם כל השפעה על הרווח או ההפסד- בין אם החשבונאי או זה המדווח לצרכי מס.

מסים נדחים נקבעים לפי שיעורי המס וחוקי המס שנחקקו, או שחקיקתם הושלמה למעשה לתאריך המאזן והצפויים לחול בעת מימוש נכס המס הנדחה או יישוב ההתחייבות בגין המס הנדחה.

ההכרה בנכסי מסים נדחים נעשית בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי לצרכי מס, בגבולות סכום הפרשים שצפוי כי ניתן יהיה לנצלם בעתיד כנגד הכנסות חייבות במס.

נכסי מסים נדחים והתחייבויות מסים נדחות מקוזזים אם ורק אם:

- קיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקיזוז נכסי מסים שוטפים כנגד התחייבויות מסים שוטפים; וכן
- נכסי המסים הנדחים והתחייבויות המסים הנדחים מתייחסים למסים על הכנסה המוטלים על ידי אותה רשות מס על אותה ישות חייבת במס אשר מתכוונת לסלק את היתרות על בסיס נטו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

טז. הטבות עובד

(1) התחייבות לפיצויי פרישה / לפנסיה

בהתאם לחוקי העבודה ולהסכמי העבודה בישראל ובהתאם לנוהג של החברה, חייבת החברה בתשלום פיצויי פרישה לעובדים שיפוטרו או שיפרשו מעבודתם בנסיבות מסוימות. התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה לגבי עיקר העובדים מטופלת כתוכנית הטבה מוגדרת ולגבי יתר העובדים מטופלת כתוכנית הפקדה מוגדרת.

(א) תוכנית להפקדה מוגדרת

תוכנית הפקדה מוגדרת היא תוכנית להטבות עובד לאחר סיום העסקה במסגרתה החברה מבצעת הפקדות קבועות לישות נפרדת ובלתי תלויה כך שלחברה אין כל מחויבות, משפטית או משתמעת, לבצע הפקדות נוספות, במצב שבו לא יהיה די בנכסי הקרן כדי לשלם לכל העובדים את ההטבות בגין שירותי העבודה בתקופה השוטפת ובתקופות קודמות. מחויבויות החברה להפקיד בתוכנית הפקדה מוגדרת, נזקפות כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים.

לגבי העובדים שהינם במסגרת תוכנית הפקדה מוגדרת, ההפקדות מוכרות כהוצאות בגין הטבות עובד במקביל לקבלת השירות מהעובדים שבגינו הם זכאים להפקדה. הפקדות מראש מוכרות כנכס, במידה שהחברה זכאית להחזיר במזומן או להפחתה בתשלומים העתידיים.

(ב) תוכנית להטבה מוגדרת

תוכנית הטבה מוגדרת היא תוכנית להטבות עובד לאחר סיום העסקה שאינה תוכנית להפקדה מוגדרת.

בהתאם להתחייבות החברה לעובדים שלגביהם קיימת תוכנית המהווה תוכנית הטבה מוגדרת, סכומי ההטבות שיקבל העובד הזכאי לפיצויים בעת פרישה, מתבססים על מספר שנות הוותק ומשכורתו האחרונה. סך ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו המוצגת בדוח על המצב הכספי הינו הערך הנוכחי של ההתחייבות להטבה מוגדרת לתאריך הדוח על המצב הכספי, בניכוי השווי ההוגן של נכסי התכנית. ההתחייבות להטבה מוגדרת נמדדת על בסיס שנתי, על ידי אקטואר, על בסיס שיטת ה- Projected Unit Credit Method.

בשיטה זו הובאו בחשבון מועדי וסכומי תשלומי ההטבות הצפויים, בכפוף לשיעור גידול השכר החזוי, להסתברויות תמותה ועזיבה של העובדים ובכפוף למדיניות החברה לגבי תשלום ההטבות, כשהם מהווים למועד המאזן, על בסיס שיעור ההיוון בהתאם לתשואה במועד הדיווח על איגרות חוב קונצרניות צמודות שהמטבע שלהן הינו שקל ושיעור פירעון דומה לתנאי המחויבות של החברה.

כאשר חל שיפור או צמצום בהטבות שמעניקה החברה לעובדים, אותו חלק מההטבות המוגדרות המתייחס לשירותי עבר של העובדים או הרווח או הפסד מהצמצום מוכרים מיידית ברווח או הפסד כאשר מתרחש התיקון או הצמצום של התכנית.

החברה מכירה ברווח או הפסד מסילוק תכנית להטבה מוגדרת כאשר הסילוק מתרחש. רווחים או הפסדים כאמור הינם ההפרש בין החלק המסולק מתוך הערך הנוכחי של המחויבות להטבה מוגדרת במועד הסילוק, לבין מחיר הסילוק, לרבות נכסי תכנית שהועברו.

מדידה מחדש של ההתחייבות, נטו בגין הטבה מוגדרת כוללת רווחים והפסדים אקטואריים, תשואה על נכסי תוכנית (למעט ריבית), וכן שינוי כלשהו בהשפעה על תקרת הנכסים (ככל שרלוונטי, למעט ריבית). מדידות מחדש נזקפות לרווח והפסד במקום לרווח כולל אחר ישירות לעודפים, מחוסר מהותיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

טז. הטבות עובד (המשך):

(2) דמי חופשה והבראה

במסגרת החוק, זכאי כל עובד לימי חופשה ודמי הבראה, כאשר שניהם מחושבים על בסיס שנתי. הזכאות מתבססת על משך תקופת ההעסקה. החברה זוקפת התחייבות והוצאה בגין דמי חופשה והבראה, בהתבסס על ההטבה שנצברה עבור כל עובד.

החברה צופה שהטבה בגין דמי החופשה תסולק במלואה לאחר תום תקופת הדיווח שבה העובדים מספקים את השירותים המתייחסים בהתאם, ההתחייבות בגין הטבה זו נמדדת לפי הסכום שהחברה חוזה לשלם בגין הזכאות הלא מנוצלת שנצברה בסוף תקופת הדיווח.

(3) תוכניות בונוסים

החברה מכירה בהתחייבות ובהוצאה בגין בונוסים כאשר קיימת מחוייבות חוזית או כאשר הנוהג בעבר יצר מחוייבות משתמעת לבצע תשלומים כאלה וכן, לפחות אחד מהתנאים הבאים התקיים:

- א) התנאים הפורמאליים של התוכנית כוללים נוסחה לקביעת סכום ההטבה;
- ב) החברה קבעה את הסכומים שישולמו לפני שהדוחות הכספיים אושרו לפרסום; או
- ג) דפוס פעילות מהעבר מספק ראייה ברורה לסכום המחויבות המשתמעת של החברה.

יז. הפרשות

הפרשות מוכרות כאשר לחברה מחויבות קיימת, משפטית או משתמעת, כתוצאה מאירועים מהעבר; צפוי כי יידרש תזרים שלילי של משאבים לצורך סילוק המחויבות; וכן ניתן לערוך אומדן מהימן של סכום המחויבות.

הפרשות נמדדות בהתאם לערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים שידרשו ליישוב המחויבות, המחושב באמצעות שימוש בשיעור היוון לפני מס, המשקף הערכות שוק שוטפות לגבי ערך הזמן של הכסף והסיכונים הספציפיים למחויבות. הגידול בהפרשה עקב חלוף הזמן מוכר כהוצאת ריבית. באשר לתביעות ביטוח ראה כ' להלן.

תביעות משפטיות

הפרשה בגין תביעות מוכרת כאשר לחברה קיימת מחויבות משפטית בהווה או מחויבות משתמעת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, יותר סביר מאשר לא (more likely than not) כי החברה תידרש למשאביה הכלכליים לסילוק המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן. כאשר השפעת ערך הזמן מהותית, נמדדת ההפרשה בהתאם לערכה הנוכחי.

יח. הכרה בהכנסות

(1) פרמיות

פרמיות מעסקי ביטוח כללי נרשמות כהכנסות על בסיס דוחות תפוקה חודשיים. פרמיות מעסקי ביטוח חיים ועסקי בריאות לזמן ארוך נרשמות כהכנסות במועד חיובן לפי תנאי הפוליסות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

יח. הכרה בהכנסות (המשך):

(1) פרמיות (המשך):

ההכנסות מפרמיה ברוטו ושינויים בפרמיה שטרם הורווחה בגינה, נרשמים בסעיף פרמיות שהורווחו ברוטו.

דמי ביטוח שהתקבלו בגין פוליסות שתחילת הביטוח שלהן לאחר תאריך המאזן נרשמים כפרמיות מראש בזכאים אחרים ויתרות זכות.

ההכנסות שנכללו בדוחות הכספיים הינן לאחר ביטולי פוליסות שבוצעו על ידי בעלי הפוליסות, ובניכוי ביטולים והפרשות עקב אי פירעון דמי הביטוח, בכפוף להוראות כל דין, וכוללים תשלומים עבור שירותים נלווים (גרירה, תיקונים וכדומה).

פרמיות, עמלות ותביעות ממאגרי ביטוח (Underwriting Pools), נרשמות באופן יחסי בהתאם לשיעור השתתפות החברה באותם ביטוחים. פרמיות בענף רכב חובה נרשמות בעת פירעון הפרמיה (אשר עשוי להיות גם בדרך של סליקת החוב והעברתו לחברת כרטיסי אשראי) הואיל והכיסוי הביטוחי מותנה בתשלום הפרמיה.

(2) הכנסות מעמלות

הכנסות מעמלות ממבטחי משנה נזקפות על בסיס מועדי הזכאות לקבלת העמלות על פי ההסכמים, בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות בגין מבטחי משנה.

(3) רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון והכנסות (הוצאות) מימון

רווחים והפסדים מהשקעות נטו והכנסות מימון כוללים רווחים (הפסדים) נטו ממכירת נכסים פיננסיים, הכנסות ריבית בגין סכומים שהושקעו, הכנסות מדיבידנדים, שינויים בשווי ההוגן של נכסים פיננסיים המוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ורווחים והפסדים מהפרשי שער בגין נכסים. הכנסות ריבית מנכסים פיננסיים המסווגים כהלוואות וחייבים מוכרות עם צבירתן, באמצעות שיטת הריבית האפקטיבית. הכנסות מדיבידנדים מוכרות במועד בו מוקנית לחברה הזכות לקבלת תשלום. באם מתקבל דיבידנד בגין מניות סחירות, מכירה החברה בהכנסות מדיבידנד ביום האקס.

הוצאות מימון כוללות הוצאות ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער על הלוואות שנתקבלו, ריבית והפרשי שער על פיקדונות ועל יתרות מבטחי משנה, ושינויים בגין ערך הזמן בגין הפרשות. עלויות האשראי, שאינן מהוונות, נזקפות לדוח רווח והפסד לפי שיטת הריבית האפקטיבית.

דוחות על תזרימי מזומנים, ריבית שהתקבלה, דיבידנדים שהתקבלו, ריביות ששולמו ודיבידנדים ששולמו מוצגים במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת. בהתאם, עלויות אשראי שהווננו לנכסים כשירים, מוצגות יחד עם הריבית ששולמה במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות מימון.

יט. הוצאות הנהלה וכלליות

הוצאות הנהלה וכלליות מסווגות להוצאות עקיפות ליישוב תביעות (הנכללות בסעיף "תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח ברוטו"), להוצאות הקשורות ברכישה (הנכללות בסעיף "עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות") ויתרת הוצאות הנהלה וכלליות אחרות הנכללות בסעיף זה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כ. חוזי ביטוח

תקן דיווח כספי בינלאומי - "חוזי ביטוח" (להלן - IFRS 4), הדן בחוזי ביטוח מאפשר למבטח להמשיך במדיניות החשבונאית בה נקט לפני מועד המעבר לתקינה הבינלאומית לגבי חוזי ביטוח שהוא מנפיק (לרבות עלויות רכישה קשורות ונכסים בלתי מוחשיים קשורים) וכן חוזי ביטוח משנה שהוא רוכש.

להלן עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב בקשר לפעילות הביטוחית בביטוח כללי ובביטוח חיים, אשר יושמו בדוחות כספיים אלה:

1) ביטוח כללי:

(א) באשר להכרה בהכנסה ראה י"ח לעיל.

(ב) סעיף תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ובשייר כולל, בין היתר, סילוק ועלויות טיפול ישירות בגין תביעות ששולמו, הוצאות עקיפות לישוב תביעות, וכן עדכון ההפרשה לתביעות התלויות לעלויות הטיפול הישירות ולהוצאות העקיפות לישוב התביעות, שנרשמה בשנים קודמת.

(ג) התחייבויות בגין חוזי ביטוח והוצאות רכישה נדחות:

עתודות הביטוח והתביעות התלויות הכלולות בסעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח, וחלקם של מבטחי משנה בעתודה ובתביעות התלויות, הכלול בסעיף נכסי ביטוח משנה, והוצאות רכישה נדחות בביטוח כללי חושבו בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח חישוב עתודות בביטוח כללי), התשע"ג-2013 (להלן - "תקנות חישוב עתודות"), הנחיות הממונה ושיטות אקטואריות מקובלות לחישוב תביעות תלויות, המיושמות בהתאם לשיקול דעת של האקטואר הממונה. החל מיום 31 בדצמבר 2015 יושם לראשונה "הנהג המיטבי" כמפורט בסעיף (ד) (5) להלן.

(ד) סעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח, מורכב מעתודות ביטוח ותביעות תלויות כלהלן:

(1) הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, משקפת את דמי הביטוח המתייחסים לתקופת הביטוח שלאחר תאריך המאזן.

(2) הפרשה לפרמיה בחסר (Premium Deficiency) נרשמת במידה והפרמיה שטרם הורווחה (בניכוי ההוצאות הרכישה הנדחות) אינה מכסה את העלות הצפויה בגין חוזי הביטוח, על בסיס הערכה אקטוארית.

(3) עתודות ביטוח ותביעות תלויות:

(א) התביעות התלויות הכלולות בדוחות הכספיים מוערכות על ידי האקטואר: מר ארנסט סגל, שהצהיר כי העריך את התביעות התלויות בהתאם לחוק הפיקוח, הוראות והנחיות הממונה על הביטוח וכללים אקטואריים מקובלים וכי לפי מיטב ידיעתו והערכתו, התביעות התלויות מהוות הפרשה הולמת לכיסוי התחייבויות החברה בגין התביעות התלויות בענפים האמורים, בסך הכל ובכל ענף בנפרד, כתוקפם ביום הדוח הכספי. הערכות האקטואר מתייחסות לסכומים בברוטו ובשייר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כ. חוזי ביטוח (המשך):

(1) ביטוח כללי (המשך):

(ד) סעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח, מורכב מעתודות ביטוח ותביעות תלויות כלהלן (המשך):

(3) עתודות ביטוח ותביעות תלויות (המשך):

(ב) להערכת הנהלת החברה התביעות התלויות הינן נאותות, וזאת בהתחשב בכך שהתביעות התלויות מחושבות בעיקרן על בסיס אקטוארי ויתרתן כוללת הפרשות מתאימות, ככל שנדרש ל-IBNR ו-IBNER. בענפים ובסוגי תביעות בהם קיימת מובהקות סטטיסטית התביעות התלויות הכוללות IBNR ו-IBNER אשר חושבו בשיטה אקטוארית. השימוש בשיטות אקטואריות המבוססות על התפתחות התביעות מתאים בעיקר כאשר קיים מידע יציב ומספק בתשלומי התביעות ו/או בהערכות הפרטניות כדי להעריך את סך עלות התביעות הצפויה. כאשר המידע הקיים בניסיון התביעות בפועל אינו מספק, משתמש האקטואר לעיתים, בחישוב המשקלל בין אומדן ידוע (בחברה ו/או בענף) כגון Loss Ratio לבין התפתחות התביעות בפועל. משקל גדול יותר ניתן להערכה המבוססת על ניסיון ככל שהזמן עובר ומצטבר מידע נוסף על התביעות.

בחודש ינואר 2015, פורסמה עמדת ממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי (להלן - "הנוהג המיטבי"). עמדת הממונה כוללת, בין היתר, הסברים לעקרונות: מקצועיות, עקביות וזהירות שלא היו מוגדרים לפני כן בחוזר הערכה אקטוארית. עקרון הזהירות ידרוש מהאקטואר לבחון שקיים סיכוי סביר למדי ("Fairly (likely)" שהעתודה שנקבעה בשייר תספיק לכיסוי התחייבות המבטח. לגבי ענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" תכוון לאומדן הסתברות של 75% לפחות. בנוסף, עמדת הממונה מתייחסת גם לנושא שיעור היוון תזרים ההתחייבויות. עמדת הממונה חלה לגבי הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 ואילך.

(ג) הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות תלויות: בהתאם ל-IFRS 4, נכללות בהפרשות לתביעות תלויות גם הפרשה לעלויות עקיפות ליישוב תביעות.

(ה) חלק העמלה והוצאות רכישה אחרות, המתייחס לדמי ביטוח שטרם הורווחו בשייר, מועבר לתקופות הדיווח הבאות כהוצאות רכישה נדחות. הוצאות אלו מחושבות לפי הסכומים שהוצאו בפועל או לפי שיעורים תקינים, שנקבעו בתקנות הפיקוח, כאחוז מהפרמיה שטרם הורווחה, לכל ענף בנפרד, לפי הנמוך שבהם.

(ו) סכום השיבובים במאזן נכלל עד לסכום שלפי הערכת ההנהלה גבייתו אינה מוטלת בספק. הסכום כולל בתוכו חישובים לפי הערכת אקטואר על בסיס נסיון העבר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כ. חוזי ביטוח (המשך):

(2) ביטוח חיים:

(א) בחברה קיימת הפרדה של עסקי ביטוח חיים והנכסים המתייחסים כמתחייב מתקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים.

(ב) באשר להכרה בהכנסה, ראה י"ח לעיל.

(ג) עתודות ביטוח חיים, חלקם של מבטחי המשנה בהן והוצאות הרכישה הנדחות חושבו על ידי אקטואר החברה, מר תום חמו, שהצהיר כי סכומים אלה חושבו על סמך הנתונים של החברה (לגביהם היא ערכה בדיקות נאותות ושלמות), לפי שיטות אקטואריות מקובלות, בהתאם לנתונים ששימשו את החברה בתוכניות הביטוח. כמו כן לגבי שיטות האקטואריות לחישוב התחייבויות הביטוחיות, ראה ביאור 27 סעיף ה' 1 להלן.

(ד) הוצאות רכישות נדחות:

(1) בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות פרטי דין וחשבון, הוצאות הרכישה הנדחות של פוליסות ביטוח חיים חדשות (להלן "ה-DAC"), כוללות את אותו חלק מהוצאות הנהלה וכלליות הקשור ברכישת פוליסות חדשות. על פי כללים אלה, מופחת ה-DAC בשיעורים שווים על פני תקופת הפוליסה אך לא יותר מ-15 שנים.

(2) אקטואר החברה בודק מידי תקופת דיווח את ברות השבת ה-DAC. הבדיקה נערכת על מנת לוודא שההתחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי ה-DAC בגין הפוליסות שנמכרו מאז שנת 1999 מספיקה ושהפוליסות צפויות ליצור הכנסות עתידיות שתכסינה את הפחתת ה-DAC ואת ההתחייבויות הביטוחיות, הוצאות התפעול והעמלות בגין אותן פוליסות. במידת הצורך נרשמת הפחתה מיוחדת כדי שסכום ה-DAC לא יעלה על הסכום הניתן לכיסוי מהכנסות העתידיות. על פי הצהרת אקטואר החברה, הוצאות רכישה נדחות בגין פוליסות שנרשמו כנכס בספרי החברה, ניתנות לכיסוי מהכנסות עתידיות.

ההנחות המשמשות לבדיקה זו, כוללות הנחות בגין ביטולים, הוצאות תפעול, תשואה מנכסים, תמותה ותחלואה, הנקבעות על-ידי אקטוארית החברה מדי שנה על-פי בדיקות ניסיון העבר ומחקרים רלוונטיים.

(ה) בדיקת נאותות ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים

החברה עורכת בדיקה לגבי הלימות ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים. במידה והבדיקות מעלות כי הפרמיות המתקבלות אינן מספיקות לכיסוי התביעות הצפויות, העמלות וההוצאות בערכים מהוונים נרשמת הפרשה מיוחדת בגין החוסר. הבדיקה נעשית ברמת המוצר. היוון תזרים המזומנים נעשה בשיעור ריבית ריאלית חסר סיכון בתוספת פרמיית אי נזילות.

ההנחות המשמשות לבדיקות הנ"ל כוללות הנחות בגין ביטולים, הוצאות תפעול, תשואה מנכסים, תמותה ותחלואה, והן נקבעות על ידי האקטוארית מדי שנה על פי בדיקות, ניסיון העבר ומחקרים רלוונטיים אחרים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כ. חוזי ביטוח (המשך):

(3) ביטוח בריאות:

(א) באשר להכרה בהכנסה, ראה ביאור י"ח לעיל.

(ב) התחייבויות בגין חוזי ביטוח בריאות:

בהתאם להנחיות הממונה על הביטוח, בביטוח בריאות מוערכות התביעות התלויות הכלולות בדוחות הכספיים על ידי האקטואר מר תום חמו, שהצהיר כי העריך את התביעות התלויות בהתאם לחוק הפיקוח, הוראות והנחיות הממונה על הביטוח וכללים אקטואריים מקובלים וכי לפי מיטב ידיעתו והערכתו, התביעות התלויות מהוות הפרשה הולמת לכיסוי התחייבויות החברה בגין התביעות התלויות בענפים האמורים, בסך הכל ובכל ענף בנפרד, כתוקפם ביום הדוח הכספי. הערכות האקטואר מתייחסות לסכומים בברוטו ובשייר.

ההפרשות לתביעות תלויות מתמשכות בתשלום, הוצאות הישירות והעקיפות הנובעות מהן וכן הפרשות לתביעות שאירעו אך לא דווחו (IBNR) נכללו במסגרת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח.

כא. רווח למניה

חישוב הרווח הבסיסי למניה מבוסס על חלוקת הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות במספר המניות הרגילות הקיימות במחזור במהלך התקופה.

כב. חלוקת דיבידנד

חלוקת דיבידנד לבעלים של החברה מוכרת כהתחייבות בדוח על המצב הכספי של החברה, בתקופה בה אושרו הדיבידנדים לחלוקה על ידי דירקטוריון החברה.

כג. יישום לראשונה של תקנים חדשים, תיקונים לתקנים ופרשנויות

תיקון ל- IAS 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ול- IAS 1 הצגת דוחות כספיים.

התיקון הגדיר מחדש את המונח "מהותיות" כך שהגדרה זו תיושם באופן עקבי במסגרת המושגית וביתר התקנים השונים.

בהתאם לתיקון מידע הוא מהותי אם ניתן לצפות באופן סביר כי השמטתו, הצגתו המוטעית או הסוואתו ישפיעו על החלטות שהמשתמשים העיקריים מקבלים על סמך הדוחות הכספיים.

התיקונים ייושמו באופן פרוספקטיבי לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2020.

להערכת החברה ליישום התיקונים לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כד. תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו:

תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח (להלן – "התקן")

בחודש יוני 2019, פורסמה הצעה לתיקון IFRS 17, במסגרתה מוצע, בין היתר, לדחות בשנה את מועד היישום לראשונה של התקן ליום 1 בינואר 2022 וכן לדחות במקביל בשנה את ההקלה האופציונאלית שניתנה למבטחים שעומדים בקריטריונים מסוימים, לאמץ את הוראות IFRS 9 מכשירים פיננסיים החל מ-1 בינואר 2022. מועד היישום לראשונה של התקן בישראל יחול החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023.

התקן קובע עקרונות להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח (כולל חוזי ביטוח משנה) ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא. התקן החדש עשוי לגרום לשינויים משמעותיים בדיווח הכספי של חברות ביטוח.

בהתאם לתקן ישות תכיר ותמדוד התחייבות לכיסוי עתידי בגין קבוצות של חוזי ביטוח בהתאם לערך נוכחי מותאם לסיכון של תזרימי המזומנים העתידיים מהחוזים אשר מביא בחשבון את המידע הזמין על תזרימי המזומנים באופן עקבי עם נתונים נצפים בשוק; בתוספת (במקרה של התחייבות) או בניכוי (במקרה של נכס) הסכום המייצג את הרווח שטרם מומש מקבוצת החוזים (מרווח השירות החוזי). הכנסות בגין חוזי ביטוח, לכל תקופת דיווח, נגזרות משינויים בהתחייבות בגין כיסוי עתידי המתייחסים לרכיבים השונים של התמורה אותה דורשת חברת הביטוח בגין החוזה (כגון: עלויות רכישת חוזי ביטוח, התאמת הסיכון, ייחוס מרווח השירות החוזי לתקופה, צפי תביעות והוצאות לתקופה).

יחד עם זאת, ישות תוכל ליישם מודל מדידה פשוט יותר לגבי חוזים מסוימים (לדוגמא: חוזים עם כיסוי ביטוחי של עד שנה) לפיו הסכום המיוחס לשירותים שטרם סופקו יימדד על ידי הקצאת הפרמיה על פני תקופת הכיסוי (Premium Allocation Approach).

התקן יישם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2021, עם אפשרות ליישום מוקדם. יש ליישם את התקן למפרע, כאשר במקרים בהם יישום למפרע אינו מעשי, ניתן לבחור באחת משתי הגישות הבאות: יישום למפרע עם הקלות מסוימות או יישום גישת השווי ההוגן.

החברה החלה את ההכנות לאימוץ התקן על הדוחות הכספיים. הכנות אלה כוללות, בין היתר, ביצוע סקר פערים, בחירת המערכות המתאימות ליישום התקן ואפיון הממשקים בין מערכות אלה למערכות הביטוחית של החברה וקביעת המדיניות החשבונאית המלאה ליישום התקן. פעולות אלה תואמות את לוחות הזמנים שנקבעו במפת הדרכים לאימוץ התקן שפורסמה על ידי הממונה ביום 7 ביוני 2020.

בישיבתו מחודש מרס 2020 החליט ה-IASB לתקן את התקן ולדחות בשנתיים את מועד היישום לראשונה של התקן כך שיחול מיום 1 בינואר 2023 וכן לדחות במקביל את ההקלה האופציונאלית שניתנה למבטחים שעומדים בקריטריונים מסוימים לאמץ את הוראות IFRS 9 מכשירים פיננסיים החל מ-1 בינואר 2023.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 3 - אומדנים ושיקולי דעת חשבונאיים מהותיים

אומדנים ושיקולי דעת, נבחנים באופן מתמיד, ומבוססים על ניסיון העבר ועל גורמים נוספים, לרבות ציפיות ביחס לאירועים עתידיים, שנחשבות לסבירות, לאור הנסיבות הקיימות.

אומדנים והנחות חשבונאיים מהותיים

החברה מגבשת אומדנים והנחות בנוגע לעתיד. מעצם טבעם, נדיר שהאומדנים החשבונאיים המתקבלים יהיו זהים לתוצאות המתייחסות בפועל. האומדנים וההנחות, שבגינם ישנו סיכון משמעותי לביצוע התאמות מהותיות בערכם בספרים של נכסים והתחייבויות במהלך שנת הכספים הבאה, מפורטים להלן.

א. אומדנים אקטואריים בגין התחייבויות ביטוחיות

ההערכות האקטואריות מבוססות על אומדנים סטטיסטיים הכוללים מרכיב של אי וודאות. האומדנים הסטטיסטיים מבוססים על הנחות שונות, אשר לא בהכרח יתממשו. ההנחות בשימוש בתחזיות האקטואריות משפיעות על התוצאה הסופית של ההפרשה.

לכן, עלות התביעות בפועל עשויה להיות גבוהה או נמוכה יותר מהאומדן הסטטיסטי. הנחות שנקבעו בעבר עשויות להשתנות בהתאם למידע חדש שיתקבל בעתיד. במקרים כאלה העתודה תשתנה בהתאם לשינוי בהנחות ובתוצאות בפועל, וההפרשים שנוצרו בשנת הדוח יכללו בדוח עסקי הביטוח.

אם תוצאות ההערכות האקטואריות היו גבוהות או נמוכות ב-10% בהשוואה לאומדני אקטואר החברה, סכום ההתחייבויות הביטוחיות ברוטו היה גבוה ב-142 מיליון ש"ח בקירוב או נמוך ב-142 מיליון ש"ח בקירוב.

ב. הפרשות בגין תביעות משפטיות

נגד החברה תלויות ועומדות תביעות משפטיות וכן בקשות לאישור תובענות כייצוגיות. בהערכות סיכויי התביעות המשפטיות שהוגשו נגד החברה הסתמכה החברה על חוות דעת יועציה המשפטיים. הערכות אלה של היועצים המשפטיים מתבססות על מיטב שיפוטם המקצועי, בהתחשב בשלב בו מצויים ההליכים, וכן על הניסיון המשפטי שנצבר בנושאים השונים. מאחר שתוצאות התביעות תקבענה בבתי המשפט, עלולות תוצאות אלה להיות שונות מהערכות אלה. ראה מידע נוסף בביאור 31 להלן.

