

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תקופתי לשנת 2021

תוכן עניינים

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

פרק א: תיאור עסקי התאגיד

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ח.פ. 51-230488-2

("החברה")

22 במרס 2022

תיאור עסקי התאגיד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

דוח זה מהווה תיאור של עסקי החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2021, והינו סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשנת 2021 ("תקופת הדוח" או "שנת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 בדצמבר 2021 ("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 צוין 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

5	עמ'	<u>1. חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה</u>
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
13	עמ'	<u>2. חלק ב' - תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה</u>
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

3. חלק ג' - מידע נוסף אודות ענפי ביטוח כללי שלא נכללו בתחומי הפעילות עמ' 20

עמ' 20	4. <u>חלק ד' - מידע נוסף ברמת כלל החברה</u>
עמ' 20	4.1. מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה
עמ' 28	4.2. חסמי כניסה ויציאה
עמ' 29	4.3. גורמי הצלחה קריטיים
עמ' 30	4.4. השקעות
עמ' 31	4.5. ביטוח משנה
עמ' 35	4.6. הון אנושי
עמ' 37	4.7. שיווק והפצה
עמ' 38	4.8. ספקים ונותני שירותים
עמ' 39	4.9. רכוש קבוע
עמ' 40	4.10. עונתיות
עמ' 40	4.11. נכסים בלתי מוחשיים
עמ' 41	4.12. גורמי סיכון
עמ' 41	4.13. הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
עמ' 42	4.14. תחזיות אחרות והערכות לגבי עסק חברה

עמ' 42	5. <u>חלק ה' - מידע בדבר משטר תאגידי</u>
עמ' 42	5.1. מידע אודות דירקטורים חיצונים
עמ' 42	5.2. מבקר פנים
עמ' 43	5.3. רואה חשבון מבקר
עמ' 44	5.4. אפקטיביות הבקרה הפנימית והנהלים על הדיווח הכספי ועל הגילוי של החברה
עמ' 44	5.5. היערכות ליישום משטר כושר הפירעון לפי הדירקטיבה Solvency II

1. חלק א': פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

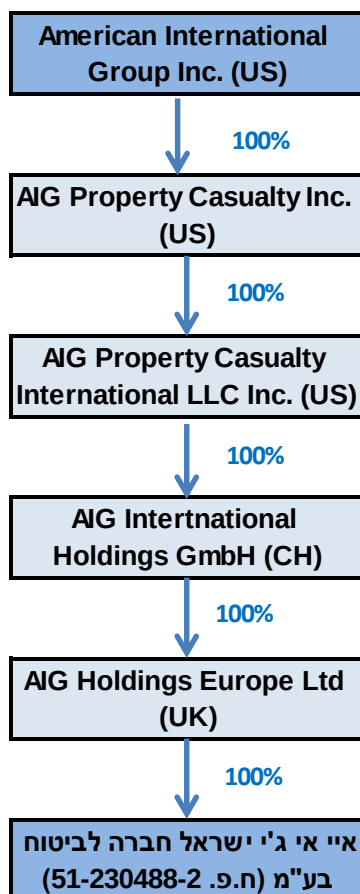
1.1 פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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 וחטיבת לקוחות פרטיים.

החברה משווקת ומוכרת פוליסות בענפי ביטוח הפרט בעיקר ישירות למבוטחים (ללא תיווך של סוכני ביטוח) באמצעות מרכזי מכירות טלפונים ודיגיטליים. למבוטחים ניתן שירות בעיקר במסגרת מערך שירות לקוחות מרכזי. מרבית עסקי החברה בתחום הביטוח המסחרי, וחלק מעסקי ביטוחי הפרט, 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 בהוראות 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 ולוהוסיף 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. התעריף 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.

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 בחלק "מדידה, הון וניהול נכסים והתחייבויות" בחוזר המאוחד עליו אמונה הרשות ("החוזר המאוחד"). החלק האמור 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 בהוראות 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 לחבו בגינה מכוח חוק פיצויים 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 זכיון 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 הזכיון 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: ABS, ESP, 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.

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 2020 על 3.52% ובשנת 2021 על 3.47% (שיעור זמני).¹

הקרו לפיצוי נפגעי תאונות דרכים ("קרנית")

קרנית הנה תאגיד שהוקם על-פי חוק הפל"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 הקרו) (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 לכל ההוצאות הרפואיות הכלולות בסל הבריאות לקופות החולים. בחודש אוגוסט 2021 פורסם צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון עלות אספקת שירותים), התשפ"א-2021 במסגרתו נקבע שהחל מחודש ינואר 2022 השיעור הנ"ל יתעדכן ל-12.66%.

הסדרים לחלוקת נטל הפיצויים בין חברות הביטוח

בהתאם לחוק הפל"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 הפל"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 [נוסח חדש], התשכ"ח-1968 ("פקודת הנזיקין") או לפי חוק הפל"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.

¹ בהתאם לאתר הפול בקישור <https://pool.org.il/%D7%90%D7%95%D7%93%D7%95%D7%AA-%D7%94%D7%97%D7%91%D7%A8%D7%94>

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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

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

בנוסף, במסגרת ההסכם כאמור, החברה העבירה לידי המוסד לביטוח לאומי, בסוף חודש דצמבר 2021, מקדמה בסך 31.4 מיליון ש"ח בגין מקרי 2014-2022 בסכום השווה ל-4.06% מסכום הפרמיות שנגבו בענף ביטוח חובה על ידיה במהלך השנים 2014-2018.

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

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 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-9.1 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.

עקום הריבית השלילי

החברה פועלת בסביבה כלכלית מושפעת, בין היתר, משינוי בעקום הריבית חסרת הסיכון. הירידה בעקום הריבית בתקופת הדוח הביאה להגדלת ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח כללי בענפים בהם מחושבות ההתחייבויות בהתאם לעמדת הממונה לגבי הנוהג המיטבי. בתקופת הדוח גדלו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעקום הריבית השלילי במגזר ביטוח רכב חובה בכ- 24.4 מיליון ש"ח.

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

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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 והחביונות המבוטחים. תעריפי הפוליסה התקנית לדירות מפקחים ומאשרים 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 נושאי משרה ודירקטורים, 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 בשלוש 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 כדין, 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 חביונות

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

בביטוחי חביונות, 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 החביונות 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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 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 סיכונים 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 הניסיון, 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 בחוזי ביטוח) (הוראות למצב רפואי קודם) התשס"ד-2004 והוראות 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 בשלוש 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 ואובדן 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 ואחריות כלפי צד שלישי. מעבר למוצר הבסיסי ניתן לרכוש הרחבות כגון: ביטול

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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. בשנת הדוח נוספו שתי הרחבות אופציונליות חדשות המקנות הגנה מנגיף הקורונה בהיבט של ביטול טיסה, הארכת שהות בחו"ל, בידוד בחו"ל ואשפוז בחו"ל.

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, ללוויים פרטיים הנוטלים הלוואות לדירור.

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 2020 ו-2021 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, תהיה החברה 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 2018-2021, 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).

בשנת 2020 ובתקופת הדוח חלה התפשטות ניכרת של נגיף הקורונה והזנים (ווריאנטים) השונים שלו 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 2021, המתחרות העיקריות בתחום זה על-פי מחזור הפרמיות, הינן הפניקס חברה לביטוח בע"מ ("הפניקס") (12.9%), הראל חברה לביטוח בע"מ ("הראל") (11.2%), מנורה מבטחים ביטוח בע"מ ("מנורה") (11.2%), אי.די.אי. חברה לביטוח בע"מ ("ביטוח ישיר") (11.2%). חלקה של החברה מתוך סה"כ דמי הביטוח בתחום זה היה, בתקופה האמורה, כ- 4.8%.

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

בהקשר זה, יצוין, כי בחודש אוגוסט 2021, פורסם מדד שירות חברות הביטוח לשנת 2020 ("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 דיגיטאליים.

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):

2019	2020	2021	
333,361	337,243	385,488	בשיווק ישיר
35,122	32,667	35,733	באמצעות תיווך סוכני ביטוח
368,483	369,910	421,221	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 2021 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 74.5%.
 ו. שיעור הפלח המשותף של לקוחות מבוטחים בתחום זה עם רכב חובה לשנת 2021 הינו כ- 91.8%.
 ז. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום רכב רכוש במונחי דמי הביטוח לשנת 2021 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2021	39%
2020	19%
2018	11%
עד 2017	30%
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 הפל"ד, חבות אחרת (שלא לפי חוק הפל"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 הפל"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 הפל"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 הפל"ד, ופיצויים בגין אובדן השתכרות ואבדן כושר השתכרות מוגבלים בשילוש השכר הממוצע במשק.

התביעות בתחום זה מאופיינות בזנב תביעות ארוך.

בשנת הדוח ובשנה הקודמת 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: שלמה חברה לביטוח בע"מ, הפניקס, הראל, כלל חברה לביטוח בע"מ ("כלל"), מנורה וביטוח ישיר. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשע"ח החודשים הראשונים של 2021, 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- 3.7%.

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 הרביעי 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):

2019	2020	2021	
176,434	187,760	207,385	בשיווק ישיר
3,178	2,765	2,489	באמצעות תיווך סוכני ביטוח
179,612	190,525	209,874	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 2021 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב- 75.8%.
- ו. שיעור הפלח המשותף של לקוחות מבוטחים בתחום זה עם רכב רכוש לשנת 2021 הינו כ- 96.7%.
- ז. להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום רכב חובה במונחי דמי הביטוח לשנת 2021 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2021	37%
2020	19%
2018	11%
עד 2017	34%
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 ובשנה הקודמת 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.

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 2021, המתחרות העיקריות בתחום זה, על-פי מחזור פרמיות הביטוח, הינן הראל (13.6%), הפניקס (13.3%), כלל (11.7%), ביטוח ישיר (11.5%) ומגדל (10.8%). חלקה של החברה מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-7.1% ("מגדל").

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 בתחום ביטוח דירה. 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

- החברה מוכרת את מוצריה בתחום פעילות זה בעיקר ללקוחות פרטיים בשיווק ישיר.
- לחברה אין תלות בלקוח אחד בודד.
- שיעור החידושים בשנת 2021 במונחי פרמיות מהפוליסות שהיו בתוקף בשנה הקודמת הסתכם ב-90.8%.
- להלן פרטים אודות וותק לקוחות תחום ביטוח דירה במונחי דמי הביטוח לשנת 2021 באחוזים:

שנת תחילת הביטוח בפוליסה הראשונה בחברה	אחוזים
2021	18%
2020	13%
2018	11%
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 (להלן: "**חוק החברות**") והוראות דין אחרות (בארץ ובחו"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 כלפי 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.
- **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 ובשנה הקודמת 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.

בשנת 2021 לא פיתחה החברה מוצרים מהותיים חדשים בתחום ביטוח זה.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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

2.4.2 תחרות

תחום זה מאופיין בתחרות קשה בשוק מצד החברות המובילות בתחום. על-פי נתוני הדוחות הכספיים לתשעת החודשים הראשונים של 2021, המתחרות העיקריות בתחום זה על פי מחזור הפרמיות, הינן הראל (21.5%), כלל (14.6%), הפניקס (12.5%), איילון חברה לביטוח בע"מ (12.3%), מנורה (11.0%), ומגדל (8.4%). חלקה של החברה בתחום האחריות המקצועית והחבויות מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-2.5%, וחלקה של החברה בשוק ביטוח רכוש והנדסי מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-1.4%.

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 2020 נפגעו מחזורי הפרמיות של ענף נסיעות לחו"ל שהושבת כמעט לחלוטין. בשנת 2021 עלו מחזורי הפרמיות של ענף נסיעות לחו"ל, אבל אירוע קורונה עדיין השפיע עליהם בצורה משמעותית, בעיקר בהתאם לסגרים שאירעו במחצית הראשונה של השנה וההגבלות השונות שהוטלו על הנוסעים לחו"ל והשבים ממנו. 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 2021, המתחרות העיקריות בתחום זה על פי מחזור הפרמיות, הינן הראל (37.7%), הפניקס (19.5%) מגדל (12.1%) ומנורה (11.5%). חלקה של החברה מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-1.0%.

חלקה של החברה בתחום ביטוח תאונות אישיות מתוך סה"כ מחזור הפרמיות בתחום זה, בתקופה האמורה, הינו כ-5.6%.

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 ובביטוח 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):

הלקוח	2021	2020	2019
מבוטחים פרטיים- ביטוח תאונות אישיות	106,962	121,391	139,514
מבוטחים פרטיים- ביטוח מחלות קשות	19,936	22,518	24,926
ביטוח נסיעות לחו"ל	16,173	5,489	39,605
פוליסות קבוצתיות	62	170	171
סה"כ	143,133	149,568	204,216

- 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 2021 בפוליסות הבריאות שהיו בתוקף בראשית השנה במונחי פרמיות היה 14.0% 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 תמידית 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 ובשנה הקודמת 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 2021 לא פיתחה החברה מוצרים מהותיים חדשים בתחום ביטוח זה.

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

2.6.2 תחרות

תחום ביטוח החיים מאופיין בתחרות קשה. מרבית חברות הביטוח בישראל פעילות בתחום ביטוח זה וכ-94.8% 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 3.8%.

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 ובדול יתרונותיה הייחודיים של החברה והתייעלות תפעולית.

בהתאם לנתונים שפורסמו על ידי משרד האוצר, החברה ממוקמת במקום הרביעי, ברכיב מדד טיפול בתביעות בתחום ביטוח חיים. במדד השירות, ממוקמת החברה במקום השני ברכיב מדד שביעות הרצון בביטוח חיים ריסק. להערכת החברה, שימוש מושכל במחשבוניו 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, נכנס לתוקפו עם קבלתו בכנסת, 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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.
- תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 ("תקנות השקעת מוסדיים"). ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו, התשס"א-2001 (וביחד עם תקנות השקעת מוסדיים - "תקנות ההשקעה"). תקנות ההשקעה מסדירות את כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים ואת הממשל התאגידי בתחום ההשקעות, בהתאמה.

בחודש יוני 2021, התקבל תיקון לתקנות השקעת מוסדיים שמטרתו להתאים את התקנות לשינויים שחלו בסביבה הכלכלית ובשוק ההון. במסגרת התיקון, בוצעו תיקונים שנועדו לאפשר מגוון רחב יותר של השקעות תוך גידול קטן יחסית בסיכוני ההשקעה ולהסיר חסמי השקעה בבחינת השקעות פוטנציאליות בתשתיות בישראל.

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. התקנות קובעות הוראות בדבר תנאי כשירות לאקטואר ממונה.