ג. בחינת ירידת ערך של הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים

כאמור בביאור 2 כי (2) בוחנת החברה באם סכום ה-DAC עולה על הסכום הניתן לכיסוי מאומדן ההכנסות העתידיות הצפויות מחוזי ביטוח הקיימים, וככל שנדרש, מבצעת הפחתה של ה-DAC בהתאם. בחינה זו מחייבת שימוש באומדנים לגבי סכומי ההכנסות הצפויים מחוזי הביטוח הקיימים, לרבות אומדן לגבי אורך חיי תיק ביטוח החיים הקיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות:

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

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

• ענף רכב חובה

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

• ענף רכב רכוש

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

• ענף ביטוח דירה

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

• ענף אחריות מקצועית

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

• ענפי רכוש ואחרים

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

• ענפי חבויות אחרים

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
1,136,788 (179,353)		836,167 (154,627)	150,854 (2,786)	149,767 (21,940)
957,435 (15,930)	(8,827)	681,540 (6,546)	148,068 (559)	127,827 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) (81,784) (1,099)	(2,680)	(158,356) (48,647) 1,581	(34,886) (17,032) -	(38,383) (16,105) -
159,318	(11,507)	87,304	37,296	46,225

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
1,181,142 (195,627)		839,175 (165,301)	204,157 (2,933)	137,810 (27,393)
985,515 95,347	37,128	673,874 52,446	201,224 5,768	110,417 5
52,375		42,934	279	9,162
1,133,237	37,128	769,254	207,271	119,584
(622,067)		(493,063)	(82,101)	(46,903)
80,886		65,515	1,426	13,945
(541,181)		(427,548)	(80,675)	(32,958)
(243,787) (80,305) 456	(1,069)	(156,405) (41,690) 1,525	(47,003) (25,570) -	(40,379) (13,045) -
268,420	36,059	145,136	54,023	33,202

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

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

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

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
1,145,519		788,585	226,983	129,951	פרמיות שהורווחו ברוטו
(170,467)		(142,202)	(3,077)	(25,188)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
975,052		646,383	223,906	104,763	פרמיות שהורווחו בשייר
(18,568)	(11,280)	(6,463)	(827)	2	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
44,842		38,394	289	6,159	הכנסות מעמלות
1,001,326	(11,280)	678,314	223,368	110,924	סה"כ הכנסות
(680,353)		(540,462)	(98,611)	(41,280)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
107,595		96,993	2,237	8,365	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(572,758)		(443,469)	(96,374)	(32,915)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(243,934)		(149,839)	(55,311)	(38,784)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח,
(74,819)		(37,029)	(26,148)	(11,642)	בשייר
5,006	3,327	1,679	-	-	עמלות והוצאות רכישה אחרות
114,821	(7,953)	49,656	45,535	27,583	הוצאות הנהלה וכלליות
					הכנסות מימון
					סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

ליום 31 בדצמבר, 2020					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
25,698	25,698	-	-	-	נכסים
160,629	90,325	70,301	3	-	נכסים בלתי מוחשיים
					הוצאות רכישה נדחות
					השקעות פיננסיות:
1,851,550	684,938	1,082,862	83,750	-	נכסי חוב סחירים
83,903	909	82,994	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
93,782	93,782	-	-	-	אחרות
<u>2,029,235</u>	<u>779,629</u>	<u>1,165,856</u>	<u>83,750</u>	<u>-</u>	סך השקעות פיננסיות
97,404	27,000	62,243	4,020	4,141	מזומנים ושווי מזומנים
719,164	-	702,929	2,072	14,163	נכסי ביטוח משנה
170,119	-	166,095	3,980	44	פרמיות לגבייה
110,922	33,329	73,578	-	4,015	נכסים אחרים
<u>3,313,171</u>	<u>955,981</u>	<u>2,241,002</u>	<u>93,825</u>	<u>22,363</u>	סך כל הנכסים
					התחייבויות
1,926,644	-	1,791,830	79,516	55,298	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
430,546	-	416,195	337	14,014	שאינם תלויי תשואה
<u>2,357,190</u>	<u>-</u>	<u>2,208,025</u>	<u>79,853</u>	<u>69,312</u>	התחייבויות אחרות
					סך כל ההתחייבויות

ליום 31 בדצמבר, 2019					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
31,722	31,722	-	-	-	נכסים
157,386	87,150	69,911	325	-	נכסים בלתי מוחשיים
					הוצאות רכישה נדחות
					השקעות פיננסיות:
1,796,238	568,191	1,116,331	111,716	-	נכסי חוב סחירים
90,192	1,046	89,146	-	-	נכסי חוב שאינם סחירים
99,737	99,737	-	-	-	אחרות
<u>1,986,167</u>	<u>668,974</u>	<u>1,205,477</u>	<u>111,716</u>	<u>-</u>	סך השקעות פיננסיות
57,998	27,000	22,143	6,524	2,331	מזומנים ושווי מזומנים
701,185	-	684,880	2,068	14,237	נכסי ביטוח משנה
178,905	-	171,909	6,956	40	פרמיות לגבייה
78,806	37,376	37,714	-	3,716	נכסים אחרים
<u>3,192,169</u>	<u>852,222</u>	<u>2,192,034</u>	<u>127,589</u>	<u>20,324</u>	סך כל הנכסים
					התחייבויות
1,904,206	-	1,737,965	107,106	59,135	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
435,741	-	422,095	327	13,319	שאינם תלויי תשואה
<u>2,339,947</u>	<u>-</u>	<u>2,160,060</u>	<u>107,433</u>	<u>72,454</u>	התחייבויות אחרות
					סך כל ההתחייבויות

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020

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

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (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 כ- 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 לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	זירות	רכב רכוש	רכב חובה
834,941	35,832	48,243	74,648	128,123	368,483	179,612
(160,046)	(30,743)	(47,751)	(67,988)	(11,111)	-	(2,453)
674,895	5,089	492	6,660	117,012	368,483	177,159
(1,021)	(11)	200	(251)	(3,655)	3,809	(1,113)
673,874	5,078	692	6,409	113,357	372,292	176,046
52,446	5,989	1,160	6,549	4,135	11,336	23,277
42,934	7,928	13,089	20,774	1,143	-	-
769,254	18,995	14,941	33,732	118,635	383,628	199,323
(493,063)	(10,478)	(27,680)	(19,792)	(63,766)	(229,708)	(141,639)
65,515	5,570	28,061	21,396	1,750	-	8,738
(427,548)	(4,908)	381	1,604	(62,016)	(229,708)	(132,901)
(156,405)	(7,824)	(8,722)	(19,467)	(29,663)	(63,984)	(26,745)
(41,690)	(303)	(498)	(1,068)	(13,798)	(15,756)	(10,267)
1,525	16	-	16	798	695	-
(624,118)	(13,019)	(8,839)	(18,915)	(104,679)	(308,753)	(169,913)
145,136	5,976	6,102	14,817	13,956	74,875	29,410
1,737,965	255,425	95,846	258,852	123,199	266,120	738,523
1,053,085	41,095	1,714	38,470	116,415	266,120	589,271

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2019

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2019

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 97% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג, אשר הפעילות בגינו מהווה 46% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
816,818 (153,344)	32,053 (27,667)	46,367 (45,445)	71,157 (65,370)	119,209 (12,442)	373,587 (17)	174,445 (2,403)
663,474 (17,091)	4,386 (85)	922 543	5,787 (115)	106,767 (6,130)	373,570 (6,187)	172,042 (5,117)
646,383	4,301	1,465	5,672	100,637	367,383	166,925
(6,463) 38,394	(795) 7,537	(141) 10,759	(812) 18,562	(395) 1,536	(1,501) -	(2,819) -
678,314	11,043	12,083	23,422	101,778	365,882	164,106
(540,462)	(8,555)	(12,352)	(74,476)	(63,216)	(229,213)	(152,650)
96,993 (443,469)	3,423 (5,132)	10,554 (1,798)	58,658 (15,818)	5,161 (58,055)	- (229,213)	19,197 (133,453)
(149,839) (37,029) 1,679	(7,198) (489) 9	(6,645) (621) -	(16,750) (980) 23	(30,314) (12,598) 801	(62,751) (13,592) 846	(26,181) (8,749) -
(628,658)	(12,810)	(9,064)	(33,525)	(100,166)	(304,710)	(168,383)
49,656	(1,767)	3,019	(10,103)	1,612	61,172	(4,277)
1,702,052	269,872	93,349	277,189	101,903	270,203	689,536
999,310	40,287	3,638	47,635	95,110	270,203	542,437

פרמיות ברוטו
פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורוחה, בשייר
פרמיות שהורוחו 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 31.12.2018

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2018

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 97% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 42% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 5 – נכסים בלתי מוחשיים:

תוכנות מחשב

אלפי ש"ח

	<u>עלות</u>
108,304	יתרה ליום 1 בינואר, 2019
11,960	תוספות במשך השנה *
(12,904)	גריעות במשך השנה
<u>107,360</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019
13,932	תוספות במשך השנה *
(24,965)	גריעות במשך השנה
<u>96,327</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020
	<u>הפחתה שנצברה</u>
73,257	יתרה ליום 1 בינואר, 2019
15,285	תוספות במשך השנה
(12,904)	גריעות במשך השנה
<u>75,638</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019
19,956	תוספות במשך השנה
(24,965)	גריעות במשך השנה
<u>70,629</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020
	<u>עלות מופחתת</u>
<u>25,698</u>	ביום 31 בדצמבר, 2020
<u>31,722</u>	ביום 31 בדצמבר, 2019

(*) תוספות בגין תוכנות מחשב כוללות תוספות בגין פיתוח עצמי: בשנת 2020 בסך 13,396 אלפי ש"ח ובשנת 2019 בסך 10,627 אלפי ש"ח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 6 - הוצאות רכישה נדחות

א. הרכב:

31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
87,150	90,325	ביטוח חיים (ראה סעיף ב')
325	3	ביטוח בריאות (ראה סעיף ב')
69,911	70,301	ביטוח כללי
157,386	160,629	סך הכל

ב. התנועה בהוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים ובביטוח בריאות:

סך הכל	בריאות אלפי ש"ח	ביטוח חיים	
83,742	362	83,380	יתרה ליום 1 בינואר, 2019
28,537	325	28,212	תוספת (הוצאות רכישה)
(7,597)	(362)	(7,235)	הפחתה שוטפת
(17,207)	-	(17,207)	הפחתה בגין ביטולים
87,475	325	87,150	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019
28,641	3	28,638	תוספת (הוצאות רכישה)
(8,710)	(325)	(8,385)	הפחתה שוטפת
(17,078)	-	(17,078)	הפחתה בגין ביטולים
90,328	3	90,325	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 7 - רכוש קבוע:

א. הרכב הרכוש והפחת שנצבר בגינו, לפי קבוצות עיקריות, והתנועה בהם בשנת 2020, הינם:

סך הכל	שיפורים במושכר	מחשבים וציוד	ריהוט וציוד משרדי	
67,531	39,709	6,449	21,373	עלות:
5,167	-	124	5,043	יתרה ליום 1 בינואר, 2020
(3,700)	(485)	(1,123)	(2,092)	תוספת במשך השנה
68,998	39,224	5,450	24,324	גריעות במשך השנה
				יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020
				פחת שנצבר:
30,155	9,919	2,759	17,477	יתרה ליום 1 בינואר, 2020
5,452	5,452	-	-	תוספות לנכסי זכות שימוש
3,762	491	579	2,692	תוספות אחרות במשך השנה
(3,700)	(485)	(1,123)	(2,092)	גריעות במשך השנה
35,669	15,377	2,215	18,077	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020
33,329	23,847	3,235	6,247	יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2020
				הערך בספרים של נכסי זכות שימוש
21,806	21,806	-	-	ליום 31 בדצמבר, 2020
				הערך בספרים של כלל פריטי הרכוש הקבוע
11,523	2,041	3,235	6,247	ליום 31 בדצמבר, 2020

בשנת 2020 גרעה הקבוצה רכוש קבוע שהופחת במלואו ואינו משמש את החברה בסך של 3,700 אלפי ש"ח (2019: 11,766 אלפי ש"ח).

ב. הרכב הרכוש והפחת שנצבר בגינו, לפי קבוצות עיקריות, והתנועה בהם בשנת 2019, הינם:

סך הכל	שיפורים במושכר	מחשבים וציוד	ריהוט וציוד משרדי	
44,233	7,840	7,239	29,154	עלות:
32,709	32,709	-	-	יתרה ליום 1 בינואר, 2019
76,942	40,549	7,239	29,154	הכרה בנכסי זכות שימוש ביישום לראשונה
2,355	152	204	1,999	של IFRS 16
(11,766)	(992)	(994)	(9,780)	יתרה ליום 1 בינואר, 2019 לאחר היישום
67,531	39,709	6,449	21,373	לראשונה
				תוספת במשך השנה
				גריעות במשך השנה
				יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019
				פחת שנצבר:
32,616	4,972	3,098	24,546	יתרה ליום 1 בינואר, 2019
5,452	5,452	-	-	פחת בגין נכסי זכות שימוש
3,853	487	655	2,711	תוספות במשך השנה
(11,766)	(992)	(994)	(9,780)	גריעות במשך השנה
30,155	9,919	2,759	17,477	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2019
37,376	29,790	3,690	3,896	יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2019
				הערך בספרים של נכסי זכות שימוש
27,257	27,257	-	-	ליום 31 בדצמבר, 2019
				הערך בספרים של כלל פריטי הרכוש הקבוע
10,119	2,533	3,690	3,896	ליום 31 בדצמבר, 2019

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 8 - חייבים ויתרות חובה אחרים:

31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
18,540	20,916	הוצאות מראש
249	82	עובדים
19,249	18,698	חברות ביטוח ותוכני ביטוח
2,396	30,851	צדדים קשורים (ראה ביאור 28 א')
996	1,816	אחרים
<u>41,430</u>	<u>72,363</u>	סך הכל חייבים ויתרות חובה אחרים

נכון לימים 31 בדצמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2019 לא נדרשה הפרשה לחובות מסופקים בגין יתרות החייבים ויתרות חובה אחרים.

ביאור 9 - פרמיות לגביה:

31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
185,085	174,289	פרמיות לגביה (*)
(6,180)	(4,170)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים (ראה סעיף ג')
<u>178,905</u>	<u>170,119</u>	סך הכל פרמיות לגביה
<u>163,060</u>	<u>153,596</u>	(*) כולל המחאות לגביה, והוראות קבע ובאמצעות חברות כרטיסי אשראי

לעניין תנאי הצמדה של הפרמיה לגביה, ראה ביאור 27 ג' (3) אין לחברה יתרת פרמיה לגביה מצדדים קשורים, ראה ביאור 28 א'.

31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
175,740	168,390	פרמיה לגביה שערכה לא נפגם ללא פיגור
560	348	בפיגור (*):
2,605	1,381	מתחת ל - 90 ימים
<u>178,905</u>	<u>170,119</u>	בין 90 ל - 180 ימים
<u>6,180</u>	<u>4,170</u>	סך הכל פרמיה לגביה שערכה לא נפגם
<u>185,085</u>	<u>174,289</u>	פרמיה לגביה שערכה נפגם
(6,180)	(4,170)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
<u>178,905</u>	<u>170,119</u>	סה"כ פרמיות לגביה

נכון לימים 31 בדצמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2019 לא היו לחברה פרמיות לגביה שערכן לא נפגם שנמצאות בפיגור ושגילן מעל 180 יום.

* כולל סכום ליום 31 בדצמבר 2020 של 7 אלפי ש"ח (סכום ליום 31 בדצמבר 2019 של 6 אלפי ש"ח) בגין חובות בפיגור במגזר ביטוח חיים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 9 - פרמיות לגביה (המשך):

ג. תנועה בהפרשה לחובות מסופקים:

2019	2020	
אלפי ש"ח		
(9,059)	(6,180)	יתרה ליום 1 בינואר
2,879	2,010	שינוי בהפרשה לשנה - נזקף לרווח והפסד
(6,180)	(4,170)	יתרה ליום 31 בדצמבר

ביאור 10 - השקעות פיננסיות:

הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	הלוואות וחייבים אלפי ש"ח	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,851,550	-	1,851,550	נכסי חוב סחירים (א)
83,903	83,903	-	נכסי חוב שאינם סחירים (ב)
93,782	-	93,782	אחרות (ד)
2,029,235	83,903	1,945,332	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2019			
סה"כ	הלוואות וחייבים אלפי ש"ח	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,796,238	-	1,796,238	נכסי חוב סחירים (א)
90,192	90,192	-	נכסי חוב שאינם סחירים (ב)
99,737	-	99,737	אחרות (ד)
1,986,167	90,192	1,895,975	סה"כ

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 10 - השקעות פיננסיות (המשך):

א. הרכב נכסי חוב סחירים (יועדו בעת ההכרה לראשונה לקטגוריית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 31 בדצמבר			
2019	2020		
אלפי ש"ח			
680,128	712,493	אגרות חוב ממשלתיות	
1,116,110	1,139,057	נכסי חוב סחירים אחרים שאינם ניתנים להמרה	
1,796,238	1,851,550	סה"כ נכסי חוב סחירים	

ב. הרכב נכסי חוב שאינם סחירים (מוצגים כהלוואות וחייבים):

שווי הוגן		ערך בספרים			
2019	2020	2019	2020		
אלפי ש"ח					
90,488	83,268	89,146	82,994	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים	
1,303	1,093	1,046	909	פיקדונות בבנקים	
91,791	84,361	90,192	83,903	סה"כ נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה	

נכון לימים 31 בדצמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2019 כל נכסי החוב שאינם סחירים אינם בפיגור וערכם לא נפגם.

ג. פרטים בדבר ריבית והצמדה בגין נכסי חוב

ריבית אפקטיבית *			
2019	2020		
אחוזים			
2.97%	2.76%	<u>נכסי חוב סחירים:</u>	
3.61%	3.42%	<u>בסיס הצמדה</u>	
		צמוד למדד המחירים לצרכן	
		שקלי	
		<u>נכסי חוב שאינם סחירים:</u>	
		<u>בסיס הצמדה</u>	
		צמוד למדד המחירים לצרכן	
		שקלי	
		* ממוצע משוקלל	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 10 - השקעות פיננסיות (המשך):

ד. השקעות פיננסיות אחרות:

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
99,737	93,782

סחירות (*) - שיועדו בעת ההכרה לראשונה לשווי הוגן דרך רווח או הפסד

* השקעות פיננסיות אחרות כוללות בעיקר השקעות בקרנות נאמנות.

ה. שיעורי הריבית ששימשו בקביעת השווי ההוגן:

השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד וכן של נכסי חוב פיננסיים שאינם סחירים אשר מידע לגבי השווי ההוגן ניתן לצרכי באור בלבד נקבעים באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיעורי ההיוון מתבססים בעיקרם על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אגרות חוב קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בתל אביב. ציטוטי המחירים ושיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה שזכתה במכרז, שפורסם על ידי משרד האוצר, להקמה ולתפעול של מאגר ציטוטי מחירים ושיעורי ריבית לגופים מוסדיים.

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
באחוזים	
0.61%	0.36%
1.70%	3.56%

דירוג AA ומעלה

דירוג A

ו. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות:

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 בי' לעיל) מהוות רמה 2.

בהמשך לאמור לעיל, 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 לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 11 - מזומנים ושווי מזומנים:

31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
34,692	61,797
23,306	35,607
<u>57,998</u>	<u>97,404</u>

יתרות בבנקים
פיקדונות למשיכה מיידית
סה"כ מזומנים ושווי מזומנים

המזומנים ושווי המזומנים בתאגידים הבנקאיים נושאים ליום המאזן ריבית שוטפת המבוססת על שיעורי ריבית בגין הפקדות בנקאיות יומיות (0.00% - 0.02%).

ביאור 12 - הון עצמי ודרישות הון:

א. הרכב הון המניות

מספר המניות			
מונפק ונפרע		רשום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
5,730	5,730	45,000,100	45,000,100

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב

ב. זכויות הנלוות למניות

זכויות הצבעה באסיפה הכללית, זכות לדיבידנד, זכויות בפירוק החברה וזכות למינוי הדירקטורים בחברה.

ג. ניהול ודרישות הון

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

ד. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

- ביום 1 ביוני 2017, פירסם 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.
- בתאריך 7 ביולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי בעקבות הביקורת על דוח יחס ההון שהוגש על ידה בהתאם להנחיות, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון מבוסס Solvency II.
- הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון עד ליום 31 בדצמבר 2024. לאחרונה פורסמה טיוטת הוראות לשינויים בחישוב יחס ההון לרבות חלופה לשיטת פריסת דרישות ההון. הואיל ולחברה עודף הון, לא צפויה לשינויים, ככל שיתקבלו השלכה מהותית על החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 12 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ד. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II (המשך):

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 2019, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. החברה מדווחת על יחס כושר הפירעון במסגרת דוח הדירקטוריון (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על Solvency II).

ה. דיבידנד:

1. ביום 26 בנובמבר 2019, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 50 מיליון ש"ח, המהווה כ- 8,726 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 28 בנובמבר 2019. ביום 27 באוגוסט 2019, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 100 מיליון ש"ח, המהווה כ- 17,452 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 28 באוגוסט 2019.
2. ביום 28 באוגוסט 2018, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 50 מיליון ש"ח, המהווה כ- 8,726 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 29 באוגוסט 2018.

ביאור 13 - התחייבויות בגין חוזה ביטוח שאינם תלויי תשואה:

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה (*)		ברוטו		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
אלפי ש"ח						
44,898	41,135	14,237	14,163	59,135	55,298	חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח חיים
105,038	77,444	2,068	2,072	107,106	79,516	חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח בריאות
1,053,085	1,088,901	684,880	702,929	1,737,965	1,791,830	חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי
1,203,021	1,207,480	701,185	719,164	1,904,206	1,926,644	סה"כ התחייבויות בגין חוזה ביטוח שאינם תלויי תשואה

* הרוב בגין מבטחי משנה שהינם צדדים קשורים, ראה ביאור 28 א'

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי:

א 1. התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי לפי סוגים

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה		ברוטו		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
אלפי ש"ח						
						<u>ענפי רכב חובה וחבויות</u>
85,678	91,217	45,812	45,918	131,490	137,135	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
583,158	633,983	538,152	565,493	1,121,310	1,199,476	תביעות תלויות
668,836	725,200	583,964	611,411	1,252,800	1,336,611	סה"כ בענפי רכב חובה וחבויות *
						<u>ענפי רכוש ואחרים</u>
222,249	222,799	23,875	11,286	246,124	234,085	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
162,000	140,902	77,041	80,232	239,041	221,134	תביעות תלויות
384,249	363,701	100,916	91,518	485,165	455,219	סה"כ בענפי רכוש ואחרים
1,053,085	1,088,901	684,880	702,929	1,737,965	1,791,830	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי
						<u>הוצאות רכישה נדחות:</u>
10,897	9,953	12,804	14,692	23,701	24,645	ענפי רכב חובה וחבויות
40,580	42,404	5,630	3,252	46,210	45,656	ענפי רכוש ואחרים
51,477	52,357	18,434	17,944	69,911	70,301	סך הכל
						<u>התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי בניכוי הוצאות רכישה נדחות:</u>
657,939	715,247	571,160	596,719	1,229,099	1,311,966	ענפי רכב חובה וחבויות (ראה ב.1 להלן)
343,669	321,297	95,286	88,266	438,955	409,563	ענפי רכוש ואחרים (ראה ב.2 להלן)
1,001,608	1,036,544	666,446	684,985	1,668,054	1,721,529	סה"כ התחייבויות בחוזי ביטוח כללי בניכוי הוצאות רכישה נדחות
589,271	651,275	149,252	145,857	738,523	797,132	*מתוך זה סך ההתחייבויות בגין ענף רכב חובה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

א. התחייבויות ביטוחיות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי לפי שיטות חישובן

ליום 31 בדצמבר					
שייר		ביטוח משנה		ברוטו	
2019	2020	2019	2020	2019	2020
אלפי ש"ח					
745,158	774,885	615,193	645,725	1,360,351	1,420,610
745,158	774,885	615,193	645,725	1,360,351	1,420,610
307,927	314,016	69,687	57,204	377,614	371,220
<u>1,053,085</u>	<u>1,088,901</u>	<u>684,880</u>	<u>702,929</u>	<u>1,737,965</u>	<u>1,791,830</u>

הערכות אקטואריות

מר ארנסט סגל

סה"כ הערכות אקטואריות

הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה

סך כל ההתחייבויות הביטוח בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

ב. תנועה בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזרי ביטוח כללי, בניכוי הוצאות רכישה נדחות

1. ענפי רכב חובה וחבויות

ליום 31 בדצמבר					
שייר		ביטוח משנה		ברוטו	
2019	2020	2019	2020	2019	2020
אלפי ש"ח					
618,915	657,939	593,566	571,160	1,212,481	1,229,099
יתרה לתחילת השנה (1)					
166,168	180,478	85,201	148,001	251,369	328,479
עלות התביעות המצטברת בגין שנת חיתום שוטפת (2)					
32,583	(4,076)	-	-	32,583	(4,076)
שינוי ביתרות לתחילת שנה כתוצאה מהצמדה למדד ורווח השקעתי לפי הנחת ההיוון הגלומה בהתחייבויות					
(60,617)	(8,910)	(54,334)	(44,413)	(114,951)	(53,323)
שינוי באומדן עלות התביעות המצטברת בגין שנות חיתום קודמות (4)					
138,134	167,492	30,867	103,588	169,001	271,080
סך השינוי בעלות התביעות המצטברת					
תשלומים לישוב תביעות במהלך השנה (3):					
(1,128)	(2,124)	(215)	(24,116)	(1,343)	(26,240)
בגין שנת חיתום שוטפת					
(97,982)	(108,060)	(53,058)	(53,913)	(151,040)	(161,973)
בגין שנות חיתום קודמות					
(99,110)	(110,184)	(53,273)	(78,029)	(152,383)	(188,213)
סך תשלומים לתקופה					
657,939	715,247	571,160	596,719	1,229,099	1,311,966
יתרה לסוף השנה (1)					

1. יתרות הפתיחה והסגירה כוללות: תביעות תלויות, פרמיה שטרם הורווחה ובניכוי הוצאות רכישה נדחות.
2. עלות התביעות המצטברת (Ultimate) הינה: יתרת תביעות תלויות, הפרשה לפרמיה בחסר, פרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות בתוספת סך תשלומי התביעות כולל הוצאות ישירות ועקיפות לישוב תביעות.
3. התשלומים כוללים הוצאות ישירות ועקיפות לישוב תביעות (הנהלה וכלליות הנרשמות בתביעות) בייחוס לשנות החיתום.
4. השינויים באומדן עלות התביעות המצטברת בענפי רכב חובה וחבויות הושפעו מהשלכות התיקון לתקנות ההיוון של ביטוח לאומי. לפירוט ראה ביאור 27 ה' (3).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

ב. תנועה בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי, בניכוי הוצאות רכישה נדחות (המשך):

ב2. ענפי רכוש ואחרים

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה		ברוטו		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
אלפי ש"ח						
325,569	343,669	90,115	95,286	415,684	438,955	יתרה לתחילת השנה (1)
318,074	306,726	40,008	57,455	358,082	364,181	עלות התביעות המצטברת בגין אירועים בשנת הדו"ח (2)
(26,989)	(46,383)	(10,196)	(17,884)	(37,185)	(64,267)	שינוי בעלות התביעות המצטברות בגין אירועים שקדמו לשנת הדו"ח
						תשלומים לשוב תביעות במהלך השנה (3):
(209,405)	(204,781)	(9,931)	(27,278)	(219,336)	(232,059)	בגין אירועים של שנת הדוח
(66,025)	(76,660)	(14,921)	(9,102)	(80,946)	(85,762)	בגין אירועים שקדמו לשנת הדוח
(275,430)	(281,441)	(24,852)	(36,380)	(300,282)	(317,821)	סך התשלומים
2,445	(1,274)	211	(10,211)	2,656	(11,485)	שינוי בהפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, נטו מהוצאות רכישה נדחות
343,669	321,297	95,286	88,266	438,955	409,563	יתרה לסוף השנה (1)

1. יתרות הפתיחה והסגירה כוללות: תביעות תלויות בתוספת הפרשה לפרמיה בחסר, פרמיה שטרם הורווחה ובניכוי הוצאות רכישה נדחות.
2. עלות התביעות המצטברת בגין אירועים בשנת הדוח כוללת את יתרת תביעות תלויות לסוף שנת הדוח בתוספת סך תשלומי התביעות בתקופת הדוח לרבות הוצאות ישירות ועקיפות לשוב תביעות.
3. התשלומים לשוב תביעות כוללים הוצאות ישירות ועקיפות ליישובן (הנהלה וכלליות הנרשמות בתביעות) בייחוס לשנות הנזק.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

1. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, ברוטו בענפי ביטוח רכב חובה וחבויות ליום 31 בדצמבר, 2020, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

ס"ה	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	<u>תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:</u>	
	26,242	1,335	1,792	2,766	1,576	2,244	2,314	2,467	2,969	2,135	לאחר שנה ראשונה	
		20,886	11,469	15,330	13,867	14,348	13,300	14,737	11,299	20,541	לאחר שנתיים	
			37,365	42,245	36,252	38,509	37,254	32,058	28,559	43,656	לאחר שלוש שנים	
				68,480	59,919	60,371	68,132	56,522	45,680	73,986	לאחר ארבע שנים	
					81,264	78,107	88,687	105,115	59,523	84,110	לאחר חמש שנים	
						94,032	110,117	129,570	86,284	93,348	לאחר שש שנים	
							132,491	137,934	96,408	104,703	לאחר שבע שנים	
								149,250	120,667	116,358	לאחר שמונה שנים	
									129,043	123,044	לאחר תשע שנים	
										124,647	לאחר עשר שנים	
											<u>אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:</u>	
	328,354	273,020	274,282	250,399	230,838	207,554	239,072	219,511	215,308	216,546	לאחר שנה ראשונה (**)	
		261,186	238,099	228,896	216,642	195,811	168,900	234,310	223,191	234,696	לאחר שנתיים	
			249,103	214,967	209,523	210,677	184,361	170,886	225,300	238,061	לאחר שלוש שנים	
				222,503	230,899	200,550	205,453	220,272	162,720	191,434	לאחר ארבע שנים	
					227,771	192,189	218,450	216,433	157,022	162,093	לאחר חמש שנים	
						181,100	206,068	200,819	156,227	157,505	לאחר שש שנים	
							203,088	192,966	174,100	165,854	לאחר שבע שנים	
								183,035	160,829	160,897	לאחר שמונה שנים	
									153,286	153,721	לאחר תשע שנים	
										137,892	לאחר עשר שנים	
	125,154				3,128	19,449	2,365	37,237	9,434	53,542	עודף (חסור) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	
	13.4%				1.4%	9.7%	1.2%	16.9%	5.8%	28.0%	שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	
	2,147,319	328,354	261,186	249,103	222,503	227,771	181,100	203,088	183,035	153,286	137,892	עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2020
	863,700	26,242	20,886	37,365	68,480	81,264	94,032	132,491	149,250	129,043	124,647	תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2020
	1,283,619	302,112	240,300	211,738	154,023	146,507	87,068	70,597	33,786	24,243	13,245	יתרת התביעות התלויות
	28,347											תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2010
	1,311,966											סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה וחבויות בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2020

(*) הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים לאינפלציה על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים
 (***) אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורוחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות
 הפער בין הערכת התביעות המצטברות בשנה הראשונה שלא כוללת את הצבירה להערכת התביעות המצטברות נכון לתאריך הדוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

2. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, בשייר עצמי, בענפי ביטוח רכב חובה וחבויות ליום 31 בדצמבר, 2020 לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

ס"ה כ	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	
	2,126	1,122	1,240	2,166	1,244	1,299	2,137	2,111	2,136	1,596	לאחר שנה ראשונה	
		9,563	8,616	9,928	10,305	9,015	10,250	10,375	8,217	9,284	לאחר שנתיים	
			30,056	28,299	27,774	26,706	26,763	23,684	22,882	20,314	לאחר שלוש שנים	
				50,416	46,848	44,551	48,648	37,866	35,905	33,104	לאחר ארבע שנים	
					64,678	57,244	64,834	58,594	46,095	41,034	לאחר חמש שנים	
						68,873	79,006	72,021	55,901	48,287	לאחר שש שנים	
							94,008	77,622	63,062	58,404	לאחר שבע שנים	
								83,441	72,404	68,073	לאחר שמונה שנים	
									74,289	72,930	לאחר תשע שנים	
										73,830	לאחר עשר שנים	
											אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:	
	180,506	176,099	170,015	158,591	144,820	128,713	159,217	147,622	132,663	125,298	לאחר שנה ראשונה (**)	
		158,161	141,295	134,108	123,166	111,409	104,343	137,501	127,476	122,635	לאחר שנתיים	
			153,337	129,016	120,740	115,951	112,306	85,726	128,782	126,989	לאחר שלוש שנים	
				136,140	131,939	113,255	122,438	103,842	83,313	89,097	לאחר ארבע שנים	
					132,764	115,556	131,301	103,875	82,124	79,183	לאחר חמש שנים	
						111,755	126,656	101,628	79,387	78,706	לאחר שש שנים	
							124,556	99,807	86,479	89,925	לאחר שבע שנים	
								97,196	83,735	88,489	לאחר שמונה שנים	
									82,806	83,312	לאחר תשע שנים	
										78,918	לאחר עשר שנים	
	15,888				(825)	1,499	(2,118)	6,646	507	10,179	עודף (חסור) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	
	3.1%				-0.6%	1.3%	-1.7%	6.4%	0.6%	11.4%	שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחזים	
	1,256,141	180,506	158,161	153,337	136,140	132,764	111,755	124,556	97,196	82,806	78,918	עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2020
	551,280	2,126	9,563	30,056	50,416	64,678	68,873	94,008	83,441	74,289	73,830	תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2020
	704,860	178,380	148,598	123,281	85,724	68,087	42,882	30,547	13,755	8,517	5,088	יתרת התביעות התלויות
	10,387											תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2010
	715,247											ס"ה התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה וחבויות בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2020

(*) הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים לאינפלציה על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים
 (***) אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות
 הפער בין הערכת התביעות המצטברות בשנה הראשונה שלא כוללת את הצבירה להערכת התביעות המצטברות נכון לתאריך הדוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

3. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, ברוטו, בענפי ביטוח רכב חובה ליום 31 בדצמבר, 2020 לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

ס"ה כ	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	
	1,027	1,082	1,089	1,841	1,183	1,161	1,948	1,874	1,787	1,317	לאחר שנה ראשונה	
		8,560	8,036	8,836	11,681	7,724	9,575	9,524	7,083	5,856	לאחר שנתיים	
			28,681	26,279	28,858	24,170	24,680	22,562	20,785	13,899	לאחר שלוש שנים	
				47,671	46,422	41,085	43,742	34,914	33,093	23,153	לאחר ארבע שנים	
					64,392	52,688	58,487	49,030	42,135	30,585	לאחר חמש שנים	
						64,819	74,968	64,444	51,255	37,530	לאחר שש שנים	
							95,032	71,393	58,373	46,011	לאחר שבע שנים	
								76,817	62,501	48,679	לאחר שמונה שנים	
									64,197	54,277	לאחר תשע שנים	
										55,070	לאחר עשר שנים	
											אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:	
	180,036	176,394	179,649	160,930	147,966	122,136	152,722	140,124	121,351	116,561	לאחר שנה ראשונה (**)	
		168,988	154,830	145,019	134,397	113,500	108,858	142,507	125,356	115,566	לאחר שנתיים	
			166,814	136,964	132,956	117,017	119,849	88,463	126,802	117,627	לאחר שלוש שנים	
				149,752	148,848	112,443	127,352	103,487	78,743	85,626	לאחר ארבע שנים	
					151,424	113,785	133,983	104,903	76,903	72,206	לאחר חמש שנים	
						108,344	130,706	101,586	78,518	70,437	לאחר שש שנים	
							129,109	97,697	79,788	70,397	לאחר שבע שנים	
								90,897	77,852	69,212	לאחר שמונה שנים	
									73,835	66,044	לאחר תשע שנים	
										61,290	לאחר עשר שנים	
	41,599				(2,576)	4,099	(1,757)	12,590	4,908	24,335	עודף (חסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	
	8.4%				-1.7%	3.6%	-1.4%	12.2%	6.2%	28.4%	שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	
	1,280,489	180,036	168,988	166,814	149,752	151,424	108,344	129,109	90,897	73,835	61,290	עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2020
	506,265	1,027	8,560	28,681	47,671	64,392	64,819	95,032	76,817	64,197	55,070	תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2020
	774,224	179,009	160,428	138,133	102,082	87,032	43,525	34,077	14,080	9,638	6,221	יתרת התביעות התלויות
	9,798											תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2010
	784,022											ס"ה התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2020

(*) הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים לאינפלציה על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים
 (**) אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות
 (***) הפער בין הערכת התביעות המצטברות בשנה הראשונה שלא כוללת את הצבירה להערכת התביעות המצטברות נכון לתאריך הדוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

4. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, בשייר עצמי, בענפי ביטוח רכב חובה ליום 31 בדצמבר, 2020, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

ס"ה כ	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	<u>תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:</u>	
	1,027	1,082	1,089	1,841	1,183	1,161	1,948	1,874	1,787	1,317	לאחר שנה ראשונה	
		8,560	8,036	8,836	10,011	7,724	9,575	9,524	7,083	5,856	לאחר שנתיים	
			28,595	26,279	26,411	24,170	24,680	22,080	20,785	13,899	לאחר שלוש שנים	
				47,671	43,942	41,085	43,742	34,432	33,093	22,962	לאחר ארבע שנים	
					61,200	52,473	58,414	47,878	42,135	30,394	לאחר חמש שנים	
						63,476	71,524	60,947	51,255	37,340	לאחר שש שנים	
							85,973	66,310	58,060	45,820	לאחר שבע שנים	
								71,734	62,188	48,488	לאחר שמונה שנים	
									63,884	53,205	לאחר תשע שנים	
										53,998	לאחר עשר שנים	
											<u>אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:</u>	
	167,249	164,605	160,677	149,351	135,305	114,978	140,574	128,804	111,921	105,065	לאחר שנה ראשונה (**)	
		145,829	130,843	122,856	111,069	97,652	94,380	121,766	105,462	97,821	לאחר שנתיים	
			141,568	118,840	109,133	101,613	101,243	76,150	108,121	100,242	לאחר שלוש שנים	
				125,895	118,611	98,088	107,204	87,076	69,357	69,258	לאחר ארבע שנים	
					121,167	101,700	113,359	87,563	67,302	62,300	לאחר חמש שנים	
						97,940	110,211	85,483	69,209	63,275	לאחר שש שנים	
							108,650	83,928	70,831	61,301	לאחר שבע שנים	
								81,612	70,206	61,138	לאחר שמונה שנים	
									69,776	58,009	לאחר תשע שנים	
										57,865	לאחר עשר שנים	
											<u>עודף (חוסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)</u>	
	<u>12,586</u>				<u>(2,556)</u>	<u>148</u>	<u>(1,446)</u>	<u>5,465</u>	<u>(419)</u>	<u>11,393</u>		
	2.9%				-2.2%	0.2%	-1.3%	6.3%	-0.6%	16.5%	שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	
	<u>1,117,551</u>	<u>167,249</u>	<u>145,829</u>	<u>141,568</u>	<u>125,895</u>	<u>121,167</u>	<u>97,940</u>	<u>108,650</u>	<u>81,612</u>	<u>69,776</u>	<u>57,865</u>	<u>עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2020</u>
	486,116	1,027	8,560	28,595	47,671	61,200	63,476	85,973	71,734	63,884	53,998	תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2020
	631,435	166,223	137,270	112,973	78,225	59,967	34,464	22,677	9,878	5,893	3,867	<u>יתרת התביעות התלויות</u>
	<u>6,729</u>											<u>תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2010</u>
	<u>638,164</u>											<u>סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2020</u>

(*) הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים לאינפלציה על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים

(**) אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות

(***) הפער בין הערכת התביעות המצטברות בשנה הראשונה שלא כוללת את הצבירה להערכת התביעות המצטברות נכון לתאריך הדוח

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

ג. נתונים מצטברים בדבר שנות חיתום בענפי ביטוח רכב חובה:
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020:

שנת חיתום						
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
אלפי ש"ח						
146,125	146,608	146,100	159,876	173,959	179,734	192,789
4,908	17,469	(3,831)	5,817	(1,914)	(3,385)	(20,252)
6,495	5,374	6,091	4,840	4,521	1,731	(303)

פרמיות ברוטו
רווח/(הפסד) בשייר בגין שנת החיתום מצטבר
השפעת ההכנסות מהשקעות על הרווח המצטבר בשייר בגין שנת חיתום

ג. נתונים מצטברים בדבר שנות חיתום בענפי ביטוח חבויות אחרות:
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020:

שנת חיתום						
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
אלפי ש"ח						
90,926	102,521	99,580	98,570	105,926	107,379	109,175
(4,360)	13	3,654	1,450	(148)	673	(1,004)
2,883	3,171	2,764	1,918	1,589	654	(79)

פרמיות ברוטו
רווח/(הפסד) בשייר בגין שנת החיתום מצטבר
השפעת ההכנסות מהשקעות על הרווח המצטבר בשייר בגין שנת חיתום

ג. הרכב הרווח (הפסד) בשייר בענפי ביטוח רכב חובה (אלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות
	שייר		ברוטו	
2020	(30,689)	5,307	(20,252)	(1,998)
2019	(18,240)	41,365	(7,977)	37,387
2018	(28,090)	7,017	(11,225)	6,948

ג. הרכב הרווח (הפסד) בשייר בענפי ביטוח חבויות אחרות (אלפי ש"ח):

לשנה שהסתיימה	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות
	שייר		ברוטו	
2020	(68,097)	48,975	(1,004)	9,230
2019	(8,394)	76,958	(105)	20,897
2018	(8,976)	(6,107)	(694)	(11,173)

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - נתונים נוספים אודות מגזר ביטוח חיים:

א. פירוט ההתחייבויות ברוטו בגין חוזה ביטוח לפי חשיפה פיננסית וביטוחית

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (אלפי ש"ח)		
סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר	
	כפוליסה בודדת	
	פרט	
3,298	3,298	עתודות ביטוח
52,000	52,000	תביעות תלויות
55,298	55,298	סה"כ

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 (אלפי ש"ח)		
סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר	
	כפוליסה בודדת	
	פרט	
3,220	3,220	עתודות ביטוח
55,915	55,915	תביעות תלויות
59,135	59,135	סה"כ

לחברה אין פוליסות קבוצתיות

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - נתונים נוספים אודות מגזר ביטוח חיים (המשך):

ב. פירוט התוצאות לפי סוגי פוליסות

<u>סה"כ</u>	<u>כוללות מרכיב חיסכון</u>	<u>פוליסות שאינן</u>	<u>סיכון הנמכר</u>	<u>כפוליסה בודדת</u>	
			<u>פרט</u>		
149,845	149,845				פרמיות ברוטו ריסק
46,225	46,225				רווח מעסקי ביטוח חיים
31,675	31,675				פרמיה משוננת חדשה
44,195	44,195				תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

<u>סה"כ</u>	<u>כוללות מרכיב חיסכון</u>	<u>פוליסות שאינן</u>	<u>סיכון הנמכר</u>	<u>כפוליסה בודדת</u>	
			<u>פרט</u>		
140,351	140,351				פרמיות ברוטו ריסק
33,202	33,202				רווח מעסקי ביטוח חיים
37,754	37,754				פרמיה משוננת חדשה
46,903	46,903				תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

<u>סה"כ</u>	<u>כוללות מרכיב חיסכון</u>	<u>פוליסות שאינן</u>	<u>סיכון הנמכר</u>	<u>כפוליסה בודדת</u>	
			<u>פרט</u>		
129,869	129,869				פרמיות ברוטו ריסק
27,583	27,583				רווח מעסקי ביטוח חיים
29,949	29,949				פרמיה משוננת חדשה
41,280	41,280				תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לחברה אין פוליסות קבוצתיות

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 16 - פירוט ההתחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולות במגזר ביטוח בריאות:

א. פירוט התחייבות בגין חוזה ביטוח לפי חשיפה פיננסית וביטוחית:

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
1,171	176	995	לפי חשיפה ביטוחית עתודות ביטוח
78,345	4,519	73,826	תביעות תלויות
<u>79,516</u>	<u>4,695</u>	<u>74,821</u>	סה"כ

הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט, ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

לא קיים הפרש בין הערכת האקטואר בענפי בריאות לבין סכום ההתחייבות הכולל בדוח הכספי.

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
2,457	2,457	-	לפי חשיפה ביטוחית עתודות ביטוח
104,649	16,344	88,305	תביעות תלויות
<u>107,106</u>	<u>18,801</u>	<u>88,305</u>	סה"כ

הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט, ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

לא קיים הפרש בין הערכת האקטואר בענפי בריאות לבין סכום ההתחייבות הכולל בדוח הכספי.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 16 - פירוט ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולות במגזר ביטוח בריאות (המשך):

ב. פירוט התוצאות לפי סוגי פוליסות במגזר ביטוח בריאות:

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
149,568 *	5,659	143,909	פרמיות ברוטו
37,296	6,810	30,486	רווח מעסקי ביטוח בריאות
10,231	-	10,231	פרמיה משוננת חדשה

* מתוך זה פרמיות פרט בסך של 149,398 אלפי ש"ח ופרמיות קולקטיב בסך של 170 אלפי ש"ח. הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל. הירידה בהיקף הפרמיות בענף נסיעות לחו"ל הינה תוצאה ישירה של משבר הקורונה (ראה ביאור 1 ג').

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
204,216 *	39,776	164,440	פרמיות ברוטו
54,023	21,415	32,608	רווח מעסקי ביטוח בריאות
17,538	-	17,538	פרמיה משוננת חדשה

* מתוך זה פרמיות פרט בסך של 204,045 אלפי ש"ח ופרמיות קולקטיב בסך של 171 אלפי ש"ח. הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
226,973 *	39,928	187,045	פרמיות ברוטו
45,535	8,825	36,710	רווח מעסקי ביטוח בריאות
21,527	-	21,527	פרמיה משוננת חדשה

* מתוך זה פרמיות פרט בסך של 226,757 אלפי ש"ח ופרמיות קולקטיב בסך של 216 אלפי ש"ח. הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות לזמן ארוך הינו תאונות אישיות פרט ולזמן קצר הינו נסיעות לחו"ל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 17 - תנועה בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות:

ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח		
124,839	58,416	יתרה ליום 1 בינואר 2019
1,461	2,543	קיטון (גידול) בגין פרמיות שנזקפו להתחייבויות
(19,194)	(1,824)	שינויים בתביעות תלויות ו-IBNR
107,106	59,135	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
(3,356)	78	קיטון (גידול) בגין פרמיות שנזקפו להתחייבויות
(24,234)	(3,915)	שינויים בתביעות תלויות ו-IBNR
79,516	55,298	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 18 - מסים על ההכנסה:

א. חוקי המס החלים על החברה

(1) כללי

החברה הינה "מוסד כספי" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975. המס החל על הכנסות של מוסדות כספיים מורכב ממס חברות וממס רווח.

(2) הסדרי מס ייחודים לענף הביטוח - הסכם עם שלטונות המס

בין התאחדות חברות הביטוח לבין שלטונות המס קיים הסכם (להלן "הסכם המס") המתחדש ומתעדכן מעת לעת, המסדיר סוגיות מס ייחודיות. נכון ליום 31 בדצמבר 2020, נחתמו הסכמי מס כאמור בגין שנות המס עד וכולל שנת המס 2019. ההסכם מתייחס, בין היתר, לנושאים הבאים:

- הוצאות ישירות של חברות ביטוח לרכישת חוזי ביטוח חיים - הוצאות רכישה נדחות (DAC): הוצאות רכישה נדחות שהוצאו החל משנת 2015 ואילך מותרות בניכוי לצורכי מס בחלקים שווים בפריסה על פני עשר שנים (וזאת לעומת הפחתה לאורך תקופת הפוליסה אך לא יותר מ-15 שנים המבוצעת במסגרת הדוחות הכספיים - ראה ביאור 2 כי (2)(ד)1). יצוין כי הוצאות רכישה נדחות שהוצאו עד וכולל שנת המס 2014 מותרות בניכוי לצורכי מס בחלקים שווים בפריסה על פני ארבע שנים בלבד.
- ייחוס הוצאות להכנסות מועדפות: להכנסות החייבות בשיעורי מס מופחתים ולהכנסות הפטורות ממס המתקבלות בחברות הביטוח ("הכנסות מועדפות") - מתבצע ייחוס הוצאות שמשמעותו הפיכת חלק מההכנסות המועדפות להכנסות חייבות במס מלא, בהתאם לשיעור הייחוס. שיעור הייחוס שנקבע בהסכם תלוי במקור הכספים המניבים את ההכנסות המועדפות.
- מיסוי ניירות ערך סחירים: הכנסות ו/או הוצאות מניירות ערך מדווחות לצורכי מס על בסיס מימוש. האמור אינו כולל הפרשי הצמדה, ריבית והפחתת ניכיון בגין אג"ח סחירים אשר מדווחים על בסיס צבירה. כמו כן האמור אינו כולל ירידת ערך מהותית, אשר נזקפת ישירות לרווח או הפסד - ירידת ערך כזו אינה נחשבת כהפסד לצרכי מס אלא על בסיס מימוש.
- הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות: יבוצע תאום חלקי של הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות בתחום ביטוח כללי ובריאות, בגין כל שנת חיתום החל משנת 2013 עד שנת 2020, והסכום שתואם יוכר לצורכי מס במשך שלושת שנות המס הבאות.
- הפרשה להתחייבויות ביטוחיות בביטוח כללי בגין שינוי בריבית להיוון קצבאות ביטוח לאומי: בשנת 2016 יתואם סך של 10% מהקיטון בהפרשה שנרשם בשנת 2019. במידה וסכום התיאום עולה על 10% מהגידול בהפרשה בשנת 2016, יתואם בשנת 2016 10% מהגידול בהפרשה בשנת 2016 והיתרה בין סכום התיאום לסכום זה תתואם בשנת 2017. סכום התיאום המצטבר יוכר כהוצאה בשנת 2019.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - מסים על ההכנסה (המשך):

ב. שיעורי המס החלים על ההכנסות של החברה:

החברה אינה חברה בהתאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ אך במסגרת הסכם שנחתם בעניין בין החברה לבין רשות המיסים נקבע שההסכמים הנ"ל יחולו גם על החברה.

המיסים השוטפים והנדחים בדוחות כספיים אלו נקבעו בהתאם לעקרונות ההסכמים האמורים.

סכום המס התיאורטי לבין מסים על הכנסה בדוח רווח והפסד - ראה סעיף ו' להלן):

שעור מס כולל במוסדות כספיים	שעור מס רווח %	שעור מס חברות
34.19	17.00	23.0

ג. שומות מס סופיות

נכון למועד אישור דוחות כספיים אלה, שומות סופיות התקבלו על ידי החברה לגבי שנות המס עד וכולל שנת המס 2015.

ד. מסים על ההכנסה הכלולים ברווח או הפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
אלפי ש"ח			
(61,764)	(74,726)	(57,572)	מסים שוטפים
(502)	1,044	(640)	מסים שוטפים בגין שנים קודמות
21,687	(17,723)	2,653	מסים נדחים המתייחסים ליצירה והיפוך של הפרשים זמניים
<u>(40,579)</u>	<u>(91,405)</u>	<u>(55,559)</u>	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - מסים על ההכנסה (המשך):

ה. מסים נדחים

נכסי והתחייבויות מסים נדחים מקוזזים, כאשר קיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה, לקזז נכסי מסים שוטפים כנגד התחייבויות מסים שוטפות, וכאשר המסים הנדחים מתייחסים למסים על ההכנסה, המוטלים על ידי אותה רשות מס. הסכומים המוצגים בקיזוז הנם כדלקמן:

סה"כ	אחרים	הפרשה לחובות מסופקים אלפי ש"ח	רווח מניירות ערך	הפרשה לפיצויים חופשה והבראה	הוצאות רכישה נדחות	
12,406	2,760	3,097	15,108	3,037	(11,596)	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2019
(17,723)	(273)	(984)	(20,759)	942	3,351	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר, 2019
(5,317)	2,487	2,113	(5,651)	3,979	(8,245)	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
2,653	(1,305)	(687)	2,681	641	1,323	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר, 2020
(2,664)	1,182	1,426	(2,970)	4,620	(6,922)	

המיסים הנדחים מוצגים במאזן במסגרת התחייבויות מיסים נדחים.

ניתוח הנכסים וההתחייבויות של מסים נדחים:

ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
8,579	7,228	נכסי מסים נדחים
(13,896)	(9,892)	התחייבויות מסים נדחים
(5,317)	(2,664)	נכס (התחייבויות) מסים נדחים, נטו

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - מסים על ההכנסה (המשך):

ו. מס תיאורטי

להלן מובאת התאמה בין סכום המס, שהיה חל אילו כל ההכנסות וההוצאות, הרווחים וההפסדים בדוח רווח והפסד היו מתחייבים במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, לבין סכום מסים על ההכנסה שנוקף בדוח רווח והפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
אלפי ש"ח			
114,821	268,420	159,318	רווח לפני מסים על ההכנסה
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי הכולל החל על מוסדות כספיים (ראה ב לעיל)
39,257	91,766	54,468	מס מחושב לפי שיעור המס הסטטוטורי
820	668	451	עלייה (ירידה) במסים על ההכנסה הנובעת מהגורמים הבאים:
502	(1,044)	640	הוצאות שאינן מותרות בניכוי לצורכי מס
-	15	-	מסים בגין שנים קודמות
40,579	91,405	55,559	אחרים
35.34%	34.05%	34.87%	מסים על ההכנסה
			שיעור מס אפקטיבי ממוצע

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 19 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
25,637	26,666
30,968	33,478
27,526	22,239
22,629	24,259
8,571	8,751
6,387	6,529
6,616	6,892
128,334	128,814

עובדים והתחייבויות אחרות בשל משכורות
ספקים ונותני שירותים
התחייבות בגין חכירה
פרמיות מראש
עמלות לשלם
צדדים קשורים (ראה ביאור 28 א')
אחרים

ביאור 20 - פרמיות שהורווחו בשייר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020		
שייר	ביטוח משנה *	ברוטו
אלפי ש"ח		
127,906	21,939	149,845
146,782	2,786	149,568
687,627	142,142	829,769
962,315	166,867	1,129,182
(4,880)	12,486	7,606
957,435	179,353	1,136,788

פרמיות בביטוח חיים
פרמיות בביטוח בריאות
פרמיות בביטוח כללי
סה"כ פרמיות ברוטו
בניכוי- שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
סה"כ פרמיות שהורווחו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019		
שייר	ביטוח משנה *	ברוטו
אלפי ש"ח		
112,960	27,391	140,351
201,283	2,933	204,216
674,895	160,046	834,941
989,138	190,370	1,179,508
(3,623)	5,257	1,634
985,515	195,627	1,181,142

פרמיות בביטוח חיים
פרמיות בביטוח בריאות
פרמיות בביטוח כללי
סה"כ פרמיות ברוטו
בניכוי- שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
סה"כ פרמיות שהורווחו

* באשר לפרמיות ביטוח משנה מול צדדים קשורים, ראה ביאור 28 ב' להלן.
** השינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה נובע בעיקר מביטוח כללי.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 20 - פרמיות שהורווחו בשייר (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018			
שייר	ביטוח משנה * אלפי ש"ח	ברוטו	
104,682	25,187	129,869	פרמיות בביטוח חיים
223,896	3,077	226,973	פרמיות בביטוח בריאות
663,474	153,344	816,818	פרמיות בביטוח כללי
992,052	181,608	1,173,660	סה"כ פרמיות ברוטו
(17,000)	(11,141)	(28,141)	בניכוי - שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
975,052	170,467	1,145,519	סה"כ פרמיות שהורווחו

* באשר לפרמיות ביטוח משנה מול צדדים קשורים, ראה ביאור 28 ב' להלן.
** השינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה נובע בעיקר מביטוח כללי.

ביאור 21 - רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
(78,668)	34,863	(72,641)
59,226	58,650	55,798
446	414	303
428	1,420	610
(18,568)	95,347	(15,930)

רווחים מנכסים המוחזקים כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה, הון ואחרים:

רווחים (הפסדים) מהשקעות פיננסיות, למעט ריבית, הצמדה, הפרשי שער ודיבידנד בגין נכסים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד הכנסות ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער מנכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד הכנסות ריבית מפיקדונות וממזומנים וניירות ערך שאינם סחירים הכנסות מדיבידנד

סך הכל רווחים (הפסדים) מהשקעות נטו והכנסות מימון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 22 - הכנסות מעמלות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
44,842	52,375	46,725

עמלות ביטוח משנה, בניכוי שינוי בהוצאות רכישת נדחות בגין ביטוח משנה

באשר להכנסות מעמלות מצדדים קשורים, ראה ביאור 28 ב' להלן.