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

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 ינואר 2021, פרסם הממונה עמדה בעניין פעולות נושא משרה טרם קבלת אישור הממונה למינויו. במסגרת העמדה, נקבע כי מועמד לכהונה כנושא משרה בגוף מוסדי יימנע מלבצע כל פעולה אשר נכללת תחת הגדרות התפקיד והסמכויות שאליה יועד, טרם התקבל אישור הממונה למינויו. בנוסף, במסגרת העמדה מצוינות מספר פעולות ספציפיות אותן המועמד לכהונה לא יבצע טרם קבלת אישור הממונה, ומספר פעולות אותן המועמד לכהונה רשאי לבצע טרם קבלת האישור כאמור.
- בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה הבהרה בעניין הזדהות באזור האישי באתר החברה. במסגרת ההבהרה, הבהיר הממונה כי חובתה של חברת ביטוח לאפשר קבלת סיסמה לאזור האישי בדרך ראויה וסבירה שתאפשר לכל המבוטחים לעשות שימוש באזור האישי של החברה. יצוין כי עבור מבוטחים שאין להם דואר אלקטרוני או שלא יכולים לקבל הודעת טקסט לטלפון שלהם, ניתן לשלוח סיסמה באמצעות הודעה קולית לטלפון או באמצעי סביר אחר.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה עמדה בעניין העקרונות הנדרשים ביישום הוראות הנוגעות לאי-תלות של רואה חשבון מבקר של גוף מוסדי עקב שירות נלווה, לאור החשיבות בהבטחת פעילותו העצמאית והמקצועית של רואה חשבון מבקר בגוף מוסדי ולשם הגברת מידת הוודאות כי דוחותיהם הכספיים של הגופים המוסדיים משקפים באופן נאות את מצבם הכספי ותוצאות פעילותם. במסגרת העמדה, מצוינות מספר סיטואציות בהן הממונה יראה כנפגעת את אי התלות הנדרשת מרואה חשבון מבקר, עקב מתן שירות נלווה של המבקר במהלך תקופת הביקורת, או בשנה שקדמה לה.
- בחודש ינואר 2021, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח תאונות אישיות אשר נכנס לתוקף ביום 1 במאי 2021. התיקון כאמור בוצע לצורך הסדרת ענף "תאונות אישיות" תוך קביעת הוראות לעניין הכיסוי הביטוחי לצירוף מבטחים, ובכלל זה, קביעת רובד בסיסי לפוליסה שיכלול את הכיסויים מוות, נכות, אשפוז, שברים וכוויות וימי החלמה, קביעת הגדרת "תאונה" אחידה ורחבה, קביעת תקופת ביטוח דו שנתית, וכן קביעת הוראות ייחודיות לצירוף מבטחים בפוליסת תאונות אישיות ומנגנון ליישוב תביעות נכות בפוליסה. בחודש אפריל 2021, פרסם הממונה תיקון נוסף להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח תאונות אישיות. במסגרת התיקון בוטלה חובת הכיסוי בגין ימי החלמה בפוליסות תאונות אישיות מכיוון שפיצוי יומי בגין ימי החלמה מייקר באופן משמעותי את גובה הפרמיה ולכן יש לאפשר לרכוש את המוצר הביטוחי ללא ימי החלמה.
- בחודש פברואר 2021, פרסם הממונה תיקון לחוזר בעניין "ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח". מטרת התיקון כאמור הינה לקבוע סוגי מידע נוספים החייבים בדיווח על מנת לשפר את השירותים הניתנים למבטחים 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 אוגוסט 2021, פרסם הממונה תיקון נוסף לחוזר האמור שמטרתו הינה להנחות את חברות הביטוח באשר לגורמים המורשים לקבל הרשאה לצפייה בפרטי מועמדים לביטוח באתר הר הביטוח וכן ביחס לאופן הדיווח לרשות על גורמים המורשים מטעם חברות הביטוח לצפות במידע אודות מועמדים לביטוח באתר הר הביטוח.
- בחודש פברואר 2021, פרסם הממונה תיקון לחוזר בעניין חידוש חוזה ביטוח. במסגרת התיקון שהינו כאמור הוראת שעה בצל אירוע הקורונה מבטחים יהיו רשאים להשביט 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 שיהיו כלי נוסף למבטחים פוטנציאליים בעת בחירת המבטח עמו יתקשרו.
- בחודש מרס 2021, פרסם הממונה תיקון להוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), התשפ"א-2021. במסגרת התיקון כאמור נקבעו מספר הוראות, ביניהן בין היתר, ביטול החובה על קיומה של תעודת ביטוח מקורית אחת והאפשרות למבטחים להנפיק תעודת ביטוח דיגיטלית לרבות ביטול חובת המבוטח להשיב את התעודה המקורית למבטח כתנאי לביטול הפוליסה והשבת דמי הביטוח היחסיים, עידכון הפוליסה התקנית לאור ביטול תקנה 172א לתקנות התעבורה, התשכ"א-1961 (אי חידוש רישיון במועד), וכן הוראות לעניין הודעת מבטח על השבתה של הרכב לתקופה של 30 ימים רצופים לפחות שבמסגרתה יוכל מבטח להנות מהפחתת דמי הביטוח בתמורה להפחתת היקף הכיסוי הביטוחי.
- בחודש מרס 2021, הווארך תוקפו של התיקון לחוזר המאוחד בעניין דירקטוריון גוף מוסדי עד ליום 30 ביוני 2021. במסגרת התיקון שהינו כאמור הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, בין היתר, בוטלה חובת הדירקטוריון להתכנס לפחות פעם ברבעון באופן פיזי, הווארכו המועדים לאישור פרוטוקולים, וכן נקבע כי גוף מוסדי ימסור לממונה תמצית החלטות דירקטוריון או ועדות שהתקבלו בישיבה שעסקה באירוע הקורונה לכל המאוחר 5 ימי עסקים ממועד קיום הישיבה. בנוסף נקבעו נהלים בקשר עם קיום ישיבות דירקטוריון באמצעות שימוש באמצעי תקשורת, וכן נקבע כי אישור עסקאות חריגות שאינן במהלך העסקים וטענות אישור לפי סעיף 270 לחוק החברות יחייבו התכנסות בפועל, אלא אם קיימות נסיבות חריגות בהן נבצר מהדירקטוריון להתכנס בפועל ויש לפרט בגיגן בפרוטוקול ישיבת דירקטוריון.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בחודש מרס 2021, פרסם הממונה הוראות בעניין מיפוי סיכוני ביטוח הסייבר בפעילות הביטוחית. במסגרת הוראות אלו נקבע כי על חברת הביטוח לערוך סקר סיכוני סייבר בפעילות הביטוחית לזיהוי והערכה של חשיפתה לסיכוני סייבר וכן ניתנו הוראות בנוגע לאופן ביצוע הסקר, תכולתו וחובת הדיווח לממונה בנוגע לתוצאותיו. בנוסף, נקבע כי ביצוע תהליך זיהוי והערכה של סיכוני סייבר יוכל לאפשר לחברות הביטוח להעמיק את הבנתן בתחום מורכב מעין זה ולשפר את כושר ההתמודדות שלהן, הן בתביעות סייבר בודדות והן בתרחיש קשים יותר.
- בחודש מאי 2021, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה – הסדרי חוב וחברות מדרגות. מטרת התיקון האמור היא להקל בנטל הרגולטורי שחל על גופים מוסדיים בתחום ההשקעה בחוב תוך שמירה על רמת ניהול נאותה של נכסי ההשקעה. במסגרת התיקון בוצעו תיקונים שמטרתם לייעל את תהליך ההשקעות של הגופים המוסדיים ומנגד להדק את אופן הפיקוח על השקעות בחוב מחוץ לישראל וכן נקבע, בין היתר, כי הגדרת "הסדר חוב" תצמצם כך שההוראות יחולו רק על הסדר חוב בעייתי וכי תבוטל ההחלטה של אשראי אגב השקעות מחוץ לישראל מהגדרת המונח "חוב".
- בחודש מאי 2021, פרסם הממונה עדכון שני לקובץ השאלות והתשובות בעניין יישום וגילוי משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח. מטרת העדכון היא לספק מענה עדכני לסוגיות שעלו בעבר במסגרת הנספח למשטר כושר פירעון כלכלי.
- בחודש יוני 2021, פרסם הממונה תיקון לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), התשפ"א-2021. מטרת התיקון היא לעדכן את ההוראות בעניין ביטוח רכב פרטי וזאת לאור התמורות הרבות שחלו בעולם הרכב בשנים האחרונות. במסגרת התיקון נקבעו, בין היתר, הוראות בעניין תוכן דף פרטי הביטוח, ובנושא דוח עבר ביטוחי.
- בחודש יולי 2021, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין אקטואר ממונה. מטרת התיקון האמור היא לקבוע שאקטואר שהתמנה לראשונה לתפקיד בענף הביטוח, ילווה במהלך השנה הראשונה לתפקיד באקטואר אחר בעל ניסיון באותו התחום ("אקטואר מלווה"). במסגרת התיקון נקבע כי האקטואר המלווה ידווח לממונה על התקדמות תוכנית הליווי על ידי הגשת דוח רבעוני. כמו כן, נקבע שבתום תקופת הליווי ובמועד הגשת הדוחות הכספיים השנתיים, האקטואר המלווה יגיש לדירקטוריון החברה ולממונה דוחות מפורטים על היקף ומסגרת הליווי, שיקולים מקצועיים שנלקחו בקביעת ההנחות האקטואריות והבחינות והבקורות שערך האקטואר המלווה לגבי אופן חישוב העתודות.
- בחודש יולי 2021, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח רכב חובה. מטרת התיקון היא לעדכן את תעריפי הביטוח השיווי כך שיבוטלו תעריפי ביטוח רכב חובה הקיימים כיום בתאגיד המנהל של מאגר ביטוחי רכב חובה ועל מנת שהוראות החוזר יישקפו את המצב המשפטי הקיים.
- בחודש אוקטובר 2021, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין דיווח על אישור מודל לדירוג פנימי. מטרת התיקון כאמור היא לקבוע כי גוף מוסדי יהיה חייב לדווח לממונה על מודל לדירוג פנימי שאישר דירקטוריון הגוף המוסדי או ועדה שהוסמכה לכך. במסגרת התיקון נקבע כי הגוף המוסדי חייב בדיווח על מודל לדירוג פנימי וכן עודכנו הוראות בעניין הדיווחים בחברת ביטוח כך שחלקם יועברו באמצעות פורטל אותות.
- בחודש נובמבר 2021, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין העברת כספים למבטחי משנה מחוץ לישראל. מטרת החוזר היא לקבוע את התנאים להעברת כספים כאמור ולקבלת בטוחות ממבטח משנה מחוץ לישראל בשל חלקו בהתחייבויות הביטוח של חברות הביטוח בישראל. כעת, במסגרת התיקון נקבעו המטרות והתנאים שבגינן חברת ביטוח תהא רשאית להעביר למבטח משנה כספים וכן נקבע מה יהיו הבטוחות שיועמדו לזכות חברת הביטוח.
- בחודש דצמבר 2021, פרסם הממונה תיקון לחוזר ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בגופים מוסדיים. במסגרת התיקון כאמור שונתה הגדרת "אישור ציבור מקומי" כך שנוספת התייחסות גם למשרות שנחשבות לצורך החוזר כ"תפקיד ציבורי בכיר בישראל", נוספו הוראות בעניין ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בסניפים ובשלוחות של הגוף המוסדי בישראל ומחוצה לה ויישום מדיניות מבוססת סיכון כאשר הגוף המוסדי

פרק א: תאור עסקי התאגיד

משמש כמתווך בהעברות בין לאומיות. כמו כן, עודכנה ההוראה בעניין הליך הכר את הלקוח כך שכאשר קיים חשש להלבנת הון או מימון טרור, הגוף המוסדי לא יאפשר למוטב לפדות כספים מחשבון הלקוח טרם נערך למוטב הליך הכר את הלקוח והגוף המוסדי ינקוט באמצעים סבירים לבירור אם המוטב הוא איש ציבור מקומי או זר וכן נוספה התייחסות לעניין טיפול בהעברות בינלאומיות.

■ בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה תיקון לחוזר בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור. מטרת התיקון היא להתאים את הליך הבירור ויישוב התביעות לאנשים עם מוגבלויות ולאוכלוסיית הגיל השלישי, על מנת לסייע להם למצות את זכויותיהם. במסגרת התיקון נקבע, בין היתר, כי תביעה של בן הגיל השלישי או של אדם עם מוגבלות תטופל על ידי נציג שירות אחד שילווה את המבוטח לאורך כל התביעה וישלוח בשפתו וכן לקבוע שגוף מוסדי יאפשר לתובע בן הגיל השלישי ולתובע עם מוגבלות להגיש תביעה בעל פה.

■ בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה תיקון לחוזר שעניינו הסדרת אופן התנהלותם של הגופים המפוקחים במסגרת בירור תלונות ציבור. במסגרת התיקון קוצר המועד למתן תשובה על ידי הגוף המוסדי לפניות ציבור שמופנות אליו מהרשות וכן, קוצר המועד למתן תשובה על ידי הגוף המוסדי מקור הפניות הוא אנשים בעלי מוגבלויות.

■ בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה תיקון לחוזר בעניין שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת התיקון בוצעו עדכונים להתאמת השירות לאזרחים ותיקים על ידי גופים מוסדיים ובין היתר נקבע כי גוף מוסדי ימנה ממונה אזרחים וותיקים שתפקידיו כוללים התווית מדיניות החברה למתן שירות לאזרחים ותיקים ואחריות על הכשרות ייעודיות לנותני השירות לאוכלוסיית האזרחים הותיקים. יצוין כי הודגש במסגרת התיקון כאמור כי כמו גופים אחרים, גם הגופים המוסדיים מחויבים בהתאמות הנגישות בהן חייבים נותני שירות על פי חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמות נגישות לשירות), התשע"ג-2013.

■ בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין דיווח לממונה על שוק ההון – הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA). מטרת התיקון כאמור היא לסייע לרשות בבחינת הליכי ניהול הסיכונים בחברת הביטוח והתאמתם לסיכונים הגלומים בעסקיה. במסגרת התיקון נקבע כי חברת ביטוח תדווח לממונה, על הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון כפי שהערכה זו מיושמת על ידה, בתדירות של אחת לשנה. בנוסף, פורסם בחודש ינואר 2022, מכתב הבהרה בעניין עקרונות ליישום הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון של חברת ביטוח (ORSA).

■ בחודש ינואר 2022, פורסם תיקון לחוזר צירוף לביטוח, במסגרתו תוקן החוזר במספר היבטים ונקבעו פעולות נוספות שעל הגורם המצרף לבצע, בין היתר: לבצע התאמת צרכים מוגברת בעת ביטול פוליסה ומעבר לחברה אחרת גם בענפי רכוש שונים; לדרוש בחירה אקטיבית של המבוטח, שלא כברירת מחדל, בנושאים מהותיים; לקבוע כי כל שיחה למטרת צירוף תחויב בהקלטת שמע לכל הפחות; וכן לקבוע כי לא ניתן לבטל את העברת המידע להר הביטוח אלא רק בפנייה ישירה ונפרדת לחברה המבטחת. בנוסף, ועל מנת להבטיח כי הליך הצירוף לביטוח של אזרחים ותיקים יותאם למאפייניהם הייחודיים, הוטלו הוראות מחייבות לעניין הצירוף לביטוח של אזרחים ותיקים.

■ בחודש ינואר 2022 פרסם הממונה נייר מדיניות שעניינו השקעה בתאגידי אינשורטק ובתאגידי השקעה בתחום טכנולוגיה פיננסית חדשנית. מטרת נייר מדיניות כאמור הינה לעודד גופים מוסדיים לבחון השקעות בחברות טכנולוגיה פיננסית חדשנית בתחומים בהם יש להם מומחיות מוגברת ביכולת ניתוח כדאיות ההשקעה.

■ בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה עדכון בנוגע לאופן חלוקת העלות בין הגופים המוסדיים בהתאם למכרז-3-2012 להקמה ותפעול של מאגר ציטוטי מחירים פרטניים ושערי ריבית עבור גופים מוסדיים. במסגרת העדכון הובהר כי לעניין חישוב חלוקת העלות בין הגופים המוסדיים לפי המכרז האמור, היקף הנכסים של כל גוף מוסדי כולל את הנכסים שבגינם נבחנת זכאות הקרן להבטחת השלמת תשואה.

■ בחודש פברואר 2022, פרסם הממונה קובץ אקסל מעודכן לדיווח עבור שנת 2021 בדבר איסוף מידע סטטיסטי בקשר עם פניות הציבור.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בחדש פברואר 2022, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - פרמיית אי נזילות. מטרת התיקון כאמור הינה לקבוע שיטת אמידה מעודכנת של פרמיית אי הנזילות שתשמש בעת חישוב בדיקת נאותות העתודה. התיקון האמור פורסם לאחר שבחדש פברואר זה פורסמה טיוטה לתיקון כאמור.

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:

- בחדש 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.
- בחדש אפריל 2021, ובעקבות החלטת בית המשפט העליון כי אופניים חשמליים אינם רכב מנועי כהגדרתו בחוק הפיזיים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975, פרסם הממונה טיוטה לתיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח רכב חובה. מטרת התיקון היא לעדכן את תעריפי הביטוח השירי כך שיבוטלו תעריפי ביטוח רכב חובה עבור קורקינט, סגוי, קלנועית, קלנוע, רבנוע ועגלת גולף.
- בחדש מאי 2021, פרסם הממונה טיוטת עדכון להוראות החוזר המאוחד בעניין תגמול. במסגרת הטיוטה האמורה מוצע לאפשר לגוף מוסדי להעניק מענק שימור, בין היתר, לעובד מפתח שעיקר עיסוקו בתחום ההשקעות, וזאת על מנת להקל על גופים מוסדיים בגיוס ושימור עובדים בעלי מומחיות בניהול השקעות.
- בחדש מאי 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין דיווחים לממונה. במסגרת הטיוטה האמורה מוצע לעדכן את אופן הדיווח לממונה, זאת על מנת לשפר ולעדכן את תכנם של הדיווחים עבור "רשימת נכסים ברמת הנכס הבודד", להטמיע דרישות דיווח בנושאים שונים ובכלל זה, איסור הלבנת הון ומימון טרור, מודל דירוג פנימי, דוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח ויישוב תביעות לאובדן כושר עבודה. בחדש ינואר 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון נוספת להוראות החוזר המאוחד בעניין האמור, בין היתר במטרה לתת מענה להערות הציבור שניתנו במסגרת הטיוטה הראשונה בעניין הנכס הבודד לדרישות פרויקט מסיל"ה לעניין איסוף על ידי בנק ישראל מידע בדבר האשראי העסקי שניתן, בין היתר, על ידי הגופים המוסדיים, וכן להתאים את הוראות פרק הדיווחים הרלוונטיות לתיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.
- בחדש מאי 2021, פרסם הממונה טיוטה לקובץ שאלות ותשובות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. מטרת הטיוטה היא להבהיר את עמדות הרשות בסוגיות מורכבות שזוהו וכן לייצר אחידות, ככל הניתן, בין חברות הביטוח בישראל על מנת לאפשר ניתוח השוואתי.
- בחדש יוני 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר צירוף לביטוח. במסגרת הטיוטה מוצע לקבוע בחוזר פעולות נוספות שעל הגורם המצרף לבצע וביניהן: לבצע התאמת צרכים מוגברת בעת ביטול פוליסה ומעבר לחברה אחרת גם בענפי רכוש שונים; לדרוש בחירה אקטיבית של המבוטח, שלא כברירת מחדל, בנושאים מהותיים; לקבוע כי כל שיחה למטרת צירוף תחויב בהקלטת שמע לכל הפחות; וכן לקבוע כי לא ניתן לבטל את העברת המידע להר הביטוח אגב הליך הצירוף אלא רק בפנייה ישירה ונפרדת לחברה המבטחת. כמו כן, בהמשך לפרסום הטיוטה לתיקון חוזר בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור בעניין אוכלוסיית הגיל השלישי, כמפורט להלן, מוצע לקבוע שצירוף בני הגיל השלישי ואנשים עם מוגבלויות יבוצע על ידי נציגי שירות שיוכשרו לטיפול באוכלוסיות אלו וכן יוצע להם לצרף מי מטעמם לשיחת הצירוף. בחדש נובמבר 2021 פרסם הממונה טיוטת תיקון נוספת לחוזר צירוף לביטוח, לפיה מוצע לקבוע כהוראת שעה לשנה אחת פטור מהוראות חוזר צירוף לביטוח למוצרי בריאות אשר מוגבלים בזמן ונרכשים ללא שיווק יזום.
- בחדש יוני 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת הטיוטה מוצע לפשט ולהתאים את השירות שנותנים הגופים המוסדיים לצרכיהם הייחודיים של בני הגיל השלישי, על מנת להבטיח שאוכלוסייה זו תקבלנה שירות אדיב, מהיר ויעיל יותר.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בחודש יוני 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה – כללי השקעות נכסי חברות ביטוח כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה. במסגרת הטיוטה מוצע לקבוע בפרק ניהול נכסי השקעה בחוזר המאוחד, סעיף הכולל הוראות לעניין התחייבויות שאינן תלויות תשואה של חברת ביטוח.
- בחודש יולי 2021, פרסם הממונה טיוטה לחוזר דיווח על אירועי סייבר וכשל טכנולוגי. מטרת הטיוטה כאמור היא לקבוע את סוגי המקרים בהם נדרש גוף מוסדי לדווח לממונה על אירועי סייבר וכשל טכנולוגי וכן לקבוע הוראות נוספות בנוגע לדיווחים אלו, זאת על מנת להבטיח שהגוף המוסדי נוקט בצעדים הדרושים לצמצום הנזק הנובע מהאירוע, לוודא ביצוע תהליכים נאותים של התאוששות והפקת לקחים ולאפשר לרשות לנקוט בפעולות משלימות כאשר קיים לאירוע בעל השפעה רחבה.
- בחודש יולי 2021, פרסם הממונה טיוטת עדכון להוראות החוזר המאוחד בעניין דין וחשבון לציבור – דוח כספי שנתי לדוגמא תחת IFRS 17 של חברת ביטוח. מטרת הטיוטה היא לקבוע את מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים של חברות ביטוח שיפורסמו החל ממועד יישום התקנים IFRS 9, IFRS 17 ו-IFRS 7.
- בחודש ספטמבר 2021, פרסם הממונה טיוטת עדכון רביעית להוראות החוזר המאוחד בעניין מדידה - סוגיות מקצועיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. במסגרת הטיוטה הרביעית מוצע לבצע עדכונים לסוגיות מקצועיות בהתאם להערות שהתקבלו בגין הטיוטות הקודמות ולאחר שיח שבוצע עם חברות הביטוח וגורמים נוספים בשוק.
- בחודש ספטמבר 2021, פרסם הממונה טיוטה שניה לעדכון קובץ שאלות ותשובות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. מטרת הטיוטה היא לסייע לחברות הביטוח בתהליך ההיערכות ליישום IFRS 17 ולהבהיר את עמדות הרשות בסוגיות מורכבות שזוהו וכן לייצר אחידות, ככל הניתן, בין חברות הביטוח בישראל על מנת לאפשר ניתוח השוואתי.
- בחודש אוקטובר 2021, פרסם הממונה טיוטה להוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ב–2021. מטרת ההוראות כאמור היא להביא להקלה משמעותית באפשרות המבוטחים והמועמדים להשוות בין חברות הביטוח השונות ולהגביר את התחרות בשוק ביטוחי הבריאות. במסגרת התקנות מוצע ליצור פוליסת בריאות בסיסית שתקנה את ההגנה המיטבית למבוטח ושתורכב משלוש פוליסות אחידות: פוליסת השתלות וטיפוליים מיוחדים בחו"ל, פוליסת תרופות מחוץ לסל ופוליסת ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בחו"ל. בחודש פברואר 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון נוספת להוראות כאמור במסגרתה הוצעו עדכונים נוספים ובין היתר להגדרות הפוליסות האחידות כאמור.
- בחודש אוקטובר 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין עריכת תכנית לביטוח בריאות. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע להגדיר פוליסת בריאות בסיסית כך שרק לאחר רכישתה ניתן יהיה להמשיך ולרכוש מוצרי בריאות נוספים וכן הוצעו הוראות בהקשר זה. יצוין כי לאור חשיבותם של מוצרי הבריאות הנוספים ועל מנת להגביר את התחרות, מוצע לקבוע כי מכירת המוצרים הנוספים תתאפשר בתנאי שהמבוטח מחזיק בפוליסת בריאות בסיסית בחברת ביטוח כלשהי ולא דווקא אצל אותה החברה שממנה מעוניין לרכוש את מוצרי הבריאות הנוספים. בחודש פברואר 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון נוספת להוראות החוזר המאוחד כאמור, במטרה לפשט את הליך התאמת הצרכים שמבצע הגורם המשווק ולהקל על המבוטח להבין את המוצרים השונים ולהשוות ביניהם. במסגרת הטיוטה כאמור מוצעות הוראות לעניין הגדרת מבנה שוק אחיד אשר בבסיסו פוליסה אחידה ומעליה הרחבות שונות ומגוונות שנמצאות תחת מבנה קבוע שהוגדר, הטלת חובות גילוי על הגורם המשווק בהליך המכירה של פוליסת ניתוחים בישראל, קביעת איסור למכירת כפל ביטוח במוצרי בריאות פרט מסוג שיפוי ואיסור על הנחות קצרות טווח תוך קביעת הנחה מינימלית בשיעור קבוע לעשר שנים לפחות.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

- בחודש אוקטובר 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל), התשפ"ב–2021. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לקבוע כי מבטח יהיה רשאי לשווק הרחבה לפוליסת ניתוחים, בכפוף לאישור פוליסת ההרחבה בהתאם לסעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א–1981. כמו כן, מוצע לקבוע כי ההנחה הניתנת בעת רכישת פוליסה תינתן בשיעור קבוע לתקופה של עשר שנים לפחות. זאת על מנת לסייע למועמד לביטוח להשוות בין הפוליסות בחברות השונות. בחודש פברואר 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון נוספת לתקנות כאמור, במסגרתה הוצע לשנות מספר נושאים בפוליסה התקנית הקבועה בתקנות האמורות ולהתאים את ההוראות ביחס אליהם להוראות שנקבעו במסגרת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ב–2022.
- בחודש נובמבר 2021, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחזור בעניין התקשרות מרחוק עם מקבל שירות באופן מקוון. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לעדכן את סעיף התחולה של החוזר כך שיחול גם על נותני שירות בנכס פיננסי וזאת לאור פרסום צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור (תיקון), התשפ"א–2021. כמו כן, הוצע לתקן את נוסח הסעיף בעניין דיווח לממונה על מנת להבהיר כי הדיווח לממונה ביחס לטכנולוגיה המשמשת לזיהוי מרחוק ייעשה בטרם השימוש בטכנולוגיה, ובכפוף לכך שהממונה לא יודיע על התנגדותו לשימוש בטכנולוגיה האמורה, וכן להבהיר מהם פרטי הדיווח לממונה החלים במקרים של שימוש בטכנולוגיה לזיהוי מרחוק להבדיל משימוש בטכנולוגיה של video conference.
- בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה טיוטת עדכון מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח. במסגרת הטיוטה פורסמו אבני הדרך המרכזיות, במטרה להבטיח את הערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן החדש באופן נאות ומהימן. במסגרת הטיוטה הודגש כי הממונה מייחס חשיבות רבה ליישום התקן כראוי וכי רואים בדיקטוריון חברה, המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים כאחראים להבטחת יישום נכון, הולם ומבוקר של התקן ולהקצאת המשאבים הנדרשים לעניין זה מצד חברות הביטוח והכל במטרה לאפשר את יישום התקן במועד. לצורך הבטחת יישום התקן כראוי בישראל, נדחה הישום לראשונה שלו והוא יהיה החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024 ובהתאם מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2023. הממונה אפשר להעביר הערות לטיוטת מפת הדרכים עד ליום 31 בינואר 2022.
- בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה טיוטת עדכון חמישית להוראות החוזר המאוחד בעניין מדידה - סוגיות מקצועיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. במסגרת הטיוטה החמישית הוצעו הנחיות ביחס לסוגיות מקצועיות, בהתאם למפת הדרכים לאימוץ התקן, כמפורט לעיל. במסגרת הטיוטה הוצע מספר מצומצם של עדכונים לסוגיות מקצועיות וכן הנחיה חדשה, שנערכו בעקבות להערות שהתקבלו בגין הטיוטות הקודמות ולאחר שיח שבוצע עם חברות הביטוח וגורמים שונים בשוק הביטוחי.
- בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר המאוחד "ניהול נכסי השקעה" – ניהול נכסי השקעה עבור מבטח המיישם את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS). מטרת הטיוטה כאמור היא להתאים את הוראות הדין הקיימות לעניין החזקת נכסים וניהול השקעות של חברת ביטוח לדוחות הכספיים שלאחר מועד המעבר, ובפרט לעניין הערכת שווי ההתחייבויות בגין סוגי ההתחייבויות השונים, זאת במטרה לאפשר המשך עמידה בהוראות הדין האמורות לאחר מועד המעבר.
- בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה טיוטה שניה לדוחות כספיים לדוגמא של חברות ביטוח לפי תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS). במסגרת הטיוטה כאמור הוצעו עדכונים לדוחות הראשיים, למעט דוח על תזרימי מזומנים, ולבאורים המתייחסים לתקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS), לתקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 (IFRS) ולתקן דיווח כספי בינלאומי מספר 7 (IFRS), שנערכו בעקבות הערות שהתקבלו לטיוטה

פרק א: תאור עסקי התאגיד

הראשונה ולאחר קיום שיח עם חברות הביטוח וגורמים נוספים בשוק. בנוסף, הטיטה כוללת באורים נוספים שאינם מתייחסים לתקנים האמורים.

- בחודש ינואר 2022, פרסם הממונה טיוטת עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין "דין וחשבון לציבור דוח יחס כושר פירעון כלכלי". הטיטה האמורה נועדה לעדכן את "דוח תנועה בעודף ההון" כדי לתת ביטוי נאות יותר להשפעות על עודף ההון. זאת, בין השאר, בהתבסס על הדיונים שקיים צוות ייעודי של הרשות עם חברות הביטוח בנושא זה.
- בחודש פברואר 2022, פרסם הממונה טיוטת עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין "ניהול נכסי השקעה". במסגרת הטיטה האמורה מוצע לקבוע הוראת שעה על מנת לאפשר את העברת הנכסים הסחירים לאפיק השקעה מובטח התשואה ממשיקיעים מוסדיים אחרים הנמנים על אותה קבוצת משקיעים ובלבד שהתקיימו מספר תנאים. כמו כן במסגרת הטיטה מוצע בין היתר להבהיר כי לצד משקיעים מוסדיים, גם השקעות המתבצעות במסגרת אפיק מובטח תשואה יכולות להיות מנוהלות בסלי השקעה; לקבוע כי סל השקעה לניהול סיכוני השקעה במט"ח ייחשב כסל סחיר; להבהיר שלא ניתן להשאיל ניירות ערך במסגרת ה"מחסנית" של 5 אחוזים מהיקף נכסי המשקיע המוסדי; ולקבוע כי השקעה של גוף מוסדי או קבוצת משקיעים בתאגיד נדל"ן בשיעור העולה על 20 אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה ועד שיעור של 49 אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה, תתאפשר רק בתנאי שאמצעי השליטה בתאגיד הנדל"ן לא סחירים.
- בחודש פברואר 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין "ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח". מטרת הטיטה כאמור הינה להתאים את הדיווח להר הביטוח לתיקון לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), התשפ"א-2021, להנחות סוכני הביטוח באשר לגורם המורשה מטעמם לצפייה בפרטי מועמדים לביטוח בהר הביטוח וכן לעדכן את הדיווח בענף ביטוח חובה כך שחברת ביטוח תהא מחויבת לאפשר זכות עיון לגבי קיומו של ביטוח חובה ופרטים מהותיים לגבי הרחבות או הגבלות הכיסוי הביטוח.

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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

1. ביטוח משנה: היכולת והידע לרכוש הגנות נאותות ממבטחי המשנה ולהתקשר בחוזי ביטוח משנה מתאימים עימם.

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, בשערי 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.

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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.

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 שיבוב 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 2021, 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-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 ליתול 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, יבטחו 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 2021 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- 878,2 אלפי ש"ח. אין תשלום עמלות בחוזה זה. החברה הפעילה את חוזי ביטוח המשנה בשנת 2021 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 2021, סכומי הביטוח המכוסים בביטוח משנה יחסי ברעידת אדמה בביטוח דירות הסתכמו לסך של כ- 670 מיליון ש"ח, ואילו סכומי הביטוח המכוסים בביטוח משנה לא יחסי הסתכמו לסך של כ- 86,919 מיליון ש"ח. נכון למועד הדוח, החברה רכשה למקרה קטסטרופה ממבטחי משנה AIOA כיסוי של 1,065 מיליון ש"ח מעל שייר החברה שהוא 30 מיליון ש"ח.

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

2019	2020	2021	פרמיות ביטוח משנה בביטוח דירה
2,649	2,916	3,180	יחסי
1,110	425	-	יחסי - רעידת אדמה
7,352	9,795	10,748	בלתי יחסי - רעידת אדמה
11,111	13,136	13,928	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- 13,508 אלפי ש"ח, והעמלות הסתכמו בכ- 918 אלפי ש"ח.