ביאור 23 - תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
41,280	46,903	44,195
(8,365)	(13,945)	(9,731)
<u>32,915</u>	<u>32,958</u>	<u>34,464</u>

סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים: ברוטו ביטוח משנה (*) בשייר

540,462	493,063	566,299
(96,993)	(65,515)	(144,942)
<u>443,469</u>	<u>427,548</u>	<u>421,357</u>

סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי: ברוטו ביטוח משנה (*) בשייר

98,611	82,101	60,675
(2,237)	(1,426)	(2,092)
<u>96,374</u>	<u>80,675</u>	<u>58,583</u>

סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בריאות: ברוטו ביטוח משנה (*) בשייר

<u>572,758</u>	<u>541,181</u>	<u>514,404</u>
----------------	----------------	----------------

סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

(*) בגין תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, חלקם של מבטחי משנה, עם צדדים קשורים, ראה ביאור 28 ב' להלן.

ביאור 24 - עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
אלפי ש"ח		
37,847	38,347	36,376
214,360	205,198	198,491
(8,273)	242	(3,242)
<u>243,934</u>	<u>243,787</u>	<u>231,625</u>

עמלות רכישה הוצאות שיווק ורכישה אחרות (שסווגו מהוצאות הנהלה וכלליות) שינוי בהוצאות רכישה נדחות

סה"כ עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 25 - הוצאות הנהלה וכלליות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
אלפי ש"ח			
195,159	198,815	186,540	שכר עבודה ונלוות
20,402	24,576	29,167	פחת והפחתות
19,448	11,842	11,429	אחזקת משרדים ותקשורת
53,540	49,638	48,680	שיווק ופרסום
7,350	6,506	7,435	יעוץ משפטי ומקצועי
14,787	16,032	16,859	הוצאות מיחשוב
11,774	9,653	8,956	אחרות
322,460	317,062	309,066	סה"כ (*)
			בניכוי:
(33,281)	(31,559)	(28,791)	סכומים שסוגו בסעיף שינוי בהתחייבויות
(214,360)	(205,198)	(198,491)	ותשלומים בגין חוזי ביטוח
74,819	80,305	81,784	סכומים שסוגו בסעיף עמלות, הוצאות שיווק
			ורכישה אחרות
			סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות
54,477	53,694	58,622	* הוצאות הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון בסך

ביאור 26 - הכנסות (הוצאות) מימון:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
אלפי ש"ח			
1,163	476	338	הכנסות ריבית מס הכנסה, נטו
-	(607)	(502)	הוצאות ריבית בגין חכירה
3,843	587	(935)	הכנסות (הוצאות) ריבית והפרשי שער
5,006	456	(1,099)	סה"כ הכנסות (הוצאות) מימון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים

כללי

החברה פועלת במגזרי הפעילות העיקריים הבאים: ביטוח כללי, ביטוח בריאות וביטוח חיים (משכנתה וריסק בלבד). פעילויות החברה חושפות אותה לסיכונים הבאים:

- סיכונים ביטוחיים
- סיכוני שוק
- סיכוני נזילות
- סיכוני אשראי
- סיכונים תפעוליים

לצד זה קיימים סיכונים נוספים כגון: הונאות ומעילות, מוניטין, משפטי, ציות, אבטחת מידע וסייבר ועוד.

א. תיאור תהליכים ושיטות ניהול הסיכונים:

1) ניהול הסיכונים בחברה מתבצע בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, התואמת לכללים והנחיות של הרגולציה המקומית ולמדיניות ניהול סיכונים כוללת (Enterprise Risk Management) של קונצרן AIG העולמי.

2) מדיניות ניהול הסיכונים נועדה לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של החברה ולהבטיח חשיפה מבוקרת לסיכונים תוך התייחסות לשינויים החלים בסביבה העסקית. המעקב והדיווח אחר יישום המדיניות, לרבות עמידה במגבלות מתבצעים בהתאם להוראות הרגולציה ולמערך מדרג דיווחים שנקבע על ידי הדירקטוריון וועדותיו.

3) תהליך ניהול הסיכונים כולל תהליך שוטף של זיהוי ומיפוי החשיפות בתהליכים השונים, הערכה ומדידה של החשיפות והבקורות, דיווח ובחינת מידת ההתאמה לתאבון הסיכון של החברה.

4) ניהול הסיכונים בחברה מבוסס על שלוש רמות של הגנה:

- קו הגנה ראשון- היחידות העסקיות- אחראיות על ניהול הסיכונים שבתחום פעילותם.
- קו הגנה שני- יחידות תומכות- ניהול סיכונים, ציות ואכיפה, יחידות בקרה ועוד. תפקידן של יחידות אלה, בין היתר, לוודא שקיימים תהליכים עקביים לזיהוי, בקרה, מעקב, ודיווח אחר הסיכונים.
- קו הגנה שלישי- ביקורת פנים, אשר אחראית לבצע ביקורות עצמאיות על קווי ההגנה הראשון והשני.

5) בחברה קיימים ועדות ופורומים לניהול סיכונים בנוסף לפורומים בנושאים מקצועיים שונים בראשות המנכ"ל וההנהלה הבכירה. הוועדות לניהול סיכונים הן בנושאים: ניהול הון, ניהול רוזבות, ניהול סיכונים תפעוליים, ניהול סיכוני סייבר, ניהול סיכונים ביטוחיים ועדה לפיתוח מוצרים.

החברה מיישמת את עקרונות Solvency II בישראל, המהווים בסיס להערכת ההון הכלכלי הנדרש לפעילות החברה. כמו כן, אישר דירקטוריון החברה תיאבון לסיכון בשיעור של 130% מההון הנדרש ל-Solvency II. התיאבון לסיכון התבסס על הערכת הסיכונים העיקריים של החברה ותרחישים לגורמי הסיכון. התיאבון לסיכון היווה בסיס לקביעת המדיניות לניהול ההון והמדיניות לחלוקת דיבידנדים של החברה (ראה גם ביאור 12 לעיל).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ב. דרישות חוקיות

הנחיות הממונה על הביטוח בנוגע לניהול סיכונים נכללות בין היתר בחוזר 1-9-2014 (שער 5, חלק 1, פרק 10) (להלן "החוזר המאוחד") לגבי תפקידי מנהל הסיכונים ומארג היחסים שלו עם בעלי תפקידים אחרים בחברה. על-פי החוזר המאוחד, תפקידיו העיקריים של מנהל הסיכונים הם:

- לוודא קיומם של תהליכים איכותיים לזיהוי של סיכונים ביטוחיים, סיכונים שוק, סיכונים נזילות וסיכונים צד נגדי מהותיים הגלומים בנכסים ובהתחייבויות ועשויים להשפיע על חוסנה הפיננסי של החברה.
- לכמת ולהעריך את השפעתם הפוטנציאלית של הסיכונים המהותיים שזוהו על חוסנה הפיננסי של החברה ועל החבות שלה כלפי המבוטחים.
- כימות החשיפה יבוצע, בין היתר, באמצעות תרחישים המתייחסים לשינויים בגורמי סיכון עיקריים, בפרט, מבחינת עוצמתם וההנחות הגלומות בהם לעניין מתאמים ויחס תלות בין גורמי סיכון, ובכלל זה תרחישי קיצון.
- להעריך סיכונים הגלומים בתחום פעילות או מוצר חדש.
- לסקור בפני הדירקטוריון וועדת ההשקעות את הסיכונים הקיימים והפוטנציאליים הגלומים בנכסי ההשקעה לצורך קביעת מדיניות ההשקעות ועדכונה.
- לדווח תקופתית לדירקטוריון, לוועדת ההשקעות ולמנכ"ל על החשיפות לסיכונים והשפעתן הפוטנציאלית על חוסנה הפיננסי של החברה.
- לבחון לפחות אחת לרבעון ולפי קביעת ועדת ההשקעות, את מידת התאמת החשיפות בפועל למדיניות ניהול הסיכונים שנקבעה על ידי הדירקטוריון וועדת ההשקעות ולהציג מדדי סיכון רלבנטיים.
- לערוך, על בסיס קבוע ולפחות אחת לשנה בחינה של הלימות, עקביות, אמינות ותקפות המודלים המיושמים על ידו באמצעות שיטות סטטיסטיות מקובלות, כדוגמת Back Testing.

על החברה חלות דרישות רגולטוריות נוספות לעניין ניהול הסיכונים בתחומים שונים:

- הוראות לעניין ניהול חשיפות ספציפיות בנוגע להיערכות להמשך פעילות בשעת משבר, ניהול חשיפה למבטחי משנה, מניעת מעילות והונאות, ניהול סיכונים סייבר, ציות ואכיפה, בקרה על דיווח כספי (SOX), ניהול סיכונים אשראי, Solvency II, הלבנת הון, הגנת הפרטיות, נגישות ועוד.
- יישום הוראות משטר כושר פירעון כלכלי Solvency II, אשר על בסיסו החברה מעריכה את ההון הכלכלי הנדרש לפעילותה. כחלק מניהול הסיכונים, החברה פועלת לבקרה והערכה של פעילויות עסקיות משמעותיות גם בהיבטי ההון ולשילוב שיקולי הון כלכלי בתהליכי קבלת ההחלטות.

החברה מינתה מנהלת סיכונים בדרג של סמנכ"ל אשר פועלת ליישום הדרישות הרגולטוריות בתחום זה.

ג. סיכונים שוק

סיכונים השוק בחברה מתייחסים לנכסים והתחייבויות פיננסיים או התחייבויות ביטוחיות. תיק הנכסים של החברה נובע בעיקרו מהפעילות הביטוחית שלה. ניהול ההשקעות של כספי הנוסטרו מתבצע בכפוף להוראות הדין ולמדיניות ההשקעות, מדיניות האשראי ומדיניות ניהול הסיכונים שקבעו הדירקטוריון וועדת ההשקעות. מרבית כספי החברה מושקעים בארץ ומיעוטם בחו"ל.

סיכון שוק הוא הסיכון שהשווי או תזרימי המזומנים העתידיים של נכסים פיננסיים, התחייבויות פיננסיות או התחייבויות ביטוחיות ישתנו כתוצאה משינויים במחירי השוק, שלא בהתאם לתחזית. סיכונים שוק כוללים, בין היתר, סיכונים הנובעים משינויים בשערי הריבית, במרווחי האשראי, בשערי מניות, במדד המחירים לצרכן ובמטבע חוץ.

תיק אגרות החוב מנוהל על ידי שני מנהלי השקעות חיצוניים. תיק המניות מושקע במכשירים מנייתיים פאסיביים. החברה מקבלת שירותי ייעוץ בנושא השקעות מצד קשור.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

(1) מבחני רגישות הנוגעים לסיכוני שוק

להלן ניתוח רגישות ביחס להשפעת השינוי במשתנים אלה על הרווח לשנה ועל ההכנסה הכוללת (הון עצמי). ניתוח הרגישות הינו ביחס לנכסים הפיננסיים, ההתחייבויות הפיננסיות וההתחייבויות בגין חוזי ביטוח נכון לכל מועד דיווח, ובהנחה שכל שאר המשתנים האחרים קבועים. כך, למשל, השינוי בריבית הינו בהנחה, שכל הפרמטרים האחרים לא השתנו. כמו כן, הונח שהשינויים האמורים אינם משקפים ירידת ערך פרמננטית של נכסים המוצגים בעלות מופחתת או של נכסים זמינים למכירה ולפיכך, בניתוח הרגישות לעיל, לא נכללו בגין נכסים אלו הפסדים מירידת ערך.

ניתוח הרגישות, מביא לידי ביטוי השפעות ישירות בלבד ללא השפעות משניות. יצוין גם כי הרגישויות אינן ליניאריות, כך ששינויים גדולים או קטנים יותר ביחס לשינויים שמתוארים להלן אינם בהכרח אקסטרפולציה פשוטה של השפעת אותם שינויים.

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2020

שיעור הרבית (1)		השקעות במכשירים הוניים (2)		שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן		שיעור השינוי בשע"ח של מטבע חוץ	
-1%	+1%	-10%	+10%	-1%	+1%	-10%	+10%
אלפי ש"ח							
(32,998)	32,685	6,172	(6,172)	701	(701)	9,873	(9,873)
(32,998)	32,685	6,172	(6,172)	701	(701)	9,873	(9,873)

נתונים ליום 31 בדצמבר, 2019

שיעור הרבית (1)		השקעות במכשירים הוניים (2)		שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן		שיעור השינוי בשע"ח של מטבע חוץ	
-1%	+1%	-10%	+10%	-1%	+1%	-10%	+10%
אלפי ש"ח							
(37,733)	37,647	6,564	(6,564)	897	(897)	5,913	(5,913)
(37,733)	37,647	6,564	(6,564)	897	(897)	5,913	(5,913)

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

1) מבחני רגישות הנוגעים לסיכוני שוק (המשך):

(1) ניתוח הרגישות ביחס לשינוי בריבית הינו גם ביחס למכשירים בריבית קבועה וגם ביחס למכשירים בריבית משתנה. ביחס למכשירים בריבית קבועה החשיפה הינה ביחס לערך הפנקסני של המכשיר וביחס למכשירים עם ריבית משתנה החשיפה הינה ביחס לתזרים המזומנים מהמכשיר הפיננסי. לצורך חישוב ניתוח הרגישות נלקח בחשבון שינוי בריבית מתחילת השנה גם לגבי נכסים שנרכשו במהלך השנה.

ההשפעה של ירידה / עליה של 1% בשיעור הריבית על הרווח הכולל בגין התחייבות ביטוחית הכוללת בנייתוח הרגישות מוערכת ב- 8,794 / (9,074) אלפי ש"ח. (2019 - 4,359 / (4,678) אלפי ש"ח).

ניתוח הרגישות מבוסס על הערך בספרים ולא על שווי כלכלי. בנייתוח רגישות זה נכללו סעיפי הנכסים וההתחייבויות עם סיכון ריבית ישיר כפי שמפורט בביאור 27 ג.2.

יצוין כי שיעור ההתחייבות שהופעלו עליהם ניתוח רגישות מתוך סך ההתחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה הוא 30.4%.

(2) השקעות במכשירים שאין להם תזרים קבוע, או שלחילופין, לחברה אין מידע ביחס לתזרים זה.

(3) תוצאות מבחני הרגישות מוצגים לאחר ניכוי השפעת המס, בהתאם לשיעור המס החל בשנת הדיווח.

(4) ניתוחי הרגישות ביחס להכנסה מביאים לידי ביטוי גם את ההשפעה על הרווח (הפסד) לתקופה.

2) סיכון ריבית ישיר

סיכון ריבית ישיר הינו הסיכון ששינוי בריבית השוק יגרום לשינוי בשווי או בתזרים המזומנים הנובע מהנכס או ההתחייבות. סיכון זה מתייחס לנכסים שהסליקה שלהם נעשית במזומן. תוספת המילה "ישיר" מבליטה את העובדה ששינוי הריבית יכול להשפיע גם על סוגי נכסים אחרים אבל לא באופן ישיר, כדוגמת השפעת שינוי הריבית על שערי המניות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

(2) סיכון ריבית ישיר (המשך):

להלן יוצג פירוט הנכסים וההתחייבויות לפי החשיפה לסיכוני ריבית:

שאינם תלויי תשואה		
ליום 31 בדצמבר (אלפי ש"ח)		
2019	2020	
1,796,238	1,851,550	נכסים עם סיכון ריבית ישיר:
		נכסי חוב סחירים
		נכס חוב שאינם סחירים:
17,022	7,236	אגרות חוב שאינן סחירות
1,046	909	אחר
149,250	630,754	נכס ביטוח משנה
57,998	97,404	מזומנים ושווי מזומנים
2,021,554	2,587,853	סך הכל נכסים עם סיכון ריבית ישיר
1,170,615	725,318	נכסים ללא סיכון ריבית ישיר
3,192,169	3,313,171	סך הכל נכסים
		התחייבויות עם סיכון ריבית ישיר:
551,826	1,233,335	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
5,279	5,007	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד
244,233	272,983	התחייבויות בגין מבטחי משנה
801,338	1,511,325	סך הכל התחייבויות עם סיכון ריבית ישיר
1,538,609	845,865	התחייבויות ללא סיכון ריבית ישיר
852,222	955,981	הון
3,192,169	3,313,171	סך הכל הון והתחייבויות
852,222	955,981	סך הכל נכסים בניכוי התחייבויות

נכסים שאין להם סיכון ריבית ישיר - כוללים מניות, רכוש קבוע, הוצאות רכישה נדחות ורכוש אחר וכן קבוצות מאזניות של נכסים פיננסיים שסיכון הריבית בגינם נמוך יחסית (פרמיות לגביה, יתרות שוטפות של חברות ביטוח וחייבים ויתרות חובה).

התחייבויות ללא סיכון ריבית ישיר כוללות התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה, התחייבויות בגין מיסים נדחים נטו, התחייבויות בגין מיסים שוטפים וזכאים ויתרות זכות אחרים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

3) פירוט הנכסים וההתחייבויות של החברה בחלוקה לבסיסי הצמדה:

ליום 31 בדצמבר, 2020					
סה"כ	פריטים לא פיננסים ואחרים	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בש"ח צמוד למדד	בש"ח לא צמוד	
אלפי ש"ח					
25,698	25,698	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
160,629	160,629	-	-	-	הוצאות רכישה נדחות
33,329	33,329	-	-	-	רכוש קבוע
719,164	-	38,295	661,951	18,918	נכסי ביטוח משנה
5,230	-	-	5,230	-	נכסי מיסים שוטפים
170,119	-	13,809	73,458	82,852	פרמיות לגבייה
72,363	20,916	31,675	34	19,738	חייבים ויתרות חובה אחרים
					השקעות פיננסיות אחרות:
1,851,550	-	-	864,224	987,326	נכסי חוב סחירים
83,903	-	-	2,167	81,736	נכסי חוב שאינם סחירים
93,782	-	93,782	-	-	אחרות
2,029,235	-	93,782	866,391	1,069,062	סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
97,404	-	20,893	-	76,511	מזומנים ושווי מזומנים אחרים
<u>3,313,171</u>	<u>240,572</u>	<u>198,454</u>	<u>1,607,064</u>	<u>1,267,081</u>	סך כל הנכסים
<u>955,981</u>	<u>955,981</u>				סך הכל הון
					התחייבויות:
1,926,644	-	42,895	1,500,473	383,276	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
2,664	2,664	-	-	-	התחייבויות מסים נדחים
5,007	-	-	-	5,007	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
294,061	17,945	3,133	-	272,983	התחייבויות למבטחי משנה
128,814	-	2,401	-	126,413	זכאים ויתרות זכות
2,357,190	20,609	48,429	1,500,473	787,679	סך כל התחייבויות
<u>3,313,171</u>	<u>976,590</u>	<u>48,429</u>	<u>1,500,473</u>	<u>787,679</u>	סך כל הון והתחייבויות
	<u>(736,018)</u>	<u>150,025</u>	<u>106,591</u>	<u>479,402</u>	סך הכל חשיפה מאזנית

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ג. סיכוני שוק (המשך):

(3) פירוט הנכסים וההתחייבויות של החברה בחלוקה לבסיסי הצמדה (המשך):

ליום 31 בדצמבר, 2019						
סה"כ	פריטים לא פיננסים ואחרים	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בש"ח צמוד למדד	בש"ח לא צמוד		
אלפי ש"ח						
31,722	31,722	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים	
157,386	157,386	-	-	-	הוצאות רכישה נדחות	
37,376	37,376	-	-	-	רכוש קבוע	
701,185	-	38,751	631,488	30,946	נכסי ביטוח משנה	
178,905	-	14,523	77,252	87,130	פרמיות לגבייה	
41,430	18,540	2,406	235	20,249	חייבים אחרים ויתרות חובה	
השקעות פיננסיות אחרות:						
1,796,238	-	-	892,047	904,191	נכסי חוב סחירים	
90,192	-	-	9,296	80,896	נכסי חוב שאינם סחירים	
99,737	-	99,737	-	-	אחרות	
<u>1,986,167</u>	<u>-</u>	<u>99,737</u>	<u>901,343</u>	<u>985,087</u>	סך הכל השקעות פיננסיות אחרות	
57,998	-	7,280	-	50,718	מזומנים ושווי מזומנים אחרים	
<u>3,192,169</u>	<u>245,024</u>	<u>162,697</u>	<u>1,610,318</u>	<u>1,174,130</u>	סך כל הנכסים	
<u>852,222</u>	<u>852,222</u>					סך הכל הון
התחייבויות:						
1,904,206	-	54,721	1,455,763	393,722	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה	
18,300	-	-	18,300	-	התחייבויות בגין מסים שוטפים	
5,317	5,317	-	-	-	נכסים בגין מסים נדחים	
5,279	-	-	-	5,279	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד- מעביד	
278,511	18,434	15,843	-	244,234	התחייבויות למבטחי משנה	
128,334	-	2,279	-	126,055	זכאים אחרים ויתרות זכות	
<u>2,339,947</u>	<u>23,751</u>	<u>72,843</u>	<u>1,474,063</u>	<u>769,290</u>	סך כל התחייבויות	
<u>3,192,169</u>	<u>875,973</u>	<u>72,843</u>	<u>1,474,063</u>	<u>769,290</u>	סך כל הון והתחייבויות	
	<u>(630,949)</u>	<u>89,854</u>	<u>136,255</u>	<u>404,840</u>	סך הכל חשיפה מאזנית	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ד. סיכוני נזילות

החברה חשופה לסיכונים הנובעים מאי הוודאות לגבי המועד בו תידרש החברה לשלם תביעות למבוטחים ביחס להיקף הכספים שיהיו זמינים לכך באותו מועד. צורך אפשרי לגיוס מקורות באופן בלתי צפוי ובזמן קצר עשוי לחייב מימוש נכסים באופן מהיר ומכירתם במחירים שלא בהכרח ישקפו את שווי השוק שלהם. היקף הנכסים הנזילים מוחזק בהתאם לשיעור שנקבע במדיניות החברה בנושא.

ניהול נכסים והתחייבויות

החברה מנהלת את נכסיה והתחייבויותיה בהתאם לדרישות הרגולציה ובהתבסס על מדיניות ALM – (Asset Liability Management) - התאמה בין נכסים והתחייבויות, שאושרה. בהתאם לתאבון הסיכון של החברה, וועדת השקעות קבעה יעד של פער מח"מ בין נכסים והתחייבויות, ומבצעת מעקב שוטף.

הטבלאות להלן מרכזות את מועדי הפירעון המשוערים של סכומי ההתחייבויות הביטוחיות הבלתי מהוונות של החברה.

מועדי הפירעון המשוערים של ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי נכללו בטבלאות כדלקמן:
התחייבויות ביטוחיות שהוערכו על ידי אקטואר החברה - על בסיס אומדן אקטוארי.
התחייבויות ביטוחיות בענפים עליהם האקטואר אינו חותם.

מועדי הפירעון המשוערים של ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים ובריאות נכללו בטבלאות על בסיס אומדן אקטוארי.

התחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים ובריאות

ללא מועד פירעון מוגדר	סה"כ	מעל 5		מעל 10		מעל שנה ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 15 שנים
		שנים ועד 5 שנים	שנים ועד 10 שנים	שנים ועד 15 שנים	שנים ועד 5 שנים		
באלפי ש"ח							
-	134,814	7,847	-	1,798	53,672	71,497	ליום 31 בדצמבר 2020
-	166,241	9,840	1,236	4,060	81,211	69,894	ליום 31 בדצמבר 2019

התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי

ללא מועד פירעון מוגדר	סה"כ	מעל 3 שנים		מעל 5 שנים		מעל שנה ועד 3 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים
		שנים ועד 3 שנים	שנים ועד 5 שנים	שנים ועד 3 שנים	שנים ועד 5 שנים		
באלפי ש"ח							
17,356	1,791,830	382,520	290,607	410,358	690,989	ליום 31 בדצמבר 2020	
17,405	1,737,965	458,344	241,028	358,576	662,612	ליום 31 בדצמבר 2019	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים

הסיכונים הביטוחיים מנוהלים, בכפוף למדיניות ניהול הסיכונים שאישר הדירקטוריון, על ידי המנהלים העסקיים של תחומי הביטוח השונים, בין השאר באמצעות קביעת הנחיות לחיתום וקבלת עסקים ומדרגי סמכויות וכן באמצעות העברת סיכונים למבטחי משנה במסגרת חוזים, או באמצעות ביטוחים פקולטיביים, על-פי מדיניות השיירים שאושרה על ידי הדירקטוריון.

במסגרת תהליך פיתוח מוצרים חדשים וכן טרם התקשרות בעסקאות משמעותיות מבוצעים זיהוי ובחינה מקיפה של הסיכונים הכרוכים במוצר או בעסקה ונקבעות הדרכים לניהולם ולבקרה עליהם. כאשר מתעורר חשש כי קיימת הרעה בתוצאות החיתומיות, שמקורה אינו בתנודות אקראיות, נערכות בדיקות מעמיקות, בין השאר, להערכת הסיכון הגלום, ובמידת הצורך מותאמת הערכת ההתחייבויות הביטוחיות ונבחנת מדיניות החיתום.

כמו כן, בכדי להקטין את החשיפה לסיכונים, החברה מיישמת מדיניות בדיקת תביעות קפדנית, בחינה שוטפת של תהליכי הטיפול בתביעות ומבצעת חקירות לאיתור הונאות. בנוסף, הקבוצה נוקטת במדיניות ניהול אקטיבי שוטף של התביעות, על מנת להקטין את החשיפה להתפתחויות בלתי צפויות העשויות להשפיע עליה לרעה.

החברה נוקטת במדיניות של הגבלת החשיפה לקטסטרופות על ידי קביעת סכומי כיסוי מרביים וכן על ידי רכישת כיסויי ביטוח משנה מתאימים. אחת ממטרות מדיניות ביטוח המשנה הינה להגביל את החשיפה לקטסטרופות להפסד מרבי מוערך שנקבע מראש, בהתייחס להסתברות נתונה, על בסיס מודלים ו/או מחקרים ובהתאם לטעמי הסיכון של החברה כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון. ההערכה הכמותית הכוללת של החשיפה לסיכונים ביטוחיים מבוצעת על בסיס הוראות משטר כושר פירעון כלכלי אשר כוללת בחינת תרחישי קיצון לקטגוריות סיכון שונות ובחינת הסיכון הכולל בהתחשב במתאמים ביניהם.

יחידות האקטואריה מבצעות מחקרים, ניתוחי חשיפות ובדיקות תקופתיות של גורמי סיכון, כגון: בדיקות רווחיות לענפי פעילות, מחקרי תמותה, תחלואה, עתודות לפרמיה בחסר וחשיפה לרעידת אדמה. ניתוחים אלה משמשים הן כבסיס להערכת הסיכונים, תוך שימוש במדדים סטטיסטיים ומבחינה רגישות, בשיתוף עם אגף ניהול סיכונים, והן כחלק ממערך הבקרה על הפעילות הביטוחית.

הערכת חשיפת החברה בעסקי ביטוח הרכוש לסיכון רעידת אדמה בישראל, שהינו אירוע הקטסטרופה העיקרי אליו היא חשופה, מתבצעת באמצעות מודלים בינלאומיים והחברה רוכשת הגנה לסיכון זה בהתבסס על הערכה זו.

סיכון הביטוח כולל, בין היתר:

סיכוני חיתום: הסיכון לשימוש בתמחיר שגוי כתוצאה מליקויים בתהליך החיתום ומהפער בין הסיכון בעת התמחור וקביעת הפרמיה, לבין ההתרחשות בפועל כך שהפרמיות הנגבות אינן מספיקות לכיסוי תביעות עתידיות והוצאות. הפערים עשויים לנבוע משינויים מקריים בתוצאות העסקיות ומשינויים בעלות התביעה הממוצעת ו/או בשכיחות התביעות כתוצאה מגורמים שונים.

סיכוני רזרבה: הסיכון להערכה לא נכונה של התחייבויות הביטוחיות אשר עלולה לגרום לכך שהרזרבות האקטואריות אינן מספקות לכיסוי כל התחייבויות והתביעות. המודלים האקטואריים על פיהם בין היתר מעריכה החברה את התחייבויותיה הביטוחיות, מבוססים על כך שדפוס ההתנהגות והתביעות בעבר מייצג את העתיד לקרות. חשיפת החברה מורכבת מהסיכונים הבאים:

- סיכון מודל - הסיכון לבחירת מודל שגוי לתמחור ו/או להערכת ההתחייבויות הביטוחיות.
- סיכון פרמטר - הסיכון לשימוש בפרמטרים שגויים ובניהם הסיכון שהסכום שישולם עבור סילוק ההתחייבויות הביטוחיות של החברה, או שמועד סילוק ההתחייבויות הביטוחיות, יהיה שונה מזה הצפוי.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

- סיכון מערכתי (סיסטמי): הסיכון לשינוי עתידי בלתי-צפוי במגמת הרווחיות בשנה הקלנדרית.

סיכון קטסטרופה: חשיפה לסיכון שאירוע בודד בעל השפעה רבה (קטסטרופה) כגון אסון טבע, מלחמה, טרור, שריפה, מגיפה, יביא להצטברות נזקים בהיקף גבוה. אירוע הקטסטרופה המהותי אליו חשופה החברה בארץ הנו רעידת אדמה בישראל.

גודל ההפסד הצפוי בעסקי ביטוח כללי, כתוצאה מהחשיפה לנזק בודד גדול או הצטברות נזקים בגין אירוע גדול במיוחד בהסתברות נזק מרבי (MPL) של כ- 0.34% הינה כ- 372 מיליון ש"ח ברוטו ו כ- 42 מיליון ש"ח בשייר עצמי. שיעור זה מחושב בהתאם למודלים פנימיים של החברה.

שיעור הנזק הצפוי המרבי לצורך חישוב סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי במסגרת חישוב משטר כושר פירעון כלכלי של החברה (סולבנסי II) הינו 1.75%. גודל ההפסד הצפוי בעסקי ביטוח כללי, כתוצאה מהחשיפה לנזק בודד גדול או הצטברות נזקים בגין אירוע גדול במיוחד בהסתברות נזק מרבי (MPL) של כ- 1.75% הינה כ- 1,917 מיליון ש"ח ברוטו ו כ- 289 מיליון ש"ח בשייר עצמי.

לעניין נתונים בדבר מוצרי הביטוח השונים אשר בגינם נוצרת למבטח חשיפה לסיכון ביטוחי, ראה פירוט ההתחייבויות הביטוחיות לפי סיכוני ביטוח בביאור 4 - נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי, ופירוט הנכסים וההתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים לפי חשיפה ביטוחית ובביאור 16, פירוט ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח בריאות.

1. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח חיים

כללי

להלן תיאור מוצרי הביטוח השונים וההנחות המשמשות לחישוב ההתחייבויות בגינם, בהתאם לסוג המוצר. באופן כללי, בהתאם להוראות הממונה, ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על ידי אקטואר, על-פי שיטות אקטואריות מקובלות. ההתחייבויות מחושבות בהתאם לנתוני הכיסויים הרלוונטיים, כגון: גיל ומין המבוטח, תקופת הביטוח, מועד תחילת הביטוח, סוג הביטוח, פרמיה תקופתית וסכום הביטוח.

השיטות האקטואריות לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות

- תוכניות "ביטוח חיים" כוללות מוצרי סיכון טהור (מקרה מוות, מחלות קשות, נכות מתאונה, מוות מתאונה, נכות צמיתה תמידית) הנמכרות כפוליסות עצמאיות או שהן מצורפות לפוליסות עצמאיות. בגין תוכניות אלו מחושבת התחייבות אקטוארית. החישוב נעשה בשיטה הידועה בשם "Gross Premium Reserve" אשר כוללת בזרם התקבולים הצפוי את כל מרכיבי הפרמיות ומנכה את ההוצאות והעמלות הצפויות, מתוקנן עם שמרנות.
- ההתחייבויות בגין תביעות תלויות בביטוח חיים כוללות בעיקר הפרשות לתביעות תלויות עבור מקרה מוות ונכות והפרשה ל-IBNR.
- החישוב נעשה בברוטו. חלק מבטחי משנה מחושב בהתאם להסכמים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

1. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח חיים

ההנחות העיקריות המשמשות לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות

(1) שיעור ההיוון

בענף ביטוח חיים הכולל מוצרי סיכון טהור עם פרמיה קבועה הריבית המשמשת להיוון הינה 0.58%.

(2) שיעורי תמותה ותחלואה

- שיעורי התמותה ששימשו לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח חיים בגין תמותה של מבוטחים נקבעו על בסיס מחקרים של מבטחי משנה בשילוב עם מחקר ניסיון התמותה בחברה.
- שיעורי התחלואה בענף ביטוח חיים מתייחסים לשכיחות של מקרי תביעה בגין נכות צמיתה ונקבעו על בסיס מחקרים של מבטחי משנה.

ניתוחי רגישות בביטוח חיים ליום 31 בדצמבר 2020 (אלפי ש"ח):

שיעור תחלואה ותמותה

-10%	+10%	רווח (הפסד)
3,695	(2,579)	

2. סיכון ביטוחי בחוזי בריאות ותאונות אישיות

כללי

להלן תיאור מוצרי הביטוח השונים וההנחות המשמשות לחישוב ההתחייבויות בגינם בהתאם לסוג המוצר. באופן כללי, בהתאם להוראות הממונה, ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על ידי אקטואר, על-פי שיטות אקטואריות מקובלות ובאופן עקבי לשנה קודמת. ההתחייבויות מחושבות בהתאם לנתוני הכיסויים הרלוונטיים, כגון: גיל ומין המבוטח, תקופת הביטוח, מועד תחילת הביטוח, סוג הביטוח, פרמיה תקופתית וסכום הביטוח

השיטות האקטואריות לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות

- תוכנית "תאונות אישיות פרט" כוללות מוצרי סיכון טהור (מקרה מוות מתאונה, נכות מתאונה) הנמכרות כפוליסות עצמאיות. בגין תוכניות אלו מחושבת התחייבות אקטוארית. החישוב נעשה בשיטה הידועה בשם "Gross Premium Reserve" אשר כוללת בזרם התקבולים הצפוי את כל מרכיבי הפרמיות ומנכה את ההוצאות והעמלות הצפויות.
- ההתחייבות בגין תביעות תלויות בבריאות ותאונות אישיות כוללות בעיקר הפרשות לתביעות תלויות עבור סיכוני מוות מתאונה, מחלות קשות, ונכות מתאונה ועתודה ל-IBNR. עבור ענפי תאונות אישיות - פרט וקבוצתי נבנו מודלים Link Ratio על בסיס עלות מצטברת של התביעות (תשלומי תביעות בתוספת הערכות פרטניות) ו-Average Cost per Claim. המודלים מיושבים ברמת שנתית עם התפתחות של רבעוני נזק. גורמי התפתחות חושבו על מנת לקבוע אומדן מיטבי.
- על אומדן זה התווסף גורם שמרנות על מנת להביא את ההפרשה בספרים לרמת זהירות של 75%.
- החישוב נעשה בברוטו. חלק מבטחי המשנה מחושב בהתאם להסכמים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

2. סיכון ביטוחי בחוזי בריאות ותאונות אישיות (המשך):

ההנחות העיקריות המשמשות לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות

- בחודש ינואר 2015, פורסמה עמדת ממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי. עמדת הממונה כוללת, בין היתר, הסברים לעקרונות: מקצועיות, עקביות וזהירות שלא היו מוגדרים לפני כן בחוזר הערכה אקטוארית בביטוח כללי 1-1-2015. עקרון הזהירות ידרוש מהאקטואר לבחון שהערכות בענפי חבויות יכוונו לאומדן הסתברות של 75% לפחות. בנוסף עמדת הממונה מתייחסת גם לנושא שיעור היוון תזרים ההתחייבויות לצורך קביעת הערכה מיטבית.
- בהתאם לעמדת הממונה, החל מתום שנת 2015 לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" שהעתודה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח תכוון לאומדן הסתברות של 75% לפחות.
- החברה מיישמת מודל - Reserve/Premium Risk Statistical Model ("מודל RPS"). המיושם על ידי קבוצת AIG ברחבי העולם, במטרה לקבוע באופן סטוכסטי את אומדן האחוזון ה-75%.

(1) שיעור ההיוון

בענף תאונות אישיות פרט - Gross Premium Reserve מחושב על בסיס ריבית חסרת סיכון.

(2) שיעורי תמותה ותחלואה

שיעורי התחלואה מתייחסים לשכיחות של מקרי תביעה בגין תחלואה מנכות, מתאונה ומוות מתאונה. שיעורים אלה נקבעו על בסיס ניסיון החברה. ככל שההנחה לגבי שיעור התחלואה תעלה כך תגדל ההתחייבות הביטוחית בגין תחלואה מנכות, מתאונה ומוות מתאונה.

(3) שיעורי ביטולים

שיעור הביטולים משפיע על ההתחייבויות הביטוחיות, בגין חלק מביטוחי הבריאות. ביטולי חוזי ביטוח יכולים לנבוע מביטול פוליסות היזום על ידי החברה עקב הפסקת תשלומי הפרמיות או ביטול פוליסות לבקשת בעליהן. ההנחות לגבי שיעורי הביטולים מבוססות על ניסיון החברה והן מבוססות על סוג המוצר, משך החיים של המוצר ומגמות מכירה. גידול או קיטון ב-10% בהנחת הביטולים אינו משפיע מהותית על הרווח מאחר והעתודה Gross Premium Reserve הנה יחסית קטנה.

ניתוחי רגישות בביטוח בריאות ותאונות אישיות ליום 31 בדצמבר 2020 (אלפי ש"ח):

שיעור תחלואה ותמותה		שיעור הביטולים (פדיונות, סילוקים והקטנות)		
-10%	+10%	-10%	+10%	
2,052	(4,340)	(590)	126	רווח (הפסד)

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי

תיאור תמציתי של ענפי הביטוח העיקריים בהם החברה פועלת

החברה כותבת חוזי ביטוח בתחומי הביטוח הכללי בעיקר בענפי רכב רכוש, רכב חובה, דירות, חבויות וביטוח רכוש.

פוליסת ביטוח רכב חובה מכסה את בעל הפוליסה והנוהג מפני כל חבות שהם עשויים לחוב לפי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים תשל"ה-1975 בשל נזק גוף שנגרם כתוצאה משימוש ברכב מנועי לנהג ברכב, לנוסעים ברכב ולנוסעים ברכב או להולכי רגל שנפגעו על ידי הרכב. תביעות ברכב חובה מתאפיינות ב"זנב ארוך" LONG TAIL דהיינו, לעיתים חולף זמן רב ממועד קרות האירוע ועד מועד הסילוק הסופי של התביעה.

ביטוחי חבויות מיועדים לכיסוי חבותו של מבוטח בגין נזק שהוא עלול לגרום לצד שלישי. סוגי הביטוח העיקריים הנם: ביטוח אחריות כלפי צד ג', ביטוח אחריות מעבידים, ביטוח חבויות אחרים כגון אחריות מקצועית, חבות מוצר ואחריות דירקטורים ונושאי משרה. עיתוי הגשת תביעות וסילוקה מושפע ממספר גורמים כגון סוג הכיסוי, תנאי הפוליסה וחקיקה ותקדימים משפטיים. בדרך כלל תביעות בתחום החבויות מתאפיינות ב"זנב ארוך" LONG TAIL דהיינו לעיתים חולף זמן ארוך ממועד קרות האירוע ועד מועד הסילוק הסופי של התביעה.

פוליסה לביטוח נזקי רכב ופוליסה לנזקי רכב רכוש צד ג' מעניקות למבוטח כיסוי לנזק רכוש. הכיסוי בדרך כלל מוגבל לשווי הרכב שניזוק. התעריף לביטוח רכב רכוש מחייב אישור, כמו גם אישור הפוליסה בכללותה, על ידי הממונה על הביטוח והנו תעריף אקטוארי ובחלקו דיפרנציאלי (שאינו אחיד לכלל המבוטחים ומותאם לסיכון). התעריף האמור מבוסס על מספר פרמטרים, הן אלה הקשורים לרכב המבוטח בפוליסה (כגון סוג הרכב, שנת ייצור, וכיו"ב) והן אלה הקשורים לאפיוני המבוטח (גיל הנהג, ניסיון תביעות וכו'). תהליך החיתום מתבצע בחלקו באמצעות התעריף עצמו ובחלקו באמצעות מערכת נהלים שנועדו לבדוק את ניסיון התביעות של המבוטח הכוללים הצגת אישור העדר תביעות ממבטח קודם במשך שלוש שנים אחרונות, הצגת אישור מיגון עדכני וכו' ומשולבים באופן ממוכן בתהליך ההפקה של הפוליסות. במרבית המקרים, הפוליסות בביטוחי רכב רכוש מונפקות לפרק זמן של שנה. כמו כן, במרבית המקרים, תביעות בגין פוליסות אלו מתבררות בסמוך למועד קרות מקרה הביטוח.

ביטוחי רכוש מיועדים להעניק למבוטח כיסוי כנגד נזק פיזי לרכושו ואובדן רווחים עקב הנזק לרכושו. הסיכונים העיקריים המכוסים בפוליסות רכוש הינם סיכוני אש, התפוצצות, פריצה, רעידת אדמה ונזקי טבע. ביטוחי הרכוש כוללים לעיתים כיסוי לנזקי אובדן רווחים עקב הנזק הפיזי שנגרם לרכוש. ביטוחי רכוש מהווים נדבך חשוב בביטוחי דירות, ביטוחי בתי עסק, ביטוחים הנדסיים, מטענים בהובלה (ימית, יבשתית, אווירית) וכו'. במרבית המקרים, תביעות בגין פוליסות אלו מתבררות בסמוך למועד קרות מקרה הביטוח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי (המשך):

עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית בביטוח כללי

(א) ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי כוללות את המרכיבים העיקריים הבאים:

- תביעות תלויות ברמת אומדן המיטבי
- תוספת שמרנות לקבלת האחוזון ה-75%
- הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
- הפרשה להוצאות עקיפות

(ב) בחודש ינואר 2015 פורסם חוזר ביטוח "הערכה אקטוארית בביטוח כללי" הוראות חוזר זה נועדו לקדם את איכות הערכת ההתחייבויות הביטוחיות בגין חוזי ביטוח כללי (להלן - עתודות ביטוח), המהוות נדבך מרכזי בהערכת התחייבויות המבטח, ולהסדיר את צירוף חוות הדעת המקצועית של אקטואר ממונה (להלן - אקטואר) בנוגע להערכת ההתחייבויות הביטוחיות האמורות לדוחות הכספיים. חוזר זה קובע את היקף ההערכה האקטוארית שעל האקטואר בביטוח כללי לבצע, הדוח האקטוארי שעליו לערוך, וההצהרה עליה עליו לחתום, אשר תצורף לדוחות הכספיים.

(ג) בחודש ינואר 2015, פורסמה עמדת ממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי (להלן - "עמדת הממונה"). עמדת הממונה כוללת, בין היתר, הסברים לעקרונות: מקצועיות, עקביות וזהירות שלא היו מוגדרים לפני כן בחוזר הערכה אקטוארית בביטוח כללי -2015 1-1 עקרון הזהירות ידרוש מהאקטואר לבחון שהערכות בענפי חבויות יכוונו לאומדן הסתברות של 75% לפחות. בנוסף עמדת הממונה מתייחסת גם לנושא שיעור היוון תזרים ההתחייבויות לצורך קביעת הערכה מיטבית.

(ד) בהתאם להוראות הממונה התביעות התלויות מחושבות על ידי אקטואר, על-פי שיטות אקטואריות מקובלות תחילה לפי הערכת האומדן המיטבי ולאחר מכן נדרשת תוספת לקבלת האחוזון ה-75. בחירת השיטה האקטוארית המתאימה לכל ענף ביטוח ולכל שנת אירוע/חיתום, נקבעת על סמך שיקול דעת לפי מידת ההתאמה של השיטה לענף ולעיתים נעשה שילוב בין השיטות השונות. ההערכות מתבססות בעיקרן על ניסיון העבר של התפתחות תשלומי התביעות ו/או התפתחות סכום התשלומים וההערכות הפרטניות. ההערכות כוללות הנחות בדבר עלות התביעה הממוצעת, עלויות הטיפול בתביעות, שכיחות התביעות. הנחות נוספות יכולות להתייחס לשינויים בשערי הריבית, שערי חליפין ובעיתוי ביצוע התשלומים. תשלומי התביעות כוללים הוצאות ישירות ועקיפות ליישוב תביעות, בניכוי שיבובים והשתתפויות עצמיות.

(ה) השימוש בשיטות אקטואריות המבוססות על התפתחות התביעות מתאים בעיקר כאשר קיים מידע יציב ומספק בתשלומי התביעות ו/או בהערכות הפרטניות כדי להעריך את סך עלות התביעות הצפויה. כאשר המידע הקיים בניסיון התביעות בפועל אינו מספק, משתמש האקטואר לעיתים, בחישוב המשקלל בין אומדן ידוע (בחברה ו/או בענף) כגון Loss Ratio לבין התפתחות התביעות בפועל. משקל גדול יותר ניתן להערכה המבוססת על ניסיון ככל שהזמן עובר ומצטבר מידע נוסף על התביעות.

(ו) כן נכללות הערכות איכותיות ושיקול דעת באשר למידה שמגמות העבר לא תימשכנה בעתיד. לדוגמה: עקב אירוע חד פעמי, שינויים פנימיים, כגון שינוי בתמהיל התיק, במדיניות החיתום ונוהלי הטיפול בתביעות וכן בגין השפעת גורמים חיצוניים כגון פסיקה משפטית, חקיקה וכו'. כאשר שינויים כאמור לעיל, לא באו לידי ביטוי באופן מלא בניסיון העבר, האקטואר מעדכן את המודלים ו/או מבצע הפרשות ספציפיות על סמך הערכות סטטיסטיות ו/או משפטיות לפי העניין.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי (המשך):

עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית בביטוח כללי (המשך):

- (ז) בתביעות גדולות בעלות אופי לא סטטיסטי, העתודה נקבעת (בברוטו ובשייר) על סמך חוות דעת מומחי החברה, ובהתאם להמלצות יועציה המשפטיים.
- (ח) חלקם של מבטחי המשנה בתביעות התלויות נאמד בהתחשב בסוג ההסכם (יחסי /בלתי יחסי), ניסיון התביעות בפועל והפרמיה שהועברה למבטחי משנה.
- (ט) הערכת התביעות התלויות עבור חלק החברה בביטוח השיורי ("הפול") התבססה על חישוב שבוצע על ידי הפול.
- (י) מתבצעת בדיקה כי ניתן להחזיר את הוצאות הרכישה הנדחות וגם את עלות התביעות העתידיות כולל שאר ההוצאות הכרוכות בטיפול הפוליסה והתביעות.

פירוט השיטות האקטואריות בענפי הביטוח העיקריים

(א) ענף רכב רכוש

בענף רכב רכוש ההתחייבויות מחושבות על בסיס התפתחות תשלומי התביעות והתפתחות סכום התשלומים וההערכות הפרטניות. תוך התייחסות לסוגי הכיסויים כגון מקיף/צד ג' וסוגי הנזקים כגון נזק עצמי/צד ג'/גניבה/אובדן מוחלט. לחודשי הנזק האחרונים, שאינם בשלים, נעשה גם שימוש בשיטת הממוצעים בקביעת עלות תביעה לפוליסה.

(ב) ענף רכב חובה

בענף רכב חובה ההתחייבויות מחושבות על בסיס התפתחות תשלומים והתפתחות תשלומים ותלויות בגין התביעות הקטנות (עד לנקודת האקסס בחוזה ביטוח המשנה). ההתחייבויות בגין התביעות מעל האקסס מחושבות לפי מודלים אקטואריים המבוססים על התפתחות השכחות כפול החומרה. חלקו של מבטח המשנה בתביעות בגין חוזי עודף (EXCESS OF LOSS) מחושב לפי מודל תביעות גדולות ובהתאם לתביעות הגדולות בפועל.

(ג) בענפי חבויות

בענפי חבויות ההתחייבויות מחושבות על בסיס התפתחות תביעות ידועות. לתקופות שאינן בשלות עלות התביעות מבוססת על פי שימוש בשיעור Loss Ratio. בתביעות הגדולות גם יש התחשבות פרטנית בהערכות של מחלקת תביעות.

(ד) ענפי רכוש ואחרים

בענפי רכוש ואחרים, ההתחייבויות מחושבות על בסיס התפתחות תשלומי התביעות ו/או התפתחות התשלומים והתלויות, למעט כיסוי נזקי מים (ע"פ חוזר שרברבים) בביטוחי דירה בהן ההערכה הייתה על בסיס שכחות וחומרה בשל חוסר בנתונים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי (המשך):

פירוט השיטות האקטואריות בענפי הביטוח העיקריים (המשך):

(ה) הערכת הוצאות עקיפות לטיפול בתביעות

המרכיב של הוצאות עקיפות בתביעות המשולמות מחושב על ידי אגף הכספים. הוצאות אלה כוללות את כל העלויות של מחלקת התביעות ואלוקציה של הוצאות עקיפות של החברה המיוחסות לסילוק תביעות (אלה כוללות עלויות מחשוב, משאבי אנוש, פחת וכספים).

פקטור ההוצאות העקיפות ליישוב תביעות ("ULAE") מבוסס על היחס ההיסטורי בין הוצאות שלא הוקצו לתביעות ושולמו לבין תביעות ששולמו במהלך השנים הקלנדריות האחרונות. ההפרשה להתאמה להוצאות שלא הוקצו לתביעות חושבה תחת ההנחה שחצי מהוצאות יישוב התביעה מצטברות בעת פתיחת התיק ושאר הוצאות מצטברות בעת סגירת התיק.

לאור העובדה שקיים הבדל בגודל ואופי התביעות בין הענפים המסחריים לענפי הביטוח הפרטיים, בוצע חישוב נפרד של ההפרשה ל "ULAE" עבור מגזרים אלו.

ההפרשה להתאמה להוצאות שלא הוקצו לתביעות הוקצתה לפי שנת תאונה באופן יחסי להפרשות בגין תביעות שעדיין לא שולמו בגין אותה שנת תאונה.

(ו) ההנחות העיקריות שנלקחו לצורך ההערכה האקטוארית

- בהתאם לעמדת הממונה שפורסמה במסגרת חוזר מיום 15 בינואר 2015, החל מתום שנת 2015 לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" שהעתודה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח תכוון לאומדן הסתברות של 75% לפחות.
- גורם השמרנות התקבל בעזרת מודלים סטוכסטיים שמעריכים את התנודתיות בניסיון התביעות. מודלים אלה מעריכים גם את הסיכונים הרנדומאליים והסיסטמיים.
- החברה מיישמת את מודל - Reserve/Premium Risk Statistical Model ("מודל RPS"). המיושם על ידי קבוצת AIG ברחבי העולם, במטרה לקבוע באופן סטוכסטי את אומדן האחוזון ה-75%.
- עקב עקום חסר סיכון שלילי עתודות האומדן המיטבי לאחר היוון הינן גדולות יותר מעתודות אומדן המיטבי ללא היוון. ע"פ עיקרון הנוהג המיטבי בענף רכב חובה ובענפי החבויות, עתודות האומדן המיטבי כוללות בתוכן את הסכומים לאחר היוון.

(ז) ריבית היוון המשמשת להיוון קצבאות

בשנת 2014 מינו משרדי האוצר והרווחה ועדה בראשות השופט בדימוס ד"ר אליהו וינוגרד (להלן: "ועדת וינוגרד") לבחינת שיעור הריבית הראוי לשם היוון גמלאות הביטוח הלאומי. הוועדה התבקשה לבחון, האם השיעור של 3% שנקבע מאז שנות השבעים עודנו סביר בנסיבות הזמן. הוועדה קבעה, כי יש להפחית את ריבית המוסד לביטוח לאומי ("המל"ל") לשיעור של 2%. הכנסת אימצה את המסקנות הללו ותיקנה את תקנות היוון של המל"ל, לראשונה זה כארבעה עשורים. התיקון נכנס לתוקפו ביום 1.10.17, ומאז זוהי דרך חישוב הגמלאות שהמל"ל משלם לתקופה עתידית.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ה. סיכונים ביטוחיים (המשך):

3. סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח כללי (המשך):

פירוט השיטות האקטואריות בענפי הביטוח העיקריים (המשך):

(ז) ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות (המשך):

המלצות נוספות של ועדת וינוגרד היו כדלהלן:

- טבלאות התקנות יעודכנו בהקדם ומדי ארבע שנים;
- שיעור הריבית של 2% יהיה בתוקפו כל עוד לא ישונה;
- שיעור הריבית יחושב כממוצע ארבע שנתי של ממוצע שיעורי תשואה חודשיים;
- השער לא יהיה פחות מאפס והשינוי לא יהיה יותר מנקודת אחוז אחת;
- מרכיב תוחלת החיים יתוסף למרכיב הריבית בעת עדכון התקנות.

על בסיס הערכת החברה כי שיעורי ההיוון שהומלצו על ידי ועדת וינוגרד יהוו עוגן לחישוב הפיצויים לנפגעי גוף בתביעות ביטוח הגדילה החברה את ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה ההגדלה בוצעה כתוצאה משימוש בשיעור ריבית של 2% לצורך היוון קצבאות בגין התשלומים הצפויים עד שנת 2020 ובשיעור ריבית של 1% בגין התשלומים הצפויים משנת 2020 נוכח הצפי להפחתה נוספת בשיעור ריבית ההיוון בהתאם למנגנון החישוב שצוין לעיל.

בחודש אפריל 2018 מינו שרת המשפטים ושר האוצר ועדה, בראשות ארז קמיניץ, המשנה ליועץ המשפטי לממשלה, לבחינה מעמיקה של שאלת ריבית ההיוון הראויה לפיצויים בשל נזק גוף (להלן: "ועדת קמיניץ"). במקביל התנהל דיון בבית המשפט העליון בסוגיית היוון פיצויים לנפגע בתאונת דרכים. בית המשפט ראה מקום לדחות את ההחלטה בתיק הנדון, על מנת לעיין במסקנות ועדת קמיניץ. בחודש יוני 2019 הגישה הועדה את המלצותיה הסופיות בנושא לבית המשפט העליון. ההמלצות כללו קביעת שיעור ריבית היוון אחיד בשיעור 3% ומנגנון עדכון של שיעור הריבית בעתיד.

בחודש אוגוסט 2019 ניתן על ידי בית המשפט העליון פסק דין בנושא בו נקבע כי שיעור ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנזיקין ימשיך לעמוד על 3%, אלא אם יוכח צורך בשינוי בהתאם למנגנון שהוצע ע"י הועדה. במסגרת פסק הדין, קרא בית המשפט העליון לתיקון תקנות הביטוח הלאומי בהתאמה לשיעור שנקבע בפסק הדין והומלץ בדוח הועדה. בהתאם לכך ביצעה החברה אומדן של השפעת פסק הדין האמור והקטינה בשנת הדוח את ההפרשות בענף רכב חובה בסך של כ-34.7 מיליון ש"ח בשייר לפני מס.

ביום 10 באוקטובר 2020, דחה בית המשפט העליון בקשה לדיון נוסף (דנ"א 6370/19) בפסק הדין בנושא שיעור ריבית ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנזיקין שתחול על המל"ל בתביעות שיבוב. בכך הותיר למעשה את שיעור ריבית ההיוון על כנה, דהיינו, 3%. בהתאם לכך ביצעה החברה אומדן של השפעת פסק הדין האמור והקטינה את ההפרשות בענף רכב חובה בשנת 2020 בסך של כ-9.5 מיליון ש"ח בשייר לפני מס, וזאת בגין תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי כנגד החברה, והגדילה את הרווח לפני מס בענף בסכום האמור.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי:

סיכוני אשראי נובעים מחשיפה לירידה באיכות האשראי או חדלות פירעון של הלווים כתוצאה מפגיעה באיתנותם הפיננסית. ההשקעות באגרות חוב, שטרי הון ופיקדונות של חברות הינן ברובן בדירוג אשראי של קבוצת ה-A ומעלה, המבטא סיכון אשראי נמוך יחסית.

רכישת אגרות חוב מתבצעת לאחר ניתוח מעמיק של ההשקעה בהתאם לקריטריונים ולמדיניות האשראי שאושרו על ידי ועדת השקעות. מתבצע מעקב שוטף אחר החובות בכלל ואחר חובות בעייתיים בפרט. אחת לרבעון מקיימת החברה פורום מרכז חובות בעייתיים, אשר אחראי על ביצוע תהליך הערכת מצב החוב. מטרת הפורום הינה דיון בגין חובות רגישים/בעייתיים לרבות מקרים בהם בוצע הורדת דירוג.

תהליך גיבוש החלטה בדבר אמצעים שינקטו לטיפול בחוב נעשה ע"י הגורמים המוסמכים להחליט לגבי אופן הטיפול בחוב בעייתי. דיווח תקופתי בנושא מועבר לוועדת ההשקעות של החברה.