ה. ביטוח בריאות

החברה התקשרה בשנת הדוח בתחום ביטוח זה בחוזי 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 2021 התקשרה החברה בחוזה ביטוח מסוג XOL מסכום השייר של החברה ועד לסכום של 97 מיליון ש"ח עם חברות AIOA. החברה חידשה את ההתקשרות כאמור בגין שנת 2022 עד לסכום של 80 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-1,269 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 בחוזי ביטוח משנה מסוג Quota Share ו-Surplus (מכסה ומותר) עם חברות AIOA. הפרמיות שנרשמו בשנת הדוח לחברות האמורות הסתכמו ב-136,679 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 2021, 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 2022. 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	24,712	85%
Partner Re	3,395	12%
Gen Re	545	2%
AIRCO	474	1%
סה"כ	29,126	100%

פרק א: תאור עסקי התאגיד

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

2019	2020	2021	
			רכב חובה
2,453	2,609	2,878	פרמיות ביטוח משנה
(6,285)	(3,131)	(35,247)	תוצאות רווח \ (הפסד)
			ביטוחי דירה
11,111	13,136	13,928	פרמיות ביטוח משנה
8,143	11,242	11,868	תוצאות רווח \ (הפסד)
			בריאות
2,933	2,786	2,717	פרמיות ביטוח משנה
1,228	406	873	תוצאות רווח \ (הפסד)
			ביטוח מסחרי (*)
146,482	123,651	156,237	פרמיות ביטוח משנה
54,995	(37,518)	15,077	תוצאות רווח \ (הפסד)
			סה"כ
162,979	142,182	175,760	פרמיות ביטוח משנה
58,081	(29,001)	(7,429)	תוצאות רווח \ (הפסד)

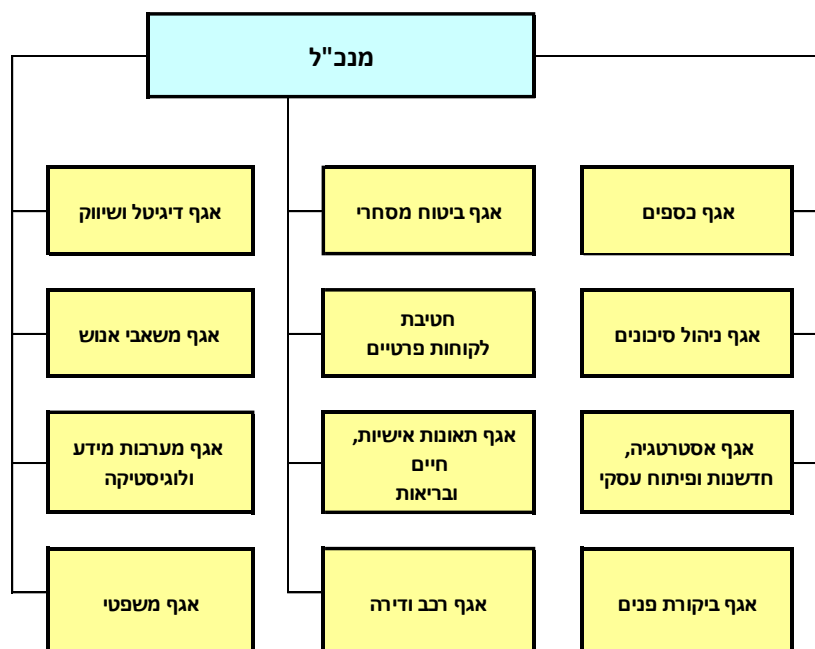
(*) פרמיות ביטוח משנה בביטוח מסחרי הן מסוג יחסי בלבד והן כוללות פרמיות בגין רעידת אדמה בסך - 12,487 אלפי ש"ח בשנת 2021, ו- 9,521 אלפי ש"ח בשנת 2020.

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

4.6 הון אנושי

א. כללי:

להלן תרשים המבנה הארגוני של החברה למועד הדוח:



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

נכון ליום 31 בדצמבר 2021, הועסקו בחברה 761 עובדים לעומת 723 עובדים בסוף שנת 2020. כ- 71% מהעובדים מועסקים במרכזי המכירות והשירות של החברה לעומת כ- 69% בשנת 2020. 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 2021 וליום 31 בדצמבר 2020, בהתאם למבנה הארגוני:

תחום פעילות	2021	2020
מרכזי מכירות ושירות	489	478
תביעות	67	68
מטה- אגפים עסקיים	38	39
מערכות מידע	39	43
הנהלה וכללי	23	20
משאבי אנוש	14	13
כספים	18	20
שיווק ודיגיטל	15	11
סה"כ	703	692

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 2020. לפרטים נוספים אודות הנהלת החברה - ראה התיאור המפורט בתקנה 26א בפרק ד' לדוח - "פרטים נוספים על התאגיד".
- נכון ליום 31 בדצמבר 2021, דירקטוריון החברה מונה 7 דירקטורים מתוכם 3 דירקטורים בלתי תלויים. 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). המדיניות תוקפה ועודכנה בשנת 2019 בעקבות חוזר מדיניות תגמול מעודכן. בכפוף לעמידה ביעדים שנתיים ואישיים, יהיו נושאי המשרה זכאים לקבלת סכום בונוס שתקרתו הכוללת וחלוקתו 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. הוראות התוכנית כאמור קובעות, בין היתר, כי עבור מי שסכום הבונוס שלו עולה על 50% מסך התגמול השנתי תדרש פריסה על פני ארבע שנים (50% בשנה הראשונה והיתרה בשלושה חלקים שווים בשנים העוקבות וזאת בכפוף לעמידת החברה במדד רווחיות שנקבע מראש) וכל היתר זכאים לתשלום מלא כסכום חד פעמי.

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.

מרכזי 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- 15.4% מהפרמיות ברוטו.

ב. ביטוח רכב חובה

שיווק הפוליסות בתחום זה הינו בעיקרו בשיווק ישיר. שיעור העמלה הממוצע המשולם לסוכנים לפני מע"מ הינו כ- 3.4% 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- 17.1% בתחום האחריות מקצועית כ- 16.4% ובתחום ביטוח רכוש והנדסי כ- 11.0% 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 שירותי תיקוני רכב וחלפים, גרירה, תיקוני שמשות, תיקון נזקים, ספקי ניהול תביעות מים, ספק לסינג מכונות 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, שירותי 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; שירותי 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 התקשרויות 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. הספקים העיקריים לתחזוקת המערכת הביטוחית הם קומטק בע"מ ודורטל מערכות תוכנה בע"מ. סה"כ התשלומים (כולל מע"מ) לספקים האמורים במיליוני ש"ח היו כדלהלן:

ספק	2021	2020
קומטק בע"מ	1.3	2.3
דורטל מערכות תוכנה בע"מ	2.3	2.0

▪ **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 2021 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 ובאתר החירום של החברה בטירת הכרמל. 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 2020 ו-2021 השקיעה החברה בחומרה ובתוכנה כ- 38 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 2021 הסתכמה בכ- 35.2 מיליוני ש"ח.

4.10 עונתיות

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

שנת 2021 רבעון	1	2	3	4	סה"כ
רכב רכוש	123,537	96,188	107,870	93,626	421,221
רכב חובה	61,382	49,914	53,682	44,896	209,874
דירה	36,376	31,426	36,657	30,915	135,374
ביטוח מסחרי	49,410	39,076	45,152	34,524	168,162
בריאות	32,628	34,613	38,693	37,199	143,133
ביטוח חיים	37,187	37,138	37,765	38,005	150,095
סה"כ	340,520	288,355	319,819	279,165	1,227,859

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

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.  רשום כסימן מסחר עולמי של קונצרן AIG.

ב. החברה הינה בעלת רשות שימוש בתשעה 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, 318449, 148120, 151905 ו- 184361.

ג. סימן המסחר "AIG ISRAEL 1-800-400-400" להתקשרות למוקד המכירות של החברה מהווה מותג עיקרי בשימוש 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 2021 בבעלות החברה שמונה מאגרי מידע - תביעות, ספקים וסוכנים, עובדים, מועמדים לעבודה, כרטיסי עובד, מצלמות, לקוחות AIG 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 גדולה	השפעה בינונית	השפעה קטנה		
	✓		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	סיכונים ייחודיים לחברה
		✓	גניבות, תאונות, שריפות	
	✓		יציבות מבטחי משנה	
	✓		סיכונים משפטיים	
	✓		סיכוני מודל, פרמטרים, חיתום	
	✓		סיכונים תפעוליים	
		✓	סיכון אבטחת מידע וסייבר	
		✓	סיכון מערכות מידע	
✓			סיכון נזילות	
		✓	סיכון מוניטין	
	✓		רמת תעסוקה במשק	
✓			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

בשנת הדוח לא נחתמו הסכמים מהותיים שלא במהלך העסקים הרגיל.

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 מותג החברה.
- שימת דגש על שימור לקוחות.
- שמירה קפדנית על ערכי החברה: אימון, אנשים, הלקוח במרכז, מצוינות, התלהבות ופשטות.
- 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 9 ישיבות דירקטוריון. לפרטים אודות הדירקטורים הבלתי 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 2021 הינו 4,020 שעות. בשנת 2022 נקבע היקף ההעסקה ל-3,800 שעות.

בנוסף לביקורת הפנימית המבוצעת על-ידי המבקר הפנימי, מתבצעות בחברה ביקורות תקופתיות על ידי יחידות שונות בקונצרן AIG. ביקורות אלה מתמקדות בעיקר בתחום החיתום, 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 2021 עמד סך התגמול של מערך ביקורת הפנים (שכר ונלוות שכר) על כ- 7.1 מיליון ש"ח. סך התגמול בגין מבקר הפנים בשנת 2020 הסתכם ב- 1.6 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 2017 והם החליפו את משרד קסלמן וקסלמן (PwC) אשר כהונתם כרואי החשבון של החברה הסתיימה סמוך לתום שנת 2017.

להלן פירוט שכר רואי החשבון באלפי ש"ח (ללא מע"מ) עבור שירותים שניתנו בשנים 2021 ו-2020:

2021	שכר בגין שירותי ביקורת ושירותי מס	שירותי מס מיוחדים	שירותים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח	1,265	69	31	1,365

2020	שכר בגין שירותי ביקורת ושירותי מס	שירותי מס מיוחדים	שירותים אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח	1,165	22	7	1,194

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 וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2021, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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 2022

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

פרק 1	כללי	עמ' 2
פרק 2	תיאור הסביבה העסקית	עמ' 3-4
פרק 3	מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה	עמ' 4-6
פרק 4	תוצאות הפעילות	עמ' 6-9
פרק 5	תזרים מזומנים ונזילות	עמ' 9
פרק 6	מקורות מימון	עמ' 10
פרק 7	אסטרטגיה עסקית	עמ' 10
פרק 8	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	עמ' 10

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

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 ובתקופת הדוח חלה התפשטות ניכרת של נגיף הקורונה והזנים (ווריאנטים) השונים שלו בישראל וברחבי העולם ("אירוע הקורונה") אשר לו השלכות כבדות על הכלכלה בארץ ובעולם. לפרטים נוספים אודות השפעות אירוע הקורונה בשנת 2020 והיערכות החברה לגביו ראו סעיף 1 לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי לשנת 2020.

בתקופת הדוח ובשנת 2020 לא היו פגיעות מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה כתוצאה מאירוע הקורונה. בתקופת הדוח לא הייתה פגיעה מהותית במחזורי הפרמיה של החברה כתוצאה מאירוע הקורונה, למעט ענף נסיעות לחו"ל אשר הושפע בעיקר על ידי הסגרים שאירעו וההגבלות השונות שהוטלו על הנוסעים לחו"ל והשבים ממנו.

בתקופת הדוח המשיכה ממשלת ישראל במבצע חיסונים רחב היקף נגד נגיף הקורונה במטרה למגר את המגיפה ולהוריד את שיעורי התחלואה מהנגיף. על פי פרסומים של משרד הבריאות, נכון למועד פרסום הדוח, כ-6.7 מיליון בני אדם בישראל קיבלו את המנה הראשונה של החיסון, כאשר מתוכם כ-6.1 מיליון, קיבלו גם את המנה השנייה של החיסון, כאשר מתוכם כ-4.4 מיליון, קיבלו גם את המנה השלישית של החיסון, וכאשר מתוכם כ-700 אלף בני אדם קיבלו גם את המנה הרביעית של החיסון.^[1]

נכון למועד פרסום הדוח, המשק הישראלי חזר לפעילות כמעט מלאה. רוב העובדים ובמיוחד אלה העובדים במקדי המכירות והשירות של החברה חזרו לעבוד באופן כמעט מלא במשרדי החברה.

הערכות החברה בדבר השפעות נגיף הקורונה על עסקיה מהוות מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. מידע זה מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הנהלת החברה נכון למועד פרסום דוח זה ומתבססות על הפרסומים בארץ ובעולם בנושא זה והנחיות הרשויות הרלוונטיות, ואשר התממשותם אינה וודאית ואינה בשליטת החברה. היות שמדובר באירוע עולמי בקנה מידה חריג אשר אינו בשליטת החברה, אזי התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן התוצאות המוערכות, לרבות באופן מהותי מזה שנחזה כאמור כתוצאה מגורמים שונים, ובכלל זה, המשך התפשטות הנגיף בעולם ובישראל בפרט, גלי התפרצות נוספים של הנגיף והזנים (ווריאנטים) השונים שלו, יעילות מבצע החיסונים עליו הכריזה ממשלת ישראל כנגד הנגיף, וכן החלטות של ממשלת ישראל לרבות סגרים כלליים נוספים או השתת מגבלות נוספות על אוכלוסיית מדינת ישראל במסגרת צווי חירום עקב עלייה בנתוני התחלואה או עומס שייצור על תשתיות בתי החולים בישראל.

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

2. תיאור הסביבה העסקית:

מגמות והתפתחויות בתחומי הפעילות והשפעתן על עסקי החברה ועל הדוח הכספי

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פועלות בישראל למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 30 בספטמבר 2021, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 19,546 מיליון ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, כלל, מנורה, ואילון הסתכמו לסך של 11,166 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, ועל פי פרסום החלטת הוועדה המוניתרית של בנק ישראל,^[2] ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי 0.1%, האינפלציה עומדת בשנים-עשר החודשים האחרונים על 3.1%, שיעור האבטלה הרחבה ירד בחודש ינואר 2022 ל-5.6% והתוצר בשנת 2021 צמח ב-8.1%.

על פי התחזית האחרונה של בנק ישראל,^[3] התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 5.5% ו-5% בשנים 2022 ו-2023 בהתאמה, תוך ירידה בשיעור האבטלה הרחב ל-4.8% בסוף 2022 ול-4.4% בסוף 2023. הריבית צפויה לעמוד על 0.1% / 0.25% בעוד שנה, ושיעור האינפלציה ב-2022 צפוי לעמוד על 1.6% וב-2023 צפוי לעמוד על 2%. על פי התחזית של בנק ישראל כאמור, הסיכונים לתחזית בהקשר של מגפת הקורונה עודם קיימים, ומתחדדים לנוכח התפרצות הגל החמישי, אולם אודות לרמת ההתחסנות הגבוהה בישראל הם פחתו ביחס לאשתקד.

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

^[2] בהתאם להחלטת הוועדה המוניתרית של בנק ישראל מיום 21.2.2022.

^[3] התחזית המקרו כלכלית של חטיבת המחקר מיום 3.1.2022.

פרק ב: דוח הדירקטוריון

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2018	2020	2021	
מדדי אג"ח ממשלתי			
9.1%	1.2%	2.3%	אג"ח ממשלתי כללי
10.3%	1.2%	7.4%	אג"ח ממשלתי צמוד
8.3%	1.3%	(0.8%)	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני			
7.4%	(0.1%)	7.8%	תל בונד 60
8.6%	(0.1%)	3.0%	תל בונד שקלי
מדדי מניות			
21.3%	(3.0%)	31.1%	ת"א 125
28.9%	16.3%	27.2%	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.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

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

2019	2020	2021	
1,181,142	1,136,788	1,176,114	פרמיות שהורווחו ברוטו
(195,627)	(179,353)	(190,246)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,515	957,435	985,868	פרמיות שהורווחו בשייר
95,347	(15,930)	74,039	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
52,375	46,725	50,378	הכנסות מעמלות
1,133,237	988,230	1,110,285	סך כל ההכנסות
(622,067)	(671,169)	(880,135)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
80,886	156,765	142,655	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(541,181)	(514,404)	(737,480)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(323,636)	(314,508)	(315,876)	סה"כ הוצאות אחרות
268,420	159,318	56,929	רווח לפני מסים על ההכנסה
(91,405)	(55,559)	(19,784)	מסים על ההכנסה
177,015	103,759	37,145	רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה

הלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
306,739	412,469	נכסים אחרים
160,629	172,527	הוצאות רכישה נדחות
2,126,639	2,156,085	השקעות פיננסיות ומזומנים
719,164	767,609	נכסי ביטוח משנה
3,313,171	3,508,690	סך כל נכסים
955,981	893,126	הון עצמי
1,926,644	2,151,413	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
430,546	464,151	התחייבויות אחרות
3,313,171	3,508,690	סך כל ההון וההתחייבויות

הון ודרישת הון

ההון ליום 31 בדצמבר 2021 הסתכם ב- 893.1 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 956.0 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. השינוי בהון בשנת 2021 נובע מרווח כולל בסך של כ- 37.1 מיליון ש"ח לשנה, ובניכוי דיבידנד בסך 100 מיליון ש"ח שאושר ביום 20 ביולי 2021.

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסיות II

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

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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

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

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

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

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

פרק ב: דוח הדירקטוריון

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

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

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

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

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

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

4. תוצאות הפעילות:

החברה המשיכה בשנת 2021 להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 7%8 לעומת היקף הפרמיות ברוטו בשנת 2020. סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בשנת 2021 בכ- 1,228 מיליון ש"ח לעומת כ- 1,129 מיליון ש"ח בשנת 2020. הגידול בפרמיות ברוטו נבע בעיקרו מענפי ביטוח רכב רכוש, רכב חובה וביטוח מסחרי.

סך כל הפרמיות בשייר בשנת 2021 הסתכמו בכ- 1,023 מיליון ש"ח לעומת סכום של 962 מיליון ש"ח בשנת 2020, גידול של 6.3%. הגידול בפרמיות בשייר נבע בעיקרו מענפי ביטוח רכב רכוש ורכב חובה.

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

שנת 2021	רכב רכוש	רכב חובה	ביטוחי דירה	בריאות	ביטוח מסחרי	ביטוח חיים	סה"כ
פרמיות ברוטו	421,221	209,874	135,374	143,133	168,162	150,095	1,227,859
פרמיות בשייר	421,221	206,996	121,446	140,416	11,925	120,969	1,022,973
שיעור מסה"כ ברוטו - %	34.3	17.1	11.0	11.7	13.7	12.2	100.0
שיעור מסה"כ משייר - %	41.2	20.2	11.9	13.7	1.2	11.8	100.0

פרק ב: דוח הדירקטוריון

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

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

2018	2020	2021	
74,875	70,663	(18,419)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
29,410	(22,250)	(48,246)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
13,956	30,963	41,244	רווח מתחום פעילות דירות
26,895	7,928	13,591	רווח מתחום פעילות ביטוח מסחרי
54,023	37,296	16,021	רווח מתחום פעילות בריאות
33,202	46,225	16,466	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
36,059	(11,507)	36,272	אחר - רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
268,420	159,318	56,929	רווח לפני מסים
(91,405)	(55,559)	(19,784)	מסים על ההכנסה
177,015	103,759	37,145	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 בשנת 2021 בכ-37.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-103.8 מיליון ש"ח בשנת 2020. הרווח לפני מיסים הסתכם בשנת 2021 בכ-56.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-159.3 מיליון ש"ח בשנת 2020. הרווח לפני מיסים של החברה בשנת 2021 נבע כולו מרווחי השקעות וזאת לעומת הפסדים מהשקעות בשנת 2020 כתוצאה מאירוע הקורונה (ראה סעיף 1.3 לעיל וסעיף ב' להלן). בשנת 2021 נרשם הפסד חיתומי של כ-19.7 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי גדול במיוחד של כ-176.3 מיליון ש"ח בשנת 2020. המעבר מרווח חיתומי בשנת 2020 להפסד חיתומי בשנת 2021 נבע מעליה משמעותית בשנת הדוח ביחסי התביעות בענפי רכב חובה, רכב רכוש, ביטוח בריאות וביטוח חיים. העלויות הנזכרות לעיל ביחסי התביעות החריפו ברבעון הרביעי של שנת 2021. כתוצאה מכך, החברה הפסידה ברבעון זה סך 34.1 מיליון ש"ח לפני מסים וסך 22.2 מיליון ש"ח לאחר מסים.

פרק ב: דוח הדירקטוריון

- ב. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בשנת 2021 בכ- 74.0 מיליון ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסכום של כ- 15.9 מיליון ש"ח בשנת 2020. המעבר מהפסדים מהשקעות בשנת 2020 לרווחים מהשקעות בשנת 2021 הוא תוצאה של עליות שיערי האג"ח הקונצרניות ובמדדי המניות בשנת 2021 לעומת ירידות חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם שנוצרו בשנת 2020 כתוצאה מאירוע הקורונה (ראה סעיף 2 לעיל).
- ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בשנת 2021 בכ- 18.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 70.7 מיליון ש"ח בשנת 2020. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בשנת 2021 בכ- 25.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 71.3 מיליון ש"ח בשנת 2020. ההפסד החיתומי בשנת 2021 נבעה מעלייה משמעותית ביחס התביעות. עליה זו היא תוצאה מהשחיקה המתמדת בפרמיה הממוצעת בענף עקב התחרות העזה ומעליה ניכרת בשכיחות התאונות וגניבות הרכבים לרמות של לפני אירוע הקורונה. בנוסף, יחס התביעות בשנת 2020 היה נמוך במיוחד כתוצאה מהירידה בשכיחות התאונות כתוצאה מאירוע הקורונה והסגרים שהוטלו בעקבותיו. כתוצאה מהעלייה המשמעותית ביחס התביעות בשנת 2021 נאלצה החברה להפריש סך 16.1 מיליון ש"ח לעתודה בגין פרמיה בחסר.
- ד. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בשנת 2021 ב- 48.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של 22.3 מיליון ש"ח בשנת 2020. העלייה בהפסד נבעה מעלייה משמעותית ביחס התביעות כתוצאה מגידול מתמשך בהתחייבויות הביטוחיות עקב הירידה בעקום הרבית השלילי וגם מעליית מדד המחירים לצרכן בשנת 2021 בשיעור 2.4% לעומת ירידה בשיעור המדד בשנת 2020 בשיעור 0.6%. בשנת 2021 גדלו ההתחייבויות הביטוחיות כתוצאה מעקום הרבית השלילי בכ- 24.3 מיליון ש"ח. כתוצאה מהעלייה המשמעותית ביחס התביעות בשנת 2021 יצרה החברה הפרשה לפרמיה בחסר בסך 9.8 מ' ש"ח. הפסדי ה"פול" הסתכמו בשנת 2021 בענף זה ב- 14.3 מיליון ש"ח לעומת 15.1 מיליון ש"ח בשנת 2020.
- ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בשנת 2021 לסך של כ- 41.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 31.0 מיליון ש"ח בשנת 2020. הגידול ברווח נבע בעיקר משיפור ברווח החיתומי אך גם משיפור ברווחי ההשקעות. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בשנת 2021 בסך של כ- 37.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 30.7 מיליון ש"ח בשנת 2020. העלייה ברווח החיתומי בשנת 2021 נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות ובמיוחד בתחומי נזקי הצנרת ונזקי טבע.
- ו. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בשנת 2021 לסך של כ- 16.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 37.3 מיליון ש"ח בשנת 2020. הרווח החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בשנת 2021 ב- 13.7 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 37.9 מיליון ש"ח בשנת 2020. הירידה ברווח החיתומי בשנת 2021 נבעה בעיקר בתחום התאונות האישיות וזאת מירידה בפרמיות שהורווחו ומגידול ביחס התביעות.
- ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בשנת 2021 לסך של כ- 16.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 46.2 מיליון ש"ח בשנת 2020. הירידה ברווח נבעה מעלייה משמעותית ביחס התביעות הן בתחום סיכוני מוות והן בתחום סיכוני נכות לא הייתה השפעה מהותית של תביעות כתוצאה ממגפת הקורונה על עסקי החברה בתחום זה.
- ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בשנת 2021 בכ- 11.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 5.5 מיליון ש"ח בשנת 2020. העלייה המשמעותית ברווח נבע משיפור ברווחי ההשקעות בשנת 2021.
- ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בשנת 2021 ב- 2.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.3 מיליון ש"ח בשנת 2020. השיפור בתוצאות בשנת הדוח נבע משיפור ברווחים מהשקעות וגם משיפור ברווח החיתומי. הרווח החיתומי של החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בשנת 2021 בכ- 1.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.2 מיליון ש"ח בשנת 2020. המעבר מהפסד חיתומי בשנת 2020 לרווח חיתומי בשנת 2021 הוא כתוצאה מעלייה בהיקף התפוקה.

פרק ב: דוח הדירקטוריון

י. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בשנת 2021 בכ- 0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.8 מיליון ש"ח בשנת 2020. הירידה ברווח נובעת מעלייה ביחס התביעות. בשנת 2021 גדלו ההתחייבויות הביטוחיות בתחום זה כתוצאה מעקום הרבית השלילי בכ- 5.1 מיליון ש"ח.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי באלפי ש"ח:

2018	2020	2021	
62,844	71,329	(25,548)	רכב רכוש
9,023	30,692	37,580	דירות
4,942	(185)	1,723	ענפי רכוש ואחרים

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

2019		2020		2021		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש
83%	62%	81%	58%	106%	85%	ברוטו
83%	62%	81%	58%	106%	85%	שייר
						רכוש²:
84%	53%	81%	52%	63%	33%	ברוטו
88%	54%	74%	40%	67%	32%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בשנת 2021 הסתכמו ב- 88,953 אלפי ש"ח לעומת 114,63 אלפי ש"ח שנבעו מפעילות שוטפת בשנת 2020.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בשנת 2021 הסתכמו ב- 19,371 אלפי ש"ח לעומת 19,099 אלפי ש"ח בשנת 2020.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בחברה בשנת 2021 הסתכמו ב- 105,394 אלפי ש"ח (מזה דיבידנד בסך 100,000 אלפי ש"ח), לעומת 5,287 אלפי ש"ח בשנת 2020.

כתוצאה מהנ"ל ירדו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח ב- 35,822 אלפי ש"ח והסתכמו ביום 31 בדצמבר 2021 ב- 61,582 אלפי ש"ח.

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

² דירות וענפי רכוש ואחרים

6. מקורות מימון

כל פעולות החברה ממומנות ממקורות עצמיים ומהונה העצמי. 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 לעיל.

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

אדוורד לוין
Edward Levin
יו"ר הדירקטוריון

22 במרס 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לשנת 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

22 במרס, 2022

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 2021 (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 פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

22 במרס, 2022



דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות כספיים לשנת 2021

תוכן העניינים

עמוד	
2	דוח רואי החשבון המבקרים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
3	דוח רואי החשבון המבקרים הדוחות הכספיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
5-6	דוחות על המצב הכספי
7	דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר
8	דוחות על השינויים בהון
9-10	דוחות על תזרימי המזומנים
11-102	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 אי 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 אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן "החברה") ליום 31 בדצמבר 2021, 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 קוימה, 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 שחשבונו 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 מרשות) (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 שבקורות תהפוכה 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 2021 ו-2020, ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 והדוח שלנו מיום 22 במרס, 2022, 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 2022

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

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של איי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 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 2021 ו-2020 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 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 2021, והדוח שלנו מיום 22 במרס 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של החברה.

סומך חייקין
רואי חשבון

22 במרס 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על המצב הכספי

31 בדצמבר		ביאור	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
			נכסים
25,698	27,194	5	נכסים בלתי מוחשיים
160,629	172,527	6	הוצאות רכישה נדחות
33,329	28,950	7	רכוש קבוע
719,164	767,609	13	נכסי ביטוח משנה
170,119	195,749	9	פרמיות לגביה
5,230	76,328		נכסי מסים שוטפים
72,363	84,248	8	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,186,532	1,352,605		
		10	השקעות פיננסיות :
1,851,550	1,903,047		נכסי חוב סחירים
83,903	83,086		נכסי חוב שאינם סחירים
93,782	108,370		אחרות
2,029,235	2,094,503		סך הכל השקעות פיננסיות
97,404	61,582	11	מזומנים ושווי מזומנים
3,313,171	3,508,690		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 2022.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות על המצב הכספי

31 בדצמבר		ביאור	
2020	2021		
אלפי ש"ח			
הון והתחייבויות			
הון:			
		12	
6	6		הון מניות
250,601	250,601		פרמיה על מניות
15,708	15,708		קרנות אחרות
689,666	626,811		עודפים
955,981	893,126		סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה
התחייבויות:			
1,926,644	2,151,413	13	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
2,664	16,559	18	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
5,007	5,261	29	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
294,061	305,590	30	התחייבויות למבטחי משנה
128,814	136,741	19	זכאים ויתרות זכות
2,357,190	2,615,564		סך כל ההתחייבויות
3,313,171	3,508,690		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
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
1,181,142	1,136,788	1,176,114	20 פרמיות שהורווחו ברוטו
(195,627)	(179,353)	(190,246)	20 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,515	957,435	985,868	20 פרמיות שהורווחו בשייר
95,347	(15,930)	74,039	21 רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
52,375	46,725	50,378	22 הכנסות מעמלות
1,133,237	988,230	1,110,285	סך כל ההכנסות
(622,067)	(671,169)	(880,135)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
80,886	156,765	142,655	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(541,181)	(514,404)	(737,480)	23 תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(243,787)	(231,625)	(239,583)	24 עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(80,305)	(81,784)	(78,860)	25 הוצאות הנהלה וכלליות
456	(1,099)	2,567	26 הכנסות (הוצאות) מימון
(864,817)	(828,912)	(1,053,356)	סך כל ההוצאות
268,420	159,318	56,929	רווח לפני מסים על ההכנסה
(91,405)	(55,559)	(19,784)	18 מסים על ההכנסה
177,015	103,759	37,145	רווח לשנה וסך כל הרווח הכולל לשנה
רווח בסיסי למניה:			
30.89	18.11	6.48	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	
955,981	689,666	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2021
37,145	37,145				סך הרווח הכולל לשנה
(100,000)	(100,000)				דיבידנד (ראה באור 12 ה')
<u>893,126</u>	<u>626,811</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
852,222	585,907	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2020
103,759	103,759				סך הרווח הכולל לשנה
<u>955,981</u>	<u>689,666</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
825,207	558,892	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2019
177,015	177,015				סך הרווח הכולל לשנה
(150,000)	(150,000)				דיבידנד (ראה באור 12 ה')
<u>852,222</u>	<u>585,907</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

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		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
152,654	88,229	76,866
(607)	(502)	(396)
59,133	55,954	54,854
1,421	-	-
(91,115)	(89,411)	(52,350)
18,895	8,844	9,979
140,381	63,114	88,953
(2,355)	(5,167)	(4,860)
(11,960)	(13,932)	(14,511)
(14,315)	(19,099)	(19,371)
(150,000)	-	(100,000)
(5,183)	(5,287)	(5,394)
(155,183)	(5,287)	(105,394)
(191)	678	(10)
(29,308)	39,406	(35,822)
87,306	57,998	97,404
57,998	97,404	61,582

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			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
177,015	103,759	37,145	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח לשנה
			התאמות בגין-
			פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:
18,899	22,438	224,769	שינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
17,786	(17,979)	(48,445)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
243	(3,243)	(11,898)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
91,405	55,559	19,784	מסים על ההכנסה
2,222	(272)	254	שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
9,305	9,214	9,239	פחת רכוש קבוע
15,285	19,956	13,015	פחת נכסים בלתי מוחשיים
			הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
(29,737)	65,028	(7,153)	נכסי חוב סחירים
(2,743)	(4,486)	(2,174)	נכסי חוב שאינם סחירים
(7,223)	5,826	(14,588)	תעודות סל סחירות
191	(678)	10	השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
115,633	151,363	182,813	
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
(19,417)	15,550	11,529	התחייבויות למבטחי משנה
(60,334)	(109,436)	(41,353)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
1,124	8,786	(25,630)	פרמיות לגביה
544	(30,933)	(11,885)	חייבים ויתרות חובה
(1,579)	5,767	13,321	זכאים ויתרות זכות
(385)	(1,175)	(34,616)	התחייבויות בגין מסים שוטפים, נטו
(80,047)	(111,441)	(88,634)	
			התאמות בגין ריבית ודיבידנד:
607	502	396	ריבית ששולמה
(59,133)	(55,954)	(54,854)	ריבית שהתקבלה
(1,421)	-	-	דיבידנד שהתקבל
(59,947)	(55,452)	(54,458)	
152,654	88,229	76,866	מזומנים נטו שנבעו מפעולות

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי:

(א) היישות המדווחת:

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

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

בעלת המניות היחידה בחברה הינה AIG Holdings Europe Limited ("AHEL") המחזיקה בכל הון המניות המונפק של החברה. AHEL הינה חברת בת 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) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ובתביעות התלויות.
- (6) מדד - מדד המחירים לצרכן בישראל שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- (7) מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
- (8) צדדים קשורים - כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי 24 - "גילויים בהקשר לצד קשור".
- (9) בעל עניין - כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע 2010.
- (10) התחייבויות בגין חוזי ביטוח – תביעות תלויות ועתודות ביטוח המחושבות בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לכללים אקטוארים מקובלים בישראל.
- (11) 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).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

- 12) תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד - 1984.
- 13) חשיפה למבטחי משנה - יתרות החובה של מבטחי המשנה בחברה, לרבות חלקו של מבטח המשנה בהתחייבויות בשל חוזי ביטוח בניכוי פיקדונות של מבטח המשנה אצל החברה וסכום כתבי אשראי שניתנו כנגד חובו של מבטח המשנה.
- 14) 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.
- 15) התחייבויות בגין חוזי ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 16) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 17) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

ג) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח - אירוע הקורונה

בשנים 2020-2021 חלו מספר גלי התפשטות של זנים שונים של נגיף הקורונה בישראל וברחבי העולם ("אירועי הקורונה") אשר לו השלכות כבדות על הכלכלה בארץ ובעולם. לפרטים נוספים אודות השפעות אירועי הקורונה בשנת 2020 והיערכות החברה לגביו ראו סעיף 1 לדוח הדירקטוריון שצורף לדוח התקופתי לשנת 2020.