(1) חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם *

ליום 31 בדצמבר, 2020		
אלפי ש"ח		
סה"כ	שאינם סחירים	סחירים
1,935,453	83,903	1,851,550
<u>1,935,453</u>	<u>83,903</u>	<u>1,851,550</u>

בארץ
סך הכול נכסי חוב

ליום 31 בדצמבר, 2019		
אלפי ש"ח		
סה"כ	שאינם סחירים	סחירים
1,886,430	90,192	1,796,238
<u>1,886,430</u>	<u>90,192</u>	<u>1,796,238</u>

בארץ
סך הכול נכסי חוב

* לחברה אין נכסי חוב בחו"ל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

(2) פירוט נכסים בחלוקה לדרוגים

א. נכסי חוב (למעט מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגביה וחייבים אחרים)

דרוג מקומי			
ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	לא מדורג	A+ עד BBB	-AA ומעלה
אלפי ש"ח			
712,493	-	-	712,493
1,139,057	1,485	301,236	836,336
<u>1,851,550</u>	<u>1,485</u>	<u>301,236</u>	<u>1,548,829</u>
7,236	-	1,520	5,716
75,758	-	-	75,758
909	-	-	909
<u>83,903</u>	<u>-</u>	<u>1,520</u>	<u>82,383</u>
<u>1,935,453</u>	<u>1,485</u>	<u>302,756</u>	<u>1,631,212</u>

נכסי חוב בארץ

נכסי חוב סחירים:

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות

סך הכול נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים:

אגרות חוב קונצרניות

הלוואות וחייבים, למעט פיקדונות בנקים

פיקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים

סך הכול נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

סך הכול נכסי חוב בארץ

נכסי חוב בחו"ל

נכון ליום 31 בדצמבר 2020, לחברה אין נכסי חוב בחו"ל.

דרוג מקומי			
ליום 31 בדצמבר 2019			
סה"כ	A+ עד BBB	-AA ומעלה	
אלפי ש"ח			
680,128	-	680,128	
1,116,110	366,250	749,860	
<u>1,796,238</u>	<u>366,250</u>	<u>1,429,988</u>	
17,022	5,650	11,372	
72,124	-	72,124	
1,046	-	1,046	
<u>90,192</u>	<u>5,650</u>	<u>84,542</u>	
<u>1,886,430</u>	<u>371,900</u>	<u>1,514,530</u>	

נכסי חוב בארץ

נכסי חוב סחירים:

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות

סך הכול נכסי חוב סחירים בארץ

נכסי חוב שאינם סחירים:

אגרות חוב קונצרניות

הלוואות וחייבים, למעט פיקדונות בנקים

פיקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים

סך הכול נכסי חוב שאינם סחירים בארץ

סך הכול נכסי חוב בארץ

נכסי חוב בחו"ל

נכון ליום 31 בדצמבר 2019, לחברה אין נכסי חוב בחו"ל.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

2. פירוט נכסים בחלוקה לדרוגים (המשך):

ב. סיכוני אשראי בגין נכסים פיננסיים אחרים (בארץ)

דרוג מקומי		
ליום 31 בדצמבר 2020		
סה"כ	לא מדורג אלפי ש"ח	A ומעלה
211,626	211,626	-
97,404	-	97,404
<u>309,030</u>	<u>211,626</u>	<u>97,404</u>

חייבים ויתרות חובה, למעט יתרות מבטחי משנה
מזומנים ושווי מזומנים

דרוג מקומי		
ליום 31 בדצמבר 2019		
סה"כ	לא מדורג אלפי ש"ח	A ומעלה
218,818	218,818	-
57,998	-	57,998
<u>276,816</u>	<u>218,818</u>	<u>57,998</u>

חייבים ויתרות חובה, למעט יתרות מבטחי משנה
מזומנים ושווי מזומנים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

3) מידע נוסף בדבר סיכוני אשראי

א) קיים שוני בסולמות דרוג בין נכסי חוב בארץ לבין נכסי חוב בחו"ל. יצוין, כי בהתאם לחוזר שוק ההון 1-6-2008, בדבר פרסום סולם המרה בין סולם הדירוג הישראלי לסולם הדירוג הבינלאומי, הורה הממונה כי עד ליום 1 בינואר 2009 על חברות הדירוג שקיבלו אישור מהממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון לפעול כחברה מדרגת בהתאם לחוזר שוק ההון 1/2004, לפרסם סולם המרה בין הדירוג המקומי לבין סולם הדירוג הבינלאומי.

ב) בגין יתרות מול מבטחי משנה בסך של 719,164 אלפי ש"ח ראה ביאור 13, כמו כן ראה גם ביאור 27 ו' 5.3.

4) פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב פיננסיים סחירים ושאנים סחירים

ליום 31 בדצמבר 2020		
סיכון אשראי מאזני		
% מסה"כ	סכום אלפי ש"ח	
		ענף משק
18.8	363,319	בינוי ונדל"ן
0.7	13,411	ביטחוניות
13.2	255,989	בנקים
2.2	43,288	השקעות והחזקות
4.8	92,434	תקשורת
2.0	38,730	מסחר
2.1	39,938	הייטק
2.7	51,855	תעשייה
3.9	74,519	ביטוח ושירותים פיננסיים
3.0	58,283	שירותים עסקיים אחרים
5.9	113,942	אנרגיה
0.1	1,494	מלונאות ותיירות
59.3	1,147,202	
3.9	75,758	הלוואות לאנשים פרטיים
36.8	712,493	אג"ח מדינה
100.0	1,935,453	סך הכול

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

4. פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב פיננסיים סחירים ושאינם סחירים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2019		
סיכון אשראי מאזני		
% מסה"כ	סכום	
	אלפי ש"ח	
23.7	447,015	ענף משק
0.5	9,463	בינוי ונדל"ן
12.3	232,482	ביטחוניות
1.5	28,595	בנקים
1.5	27,827	השקעות והחזקות
3.3	61,364	תקשורת
0.9	16,527	מסחר
2.6	49,435	הייטק
3.2	59,548	תעשייה
4.4	85,445	ביטוח ושירותים פיננסיים
5.8	108,527	שירותים עסקיים אחרים
0.4	7,950	חשמל ומים
		מלונאות ותיירות
60.1	1,134,178	
3.8	72,124	הלוואות לאנשים פרטיים
36.1	680,128	אג"ח מדינה
100.0	1,886,430	סך הכול

5. ביטוח משנה

החברה מבטחת חלק מעסקיה בביטוח משנה, רוב רובו נעשה באמצעות חברות בקונצרן AIG העולמי, שהינן צדדים קשורים לחברה. עם זאת, ביטוח המשנה אינו משחרר את המבטחים הישירים מחובתם כלפי מבטחיהם על פי פוליסות הביטוח.

החברה חשופה לסיכונים הנובעים מאי וודאות לגבי יכולת מבטחי המשנה לשלם את חלקם בהתחייבויות בגין חוזה ביטוח (נכסי ביטוח המשנה) ואת חובותיהם בגין תביעות ששולמו. חשיפה זו מנוהלת על ידי מעקב שוטף אחר מצבו של מבטח המשנה בשוק העולמי וכן אחר קיום התחייבויות הכספיות.

בהתאם להנחיית הממונה מדווחות לדירקטוריון החברה, אחת לשנה, מסגרות חשיפה מרביות למבטחי המשנה, עימם התקשרה ו/או תתקשר החברה, המבוססות על דירוג הבינלאומי. חשיפות אלו מנוהלות על ידי הערכה פרטנית של מבטחי המשנה שהחשיפה אליהם הינה משמעותית, לרבות מעקב ופיתוח אחר אינדיקציות לרמת הסיכון בהתייחס לכלל מבטחי המשנה עימם מתקשרת החברה. כמו כן, חשיפות החברה העיקריות הינן למבטחי משנה המדורגים בדירוגים בינ"ל גבוהים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ו. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

5. ביטוח משנה (המשך):

1. החברה התקשרה בשנים 2019 ו-2020 ברוב החוזים בביטוח כללי עם חברות ביטוח כדלהלן:

- New Hampshire Insurance Company ("NHIC")
- National Union Fire Insurance Company of Pittsburgh, PA ("NUFIC")
- American Home Assurance Company ("AHAC")

החברות הנ"ל הן חברות בקונצרן AIG העולמי, המהוות צדדים קשורים לחברה. לפרטים נוספים אודות יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ראה ביאור 28. החברות הנ"ל מדורגות A+ על-ידי חברת דירוג S&P.

2. החברה התקשרה עד שנת 2019 ברוב החוזים בביטוח חיים עם חברות ביטוח כדלהלן:

- Swiss Re, מדורגת AA- על-ידי חברת דירוג S&P.
- Partner Re, מדורגת A+ על-ידי חברת דירוג S&P.

3. משנת 2019 התקשרה החברה ברוב החוזים בביטוח חיים עם חברת Swiss Re.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

5. ביטוח משנה (המשך):

3. מידע בדבר חשיפה לסיכוני אשראי של מבטחי משנה ליום 31 בדצמבר 2020, באלפי ש"ח

חובות בפיגור		סה"כ חשיפה	פיקדונות מבטחי משנה	נכסי ביטוח משנה			יתרות בחובה (זכות) נטו	סך פרמיות למבטחי משנה	קבוצת דירוג
מעל שנה	בין חצי שנה לשנה			בביטוח חבויות	בביטוח רכוש **	בביטוח חיים			
-	-	423	(261)	-	25	253	406	50	AA- ומעלה
-	-	(1,982)	(10,003)	-	-	10,852	(2,831)	20,742	GEN RE
-	-			-				377	SWISS RE
-	-	(1,559)	(10,264)	-	25	11,105	(2,425)	21,169	אחרים
-	-	1,710	(1,668)	-	-	3,058	320	2,789	A
-	-	44,676	(26,105)	61,115	6,822	-	2,844	13,367	Partner Reinsurance Co Ltd
-	-	348,462	(203,620)	476,695	53,214	-	22,173	104,723	* AHAC
-	-	53,612	(31,326)	73,337	8,187	-	3,414	16,041	* NUFIC
-	-	27,030	-	264	25,342	-	1,424	8,495	* NHIC
-	-	(28)	-	-	-	-	(28)	284	חברות אחרות בקונצרן AIG העולמית *
-	-	475,462	(262,719)	611,411	93,565	3,058	30,147	145,699	אחרים
-	-	473,903	(272,983)	611,411	93,590	14,163	27,722	166,868	סה"כ

* חברות בקונצרן AIG העולמי, המהוות צדדים קשורים לחברה.

** כולל גם נכסי ביטוח משנה של ענף בריאות בסך 2,072 אלף ש"ח (ראה ביאור 13).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

1. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

5. ביטוח משנה (המשך):

3. מידע בדבר חשיפה לסיכוני אשראי של מבטחי משנה ליום 31 בדצמבר 2019, באלפי ש"ח

חובות בפיגור		סה"כ חשיפה	פיקדונות מבטחי משנה	נכסי ביטוח משנה			יתרות בחובה (זכות) נטו	סך פרמיות למבטחי משנה	קבוצת דירוג
מעל שנה	בין חצי שנה לשנה			בביטוח חבויות	בביטוח רכוש **	בביטוח חיים			
-	-	61	(296)	-	3	484	(130)	739	AA- GEN RE SWISS RE
-	-	252	(9,048)	-	-	10514	(1,214)	22,822	
-	-	313	(9,344)	-	3	10,998	(1,344)	23,561	
-	-	635	(2,004)	-	-	3,239	(600)	5,010	A Partner Reinsurance Co Ltd * AHAC * NUFIC * NHIC חברות אחרות בקונצרן AIG העולמית * אחרים
-	-	40,682	(23,289)	58,368	6,810	-	(1,207)	14,712	
-	-	317,327	(181,651)	455,269	53,125	-	(9,416)	115,421	
-	-	48,819	(27,946)	70,041	8,173	-	(1,449)	17,656	
-	-	35,055	-	285	34,874	-	(104)	12,108	
-	-	(207)	-	-	-	-	(207)	1,902	
-	-	442,311	(234,890)	583,963	102,982	3,239	(12,983)	166,809	
-	-	442,624	(244,234)	583,963	102,985	14,237	(14,327)	190,370	סה"כ

* חברות בקונצרן AIG העולמי, המהוות צדדים קשורים לחברה.

** כולל גם נכסי ביטוח משנה של ענף בריאות בסך 2,068 אלף ש"ח (ראה ביאור 13).

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ז. סיכונים תפעוליים:

סיכונים תפעוליים עלולים לגרום להפסד כספי, פגיעה במוניטין, הפרה רגולטורית, פגיעה ביעילות תפעולית, פגיעה בהשגת היעדים וכיו"ב. החשיפות עשויות לנבוע מכשל או אי נאותות של תהליכים פנימיים, טעויות אנוש, כשל של מערכות מידע, אי ציות לרגולציה או כתוצאה מאירועים חיצוניים. לצורך הקטנת החשיפה של הסיכונים התפעוליים פועלת החברה לצמצם את הסיכונים המהותיים בהתאם למפת סיכונים ארגונית וכן לבצע הערכות סיכונים לתהליכים פרטניים על ידי היחידות העסקיות.

מערך ניהול הסיכונים התפעוליים בחברה כולל מינוי "נאמני סיכון" ביחידות העסקיות השונות המדווחים על אירועי סיכון. אירועי הסיכון ומדדי הסיכון מדווחים בהתאם למארג ומדרג דיווחים. כמו כן, בחברה פועלת ועדה לניהול סיכונים תפעוליים בהשתתפות מנהלי מחלקות שונים. מבקר הפנים מוזמן לוועדה.

הוועדה מתכנסת אחת לרבעון ודנה בניהול סיכונים בתהליכים השונים, בטיפול באירועי סיכון ועוד.

בשנת 2020 התקיימו שגרות ניהול סיכונים לאיתור, טיפול, מעקב ודיווח שוטף אחר חשיפות בתהליכים התפעוליים בארגון. כמו כן, התקיימו הדרכות שוטפות לעובדים בנושא זיהוי ודיווח על אירועי סיכון תפעוליים.

במסגרת ראיית ניהול הסיכונים הכוללת בארגון בחברה קיימת יחידת בקרה עצמאית. יחידת הבקרה מהווה קו הגנה שני, המבצעת בקורות בנוסף לבקורות שמבוצעות על ידי קו ההגנה הראשון. כחלק מניהול הסיכונים התפעוליים, בנתה החברה תכנית להתאוששות עסקית (DRP) ותוכנית להמשכיות עסקית (BCP) בכדי להיערך מחדש במקרה של פגיעה בתשתיות התפעוליות.

אבטחת מידע וסייבר – החברה מנהלת את סיכון אבטחת מידע בהתאם למדיניות שאישרה בנושא והקימה לשם כך ועדת סייבר. מנהל מערכות מידע נערך ליישום דרישות הרגולציה שפרסמו בנוגע לסייבר, בנוסף להנחיות המקצועיות של קונצרן AIG. כמו כן, החברה מבטחת תחת מטריית ההגנה נגד סייבר של קונצרן AIG העולמי

כמו כן, פועל בחברה מערך ביקורת פנימית המבצע ביקורת תקופתית בהתאם לתכנית העבודה השנתית והרב שנתית. תכנית זו נקבעת בהתאם לדרישות החוק וההוראות השונות.

ח. סיכונים גיאוגרפיים:

31 בדצמבר 2020				
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	תעודות סל	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית
712,493	1,068,464	-	174,072	1,955,029
-	21,763	-	-	21,763
-	56,065	93,782	-	149,847
712,493	1,146,292	93,782	174,072	2,126,639

ישראל

ארצות הברית

אחר

סה"כ

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ח. סיכונים גיאוגרפיים (המשך):

31 בדצמבר 2019					
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	תעודות סל	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	
אלפי ש"ח					
680,128	1,037,675	-	131,167	1,848,970	ישראל
-	52,474	49,437	-	101,911	צפון אמריקה
-	42,984	50,300	-	93,284	אחר
680,128	1,133,133	99,737	131,167	2,044,165	סה"כ

החשיפה הגיאוגרפית מדווחת בטבלה עבור הנכסים השונים בהתאם למקום החשיפה הסופי, מדינה או אזור גיאוגרפי, לפי הרלוונטיות. במקרים בהם לא ניתן לזהות את מקום החשיפה הסופי מדווחת החשיפה בהתאם למקום בו הונפק או נסחר הנכס.

ביאור 28 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

"בעל עניין" - כהגדרות מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע-2010. "צד קשור" - כהגדרות מונח זה בתקן חשבונאות בינלאומי 24 - "גילויים בהקשר לצד קשור" (להלן - IAS 24).

אנשי המפתח הניהוליים של החברה (הנכללים יחד עם גורמים אחרים, בהגדרת "צדדים קשורים" (האמורה ב-IAS 24) כוללים את חברי ההנהלה הבכירה (להלן - "אנשי מפתח ניהוליים").

א. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

31 בדצמבר				ביאור	
2019	2020	אלפי ₪			
אנשי המפתח הניהוליים של החברה	חברות בקונצרן AIG העולמי	אנשי המפתח הניהוליים של החברה	חברות בקונצרן AIG העולמי		
-	686,945	-	704,976	3.5 ו 27,13	נכסי ביטוח משנה
-	2,396	-	30,851	8	חייבים ויתרות חובה
6,387	-	6,529	-	19	זכאים ויתרות זכות
-	246,579	-	261,253	3.5 ו 27,29	התחייבויות למבטחי משנה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 28 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך):

ב. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			ביאור	
2018	2019	2020		
אלפי ש"ח				
95	91	80	20	פרמיות ברוטו (*)
(154,579)	(159,897)	(142,626)	20	פרמיות ביטוח משנה (**)
40,040	42,496	38,658	22	הכנסות מעמלות (**)
				תשלומים ושינוי בהתחייבויות
97,894	65,798	145,519	23	בגין חוזי ביטוח (**)
(15,562)	(14,586)	(12,614)	25, 28 ג'	הוצאות הנהלה וכלליות (*)
(1,057)	(852)	(922)	25	הוצאות הנהלה וכלליות (**)

* עסקאות עם אנשי מפתח ניהוליים. נושאי משרה בחברה עשויים לרכוש, מידי פעם, חוזי ביטוח שהונפקו על ידי החברה וזאת בתנאי שוק ובמהלך עסקים רגיל.

** עסקאות עם חברות בקונצרן AIG העולמי.

ג. תגמולים והטבות לאנשי מפתח ניהוליים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,						
2018		2019		2020		
סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	
13,084	13	12,591	13	10,083	13	הטבות שוטפות (28 ה' 2)
2,478	13	2,893	13	1,619	13	הטבות לאחר העסקה
15,562		15,484		11,702		

ד. תגמולים והטבות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,						
2018		2019		2020		
סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	סכום (אלפי ש"ח)	מס' אנשים	
488	3	458	3	549	3	שכ"ט דירקטורים
488	3	458	3	549	3	

ה. הכנסות והוצאות מצדדים קשורים ומבעלי עניין:

(1) עסקאות עם חברות בקונצרן AIG העולמי המהוות צד קשור לחברה
 רוב העסקאות של החברה מול מבטחי משנה, נעשות מול חברות בקונצרן AIG העולמי המהוות צד קשור לחברה. באשר לסכומי העסקאות כאמור ראה א' ו ב' לעיל, ראה גם ביאור 27 ו' 5. 3.

(2) בונוסים לאנשי מפתח ניהוליים
 הטבות שוטפות כוללות בונוסים והטבות אחרות לאנשי מפתח ניהוליים בסך 3,150 אלפי ש"ח (בשנת 2019 - 3,339 אלפי ש"ח ובשנת 2018 - 3,743 אלפי ש"ח).

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 28 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך):

1. אישור תנאי העסקה של מנכ"ל החברה

בחודש אוקטובר 2019, נקבע שכרה של מנכ"ל החברה – יפעת רייטר, לסך של 80,000 ש"ח לחודש בתוספת בונוס הנקבע לפי תוכנית הבונוסים של נושאי המשרה בחברה ותנאים סוציאליים כמקובל - רכב צמוד, טלפון סלולארי והחזר הוצאות. ראה תקנה 21 בפרק ד' (פרטים נוספים על התאגיד) לפרטים נוספים על תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה.

ביאור 29 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים:

הטבות לעובדים כוללות הטבות לאחר סיום העסקה, וכן הטבות לטווח קצר. באשר להטבות אנשי מפתח ניהוליים ראה ביאור 28 ג'.

א. הרכב ההתחייבויות בשל הטבות לעובדים נטו

31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
9,867	10,509
20,210	19,286
(14,931)	(14,279)
5,279	5,007

מוצג במסגרת זכאים ויתרות זכות:

הטבות עובדים לטווח קצר

מוצג במסגרת התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

התחייבויות בגין הטבות לעובדים

נכסים בגין הטבות לעובדים

סה"כ התחייבויות, נטו בגין תוכניות הטבה מוגדרות

ב. תוכניות הטבה לאחר סיום העסקה-תוכנית הטבה מוגדרת

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה או לבצע הפקדות שוטפות בתוכנית הפקדה מוגדרת, לפי סעיף 14 כמתואר להלן. התחייבויות החברה בשל כך מטופלות כהטבות לאחר סיום העסקה.

חישוב התחייבויות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד אשר, לדעת ההנהלה, יוצרת את הזכות לקבלת הפיצויים. ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה, ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית הטבה מוגדרת או כתוכנית הפקדה מוגדרת כמפורט להלן:

תוכניות הפקדה מוגדרת

לגבי חלק מתשלומי הפיצויים, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על-פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבויות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור לעיל. הפקדות אלו וכן הפקדות בגין תגמולים מהוות תוכניות הפקדה מוגדרת. הסכומים שהופקדו כאמור נזקפים ישירות כהוצאה ברווח או הפסד ואינם כלולים במאזן. ההוצאות בגין תוכניות הפקדה המוגדרת הסתכמו בשנים 2020 ו-2019 לסך של 2,887 אלפי ש"ח ו-4,044 אלפי ש"ח בהתאמה, ונכללו במסגרת הוצאות שכר עבודה ונלוות.

תוכנית הטבה מוגדרת

החלק של תשלומי הפיצויים שאינו מכוסה על ידי הפקדות בתוכניות הפקדה מוגדרת, כאמור לעיל, מטופל על ידי החברה כתוכנית הטבה מוגדרת לפיה נרשמת התחייבויות בגין הטבות עובדים ובגינה החברה מפקידה סכומים בפוליסות ביטוח מתאימות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 29 - נכסים והתחייבויות בשל הטבות לעובדים (המשך):

ב. תוכניות הטבה לאחר סיום העסקה-תוכנית הטבה מוגדרת (המשך):

1. התנועה בערך הנוכחי של ההתחייבות ובשווי הוגן של הנכסים בגין תוכנית הטבה מוגדרת, באלפי ש"ח

סך ההתחייבות (הנכס), נטו שהוכרו בגין תוכנית הטבה מוגדרת		שווי הוגן של נכסי תוכניות		מחויבות בגין תוכנית הטבה מוגדרת		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
3,322	5,279	14,159	14,931	17,481	20,210	יתרה ליום 1 בינואר
126	109	511	306	637	415	עלות הריבית
1,490	1,625	-	-	1,490	1,625	עלות שירות שוטף
1,545	(156)	-	-	1,545	(156)	הפסד (רווח) אקטוארי, שנבע משינויים בהנחות פיננסיות
1,226	714	-	-	1,226	714	רווח אקטוארי אחר
(1,191)	(521)	1,191	521	-	-	תשואה בפועל בניכוי הכנסות ריבית
(424)	(1,121)	(1,745)	(2,401)	(2,169)	(3,522)	הטבות ששולמו
(815)	(922)	815	922	-	-	הפקדות לתוכנית על ידי המעביד
5,279	5,007	14,931	14,279	20,210	19,286	יתרה ליום 31 בדצמבר

2. שינויים אפשריים באופן סביר בתאריך הדיווח לאחת מההנחות האקטואריות בהנחה שיתר ההנחות נותרות
ללא שינוי, משפיעים על המחויבות להטבה מוגדרת כדלקמן, באלפי ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2019		ליום 31 בדצמבר 2020		
קיטון באחוז אחד	גידול באחוז אחד	קיטון באחוז אחד	גידול באחוז אחד	
(926)	1,147	(805)	1,048	שיעור עליות שכר עתידיות
1,093	(795)	995	(758)	שיעור היוון

ההנחות בדבר שיעור התמורה העתידי מבוססות על נתונים סטטיסטיים שפורסמו ועל לוחות תמורה
מקובלים כפי שמופיע בדוח שיעורי תמורה – לוח תמורה סטנדרטי: פ1ב המפורט בנספח הנחות
דמוגרפיות בחוזר אוצר 2017-3-6. ירידות עתידיות בשיעורי התמורה – לפי לוח בחוזר 2019-1-10.

3. נתונים נוספים

- תשואה בפועל על נכסי התוכנית בשנת 2020 הינה כ- 5.8% (בשנת 2019 כ- 11.4% ובשנת 2018 כ- 0.6%).
- אומדן הקבוצה להפקדות הצפויות בשנת 2021 בתוכנית הטבה מוגדרת ממומנת הינו בסך כ-1,131 אלפי ש"ח.
- אומדן הקבוצה לאורך חיי התוכנית לסוף תקופת הדיווח הינו 8.3 שנים ולשנת 2019 הינו 8.2 שנים.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 30 - התחייבויות למבטחי משנה:

31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח		
244,234	272,983	פקדונות מבטחי משנה (1), (2)
18,434	17,944	הוצאות רכישה נדחות בגין ביטוח משנה
13,693	202	צדדים קשורים (1), (2)
2,150	2,932	אחרים
<u>278,511</u>	<u>294,061</u>	

(1) באשר לפירוט הפקדונות והיתרות מול מבטחי משנה אשר רובם ככולם הינם צדדים קשורים ראה בביאור 27 ו' 3.
(2) ראה גם ביאור 28 א'.

ביאור 31 - התחייבויות תלויות:

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

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

א. 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.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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. ביום 1 בדצמבר 2020 נקבעו מועדים לדיוני הוכחות נוספים במהלך החודשים מרס 2021-מאי 2021.

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

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

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

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

בית המשפט הורה על פרסום הודעות בדבר הסכמי הפשרה. לאחר שהפרסום נעשה חברי קבוצה בתובענה נגד שירביט הגישו התנגדות המתייחסת גם להסדר הפשרה עם החברה. בית המשפט ביקש וקיבל מהחברה נתונים לגבי סכום ההטבה לכל חבר קבוצה.

הסדר הפשרה מבוסס על הסדרי פשרה שאושרו בעבר על ידי בית המשפט בבקשות אישור דומות נגד חברות ביטוח אחרות. ביום 23 בנובמבר 2020 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה והחברה פועלת לביצועו.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

הנוק האישי של התובע כנגד החברה הינו זניח. המבקשים, בהעדר נתונים מדויקים לגבי הנוק הכולל הרלוונטי לחברה, מעריכים אותו בעשרות מיליוני שקלים. לאחר שבית המשפט נעתר לבקשות המבקשים לשתי ארכות, 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.

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 יזמנו 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.

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

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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, אולם לאור העובדה שהיקף הסיכומים חרג מההיקף שאושר על ידי בית המשפט, בית המשפט הורה על הגשת סיכומים מתוקנים.

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

6. ביום 17 ביוני 2019 הוגשה כנגד החברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען, כי המשיבה גבתה, שלא כדיון, 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-לדחית 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.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

בית המשפט ביקש לקבל נתונים והבהרות לגבי גודל הקבוצה ופוטנציאל הנזק הנטען. הנהלת החברה ויועציה המשפטיים פועלים למסור נתונים כאמור. נכון למועד דיווח זה, המשמעות הכספית של תשלום גמול ושכ"ט הסדר ההסתלקות הינו בסכום של 43,000 ש"ח.

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.

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 דינוי 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.

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

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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.

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

9. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 11 חברות נוספות, בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח 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, 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 גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - 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.

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.

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 2020 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.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 6 באוקטובר 2020 הגישו המשיבות בקשה למתן הבהרה בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021. ביום 12 באוקטובר 2020 השיב ביהמ"ש כי במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006. כמו כן, קבע ביהמ"ש כי תשובה מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

ביום 11 בינואר 2021 הגישו המבקשים בתביעה 9 לעיל ובתביעה 11 להלן בקשה למתן הוראות ביחס לדיון שקבוע ליום 21 בינואר 2021. ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021. תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק – ללא דיון.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה 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.

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 גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - 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 תביעותו בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעותו. 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 לנוכח העלאת 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.

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.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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 פסי"ד זה על החברה. להערכת החברה, אין השלכה מהותית על התוצאות העסקיות של החברה.

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

ביום 3 ביוני 2019 הוגשה כנגד החברה וכנגד ספקית שירות שלה בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען כי החברה וספקית השירות שלה, אינן מספקות שירותי דרך ללקוחותיה, המתגוררים ברחבי יהודה ושומרון. בכך, לכאורה, היא מפלה לרעה את לקוחותיה ומפרה את החוזה עימם. במסגרת הבקשה העריכה המבקשת את סכום התובענה של כלל חברי הקבוצה בסך של 6,503 אלפי ש"ח.