בשנים אלה לא היתה לאירועי הקורונה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות, במחזורי הפרמיות של החברה, למעט בענף נסיעות לחו"ל אשר הושפע בעיקר על ידי הסגרים שאירעו וההגבלות השונות שהוטלו על הנוסעים לחו"ל והשבים ממנו.

בתקופת הדוח המשיכה ממשלת ישראל במבצעי חיסונים רחבי היקף כנגד נגיף הקורונה במטרה למגר את המגיפה ולהוריד את שיעורי התחלואה מהנגיף. על פי פרסומים של משרד הבריאות, נכון למועד פרסום הדוח, כ-6.7 מיליון בני אדם בישראל קיבלו את המנה הראשונה של החיסון, כאשר מתוכם כ-6.1 מיליון, קיבלו גם את המנה השנייה של החיסון, כאשר מתוכם כ-4.4 מיליון, קיבלו גם את המנה השלישית של החיסון, וכאשר מתוכם כ-0.7 מיליון בני אדם קיבלו גם את המנה הרביעית של החיסון. [1]

נכון לסוף שנת הדוח, המשק הישראלי חזר לפעילות כמעט מלאה. רוב העובדים ובמיוחד אלה העובדים במוקדי המכירות והשירות של החברה חזרו לעבוד באופן כמעט מלא במשרדי החברה.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

א. בסיס ההצגה של הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2021 ו- 31 בדצמבר 2020 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, נערכו 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. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 22 במרס 2022.

החברה, שהינה מוסד כספי, אינה מאופיינת במחזור תפעולי הניתן לזיהוי בבירור. במרבית ענפי הביטוח תקופת המחזור התפעולי הינה שנה, אולם בענפי חובה וחבויות בביטוח כללי אשר הם בעלי זנב ארוך, ענף תאונות אישיות וענף חיים בהם ההתקשרויות הינן ארוכות טווח תקופת המחזור התפעולי עולה על שנה.

הדוחות הכספיים על המצב הכספי של החברה הוצגו לפי סדר נזילות, ללא חלוקה בין שוטף ללא שוטף. הצגה זו, התואמת את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 1 (IAS 1), מספקת לדעת הנהלת החברה מידע מהימן ורלוונטי יותר, בשל האמור לעיל, והינה תואמת את הנחיות הממונה.

בהקשר להצגת דוחות כספים 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 ואקטואריים 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 דוחות כספיים" 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:

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	שער החליפין של הדולר	מדד המחירים לצרכן - ידוע
	%	%
	(3.3)	2.4
שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	(7.0)	(0.6)
שער החליפין של הדולר ליום 31 בדצמבר 2021 הינו: $1\$ = 3.110$ 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 ההפסד 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.

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 למכור 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, שאינו 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 בשוויים ההוגן 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 שווי ההגון של המכשיר תוך שימוש במחיר שוק ניתן לצפייה.

אם בתקופה עוקבת הסכום של הפסד מירידת הערך קטן, וניתן לייחס 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 ההגון, 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 ההפרשה, וסכום ההפסד מוכר ברווח או הפסד. כאשר חוב לקוח אינו ניתן לגבייה, הוא נמחק כנגד חשבון ההפרשה 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 ושאינם מוגבלים מבחינת משיכה או שימוש.

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 שננקטו בשומות מס, בהתייחס למצבים בהם כללי המס החלים נתונים לפרשנות ויוצרת הפרשות, במידת הצורך, על בסיס הסכומים שצפוי כי ישולמו לרשויות המס.

החברה מקזזת נכסי והתחייבויות מסים שוטפים במידה וקיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקיזוז נכסי והתחייבויות מסים שוטפים, וכן קיימת כוונה לסלק נכסי והתחייבויות מסים שוטפים על בסיס נטו או שנכסי והתחייבויות המסים שוטפים מיושבים בו זמנית.

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

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 במסגרת 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 התוכנית. 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.

החברה מכירה ברווח או הפסד מסילוק תוכנית 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 תוכנית 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 שנת. 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 הדיבידנד 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.

בדוחות על תזרימי מזומנים, ריבית שהתקבלה, דיבידנדים שהתקבלו וריביות ששולמו מוצגים במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת. דיבידנדים ששולמו מוצגים במסגרת תזרימי המזומנים 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) חישבו עתודות בביטוח כללי, התשע"ג-2013 (להלן - "תקנות חישבו עתודות"), הנחיות הממונה ושיטות אקטואריות מקובלות לחישוב תביעות תלויות, המיושמות בהתאם לשיקול דעת של האקטואר הממונה.

(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 הממונה במגזר הביטוח הכללי מר ארנסט סגל, שהצהיר כי העריך את התביעות התלויות בהתאם לתקנות חישבו עתודות ולהוצאות והנחיות הממונה ובהתאם לכללים 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, לחלקם של מבטחי המשנה ולשייר.

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, ויתרתן כוללת הפרשות מתאימות, ככל שנדרש ל-IBNR ו-IBNER. בענפים ובסוגי תביעות בהם קיימת מובהקות סטטיסטית התביעות התלויות הכוללות IBNR ו-IBNER חושבו בשיטות אקטואריות. 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.

ההערכות האקטואריות נערכות בהתאם לעמדת הממונה – "נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי" (להלן – "הנוהג המיטבי").

עמדת הממונה כוללת, בין היתר, הסברים לעקרונות: מקצועיות, עקביות וזהירות. עקרון הזהירות דורש מהאקטואר לבחון שקיים "סיכוי סביר למדי" ("Fairly (likely)") שהעתודה שנקבעה בשייר תספיק לכיסוי התחייבות המבטח. לגבי ענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" מכוונת לאומדן הסתברות של 75% לפחות, ראה ביאור 27 ה' (3) (ו). בנוסף, עמדת הממונה מתייחסת גם לשיעור היוון התזרים ההתחייבויות המבוסס בעיקרו על ריבית חסרת סיכון בתוספת התאמות שפורטו.

(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 בהתאם להוראות הממונה, לפי הסכומים שהוצאו בפועל או לפי שיעורים תקינים שנקבעו כאחוז מהפרמיה שטרם הורווחה, לכל ענף בנפרד, לפי הנמוך שבהם.

(ו) השיבובים נכללים במאזן בסכומים שלפי הערכת ההנהלה סבירות גבייתם גבוהה. הערכת סכומי השיבובים מבוססת על הערכת האקטואר הממונה בהתאם לניסיון 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 הממונה במגזר ביטוח חיים, מר תום חמו, שהצהיר כי סכומים אלה חושבו על סמך הנתונים של החברה (לגביהם הוא ערך בדיקות נאותות ושלמות), לפי שיטות אקטואריות מקובלות, בהתאם לנתונים ששימשו את החברה בתוכניות הביטוח. לגבי שיטות האקטואריות לחישוב התחייבויות הביטוחיות, ראה גם 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) האקטואר הממונה 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 האקטואר הממונה, הוצאות רכישת נדחות בגין פוליסות שנרשמו כנכס בספרי החברה, ניתנות לכיסוי מהכנסות עתידיות.

ההנחות המשמשות לבדיקה זו, כוללות הנחות בגין ביטולים, הוצאות תפעול, תמותה ותחלואה, הנקבעות על-ידי האקטואר הממונה 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, ראה ביאור 27 ה' (3) (ו).

ההנחות המשמשות לבדיקות הנ"ל כוללות הנחות בגין ביטולים, הוצאות תפעול, תשואה מנכסים, תמותה ותחלואה, והן נקבעות על ידי האקטואר הממונה 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 הממונה בתחום הבריאות, 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.

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כג. תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו:

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

תקן בינלאומי זה התפרסם בחודש מאי 2017 ומועד היישום לראשונה שלו הינו 1 בינואר 2023. עם זאת, כמפורט להלן, בהתאם לטיוטת מפת דרכים עדכנית ליישום התקן שפורסמה על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, מועד היישום לראשונה של התקן בישראל צפוי לחול החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024.

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 והוא מחייב היערכות משמעותית בתחום מערכות מידע ואגף הכספים.

בהתאם לתקן החדש ישות תכיר ותמדוד קבוצות של חוזי ביטוח בהתאם לערך נוכחי מותאם לסיכון של תזרימי המזומנים העתידיים מהחוזים אשר מתייחס לכל המידע הזמין על תזרימי המזומנים באופן עקבי עם נתונים הנצפים בשוק, בתוספת/בניכוי הסכום המייצג את הרווח שטרם מומש מקבוצת החוזים (מרווח השירות החוזי). הכנסות בגין חוזי ביטוח, לכל תקופת דיווח, נגזרות משינויים בהתחייבויות 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, ניתן ליישם מודל מדידה פשוט יותר לגבי חוזים עם תקופת כיסוי ביטוחי של עד שנה או כאשר לא צפוי שההתחייבות תהיה שונה מהותית מיישום המודל הכללי. לפי המודל הפשוט – הסכום המיוחס לשירותים שטרם סופקו יימדד על ידי הקצאת הפרמיה על פני תקופת הכיסוי.

התקן ייושם למפרע. אם יישום למפרע אינו מעשי ניתן לבחור באחת משתי הגישות הבאות:

1. גישת יישום למפרע חלקי.
2. גישת השווי ההוגן.

ביום 5 בינואר 2022, פרסמה רשות שוק ההון ביטוח וחסכון טיוטת "עדכון מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח" (להלן: "טיוטת מפת דרכים"), במסגרתה מצוין כי מועד היישום לראשונה של התקן בישראל יידחה ויחול החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024. עם זאת, כבר בשנת 2023 תידרשנה החברות לדווח, במסגרת ביאור ייעודי לדוחות הכספיים, דוחות עיקריים פרו-פורמה (לכל הפחות – דוח על המצב הכספי ודוח על הרווח הכולל, ללא מספרי השוואה) שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 9 ו-IFRS 17 (ראה גם להלן) וזאת בהתאם למתכונת גילוי המצורפת בנספח לטיוטת מפת דרכים.

כמו כן, מפרטת טיוטת מפת הדרכים את צעדי ההיערכות ולוחות הזמנים המרכזיים שלדעת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון נדרש לנקוט במטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום התקן באופן נאות, בין היתר, בנוגע להתאמת מערכות מידע ותפעולן, ניהול הפרויקט ותיעודו, גיבוש מדיניות חשבונאית, ביצוע מבדקים כמותיים ואופן הגילוי הנדרש לציבור.

החברה החלה את ההכנות לאימוץ התקן ונערכת ליישומו בלוחות הזמנים האמורים. הכנות אלה כוללות, בין היתר, ביצוע סקר פערים, בחירת המערכות המתאימות ליישום התקן ואפיון הממשקים בין מערכות אלה למערכות הביטוחיות של החברה וקביעת המדיניות החשבונאית המלאה ליישום התקן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כג. תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו:

2) תקן דיווח כספי בינלאומי 9 - מכשירים פיננסיים

תקן זה כולל הוראות מעודכנות בעיקר לגבי הסיווג והמדידה העוקבת של נכסים פיננסיים. לגבי מכשירי חוב קובע התקן שהם ימדדו בעלות מופחתת רק בהתקיימות שני התנאים המצטברים הבאים:

על פי התנאים החוזיים של הנכס החברה זכאית במועדים מסוימים לקבל תזרימי מזומנים המהווים אך ורק תשלומי קרן ותשלומי ריבית על יתרת הקרן. הנכס מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק בנכסים על מנת לגבות את תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מהם.

המדידה העוקבת של כל יתר מכשירי החוב והנכסים הפיננסיים האחרים תהיה בשווי הוגן. התקן קובע הבחנה בין מכשירי חוב שימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד לבין מכשירי חוב שימדדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. נכסים פיננסיים שהינם מכשירים הוניים יימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר – על פי בחירת החברה לכל מכשיר ומכשיר. מכשירים הוניים המוחזקים למטרות מסחר – יימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

התקן כולל מודל חדש להכרה בהפסדי אשראי צפויים (Expected credit loss) עבור נכסי החוב הפיננסיים שאינם נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

IFRS 9 נדרש להיות מיושם למפרע. עם זאת, לא נדרשת הצגה מחדש של מספרי השוואה. לתקן צפויה להיות השפעה מהותית והוא מחייב, בין היתר, היערכות בתחום מערכות מידע ואגף הכספים.

מועד היישום לראשונה של התקן הינו 1.1.2018. עם זאת, בהתאם לתיקון ל-IFRS 4, חברה שעוסקת בהנפקת חווי ביטוח (בהתאם לקריטריונים שהוגדרו) רשאית לדחות את אימוץ IFRS 9 ליום 1 בינואר 2023 וזאת על מנת לאפשר לחברות הביטוח ליישם את מכלול השינויים הנובעים מתקן זה ומתקן IFRS 17 במקביל. החברה עומדת בקריטריונים האמורים. עם זאת, כאמור לעיל, לאור פרסום טיוטת מפת הדרכים העדכנית על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון, מועד היישום לראשונה העדכני הצפוי של התקן הינו 1 בינואר 2024.

בהתאם לתיקון ל-IFRS 17 שפורסם על ידי ה-IASB בדצמבר 2021, אשר דן בהוראות המעבר של IFRS 9 ו-IFRS 17, קיימת הקלה לפיה, בעת היישום לראשונה של IFRS 9 החברה תוכל למדוד נכסים פיננסיים שיוצגו במסגרת מספרי ההשוואה (מספרי שנת 2023 בלבד) – בהנחה ש-IFRS 17 ייושם החל מ-1.1.2024, אשר לגביהם לא בוצעה הצגה מחדש בעת היישום לראשונה של IFRS 9, כאילו יושמו לגביהם הוראות IFRS 9 וזאת בהתאם לסיווג שצפוי שיחול לגביהם במועד היישום לראשונה (שצפוי כאמור להיות ב-1.1.2024). לגבי נכסים כאמור לא יידרש יישום הוראות ירידת הערך של IFRS 9 במספרי ההשוואה.

ההקלה האמורה תאפשר להקטין אי התאמות חשבונאיות (accounting mismatch) שהיו עשויות להתהוות במספרי 2023 כגון עקב מדידת התחייבויות ביטוחיות שיוצגו מחדש במספרי 2023 על בסיס מידע שוטף בעוד שנכסים פיננסיים מסוימים שהיו עומדים כנגדן היו נמדדים, אילולא ההקלה, בעלות מופחתת.

החברה החלה, אך טרם סיימה, את בחינת ההשלכות של אימוץ התקן על דוחותיה הכספיים.

3) תיקון ל-IAS 12 מסים על הכנסה: מס נדחה הקשור לנכסים והתחייבויות הנובעים מעסקה אחת

התיקון מצמצם את תחולת הפטור מהכרה במסים נדחים כתוצאה מהפרשים זמניים שנוצרו במועד ההכרה לראשונה בנכסים ו/או התחייבויות, כך שהפטור האמור לא יחול על עסקאות היוצרות הפרשים זמניים שווים ומקוזזים.

כתוצאה מכך, ישויות תידרשנה להכיר בנכס או התחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים אלו במועד ההכרה לראשונה בעסקאות היוצרות הפרשים זמניים שווים ומקוזזים, דוגמת עסקאות חכירה והפרשות לפירוק ושיקום.

התיקון ייושם החל מתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023, על ידי תיקון יתרת הפתיחה של העודפים או כהתאמה לסעיף הוני אחר בתקופה בה אומץ התיקון כאמור. יישום מוקדם אפשרי. החברה בוחנת את השפעות התיקון האמור.

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 ההפרשות תשתננה 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-159 מיליון ש"ח בקירוב או נמוך ב-159 מיליון ש"ח בקירוב.

באשר להוראות שפורסמו על ידי הממונה המעדכנות את אופן חישוב פרמיית אי הנזילות המתווספת לריבית חסרת סיכון במסגרת בדיקת נאותות העתודות (לרבות בעת יישום "הנוהג המיטבי") – ראה ביאור 27 ה' (3) (ו).

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 כ' (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 ההחלטות התפעוליות הראשי לצורכי קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים והערכת ביצועים.

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מגזרי פעילות (המשך):

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

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)	פרמיות שהורווחו ברוטו
957,435		681,540	148,068	127,827	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
(15,930)	(8,827)	(6,546)	(559)	2	פרמיות שהורווחו בשייר
46,725		39,089	288	7,348	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
988,230	(8,827)	714,083	147,797	135,177	הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות					
(671,169)		(566,299)	(60,675)	(44,195)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
156,765		144,942	2,092	9,731	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(514,404)		(421,357)	(58,583)	(34,464)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(231,625)		(158,356)	(34,886)	(38,383)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(81,784)		(48,647)	(17,032)	(16,105)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(1,099)	(2,680)	1,581	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
159,318	(11,507)	87,304	37,296	46,225	הכנסות (הוצאות) 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) :

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)	פרמיות שהורווחו ברוטו
985,515		673,874	201,224	110,417	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
95,347	37,128	52,446	5,768	5	פרמיות שהורווחו בשייר
52,375		42,934	279	9,162	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,133,237	37,128	769,254	207,271	119,584	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(622,067)		(493,063)	(82,101)	(46,903)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
80,886		65,515	1,426	13,945	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(541,181)		(427,548)	(80,675)	(32,958)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
					תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(243,787)		(156,405)	(47,003)	(40,379)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(80,305)		(41,690)	(25,570)	(13,045)	הוצאות הנהלה וכלליות
456	(1,069)	1,525	-	-	הכנסות (הוצאות) מימון
268,420	36,059	145,136	54,023	33,202	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) :

ליום 31 בדצמבר, 2021

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בראות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
27,194	27,194	-	-	-
172,527	94,032	78,241	254	-
1,903,047	606,782	1,215,245	81,020	-
83,086	798	82,288	-	-
108,370	108,370	-	-	-
2,094,503	715,950	1,297,533	81,020	-
61,582	27,000	29,558	2,382	2,642
767,609	-	747,688	1,545	18,376
195,749	-	179,945	15,774	30
189,526	28,950	156,403	-	4,173
3,508,690	893,126	2,489,368	100,975	25,221
2,151,413	-	1,996,097	83,221	72,095
464,151	-	450,717	394	13,040
2,615,564	-	2,446,814	83,615	85,135

נכסים

נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות רכישה נדחות
השקעות פיננסיות :
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות
סך השקעות פיננסיות

מזומנים ושווי מזומנים
נכסי ביטוח משנה
פרמיות לגבייה
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין חווי ביטוח
שאינם תלויי תשואה
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

ליום 31 בדצמבר, 2020

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בראות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
25,698	25,698	-	-	-
160,629	90,325	70,301	3	-
1,851,550	684,938	1,082,862	83,750	-
83,903	909	82,994	-	-
93,782	93,782	-	-	-
2,029,235	779,629	1,165,856	83,750	-
97,404	27,000	62,243	4,020	4,141
719,164	-	702,929	2,072	14,163
170,119	-	166,095	3,980	44
110,922	33,329	73,578	-	4,015
3,313,171	955,981	2,241,002	93,825	22,363
1,926,644	-	1,791,830	79,516	55,298
430,546	-	416,195	337	14,014
2,357,190	-	2,208,025	79,853	69,312

נכסים

נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות רכישה נדחות
השקעות פיננסיות :
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות
סך השקעות פיננסיות

מזומנים ושווי מזומנים
נכסי ביטוח משנה
פרמיות לגבייה
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

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

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 (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2021

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2021

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח 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, 2020						
רכב חובה	רכב רכוש	דירות	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	ענפי רכוש ואחרים*	ענפי חבויות אחרים*	סה"כ
190,525	369,910	131,446	85,134	25,152	27,602	829,769
(2,609)	-	(13,136)	(77,689)	(24,827)	(23,881)	(142,142)
187,916	369,910	118,310	7,445	325	3,721	687,627
(5,924)	211	(827)	(197)	66	584	(6,087)
181,992	370,121	117,483	7,248	391	4,305	681,540
(3,031)	(1,347)	(595)	(786)	(113)	(674)	(6,546)
-	-	1,173	22,388	8,742	6,786	39,089
178,961	368,774	118,061	28,850	9,020	10,417	714,083
(164,921)	(212,940)	(46,860)	(98,754)	(40,112)	(2,712)	(566,299)
5,740	-	974	97,077	38,597	2,554	144,942
(159,181)	(212,940)	(45,886)	(1,677)	(1,515)	(158)	(421,357)
(28,475)	(63,468)	(30,691)	(20,895)	(7,568)	(7,259)	(158,356)
(13,555)	(22,384)	(11,387)	(828)	(235)	(258)	(48,647)
-	681	866	17	-	17	1,581
(201,211)	(298,111)	(87,098)	(23,383)	(9,318)	(7,658)	(626,779)
(22,250)	70,663	30,963	5,467	(298)	2,759	87,304
797,132	249,726	117,549	314,781	87,944	224,698	1,791,830
651,275	249,726	111,574	36,750	2,401	37,175	1,088,901

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

הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2020

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2020

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

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 5 – נכסים בלתי מוחשיים:

תוכנות מחשב

אלפי ש"ח

<u>עלות</u>	
יתרה ליום 1 בינואר, 2020	107,360
תוספות במשך השנה *	13,932
גריעות במשך השנה	(24,965)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020	<u>96,327</u>
תוספות במשך השנה *	14,511
גריעות במשך השנה	(6,836)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021	<u>104,002</u>
<u>הפחתה שנצברה</u>	
יתרה ליום 1 בינואר, 2020	75,638
תוספות במשך השנה	19,956
גריעות במשך השנה	(24,965)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020	<u>70,629</u>
תוספות במשך השנה	13,015
גריעות במשך השנה	(6,836)
יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021	<u>76,808</u>
<u>עלות מופחתת</u>	
ביום 31 בדצמבר, 2021	<u>27,194</u>
ביום 31 בדצמבר, 2020	<u>25,698</u>

(*) תוספות בגין תוכנות מחשב כוללות תוספות בגין פיתוח עצמי: בשנת 2021 בסך 13,049 אלפי ש"ח ובשנת 2020 בסך 13,396 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		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
90,325	94,032	ביטוח חיים (ראה סעיף ב')
3	254	ביטוח בריאות (ראה סעיף ב')
70,301	78,241	ביטוח כללי
160,629	172,527	סך הכל

ב. התנועה בהוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים ובביטוח בריאות:

סך הכל	בריאות אלפי ש"ח	ביטוח חיים	
87,475	325	87,150	יתרה ליום 1 בינואר, 2020
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
28,596	254	28,342	תוספת (הוצאות רכישה)
(7,851)	(3)	(7,848)	הפחתה שוטפת
(16,787)	-	(16,787)	הפחתה בגין ביטולים
94,286	254	94,032	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021

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 2021, הינם:

מחשבים וציוד תקשורת	ריהוט וציוד משרדי	נכס זכות שימוש ושיפורים במושכר	סך הכל	
24,324	5,450	39,224	68,998	עלות:
4,601	259	-	4,860	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
(5,366)	(7)	(96)	(5,469)	תוספת במשך השנה
23,559	5,702	39,128	68,389	גריעות במשך השנה
				יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
18,077	2,215	15,377	35,669	פחת שנצבר:
-	-	5,452	5,452	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
2,818	459	510	3,787	תוספות לנכסי זכות שימוש
(5,366)	(7)	(96)	(5,469)	תוספות אחרות במשך השנה
15,529	2,667	21,243	39,439	גריעות במשך השנה
8,030	3,035	17,885	28,950	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
-	-	16,355	16,355	יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2021
8,030	3,035	1,530	12,595	הערך בספרים של נכסי זכות שימוש
				ליום 31 בדצמבר, 2021
				הערך בספרים של יתר פריטי הרכוש הקבוע
				ליום 31 בדצמבר, 2021

בשנת 2021 גרעה החברה רכוש קבוע שהופחת במלואו ואינו משמש את החברה בסך של 5,469 אלפי ש"ח (2020: 3,700 אלפי ש"ח).

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 8 - חייבים ויתרות חובה אחרים:

31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
20,916	25,877	הוצאות מראש
82	97	עובדים
-	31,419	תשלום שיבובים מראש לביטוח לאומי (*)
18,698	20,423	חברות ביטוח ותווכני ביטוח
30,851	4,788	צדדים קשורים (ראה ביאור 28 א')
1,816	1,644	אחרים
72,363	84,248	סך הכל חייבים ויתרות חובה אחרים (**)

(*) בחודש יולי 2021, חתמה החברה על הסכם חדש עם המוסד לביטוח לאומי כך שמנגנון ההתדיינות וההתחשבנות הקיים ביניהם לפני פרסום חוק ההתייעלות הכלכלית לשנת 2019, יחול על מקרים שאירעו ויתרחשו בגין השנים 2014-2022 ("מקרי 2014-2022"), בכפוף לשינויים מסוימים כגון הארכת תקופת ההתיישנות בשנה נוספת בעד תביעות לפי סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי, עבור מקרים שאירעו בשנים 2014-2016. בנוסף, במסגרת ההסכם כאמור, החברה העבירה לידי המוסד לביטוח לאומי, בסוף חודש דצמבר 2021, מקדמה בסך 31.4 מיליון ש"ח בגין מקרי 2014-2022 בסכום השווה ל-4.06% מסכום הפרמיות שנגבו בענף ביטוח חובה על ידיה במהלך השנים 2014-2018.

(**) נכון לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020 לא נדרשה הפרשה לחובות מסופקים בגין יתרות החייבים ויתרות חובה אחרים.

ביאור 9 - פרמיות לגביה:

31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		א. ההרכב:
174,289	199,730	פרמיות לגביה (*)
(4,170)	(3,981)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים (ראה סעיף ג')
170,119	195,749	סך הכל פרמיות לגביה
153,596	167,425	(*) 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'.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 9 - פרמיות לגביה (המשך):

31 בדצמבר		ב. גיול:
2020	2021	
אלפי ש"ח		
168,390	191,067	פרמיה לגביה שערכה לא נפגם ללא פיגור בפיגור (*):
348	483	מתחת ל - 90 ימים
1,381	4,199	בין 90 ל - 180 ימים
170,119	195,749	סך הכל פרמיה לגביה שערכה לא נפגם
4,170	3,981	פרמיה לגביה שערכה נפגם
174,289	199,730	
(4,170)	(3,981)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
170,119	195,749	סה"כ פרמיות לגביה

נכון לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020 לא היו לחברה פרמיות לגביה שערכן לא נפגם שנמצאות בפיגור ושגילן מעל 180 יום.

* כולל סכום ליום 31 בדצמבר 2021 של 7 אלפי ש"ח (סכום ליום 31 בדצמבר 2020 של 7 אלפי ש"ח) בגין חובות בפיגור במגזר ביטוח חיים.

ג. תנועה בהפרשה לחובות מסופקים:

2020	2021	
אלפי ש"ח		
(6,180)	(4,170)	יתרה ליום 1 בינואר
2,010	189	שינוי בהפרשה לשנה, נטו - נזקף לרווח והפסד
(4,170)	(3,981)	יתרה ליום 31 בדצמבר

ביאור 10 - השקעות פיננסיות:

הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 31 בדצמבר 2021			נכסי חוב סחירים (א)
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
אלפי ש"ח			
1,903,047	-	1,903,047	נכסי חוב שאינם סחירים (ב)
83,086	83,086	-	אחרות (ד)
108,370	-	108,370	
2,094,503	83,086	2,011,417	סה"כ

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 10 - השקעות פיננסיות (המשך):

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

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

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
712,493	651,762	אגרות חוב ממשלתיות
1,139,057	1,251,285	נכסי חוב סחירים אחרים שאינם ניתנים להמרה
1,851,550	1,903,047	סה"כ נכסי חוב סחירים

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

שווי הוגן		ערך בספרים		
2020	2021	2020	2021	
אלפי ש"ח				
83,268	82,686	82,994	82,288	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
1,093	967	909	798	פיקדונות בבנקים
84,361	83,653	83,903	83,086	סה"כ נכסי חוב שאינם ניתנים להמרה

נכון לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020 כל נכסי החוב שאינם סחירים אינם בפיגור וערכם לא נפגם.

ג. פרטים בדבר ריבית והצמדה בגין נכסי חוב

ריבית אפקטיבית *		נכסי חוב סחירים:
2020	2021	
אחוזים		
2.76%	2.29%	בסיס הצמדה
3.42%	2.86%	צמוד למדד המחירים לצרכן
		שקלי
ריבית אפקטיבית *		נכסי חוב שאינם סחירים:
2020	2021	
אחוזים		
5.56%	5.51%	בסיס הצמדה
2.02%	2.66%	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	
2020	2021
אלפי ש"ח	
93,782	108,370

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	
2020	2021
באחוזים	
0.36%	-0.74%
3.56%	2.73%

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 ב' 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	
2020	2021
אלפי ש"ח	
61,797	38,593
35,607	22,989
97,404	61,582

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

אלפי ש"ח		מספר המניות	
מונפק ונפרע		רשום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2020	2021	2020	2021
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 של 130% ליחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי II.

ד. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

1. 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.
2. בתאריך 7 ביולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי בעקבות הביקורת על דוח יחס ההון שהוגש על ידה בהתאם להנחיות, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון מבוסס Solvency II.
3. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון בהתאם לכללים שנקבעו.

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. בחודש מאי 2021 פרסמה החברה את דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2020. בהתאם לדוח, לחברה יש עודף הון גם ללא התחשבות בהוראות המעבר. החישוב שערכה החברה בגין נתוני 31 בדצמבר 2020, נבדק בהתאם לתקן בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקן זה רלבנטי לביקורת חישוב הסולבנסי ואינו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים. בדוח המיוחד של רואי החשבון המבקרים, הודגש כי התחזיות וההנחות מבוססות, בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטוארים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות. המידע מתבסס לעיתים על הנחות לגבי אירועים עתידיים ופעולות ההנהלה שלא בהכרח יתממשו או שיתממשו באופן שונה מההנחות אשר שימשו בסיס למידע. כמו כן, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מהמידע, מאחר והתרחישים המשולבים של אירועים עשויים להתממש באופן שונה מהותית מההנחות במידע. בדוח המיוחד של רואי החשבון המבקרים מופנית תשומת לב לאמור בדוח יחס כושר פירעון בדבר אי הודאות הנגזרת משינויים רגולטוריים וחשיפה לתלויות שלא ניתן להעריך את השפעתם על יחס כושר הפירעון. דוח יחס כושר הפירעון ליום 31 בדצמבר 2020 פורסם ביום 25 במאי 2021 ונבדק בהתאם לתקן בינלאומי ISAE 3400. החברה מדווחת על יחס כושר הפירעון במסגרת דוח הדירקטוריון (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על Solvency II).