ביום 6 באוקטובר 2019 הוגשה בקשה בהסכמת המבקשים מטעם המשיבות למתן ארכה להגשת תשובה. ביום 6 באוקטובר 2019 ניתנה החלטה לפיה תשובת המשיבות לבקשה לאישור תוגש עד ליום 1 בדצמבר 2019. ביום 11 בפברואר הגישו המשיבות תשובה לבקשה לאישור.

ביום 16 ביוני 2020 התקיים דיון קדם משפט בסופו ניתנה החלטה כי על הצדדים להגיש לבית המשפט הודעה בעניין ההידברות ביניהם.

ביום 29 ביוני 2020 הוגשה הודעת עדכון לפיה הצדדים משוחחים ביניהם על מנת להגיע להסכמה וכי הם זקוקים לפרק זמן נוסף. לאחר דין ודברים בין הצדדים ביום 23 ביולי 2020 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת להסתלקות מהבקשה לאישור התובענה כייצוגית ודחיית התביעה האישית וזאת בהתאם להסכמה שלהלן: המשיבה תפעל לחידוד הנהלים וההנחיות לנציגי השירות. עוד סוכם בין הצדדים כי המשיבות תשלמנה למבקשים גמול בסך 10,000 ש"ח ולבאי כוח המבקשים שכר טרחה בסך 8,000 ש"ח בצירוף מע"מ סוכם כי שליש מסכום הגמול ושכר הטרחה ישולם על ידי המשיבה ושני שליש ישולם על ידי המשיבה האחרת.

ביום 23 ביולי 2020 בית המשפט אישר את בקשת ההסתלקות ונתן פסק דין המאשר את המלצת הצדדים לעניין הגמול למבקשים ושכר טרחה לבאי כוחם.

ביום 28 ביולי 2020 הגישו המבקשים בקשה לפיה מתבקש בית המשפט להורות על החזר אגרה ופטור מתשלום יתרה כאמור בהודעת ההסתלקות. ביום 29 ביולי 2020 ניתנה החלטה לפיה ניתן למבקשים פטור תשלום חלקה השני של אגרת בית המשפט. לעניין האגרה ששולמה זה מכבר קבע בית המשפט שאין עיגון להחזר בדיון.

איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 32 – חכירות:

חכירות בהן החברה היא החוכרת

1. מידע לגבי הסכמי חכירה מהותיים

החברה חוכרת משרדים בפתח תקווה ברחוב הסיבים 25. התקופה החוזית של הסכמי החכירה הנ"ל מסתיימת ביום 31 בדצמבר 2024. סך ההתחייבות חכירה ונכס זכות השימוש שהוכרו לראשונה בדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר 2020 בגין חכירת משרדים הינם 22,239 אלפי ש"ח (ראה ביאור 19) ו 21,806 אלפי ש"ח (ראה ביאור 7) בהתאמה.

2. נכסי זכות שימוש

יתרת נכסי זכות שימוש כלולה בביאור רכוש קבוע - ראה ביאור 7 לעיל.

3. התחייבות בגין חכירה

יתרת התחייבות בגין חכירה כלולה בביאור זכאים ויתרות זכות - ראה ביאור 19 לעיל.

ניתוח מועדי פירעון של התחייבויות בגין חכירה של החברה

ביום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
5,287	5,394
22,239	16,845
27,526	22,239

עד שנה
בין שנה לחמש שנים
סה"כ

4. מידע נוסף בגין חכירות

ביום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	
607	502
5,452	5,452
6,058	5,954

הוצאות ריבית בגין התחייבות חכירה
הוצאות המתייחסות לתשלומי חכירה משתנים שלא נכללו
במידת התחייבות בגין חכירה
סה"כ



פרק ד: פרטים נוספים על התאגיד

תקנה 25א

שם החברה:	איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
מס' חברה ברשם:	51-230488-2
כתובת:	רחוב הסיבים 25, קרית מטלון, פתח-תקווה
טלפון:	03-9272333
פקסימיליה:	03-9272366
כתובת אתר החברה:	www.aig.co.il
תאריך המאזן:	31 בדצמבר 2020
תאריך הדו"ח:	22 במרס 2021

תוכן עניינים

<u>3</u>	תקנה 11: רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך הדוח
<u>3</u>	תקנה 12: שינויים בהשקעות בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח
<u>3</u>	תקנה 13: רווחיהן או הפסדיהן של חברות בנות וכלולות במאזן
<u>3</u>	תקנה 14: רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך הדוח
<u>3</u>	תקנה 20: מסחר בבורסה
<u>3</u>	תקנה 21: תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
<u>4</u>	תקנה 21א: בעלי השליטה בחברה
<u>4</u>	תקנה 22: עסקאות עם בעל השליטה
<u>4</u>	תקנה 24: מגניות וניירות ערך המיירים המוחזקים על-ידי בעל עניין בחברה בתאריך הדוח
<u>4</u>	תקנה 24א: הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המיירים
<u>4</u>	תקנה 24ב: מרשם בעלי המניות של החברה
<u>5</u>	תקנה 26: הדירקטורים של החברה
<u>7</u>	תקנה 26א: נושאי משרה בכירה של החברה
<u>10</u>	תקנה 26ב: מספר מורשי החתימה העצמאיים כפי שנקבעו בידי התאגיד
<u>10</u>	תקנה 27: רואה החשבון של החברה
<u>10</u>	תקנה 28: שינויים בתקנון ובתזכיר החברה בשנת 2019
<u>11</u>	תקנה 29: החלטות והמלצות הדירקטורים
<u>11</u>	תקנה 29א: החלטות החברה

פרק ז: פרטים נוספים על התאגיד

תקנה 11: רשימת השקעות בחברות בנות ובחברות כלולות לתאריך הדוח
אין.

תקנה 12: שינויים בהשקעות בחברות בנות ובחברות כלולות בתקופת הדוח
אין.

תקנה 13: רווחיהן או הפסדיהן של חברות בנות וכלולות במאזן לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2020
אין.

תקנה 14: רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך הדוח
אין. מתן הלוואות אינו מעיסוקה העיקרי של החברה.

תקנה 20: מסחר בבורסה
אין. נכון למועד הדוח לא רשומים ניירות ערך שהנפיקה החברה למסחר בבורסה.

תקנה 21: תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
להלן פירוט התשלומים, ששילמה החברה וההתחייבויות לתשלומים שקיבלה על עצמה בשנת הדוח לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה שכיהנו בה, בין אם ניתנו על ידי החברה ובין אם ניתנו על ידי אחר (הסכומים נקובים באלפי ש"ח וללא מס שכר).

תגמולים עבור שירותים *			פרטי מקבל התגמולים			
סה"כ	מענק	שכר **	שיעור החזקה בהון התאגיד	היקף משרה	תפקיד	שם
1,805	480	1,365	0%	100%	מנכ"ל	יפעת רייטר
1,334	305	1,029	0%	100%	סמנכ"ל בכיר	נורית קנטור
1,015	218	797	0%	100%	סמנכ"ל	דוד רוטשטיין
1,009	224	785	0%	100%	סמנכ"ל	לי דגן
949	184	765	0%	100%	סמנכ"ל	יעל נדב

* סכומי התגמול במונחי עלות לתאגיד.

** רכיב השכר המפורט לעיל כולל, בין היתר, את הרכיבים הבאים: שכר חודשי ברוטו, הפרשות סוציאליות לרבות הפרשות בשל סיום יחסי עובד מעביד (קרן השתלמות ואי כושר עבודה כמקובל, שווי רכב, הוצאות שונות לרבות אש"ל, טלפון נייד וכן ימי חופשה, מחלה והבראה וכל הכנסה שנזקפה לשכר בשל מרכיב שהוענק לעובד).

שכר מנכ"ל

בחודש אוקטובר 2019, נקבע שכרה של מנכ"ל החברה לסך של 80,000 ש"ח לחודש בתוספת בונוס הנקבע לפי תוכנית הבונוסים של נושאי המשרה בחברה (ראה סעיף 4.6 ג בפרק א' (תאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי) ותנאים סוציאליים כמקובל (רכב צמוד, טלפון סלולארי והחזר הוצאות).

שכר דירקטורים

שכר ששולם לדירקטורים חיצוניים 549 אלפי ש"ח כולל מע"מ.

תקנה 21א: בעלי השליטה בחברה

נכון לתאריך הדוח, בעלת השליטה בחברה הינה AIG Holdings Europe Limited ("AHEL"), המחזיקה ב-100% מהמניות הרגילות של החברה. AHEL הינה חברה בקונצרן AIG העולמי (American International Group, Inc. ("AIG") מחזיקה בהיתר השליטה הסופי בחברה.

תקנה 22: עסקאות עם בעלי השליטה או שלבעל השליטה יש עניין אישי באישורן, אשר החברה התקשרה בהן בשנת הדיווח או במועד מאוחר לסוף שנת הדיווח ועד למועד הגשת הדוח או שהיא עדיין בתוקף במועד הדוח

עסקאות חריגות והתקשרויות לקבלת שירותים

ראה סעיף 4.5 (ביטוח משנה) בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד), וביאור 29 (יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים) בדוחות הכספיים.

עסקאות זניחות

לא היו עסקאות זניחות עם בעל שליטה או שלבעל השליטה יש עניין אישי באישורן.

תקנה 24: מניות וניירות ערך המיירים המוחזקים על-ידי בעל עניין בחברה בתאריך הדוח

שעור החזקה			ע.ג. מוחזק בתאריך 31/12/20	שם הנייר	מס' חברה ברשם החברות	שם בעל העניין
בהצבעה	בהון	בסמכות למנות לדיירקטורים				
100%	100%	100%	5,730	מניות רגילות	חברה זרה	AIG Holdings Europe Limited

תקנה 24א: הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המיירים

הונה הרשום של החברה הוא 45,000,100 ש"ח, המורכב מ- 45,000,100 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת. הונה המונפק והנפרע של החברה הוא 5,730 ש"ח, המורכב מ- 5,730 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת.

תקנה 24ב: מרשם בעלי המניות של החברה

לפרטים אודות בעלת המניות היחידה בחברה, ראה תקנה 21א לפרק זה.

תקנה 26: הדירקטורים של החברה

1. **שם:** Edward Levin - יו"ר הדירקטוריון
מספר דרכון: 566587471
תאריך לידה: 13.03.1961
מען להמצאת כתבי-דין: 2 Parkfields, London, SW15, England
נתינות: ארה"ב
חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
Division Head – Global Accident & Health, AIG
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 22.12.2020
השכלה: בעל תואר ראשון בכלכלה מהרווארד, בעל תואר MBA מקולומביה.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידיים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור:
Senior VP - Digital Business Officer, Division President A&H - Chubb Group
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

2. **שם:** Thomas Lillelund
מספר דרכון: 209123429
תאריך לידה: 13.06.1972
מען להמצאת כתבי-דין: 35D Avenue J. F. Kennedy, 1855 Luxembourg
נתינות: דנמרק
חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
Chief Executive Office - AIG Europe, Middle East & Africa
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 22.04.2020
השכלה: בעל תואר ראשון בכלכלה מ-William & Mary University, MBA מ-Western University.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידיים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור:
CEO AIG Europe, CEO Aspen Re
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

3. **שם:** Neil Minnich
מספר דרכון: 642957790
תאריך לידה: 25.12.1960
מען להמצאת כתבי-דין: 701 Brickell Ave suite 19 Miami, FL USA 33131
נתינות: ארה"ב
חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
Senior VP & Head of International Personal Auto & Property, AIG General Insurance
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 10.12.2015
השכלה: השכלה אקדמאית, MBA Corporate Finance
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידיים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור:
VP, Head of Personal Lines UK, AEL
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

4. שם: אריה נחמיאס
 מספר ת.ז.: 051604205
 תאריך לידה: 03.08.1952
 מען להמצאת כתבי-דין: חוהית 1, גבעת הסלעים, ראש העין.
 נתינות: ישראלי
 חברות בוועדת הדירקטוריון: כן, ועדת הביקורת, ועדת השקעות וועדת התגמול.
 דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: כן. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. בעל מומחיות ביטוחית.
 האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
 התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 19.1.2016
 השכלה: בעל תואר ראשון בכלכלה מטעם אוניברסיטת תל אביב, בעל תואר שני בכלכלה וניהול מטעם האוניברסיטה העברית, Ph.D בניהול מטעם אוניברסיטת ויסקונסין-מילווקי.
 תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור: ראש תוכנת תואר שני במנהל עסקים באוניברסיטה הפתוחה (סיים כהנה בשנת 2020). דירקטור חיצוני בהראל פיננסים ניהול השקעות בע"מ.
 האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

5. שם: דורית הנגבי
 מספר ת.ז.: 055884126
 תאריך לידה: 07.06.1959
 מען להמצאת כתבי-דין: רח' בן גוריון 14 ב', כפר סבא
 נתינות: ישראלית
 חברות בוועדת הדירקטוריון: כן, ועדת הביקורת וועדת התגמול.
 דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: כן. בעלת מומחיות ביטוחית, מומחיות טכנולוגית.
 האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
 התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 1.4.2020
 השכלה: תואר ראשי כלכלה, תואר משני מדעיה מחשוב.
 תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם היא מכהנת כדירקטור: מנהלת מחשוב "הפול".
 האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

6. שם: ז'ול פולק
 מספר ת.ז.: 026059444
 תאריך לידה: 08.07.1946
 מען להמצאת כתבי-דין: רח' עמוס 6, רמת-גן
 נתינות: ישראלי
 חברות בוועדת הדירקטוריון: כן, ועדת הביקורת, ועדת השקעות וועדת התגמול.
 דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: כן. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. בעל מומחיות ביטוחית.
 האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
 התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 1.3.2017
 השכלה: בעל תואר ראשון בחשבונאות מטעם אוניברסיטה תל אביב, בעל תואר MBA במנהל עסקים מטעם האוניברסיטה ירושלים, ורו"ח מוסמך.
 תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם הוא מכהן כדירקטור: מנכ"ל חברת "ז'ול פולק ניהול עסקי בע"מ". דירקטור באיי.בי.איי ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ.
 האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא



פרק ז: פרטים נוספים על התאגיד

7. שם: Roberto Nard
מספר דרכון: YA4512137
תאריך לידה: 03.09.1962
מען להמצאת כתבי-בי-דין: Springhill Oast, Standen Street, Benenden TN17, UK
נתינות: איטליה
חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
Chief Financial Officer AIG EMEA
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 1.02.2021
השכלה: בעל תואר ראשון בחשבונאות מטעם אוניברסיטה של מילאנו.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם היא מכהנת כדירקטור:
CFO Europe AIG, CFO EMEA AIG
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

שם: Nina Duft
מספר דרכון: C5LPW2YJ5
תאריך לידה: 04.06.1980
מען להמצאת כתבי-בי-דין: 9 Bachstrasse 61350 Bad Homburg
נתינות: גרמניה
חברות בוועדת הדירקטוריון: לא
דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: לא
האם הוא עובד של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן,
Head of FP&A and Finance Operations - AIG Europe Middle East & Africa
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור: 21.07.2020
השכלה: בעלת תואר ראשון בכלכלה ו-MBA מטעם אוניברסיטה של פרנקפורט. רואה חשבון.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם היא מכהנת כדירקטור:
Program Manager AIG Europe, CFO Germany & North Europe Finance Lead
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא
Nina Duft הודיעה על פרישתה מהתפקיד וסיימה את כהונתה ב-1.2.2021.

תקנה 26א: נושאי משרה בכירה של החברה

1. שם: יפעת רייטר
מספר ת.ז.: 029480548
תאריך לידה: 18.07.1972
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: מנכ"ל החברה
האם היא בעלת עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון בכלכלה ומימון, תואר שני במנהל עסקים. סמנכ"לית ביטוחי פרט בחברה. סמנכ"לית ביטוחי תאונות אישיות, חיים ובריאות
תאריך תחילת הכהונה: 11.09.2019

2. **שם:** דוד רוטשטיין
מספר ת.ז.: 017016973
תאריך לידה: 28.04.1958
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל כספים
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: רו"ח, השכלה אקדמאית.
תאריך תחילת הכהונה: 01.03.2001
3. **שם:** אלון קור
מספר ת.ז.: 025346412
תאריך לידה: 28.06.1973
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל מערכות מידע.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון בניהול ופילוסופיה.
מרצה מוסמך במכללות מחשבים (הייטק, ג'ון ברייס). מנהל אגף CTO בבנק לאומי. מנהל תשתיות ואסטרטגיה בבנק לאומי.
תאריך תחילת הכהונה: 16.08.2020
4. **שם:** יעל נדב
מספר ת.ז.: 028731131
תאריך לידה: 26.06.1971
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית משאבי אנוש
האם היא בעלת עניין בחברה או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר שני בפסיכולוגיה תעסוקתית, מנהלת משאבי אנוש בכירה בחברת טבע.
תאריך תחילת הכהונה: 22.09.2016
5. **שם:** אוליביה זוהר
מספר ת.ז.: 011179322
תאריך לידה: 16.07.1970
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית ניהול סיכונים וציות
האם היא בעלת עניין בחברה או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, רו"ח, MBA.
תאריך תחילת הכהונה: 1.10.2013
6. **שם:** גיל שגיב
מספר ת.ז.: 025469248
תאריך לידה: 12.11.1973
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל שיווק ודיגיטל, מתפקד כדובר החברה.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון בהנדסה מהטכניון, תואר שני במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב.
תאריך תחילת הכהונה: 1.09.2014

- 7. שם:** תומס לוואו
מספר ת.ז.: 327077798
תאריך לידה: 10.05.1976
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל, ביקורת פנים
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, רו"ח (בעל רישיון דרום אפריקאי), מבקר מערכות מידע מוסמך, מנהל בכיר ביקורת פנים, חשב, מנהל פרויקטים פיננסים.
תאריך תחילת הכהונה: 1.09.2013
- 8. שם:** אורנה קרני
מספר ת.ז.: 025164567
תאריך לידה: 12.04.1973
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית אסטרטגיה, חדשנות ופיתוח עסקי
האם היא בעלת עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון בניהול (BA), תואר שני במנהל עסקים (MBA), תואר ראשון במשפטים (LLB). סמנכ"ל ביטוחי חיים ובריאות בחברה.
תאריך תחילת הכהונה: 04.03.2013
- 9. שם:** אסף מיכאלי
מספר ת.ז.: 034486225
תאריך לידה: 12.12.1977
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל ביטוחי תאונות אישיות, חיים ובריאות
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון בכלכלה וניהול, חשבונאות (חד חוגי), תואר שני במשפטים. ראש חטיבת הביטוח ברשות שוק ההון וסגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.
תאריך תחילת הכהונה: 01.10.2020
- 10. שם:** מיכל שלמה
מספר ת.ז.: 25713215
תאריך לידה: 14.11.1973
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית ביטוח מסחרי
האם היא בעלת עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, רו"ח, תואר ראשון בכלכלה וראיית חשבון מאוניברסיטת תל אביב, תואר שני (MBA) מהמרכז הבינתחומי. מנהלת מחלקת סיכונים מיוחדים במנורה חברה לביטוח בע"מ
תאריך תחילת הכהונה: 01.04.2020
- 11. שם:** נורית קנטור
מספר ת.ז.: 031817356
תאריך לידה: 05.11.1974
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית בכירה חטיבת לקוחות פרטיים
האם היא בעלת עניין בחברה או בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, תואר ראשון ושני במנהל עסקים.
תאריך תחילת הכהונה: 22.07.2012

12. שם: לי דגן

מספר ת.ז.: 038345443

תאריך לידה: 29.10.1975

התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית ביטוחי רכב ודירה

האם היא בעלת עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, רו"ח, תואר ראשון בכלכלה וראיית
חשבון, תואר שני, MBA, שניהם מהאוניברסיטה העברית. משנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.
סמנכ"לית מנהלת המטה המקצועי בחטיבת הבריאות, כלל חברה לביטוח.
תאריך תחילת הכהונה: 01.06.2016

13. שם: אסנת אופיר שדה

מספר ת.ז.: 038564266

תאריך לידה: 28.04.1976

התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית ייעוץ משפטי

האם היא בעלת עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בחברה: לא
השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה אקדמאית, עו"ד, תואר ראשון משפטים
(LL.B), תואר שני במנהל עסקים (MBA - התמחות במימון). שותפה במשרד עו"ד פירון, ראש מטה מנכ"ל
במנורה מבטחים ביטוח ודירקטורית בחברות בנות בקבוצה, דירקטורית חיצונית בחברת קרנות הנאמנות של
אלטשולר שחם, מנכ"ל משותף של בית ההשקעות מנורה מבטחים, מ"מ מנכ"ל בחברת ניהול התיקים וסמנכ"ל
רגולציה, משפטי ובקרה בבית ההשקעות מנורה מבטחים.
תאריך תחילת הכהונה: 22.11.2020

אסנת אופיר שדה הודיעה לחברה על רצונה לסיים את תפקידה. מועד סיום בפועל טרם נקבע.

תקנה 26: מספר מורשי החתימה העצמאיים כפי שנקבעו בידי התאגיד
אין.

תקנה 27: רואה החשבון של החברה

סומך חייקין KPMG רואי חשבון, רחוב הארבעה 17, תל-אביב.

למיטב ידיעת החברה, משרד רואי החשבון ובכלל זה מר אברהם פרוכטמן, רו"ח, שהינו השותף במשרד האמור,
המטפל בחברה, אינם בעלי עניין או בני משפחה של בעל עניין או של נושא משרה בכירה בחברה.

תקנה 28: שינויים בתקנון ובתזכיר החברה בשנת 2020
אין.

תקנה 29: החלטות והמלצות הדירקטורים

א. להלן המלצות הדירקטוריון בפני האסיפה הכללית והחלטות הדירקטוריון שאינן טעונות אישור אסיפה כללית:

1. תשלום דיבידנד או ביצוע חלוקה, כהגדרתה בחוק החברות, בדרך אחרת, או חלוקת מניות הטבה: אין.
2. שינוי ההון הרשום או המונפק של החברה: אין.
3. שינוי תזכיר או תקנון החברה: אין.
4. פדיון מניות: אין.
5. פדיון מוקדם של איגרות חוב: אין.
6. עסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק, בין החברה ובעל עניין בה, למעט עסקה של החברה עם חברת בת שלה: ראה תקנה 22 לעיל.

ב. החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטורים: אין.

ג. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:

1. ביום 9 במרץ 2020, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה (בעקבות אישור ועדת האיתור של החברה): הארכת כהונתם של הדירקטורים החיצוניים: מר אריה נחמיאס ומר ז'ול פולק, לתקופה נוספת בת 3 שנים.
2. ביום 26 במרץ 2020, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה (בעקבות ועדת הביקורת של החברה ואישור הדירקטוריון): חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לנושאי המשרה והדירקטורים של החברה.
3. ביום 26 במרץ 2020, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה (בעקבות אישור ועדת האיתור של החברה): מינויה של הגב' דורית הנגבי כדירקטורית חיצונית בחברה לתקופת בת 3 שנים.
4. ביום 21 באפריל 2020, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה: מינויו של מר תומס לילנד כדירקטור בחברה.
5. ביום 20 ביולי 2020, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה (בעקבות אישור ועדת האיתור של החברה): מינויה של הגב' נינה דאפט כדירקטורית בחברה.
6. ביום 24 בנובמבר 2020, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה (בעקבות אישור הדירקטוריון): מינויו של מר אד לוי כדירקטור בחברה. מר אד לוי נבחר לשמש כיו"ר הדירקטוריון.
7. ביום 24 בנובמבר 2020 התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה (בעקבות ועדת הביקורת של החברה ואישור הדירקטוריון): חידוש מינוי רואי החשבון סומך חייקין כרואי החשבון המבקרים של החברה והסמכת הנהלת החברה לנהל משא ומתן על שכר טרחת החשב החיצוני.

תקנה 29א: החלטות החברה

- א. אישור פעולות לפי סעיף 255 לחוק החברות: אין.
- ב. פעולה לפי סעיף 254(א) לחוק החברות אשר לא אושרה: אין.
- ג. עסקאות הטעונות אישורים מיוחדים לפי סעיף 270(1) לחוק החברות, ובלבד שהמדובר בעסקה חריגה, כהגדרתה בחוק החברות: ראה תקנה 22 לעיל.
- ד. פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי, לנושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, שבתוקף בתאריך הדוח.

ביטוח

החברה התקשרה בפוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופה שמיום 1 במרס 2020 ועד יום 28 בפברואר 2021 בגבולות אחריות של 25 מיליון דולר למקרה ולתקופה כולל הוצאות משפטיות סבירות, כפי שהוסכם עם המבטח.

שיפוי

החברה התחייבה לשפות מראש את נושאי המשרה בחברה, בהתאם לנוסח ההתחייבות לשיפוי שניתנה להם. בהתאם להתחייבות לשיפוי, החברה התחייבה עד כמה שהדבר מותר על פי דין, לשפות את נושאי המשרה בשל כל חבות או הוצאה שתוטלנה עליהם ו/או שיוציאו עקב פעולות שעשו ו/או שיעשו בתוקף היותם נושאי משרה בחברה. סכום השיפוי המצטבר לכל נושאי המשרה בגין אחד או יותר מן האירועים שקבע הדירקטוריון, לא יעלה על סכום השווה ל- 25% מההון העצמי של החברה. בנוסף, החברה התחייבה לשפות את נושאי המשרה בחברה על תשלום פיצוי לנפגע ההפרה וכן בגין הוצאות שהוציאו נושאי המשרה במסגרת הליך של הטלת עיצום כספי בעניינם, לרבות הוצאות התדיינות סבירות.

פטור

החברה פטרה את נושאי המשרה מאחריות במקרה של הפרת חובת זהירות בתום לב. הפטור לא יחול על הפרת חובת האמונים, על הפרה מכוונת או פזיזה (אלא אם הפרה זו נעשתה ברשלנות בלבד), על הפרה בכוונה לרווח שלא כדין, על קנס או כופר שהוטל על נושא המשרה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תאריך: 22 במרס 2021

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

פרק ה: הצהרות אקטואר

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח כללי

נכון לתאריך 31.12.2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

נתבקשתי על ידי איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב' להלן בענפי ביטוח כללי עבור הדוחות הכספיים של המבטח (להלן – ההפרשות) איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2015 כפי שמפורט להלן.

הנני עובד שכיר של המבטח. אינני בעל עניין במבטח או עם בן משפחה של בעל עניין במבטח. קיבלתי את מינוי האקטואר מהמבטח ב-31.12.2015.

פרק ב' – היקף חוות הדעת האקטוארית

1. נוסח פסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

- 1.1. "לצורך חישוב ההפרשות של המבטח, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי המבטח. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההפרשות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
- 1.2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכת ג' גם על נתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
- 1.3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההפרשות המפורטות בסעיף 2 להלן נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 1 לפרק ג' להלן.
- 1.4. לצורך חישוב השייר ביקשתי מהגורמים המוסמכים על ביטוח משנה של המבטח מידע בדבר הסדרי ביטוח המשנה של המבטח, יכולת גביית התביעות ובעיות במדיניות התשלום של מבטחי המשנה. בחנתי על סמך המידע שנמסר לי את ההשלכות וההשפעות של הסדרי ביטוח המשנה על ההפרשות.
- 1.5. בחוות דעתי נלקחו בחשבון גם העניינים הבאים :
- 1.6. ההפרשה שחושבה בגין הסדר ביטוח שיורי ("הפולי") התבססה על הערכה שביצע אקטואר הפול. לא נעשתה הפחתה בהפרשות בגין העדר מתאם בין הענפים השונים .

2. נתונים המצורפים לפסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

Stat Results		
ליום 31.12.2020		
אלפיש"ח		
ש"ח	ברוטו	תביעות תלומות
		2.1 תביעות תלומות
		2.1.1 ענפים שאינם מקובצים:
63,951	63,951	רכב רכוש
49,428	53,969	מקף דירות
238	33,743	אובדן רכוש
121	42,308	ביטוח הנדסי
540,181	686,039	רכב חובה
8,471	56,529	חבות מעבידים
13,211	108,888	חבות צד ג'
8,736	43,683	חבות המוצר
27,172	265,653	אחריות מקצועית
433	2,908	אחר
711,944	1,357,670	סה"כ ענפים שאינם מקובצים:
-	-	סה"כ ענפים מקובצים:
711,944	1,357,670	2.1.2 סה"כ ענפים מקובצים ולא מקובצים
45,147	45,147	2.2 הוצאות עקיפות בגן כל הענפים:
		2.3 פרמיה בחסר:
438	438	
757,529	1,403,255	סה"כ תביעות תלומות, הוצאות עקיפות, הפרשה לפרמיה בחסר המחושבת לפיה ערכה אקטוארית:

"אני מצהיר ומאשר כי בענפים הבאים: מקיף דירות, ביטוח רכב מנועי - רכוש (עצמי וצד שלישי), ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970:

1. הערכתי את הפרשות המבטח המפורטות בפרק ב' בהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן, והכול כתוקפם ביום הדוח הכספי:
 - א. הוראות חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981 והתקנות לפיו;
 - ב. הוראות והנחיות המפקח על הביטוח;
 - ג. עמדת המפקח בנושא חישוב עתודות בביטוח כללי;
 - ד. כללים אקטוארים מקובלים.
2. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בפרק ב', הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
3. ההנחות והשיטות להערכת ההפרשות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים לעיל.
4. ההפרשות המפורטות בפרק ב' סעיף 2.1.1 בגין הענפים שאינם מקובצים: מקיף דירות, רכב רכוש, אובדן רכוש, הנדסי, רכב חובה, חבות מעבידים, חבות צד ג', חבות המוצר, אחריות מקצועית, ואחר מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות, המוגדרות לעיל, בכל ענף סטטיסטי שפורט בנפרד, כתוקפם ביום הדוח הכספי.
5. סך ההפרשות המפורט בפרק ב' סעיף 2.1.2, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות בענפים המקובצים ושאינם מקבוצים בכללותם, כתוקפם ביום הדוח הכספי.
6. ההפרשה המפורטת בפרק ב' סעיף 2.2, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין הוצאות עקיפות ליישוב התביעות, כתוקפם ביום הדוח הכספי.
7. ההפרשות המפורטות בפרק ב' סעיף 2.3, מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין פרמיה בחסר ברמת השייר (ככל שקיימת פרמיה בחסר) בענפים שפורטו, כתוקפם ביום הדוח הכספי."

1. הערות והבהרות והסברים בנוגע לחוות דעתי האקטוארית, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי.

א. בחודש ינואר 2015 פורסם חוזר ביטוח "הערכה אקטוארית בביטוח כללי". הוראות חוזר זה נועדו לקדם את איכות הערכת ההתחייבויות הביטוחיות בגין חוזי ביטוח כללי (להלן - עתודות ביטוח), המהוות נדבך מרכזי בהערכת התחייבויות המבטח, ולהסדיר את צירוף חוות הדעת המקצועית של אקטואר ממונה (להלן - אקטואר) בנוגע להערכת ההתחייבויות הביטוחיות האמורות לדוחות הכספיים. חוזר זה קובע את היקף ההערכה האקטוארית שעל האקטואר בביטוח כללי לבצע, הדוח האקטוארי שעליו לערוך, וההצהרה עליה עליו לחתום, אשר תצורף לדוחות הכספיים.

ב. בחודש ינואר 2015, פורסמה עמדת ממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי. עמדת המפקח כוללת, בין היתר, הסברים לעקרונות: מקצועיות, עקביות וזהירות שלא היו מוגדרים לפני כן בחוזר הערכה אקטוארית בביטוח כללי 1-1-2015 עקרון הזהירות ידרוש מהאקטואר לבחון שהערכות בענפי חבויות יכוונו לאומדן הסתברות של 75% לפחות. בנוסף עמדת הממונה מתייחסת גם לנושא שיעור היוון תזרים ההתחייבויות לצורך קביעת הערכה מיטבית.

ג. בחודש ינואר 2015, פורסם חוזר "חישוב עתודות בביטוח כללי – עדכון, החוזר קובע כי החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 לא תחושב עתודת עודף הכנסות על הוצאות בענפי חבויות ורכב חובה.

ד. ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות

1) בשנת 2014 מינו משרדי האוצר והרווחה ועדה בראשות השופט בדימוס ד"ר אליהו וינוגרד (להלן: "ועדת וינוגרד") לבחינת שיעור הריבית הראוי לשם היוון גמלאות הביטוח הלאומי. הוועדה התבקשה לבחון, האם השיעור של 3% שנקבע מאז שנות השבעים עודנו סביר בנסיבות הזמן. הוועדה קבעה, כי יש להפחית את ריבית המל"ל לשיעור של 2%. הכנסת אימצה את המסקנות הללו ותיקנה את תקנות ההיוון של המל"ל, לראשונה זה כארבעה עשורים. התיקון נכנס לתוקפו ביום 1.10.17, ומאז זוהי דרך חישוב הגמלאות שהמל"ל משלם לתקופה עתידית.

2) המלצות נוספות של ועדת וינוגרד היו כדלהלן:

- טבלאות התקנות יעודכנו בהקדם ומדי ארבע שנים.
- שיעור הריבית של 2% יהיה בתוקפו כל עוד לא ישונה.
- שיעור הריבית יחושב כממוצע ארבע שנתי של ממוצע שיעורי תשואה חודשיים.
- השער לא יהיה פחות מאפס והשינוי לא יהיה יותר מנקודת אחוז אחת.
- מרכיב תוחלת החיים יתוסף למרכיב הריבית בעת עדכון התקנות.

3) על בסיס הערכת החברה כי שיעורי ההיוון שהומלצו על ידי ועדת וינוגרד יהוו עוגן לחישוב הפיצויים לנפגעי גוף בתביעות ביטוח הגדילה החברה את ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה. ההגדלה בוצעה כתוצאה משימוש בשיעור ריבית של 2% לצורך היוון קצבאות בגין התשלומים הצפויים עד שנת 2020 ובשיעור ריבית של 1% בגין התשלומים הצפויים משנת 2020 נוכח הצפי להפחתה נוספת בשיעור ריבית ההיוון בהתאם למנגנון החישוב שצוין לעיל.

4) בחודש אפריל 2018 מינו שרת המשפטים ושר האוצר ועדה, בראשות ארז קמיניץ, המשנה ליועץ המשפטי לממשלה, לבחינה מעמיקה של שאלת ריבית ההיוון הראויה לפיצויים בשל נזק גוף (להלן: "ועדת קמיניץ"). במקביל התנהל דיון בבית המשפט העליון בסוגיית היוון פיצויים לנפגע בתאונת דרכים. בית המשפט ראה מקום לדחות את ההחלטה בתיק הנדון, על מנת לעיין במסקנות ועדת קמיניץ. בחודש יוני 2019 הגישה הועדה את המלצותיה הסופיות בנושא לבית המשפט העליון. ההמלצות כללו קביעת שיעור ריבית היוון אחיד בשיעור 3% ומנגנון עדכון של שיעור הריבית בעתיד.

5) בחודש אוגוסט 2019 ניתן על ידי בית המשפט העליון פסק דין בנושא בו נקבע כי שיעור ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנוזיקין ימשיך לעמוד על 3%, אלא אם יוכח צורך בשינוי בהתאם למנגנון שהוצע ע"י הועדה. במסגרת פסק הדין, קרא בית המשפט העליון לתיקון תקנות הביטוח הלאומי בהתאמה לשיעור שנקבע בפסק הדין והומלץ בדוח הועדה.

6) ביום 10 באוקטובר 2020, דחה בית המשפט העליון בקשה לדיון נוסף (דנ"א 6370/19) בפסק הדין בנושא שיעור ריבית ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנוזיקין שתחול על המל"ל בתביעות שיבוב. בכך הותיר למעשה את שיעור ריבית ההיוון על כנה, דהיינו, 3%.

ה. בחודש ינואר 2018, פורסמה החלטת ממשלה בדבר שינוי מנגנון ההתחשבות בין המוסד לביטוח הלאומי ("המוסד") לבין חברות הביטוח ("הסדר השיבוב החדש"). מטרת השינוי היא, בין היתר, הגברת יעילות הסדרי ההתחשבות הקיימים בין המוסד לחברות הביטוח בכל הנוגע לתשלום פיצויים לפי חוק הפיצויים, תוך צמצום ההתדיינויות המשפטיות בין הצדדים. במסגרת השינוי, הוחלט לתקן את ההסדר הקבוע בסעיף 328(א) לחוק הביטוח הלאומי בדבר התחשבות הנערכת בין המוסד לחברות הביטוח בגין תשלום פיצויים על הגמלה ששילם או שעתיד לשלם המוסד לנפגעי תאונות דרכים לפי חוק הפיצויים, כך שייקבע כי חברות הביטוח יעבירו סכום קבוע שנתי לצורך כיסוי חבותן. להסדר השיבוב החדש אין השפעה על הדוח הכספי של החברה לשנת 2020. החברה בוחנת את ההשפעה העתידית של הסדר השיבוב החדש על החברה.

ו. חובה וחבויות – מהוונות לפי עקום ריבית חסר סיכון, בתוספת 80% מפרמיית אי הניילות (ראה סי' 3 להלן)

ז. רכוש – בענפים אלו אינן מהוונות.

השפעת ריבית חסרת סיכון על היזון / א-היזון ההפרשות לתביעות תלויות - ברוטו				
ענפים	הפרשה לפי האומדן המיטבילפני היזון באש"ח	הפרשה לפי האומדן המיטבי לאחר היזון באש"ח	הפרשה בפועל בספרים באש"ח	תוספת באחוזים
ביטוח חובה	621,678	635,616	686,039	7.93%
רכב רכוש	59,434	59,466	63,951	7.54%
מקיף דירות	49,604	50,047	53,969	7.84%
ביטוח הנדסי	36,630	37,289	42,308	13.46%
רכוש	29,215	29,284	33,743	15.23%
חבות מעבידים	50,311	51,598	56,529	9.56%
אחר	2,463	2,541	2,908	14.45%
אחרית המוצר	36,497	37,552	43,683	16.33%
אחרית מקצועית	225,358	232,074	265,653	14.47%
צד ג'	97,260	99,940	108,888	8.95%
סה"כ	1,208,451	1,235,406	1,357,670	9.90%

השפעת ריבית חסרת סיכון על היזון / א-היזון ההפרשות לתביעות תלויות - ש"י				
ענפים	הפרשה לפי האומדן המיטבילפני היזון באש"ח	הפרשה לפי האומדן המיטבי לאחר היזון באש"ח	הפרשה בפועל בספרים באש"ח	תוספת באחוזים
ביטוח חובה	491,957	502,341	540,181	7.53%
רכב רכוש	59,434	59,466	63,951	7.54%
מקיף דירות	45,430	45,821	49,428	7.87%
ביטוח הנדסי	105	106	121	13.47%
רכוש	206	207	238	15.36%
חבות מעבידים	7,541	7,732	8,471	9.56%
אחר	367	378	433	14.45%
אחרית המוצר	7,299	7,510	8,736	16.33%
אחרית מקצועית	23,086	23,732	27,172	14.49%
צד ג'	11,801	12,126	13,211	8.95%
סה"כ	647,226	659,420	711,944	7.97%

ח. קיימת אי-וודאות סטטיסטית בתהליך הערכת ההפרשות האקטואריות השונות. הערכות אלו מבוססות על הנחות מסוימות, כאשר הנחות אלו מבטאות לצד הטוב ביותר את הידוע לנו היום. יתכנו שינויים עתידיים שישפיעו על הנחות אלו בסביבה החוקתית, המשפטית, החברתית והכלכלית, היכולים להשפיע על סך ההפרשות האקטואריות בעתיד שלא יוכלנו לצפות מראש.

3. השינויים המהותיים בהנחות ובשיטות האקטואריות בהשוואה להערכה האקטוארית השנתית הקודמת.

עקב עקום ריבית חסר סיכון שלילי עתודות האומדן המיטבי לאחר היוון הינן גדולות יותר מעתודות אומדן המיטבי ללא היוון. ע"פ עיקרון הנוהג המיטבי בענף רכב חובה ובענפי החבויות, עתודות האומדן המיטבי כוללות בתוכן את הסכומים לאחר היוון. כתוצאה מכך, גדלו העתודות ב- 11.8 מיליון ₪.

4. השינויים המהותיים בהפרשות שפורטו בפרק ב' לעיל בהשוואה להפרשות שפורטו בדוח לתקופה הקודמת והסיבות שהביאו לשינויים אלה, עבור כל ענף בנפרד.

להלן פירוט ההפרשות לפי ענפי הביטוח נכון לתום שנת 2019 ו- 2020 וכן השינויים בהפרשות.

רכב חובה – סך השינוי בתביעות תלויות עלה ב-51.3 מיליון ₪ ברוטו וב-54.7 מיליון ₪ בנטו. הסיבה לעליה נובעת מגידול בתיק, מגידול מהצפוי בהתפתחות תביעות בגין שנות חיתום קודמות, גידול ברזרבות המגיעות מ"הפול" והשפעת ההיוון כתוצאה מעקום ריבית חסר סיכון שלילי (ראה ס' 3 לעיל)

דירות – בנוסף לגידול החל בתיק עדיין קיים חוסר ודאות מסוים בנזקי מים ע"פ חוזר שרברבים.

אחריות מקצועית – עליה של 50.1 מיליון ₪ ברוטו. כאשר 31 מיליון ₪ מתוכן בעקבות תביעה אחת מהותית בענף הסייבר משנת חיתום 2020. לעומת זאת, התפתחות התביעות בגין שנות חיתום שנות חיתום 2018 הייתה טובה מהצפוי.

חבות מוצר וצד ג' – התפתחות תביעות טובה מהמצופה בשנים האחרונות.

השוואת הערכה האקטוארית השנתית לעומת ההערכה האקטוארית השנתית הקודמת - ברוטו -			
ענפים	תוספת לים 31.12.2019	תוספת לים 31.12.2020	שינוי בהפרשה
ביטוח חובה	634,770	686,039	51,269
רכב רכוש	72,416	63,951	-8,465
מקיף דירות	59,717	53,969	-5,748
ביטוח הנדסי	39,474	42,308	2,833
רכוש	32,984	33,743	759
חבות מעבידים	54,591	56,529	1,938
אחר	2,766	2,908	142
אחריות המוצר	55,211	43,683	-11,528
אחריות מקצועית	215,507	265,653	50,146
צד ג'	125,799	108,888	-16,911
סה"כ	1,293,234	1,357,670	64,436

השוואת הערכה האקטוארית השנתית לעומת ההערכה האקטוארית השנתית הקודמת - ש"י -			
ענפים	תוספת לים 31.12.2019	תוספת לים 31.12.2020	שינוי בהפרשה
ביטוח חובה	485,519	540,181	54,662
רכב רכוש	72,416	63,951	-8,465
מקיף דירות	54,620	49,428	-5,192
ביטוח הנדסי	119	121	2
רכוש	393	238	-154
חבות מעבידים	8,400	8,471	72
אחר	355	433	79
אחריות המוצר	11,607	8,736	-2,871
אחריות מקצועית	30,238	27,172	-3,066
צד ג'	14,377	13,211	-1,165
סה"כ	678,044	711,944	33,900

22.03.2021
אקטואר ממונה ביטוח כללי
תאריך

תפקיד
שם האקטואר
ארנסט סגל

חתימה



דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח בריאות

נכון לתאריך 31.12.2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

אני עובד שכיר בחברת אי איי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ. הנני חבר מלא באגודת האקטוארים בישראל (F.I.L.A.A) מאז שנת 2017. החל מינואר 2019 נתמנתי על ידי החברה לכהן כאקטואר ממונה בביטוח חיים.

אינני בעל עניין במבטח או בן משפחה של בעל עניין במבטח.

נתבקשתי על ידי איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב' להלן בביטוח בריאות עבור הדוחות הכספיים של המבטח (להלן – ההפרשות) איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2020 כפי שמפורט להלן.

פרק ב' – היקף חוות הדעת האקטוארית

1. היקף חוות הדעת האקטוארית

1.1. לצורך חישוב ההפרשות של המבטח, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי המבטח. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההפרשות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.

1.2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על נתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.

1.3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכך השיטות להערכת ההפרשות המפורטות להלן נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 1 לפרק ג' להלן.

1.4. לצורך חישוב השייר ביקשתי מהגורמים המוסמכים על ביטוח משנה של המבטח מידע בדבר הסדרי ביטוח המשנה של המבטח, יכולת גביית התביעות ובעיות במדיניות התשלום של מבטחי המשנה. בחנתי על סמך המידע שנמסר לי את ההשלכות וההשפעות של הסדרי ביטוח המשנה על ההפרשות.

1.5. בחוות דעתי נלקחו בחשבון גם העניינים הבאים:

1.5.1. ההפרשה שחושבה בגין עסקים נכנסים (לעניין זה, "עסקים נכנסים" כהגדרתם בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה-1984): לא חושבה הערכה כי אין לחברה עסקים מסוג זה.

1.5.2. ההפרשה שחושבה עבור ביטוחים משותפים בהם החברה אינה מבטח מוביל: אין לחברה עסקים מסוג זה.

2. נתונים המצורפים לפסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

2.1. הפרשה לתביעות תלויות :

2.1.1. ענפים בהם חושבה הפרשה אקטוארית לתביעות תלויות :

תת-ענף – ביטוח בריאות	הפרשה ברוטו באלפי ש"ח	הפרשה בשייר באלפי ש"ח
תאונות אישיות - פרט	57,060	56,716
תאונות אישיות - קבוצתי	2,307	2,307
נסיעות לחו"ל - פרט	1,996	1,996
נסיעות לחו"ל - קבוצתי	0	0
מחלות קשות – פרט	9,115	7,387
סה"כ מדוח בביטוח כללי	70,477	68,405

2.1.2. הפרשה להוצאות עקיפות לישוב התביעות

הפרשה להוצאות עקיפות לישוב תביעות בברוטו ובשייר באלפי ש"ח	
סוג הפעילות	ביטוח בריאות
פרט	3,185
קבוצתי	134
סה"כ	3,319

2.1.3. הפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח (Contract Reserve) :

בחלק מן המוצרים בענף תאונות אישיות פרט, מצאנו שישנו צורך לכלול הפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח.

תת-ענף	הפרשה ברוטו באלפי ש"ח	הפרשה בשייר באלפי ש"ח
תאונות אישיות - פרט	4,549	4,549

2.1.4. הפרשה בגין השתתפות ברווחים :

לא חושבה הפרשה כי אין לחברה עסקים מסוג זה.

2.1.5. המספרים לעיל אינם כוללים עתודה לפרמיה שטרם הורווחה.

פרק ג' – חוות הדעת

"אני מצהיר ומאשר כי בתת ענפי ביטוח הבריאות הבאים תאונות אישיות פרט וקבוצתי, מחלות קשות, נסיעות לחו"ל פרט וקבוצתי, והוצאות רפואיות:

1. הערכתי את הפרשות המבטח המפורטות בפרק ב' בהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן, והכול כתוקפם ביום הדוח הכספי:
 - 1.1. הוראות חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981 והתקנות לפיו;
 - 1.2. הוראות והנחיות המפקח על הביטוח;
 - 1.3. כללים אקטוארים מקובלים.
2. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בפרק ב', הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
3. ההנחות והשיטות להערכת ההפרשות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים לעיל.
4. ההפרשות המפורטות בפרק ב', מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין חבותו הנובעת מחוזי ביטוח בריאות השייכים לתתי ענפי ביטוח הבריאות שפורטו לעיל, כתוקפם ביום הדוח הכספי."

פרק ד' – הערות והבהרות

1. עמדת ממונה – בהתאם לעמדת הממונה שפורסמה במסגרת חוזר מיום 15 בינואר 2015, החל מתום שנת 2015 לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות, הבחינה של "סיכוי סביר למדי" שעפ"י אומדן הסתברות של 75% לפחות העתודה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח.
עמדת הממונה אינה מתייחסת ספציפית לענפי בריאות, אך החלטנו להחיל אותה גם על ענפים אלה.
2. נעשה שימוש בריבית להיוון רק עבור חישוב ההפרשה הנובעת מחוזה הביטוח. הריבית הינה ריבית חסרת סיכון שקלית הצמודה למדד שהתפרסמה בסוף דצמבר 2020.
3. שיעור ההיוון בריבית צמודה חסרת סיכון נקבע לאור העובדה שחלק משמעותי מההשקעות של החברה מבוצע באג"ח ממשלתי ו/או באג"ח קונצרניות בדירוגים גבוהים.
4. קיימת אי-וודאות סטטיסטית בתהליך הערכת ההפרשות האקטואריות השונות. הערכות אלו מבוססות על הנחות מסוימות, כאשר הנחות אלו מבטאות את הידוע לנו היום. יתכנו שינויים עתידיים שישפיעו על הנחות אלו בסביבה החוקתית, המשפטית, החברתית והכלכלית, היכולים להשפיע על סך ההפרשות האקטואריות בעתיד שלא יכולנו לצפות מראש.


חתימה

תום חמו F.I.L.A.A
שם האקטואר

אקטואר ממונה
ביטוח בריאות
תפקיד

22.3.21
תאריך



דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח חיים

נכון לתאריך 31.12.2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

להלן הצהרה אקטוארית ביחס לעסקי החיים של החברה.
תשומת לב מיוחדת מופנה לסעיף א.4 של ההצהרה לגבי הערות והבהרות.

סעיף 1 – זהות האקטואר

אני עובד שכיר בחברת אי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ. הנני חבר מלא באגודת האקטוארים בישראל (F.I.L.A.A) מאז שנת 2017. החל מינואר 2019 נתמנתי על ידי החברה לכהן כאקטואר ממונה בביטוח חיים.

אינני בעל עניין במבטח או בן משפחה של בעל עניין במבטח.

נתבקשתי על ידי אי אי ג'י ישראל חברה לביטוח להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב להלן בביטוח חיים עבור הדוחות הכספיים של המבטח (להלן – ההפרשות) אי אי ג'י חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2020, כפי שמפורט להלן.

סעיף 2 – היקף חוות הדעת האקטוארית

1. חוות הדעת האקטוארית

- 1.1. לצורך חישוב ההפרשות של המבטח, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי המבטח. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההפרשות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
 - 1.2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על נתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
 - 1.3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההפרשות המפורטות להלן נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף א.3 להלן.
 - 1.4. לצורך חישוב השייר ביקשתי מהגורמים המוסמכים על ביטוח משנה של המבטח מידע בדבר הסדרי ביטוח המשנה של המבטח, יכולת גביית התביעות ובעיות במדיניות התשלום של מבטחי המשנה. בחנתי על סמך המידע שנמסר לי את ההשלכות וההשפעות של הסדרי ביטוח המשנה על ההפרשות.
 - 1.5. בחוות דעתי נלקחו בחשבון גם העניינים הבאים :
- (1) ההפרשה שחושבה בגין עסקים נכנסים בוצעה על ידי האקטואר. לעניין זה, "עסקים נכנסים" כהגדרתם בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה – 1984.
- (2) נכון לתאריך הדוח, בענפים הרלוונטיים לחוות דעת זאת, אין ביטוחים משותפים בהם החברה אינה מבטח מוביל.

2. פרוט נתוני סכומי ההפרשות

1) הפרשה לתביעות תלויות (תביעות שאירעו אך טרם שולמו במלואן, בין אם אושרו ובין אם לאו, וההוצאות הישירות והעקיפות הנובעות מהן (כולל הפרשה לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח):

א) ענפים בהם חושבה הפרשה אקטוארית לתביעות תלויות:

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)	שיעור שייר
ביטוח חיים	20,657	17,172	83%
נכות צמיתה ותמידית	14,020	7,751	55%
נכות מתאונה	12,095	8,675	72%
אבטלה	52	26	50%
מחלות קשות	2,739	2,417	88%
הוצאות רפואיות	1,788	1,158	65%
סה"כ חיים פרט	51,352	37,198	72%
חיים קבוצתי	0	0	0

ב) הפרשה להוצאות עקיפות לשוב התביעות:

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)
ביטוח חיים פרט	648	648

2) הפרשה (עתודה) הנובעת מתנאי חוזה הביטוח בביטוח חיים בנפרד:

- א. אין לחברה תכניות עם צבירה.
- ב. אין לחברה תביעות בתשלום המשולמות כקצבאות.
- ג. אין לחברה פוליסות המעניקות השתתפות ברווחים.
- ד. השלמה הנובעת בבדיקת נאותות העתודה – לא נמצא צורך בהשלמה זו.
- ה. לחברה פוליסות כאשר חלק מהפרמיה הנגבית בשנים המוקדמות של החוזה מיועד למתן כיסוי עתידי במועד מאוחר יותר- להלן ההפרשות בגין פרמיה קבועה:

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)
ביטוח חיים פרט	3,245	3,245

ו. הפרשות נוספות לפוליסות בעלות תדירות תשלום שאינה חודשית. עבורן מחושבת רזרבת

: Unearned premium reserve

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)
ביטוח חיים פרט	53	43

3. פרוט השינויים על ההפרשות

להלן פרוט השינויים על ההפרשות, באלפי ש"ח, הן ברמת הברוטו והן ברמת השייר –

1. עבור פוליסות שנכנסו לתוקף לאחר תום תקופת הדוח הכספי השנתי האחרון – סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע מההבדלים בין הנחות בסיס הפרמיה לבין הנחות בסיס ההפרשה – לא נדרשה התאמה כזאת.

2. עבור פוליסות שנכנסו לתוקף לפני הדוח הכספי השנתי האחרון - סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע משינויים בהנחות, בשיטות או ברמת הפרמיה הצפויה להיגבות, ומתיקונים אחרים – לא היו שינויים כאלה.

סעיף 3 – חוות הדעת

אני מצהיר ומאשר כי בענף ביטוח חיים:

1. הערכתי את הפרשות המבטח המפורטות בסעיף א.2 לעיל בהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן, והכול כתוקפם ביום הדוח הכספי:

- א. הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א - 1981 והתקנות לפיו;
- ב. הוראות והנחיות המפקח על הביטוח;
- ג. כללים אקטוארים מקובלים.

2. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיף א.2 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכת.

3. ההנחות והשיטות להערכת ההפרשות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים לעיל.

4. ההפרשות המפורטות בסעיף א.2 לעיל, מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין חבותו הנובעת מחוזי ביטוח חיים, כתוקפם ביום הדוח הכספי.

סעיף 4 – הערות והבהרות

א. סוגי הכיסויים הנכללים במסגרת הדו"ח

- (1) כיסוי למקרה מוות (ריסק, ריסק משכנתא)
- (2) כיסוי למקרה נכות מוחלטת ותמידית
- (3) כיסוי למקרה נכות מתאונה
- (4) כיסוי למקרה מוות מתאונה
- (5) כיסוי למקרה אבטלה
- (6) כיסוי למחלות קשות
- (7) כיסוי לשב"ן (הוצאות רפואיות)

ב. סוגי העתודות וההנחות

תיק הביטוח מורכב מכיסויי ביטוח חיים וכמכיסויי בריאות. כל התשלומים למבוטחים בכיסויי ביטוח חיים הינם פיצוי בגין מקרה ביטוח. סכומי הביטוח משולמים כתשלום חד-פעמי למעט הכיסוי דמי אבטלה המשלם קצבה עד למשך של שנה. לעומת זאת התשלומים בכיסויי בריאות הינם מסוג שיפוי בהתאם לגבולות האחריות הנקובים בפוליסה.

הפרשות ה-IBNR בביטוח חיים למקרי ביטוח הקיימים בחברה, כפי שמקובלות בדרך כלל בחברות הביטוח, מבוססת על "שיטות המשולשים", שיטות העוקבות אחר התפתחות התביעות לאורך זמן, וניתן להעריך את התביעות התלויות והתביעות שטרם דווחו בהתאם לקצב העבר של התביעות המשולמות או התביעות הידועות (משולמות+תלויות).

ג. אי-וודאות סטטיסטית ואקטוארית

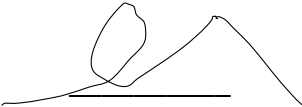
קיימת אי-וודאות סטטיסטית בתהליך הערכת ההפרשות האקטואריות השונות. הערכות אלו מבוססות על הנחות מסוימות, כאשר הנחות אלו מבטאות על הצד הטוב ביותר את הידוע לנו היום. יתכנו שינויים עתידיים שישפיעו על הנחות אלו בסביבה החוקתית, המשפטית, החברתית והכלכלית, היכולים להשפיע על סך ההפרשות האקטואריות בעתיד שלא יוכלנו לצפות מראש.

ד. חשיפה להתפתחויות ולשינויים עתידיים

בעתיד יתכנו שינויים והתפתחויות בכל הקשור לתנאי שוק ביטוח החיים בישראל, עקב שינויי רגולציה, החלטות בתי דין, התפתחויות טכנולוגיות ושינויים בתנאים חברתיים וסביבתיים. גורמים אלו לא ניתנים לחיזוי מראש ועשויים להשפיע על העלות הסופית של התביעות ולכן על ההערכה האקטוארית להפרשות.

ה. התאמת נתוני הנספחים לדוחות הכספים

הטבלאות בנספחים להלן נערכו עפ"י ההנחיות המפקח על הביטוח, והרכב הנתונים בהם אינו בהכרח תואם להרכב הנתונים המופיע בדוחות הכספיים ובביאורים של החברה.


חתימה

F.I.L.A.A תום חמו
שם האקטואר

אקטואר ממונה
ביטוח חיים
תפקיד

22.3.21
תאריך