ה. דיבידנד:

1. ביום 20 ביולי 2021, אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך 100 מיליון ש"ח, המהווה כ- 17,452 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 10 באוגוסט 2021.
2. ביום 26 בנובמבר 2019, אישר דירקטוריון החברה 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, אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך של 100 מיליון ש"ח, המהווה כ- 17,452 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 28 באוגוסט 2019.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 13 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה:

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה (*)		ברוטו		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
אלפי ש"ח						
41,135	53,719	14,163	18,376	55,298	72,095	חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח חיים
77,444	81,676	2,072	1,545	79,516	83,221	חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח בריאות
1,088,901	1,248,409	702,929	747,688	1,791,830	1,996,097	חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי
1,207,480	1,383,804	719,164	767,609	1,926,644	2,151,413	סה"כ התחייבויות בגין חוזי 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 חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי:

א. התחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי לפי סוגים

ליום 31 בדצמבר					
שייר		ביטוח משנה		ברוטו	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
אלפי ש"ח					

ענפי רכב חובה וחבויות

91,217	99,748	45,918	54,618	137,135	154,366	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
633,983	735,225	565,493	595,925	1,199,476	1,331,150	תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
725,200	834,973	611,411	650,543	1,336,611	1,485,516	סה"כ בענפי רכב חובה וחבויות *

ענפי רכוש ואחרים

222,799	249,855	11,286	17,227	234,085	267,082	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
-	16,113	-	-	-	16,113	הפרשה לפרמיה בחסר
140,902	147,468	80,232	79,918	221,134	227,386	תביעות תלויות
363,701	413,436	91,518	97,145	455,219	510,581	סה"כ בענפי רכוש ואחרים
1,088,901	1,248,409	702,929	747,688	1,791,830	1,996,097	סה"כ התחייבויות בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי

הוצאות רכישה נדחות:

9,953	9,800	14,692	17,047	24,645	26,847	ענפי רכב חובה וחבויות
42,404	47,064	3,252	4,330	45,656	51,394	ענפי רכוש ואחרים
52,357	56,864	17,944	21,377	70,301	78,241	סך הכל

התחייבויות בגין חוזה ביטוח כללי בניכוי הוצאות רכישה נדחות:

715,247	825,173	596,719	633,496	1,311,966	1,458,669	ענפי רכב חובה וחבויות (ראה ב.1 להלן)
321,297	366,372	88,266	92,815	409,563	459,187	ענפי רכוש ואחרים (ראה ב.2 להלן)
1,036,544	1,191,545	684,985	726,311	1,721,529	1,917,856	סה"כ התחייבויות בחוזה ביטוח כללי בניכוי הוצאות רכישה נדחות
651,275	757,093	145,857	178,059	797,132	935,152	*מתוך זה סך ההתחייבויות בגין ענפי רכב חובה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

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

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

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה		ברוטו		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
אלפי ש"ח						
774,885	898,806	645,725	675,843	1,420,610	1,574,649	הערכות אקטואריות - מר ארנסט סגל
314,016	349,603	57,204	71,845	371,220	421,448	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
1,088,901	1,248,409	702,929	747,688	1,791,830	1,996,097	סך כל ההתחייבויות הביטוח בגין חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

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

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

11. ענפי רכב חובה וחבויות

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה		ברוטו		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
אלפי ש"ח						
657,939	715,247	571,160	596,719	1,229,099	1,311,966	יתרה לתחילת השנה (1)
180,478	228,866	148,001	104,297	328,479	333,163	עלות התביעות המצטברת בגין שנת חיתום שוטפת (2)
(4,076)	3,953	-	-	(4,076)	3,953	שינוי ביתרות לתחילת שנה כתוצאה מהצמדה למדד ורווח השקעתי לפי הנחת ההיוון הגלומה בהתחייבויות
(8,910)	8,235	(44,413)	10,302	(53,323)	18,537	שינוי באומדן עלות התביעות המצטברת בגין שנות חיתום קודמות (4)
167,492	241,054	103,588	114,599	271,080	355,653	סך השינוי בעלות התביעות המצטברת
						תשלומים לשוב תביעות במהלך השנה (3):
(2,124)	(1,166)	(24,116)	(722)	(26,240)	(1,888)	בגין שנת חיתום שוטפת
(108,060)	(129,962)	(53,913)	(77,100)	(161,973)	(207,062)	בגין שנות חיתום קודמות
(110,184)	(131,128)	(78,029)	(77,822)	(188,213)	(208,950)	סך תשלומים לתקופה
715,247	825,173	596,719	633,496	1,311,966	1,458,669	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 לשוב תביעות.
3. התשלומים כוללים הוצאות ישירות ועקיפות לשוב תביעות (הנהלה וכלליות הנרשמות בתביעות) בייחוס לשנות החיתום.
4. בשנת 2020 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 חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

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

ב2. ענפי רכוש ואחרים

ליום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משנה		ברוטו		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
אלפי ש"ח						
343,669	321,297	95,286	88,266	438,955	409,563	יתרה לתחילת השנה (1)
306,726	398,263	57,455	22,633	364,181	420,896	עלות התביעות המצטברת בגין אירועים בשנת הדו"ח (2)
(46,383)	(39,982)	(17,884)	(6,891)	(64,267)	(46,873)	שינוי בעלות התביעות המצטברות בגין אירועים שקדמו לשנת הדו"ח
						תשלומים לשוב תביעות במהלך השנה(3):
(204,781)	(272,344)	(27,278)	(2,311)	(232,059)	(274,655)	בגין אירועים של שנת הדוח
(76,660)	(79,371)	(9,102)	(13,745)	(85,762)	(93,116)	בגין אירועים שקדמו לשנת הדוח
(281,441)	(351,715)	(36,380)	(16,056)	(317,821)	(367,771)	סך התשלומים
(1,274)	22,396	(10,211)	4,863	(11,485)	27,259	שינוי בהפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, נטו מהוצאות רכישה נדחות
-	16,113	-	-	-	16,113	שינוי בפרמיה בחסר
321,297	366,372	88,266	92,815	409,563	459,187	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, 2021, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	סה"כ
לאחר שנה ראשונה	3,041	2,527	2,370	2,244	1,576	2,833	1,835	1,367	26,872	1,888	
לאחר שנתיים	11,570	15,092	13,355	14,348	14,163	15,698	11,745	21,388	68,231		
לאחר שלוש שנים	29,245	32,412	37,309	39,090	37,085	43,260	38,263	57,169			
לאחר ארבע שנים	46,366	56,876	68,929	61,476	61,320	70,125	83,212				
לאחר חמש שנים	60,209	106,636	89,978	79,639	83,178	92,599					
לאחר שש שנים	87,612	131,679	111,923	95,946	103,042						
לאחר שבע שנים	97,980	140,244	134,834	111,053							
לאחר שמונה שנים	122,822	151,831	148,238								
לאחר תשע שנים	131,399	155,983									
לאחר עשר שנים	133,811										
אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:											
לאחר שנה ראשונה (**)	220,479	224,784	244,815	207,554	230,838	256,414	280,870	279,579	362,172	333,070	
לאחר שנתיים	228,552	239,938	168,956	195,811	221,808	234,395	243,819	268,104	345,480		
לאחר שלוש שנים	230,712	171,240	184,417	215,393	214,519	220,131	255,547	279,432			
לאחר ארבע שנים	163,406	220,626	209,549	205,022	236,407	228,128	277,983				
לאחר חמש שנים	157,708	220,629	222,858	196,461	230,886	215,314					
לאחר שש שנים	159,236	204,639	210,179	185,201	226,147						
לאחר שבע שנים	177,538	196,598	207,192	178,085							
לאחר שמונה שנים	163,948	186,473	203,822								
לאחר תשע שנים	156,240	182,294									
לאחר עשר שנים	150,073										
עודף (חסור) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	13,333	38,332	5,726	26,937	10,260	12,815	(22,436)	(11,328)	16,692	90,330	
שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	8.2%	17.4%	2.7%	13.1%	4.3%	5.6%				10.8%	
עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2021	150,073	182,294	203,822	178,085	226,147	215,314	277,983	279,432	345,480	333,070	2,391,701
תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2021	<u>133,811</u>	<u>155,983</u>	<u>148,238</u>	<u>111,053</u>	<u>103,042</u>	<u>92,599</u>	<u>83,212</u>	<u>57,169</u>	<u>68,231</u>	<u>1,888</u>	<u>955,225</u>
יתרת התביעות התלויות	16,263	26,311	55,585	67,032	123,105	122,715	194,771	222,263	277,249	331,182	1,436,475
תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2011											22,191
סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה וחבויות בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2021											<u>1,458,667</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):

2. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, בשייר עצמי, בענפי ביטוח רכב חובה וחבויות ליום 31 בדצמבר, 2021 לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	סה"כ
לאחר שנה ראשונה	2,187	2,162	2,188	1,299	1,244	2,218	1,270	1,149	2,177	1,166	
לאחר שנתיים	8,414	10,624	10,302	9,015	10,523	10,167	8,823	9,793	10,465		
לאחר שלוש שנים	23,432	23,933	26,814	27,131	28,411	28,979	30,778	33,798			
לאחר ארבע שנים	36,454	38,115	49,225	45,404	47,944	51,627	64,550				
לאחר חמש שנים	46,644	59,342	65,800	58,403	66,201	70,581					
לאחר שש שנים	56,686	73,091	80,312	70,311	81,968						
לאחר שבע שנים	64,019	78,826	95,675	80,411							
לאחר שמונה שנים	73,585	84,785	105,122								
לאחר תשע שנים	75,516	87,940									
לאחר עשר שנים	76,686										
אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:											
לאחר שנה ראשונה (**)	135,850	151,168	163,041	128,713	144,820	162,401	174,099	180,329	195,728	228,896	
לאחר שנתיים	130,538	140,804	104,394	111,409	126,095	137,329	144,689	162,604	185,062		
לאחר שלוש שנים	131,876	85,975	112,357	118,519	123,611	132,115	157,480	170,259			
לאחר ארבע שנים	83,863	104,091	124,787	115,758	135,079	139,691	162,654				
לאחר חמש שנים	82,674	105,710	133,864	118,115	133,605	136,247					
לאחר שש שנים	80,736	103,409	129,107	114,318	128,602						
לאחר שבע שנים	87,999	101,544	127,021	112,010							
לאחר שמונה שנים	85,189	98,916	126,047								
לאחר תשע שנים	84,253	97,623									
לאחר עשר שנים	82,956										
עודף (חסור) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	907	6,468	(1,260)	3,748	6,476	3,444	(5,174)	(7,655)	10,666	17,621	
שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	1.1%	6.2%	-1.0%	3.2%	4.8%	2.5%				3.5%	
עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2021	82,956	97,623	126,047	112,010	128,602	136,247	162,654	170,259	185,062	228,896	1,430,351
תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2021	76,686	87,940	105,122	80,411	81,968	70,581	64,550	33,798	10,465	1,166	612,686
יתרת התביעות התלויות	6,270	9,683	20,926	31,599	46,635	65,666	98,103	136,461	174,597	227,730	817,665
תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2011											7,503
סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה וחבויות בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2021											825,173

(*)

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):

ג3. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, ברוטו, בענפי ביטוח רכב חובה ליום 31 בדצמבר, 2021 לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	סה"כ
לאחר שנה ראשונה	1,830	1,919	1,995	1,161	1,211	1,885	1,115	1,108	1,051	1,129	
לאחר שנתיים	7,253	9,753	9,622	7,882	11,961	9,048	8,229	8,765	7,975		
לאחר שלוש שנים	21,285	22,791	25,089	24,723	29,552	26,910	29,370	31,632			
לאחר ארבע שנים	33,592	35,440	44,610	42,044	47,537	48,816	62,572				
לאחר חמש שנים	42,852	49,895	59,709	53,926	65,939	67,204					
לאחר שש שנים	52,190	65,679	76,586	66,348	84,793						
לאחר שבע שנים	59,480	72,795	97,132	76,747							
לאחר שמונה שנים	63,706	78,349	106,680								
לאחר תשע שנים	65,443	81,311									
לאחר עשר שנים	66,292										
אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:											
לאחר שנה ראשונה (**)	117,074	143,490	156,391	122,136	151,520	164,796	183,965	180,631	198,478	228,042	
לאחר שנתיים	128,367	145,930	108,905	116,198	137,625	148,503	158,549	173,690	198,799		
לאחר שלוש שנים	129,848	88,692	122,545	119,800	136,150	140,254	171,280	183,757			
לאחר ארבע שנים	79,242	105,659	130,227	115,116	152,424	153,630	175,336				
לאחר חמש שנים	78,455	107,110	137,019	116,491	152,744	150,164					
לאחר שש שנים	80,109	103,713	133,663	111,013	148,276						
לאחר שבע שנים	81,409	99,731	132,092	109,919							
לאחר שמונה שנים	79,426	92,812	135,696								
לאחר תשע שנים	75,329	90,944									
לאחר עשר שנים	73,581										
עודף (חסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	5,662	14,715	(5,469)	5,197	4,148	3,466	(4,056)	(10,066)	(320)	13,277	
שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	7.1%	13.9%	-4.2%	4.5%	2.7%	2.3%				4.8%	
עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2021	73,581	90,944	135,696	109,919	148,276	150,164	175,336	183,757	198,799	228,042	1,494,513
תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2021	66,292	81,311	106,680	76,747	84,793	67,204	62,572	31,632	7,975	1,129	586,334
יתרת התביעות התלויות	7,289	9,633	29,016	33,172	63,482	82,960	112,764	152,124	190,824	226,913	908,179
תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2011											12,687
סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2021											920,867

(*) 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, 2021, לפי שנת חיתום באלפי ש"ח (מותאמים למדד) *

תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה:	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	סה"כ
לאחר שנה ראשונה	1,830	1,919	1,995	1,161	1,211	1,885	1,115	1,108	1,051	1,129	
לאחר שנתיים	7,253	9,753	9,622	7,882	10,251	9,048	8,229	8,765	7,975		
לאחר שלוש שנים	21,285	22,309	25,089	24,723	27,045	26,910	29,282	31,632			
לאחר ארבע שנים	33,592	34,958	44,610	42,044	44,998	48,816	61,332				
לאחר חמש שנים	42,852	48,726	59,634	53,705	62,670	67,204					
לאחר שש שנים	52,190	62,109	73,058	64,973	78,271						
לאחר שבע שנים	59,159	67,601	87,855	74,004							
לאחר שמונה שנים	63,386	73,155	96,308								
לאחר תשע שנים	65,122	76,116									
לאחר עשר שנים	65,971										
אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה:											
לאחר שנה ראשונה (**)	105,578	131,898	143,950	114,978	138,556	152,939	164,537	168,559	185,384	212,387	
לאחר שנתיים	107,995	124,691	94,427	99,970	113,737	125,807	133,986	149,976	171,176		
לאחר שלוש שנים	110,718	76,379	103,492	104,026	111,754	121,695	145,428	157,309			
לאחר ארבע שנים	69,857	88,866	109,596	100,416	121,460	129,200	147,376				
לאחר חמש שנים	68,623	89,365	115,899	104,115	121,759	126,766					
לאחר שש שנים	70,575	87,235	112,675	100,360	117,809						
לאחר שבע שנים	72,237	85,642	111,142	99,090							
לאחר שמונה שנים	71,597	83,315	111,687								
לאחר תשע שנים	71,172	82,537									
לאחר עשר שנים	70,759										
עודף (חוסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה (***)	(902)	6,329	(2,090)	1,326	3,651	2,435	(1,947)	(7,333)	14,208	15,675	
שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	-1.3%	7.1%	-1.9%	1.3%	3.0%	1.9%				2.2%	
עלות תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר 2021	70,759	82,537	111,687	99,090	117,809	126,766	147,376	157,309	171,176	212,387	1,296,896
תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 2021	65,971	76,116	96,308	74,004	78,271	67,204	61,332	31,632	7,975	1,129	559,943
יתרת התביעות התלויות	4,788	6,421	15,378	25,086	39,538	59,562	86,043	125,677	163,201	211,258	736,953
תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 2011											5,854
סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 2021											742,806

(*) 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 חוזה ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך):

ג. נתונים מצטברים בדבר שנות חיתום בענפי ביטוח רכב חובה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021:

שנת חיתום						
2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
אלפי ש"ח						
146,608	146,100	159,876	173,959	179,734	192,789	212,918
פרמיות ברוטו						
17,376	(1,567)	5,543	(2,362)	(4,014)	(20,929)	(46,106)
רווח/(הפסד) בשייר בגין שנת החיתום מצטבר						
5,374	6,091	4,840	4,521	1,731	(303)	1,855
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, 2021:

שנת חיתום						
2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
אלפי ש"ח						
102,521	99,580	98,570	105,926	107,379	109,175	127,268
פרמיות ברוטו						
13	3,654	1,450	(148)	673	(1,004)	8
רווח/(הפסד) בשייר בגין שנת החיתום מצטבר						
3,171	2,764	1,918	1,589	654	(79)	793
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 קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	
שייר		ברוטו		
(2,140)	(46,106)	(24,323)	(59,171)	2021
(1,998)	(20,252)	5,307	(30,689)	2020
37,387	(7,977)	41,365	(18,240)	2019

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

לשנה שהסתיימה

רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום קודמות	רווח (הפסד) בגין שנת חיתום שוטפת	
שייר		ברוטו		
11,406	6	25,640	(8,960)	2021
9,230	(1,004)	48,975	(68,097)	2020
20,897	(105)	76,958	(8,394)	2019

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 חווי ביטוח לפי חשיפה פיננסית וביטוחית

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
3,512	עתודות ביטוח
68,583	תביעות תלויות
72,095	סה"כ

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
סיכון הנמכר	
כפוליסה בודדת	
פרט	
3,298	עתודות ביטוח
52,000	תביעות תלויות
55,298	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

פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	פרט	
150,095			פרמיות ברוטו ריסק
16,466			רווח מעסקי ביטוח חיים
22,670			פרמיה משונתת חדשה
73,306			תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	פרט	
149,845			פרמיות ברוטו ריסק
46,225			רווח מעסקי ביטוח חיים
31,675			פרמיה משונתת חדשה
44,195			תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	פרט	
140,351			פרמיות ברוטו ריסק
33,202			רווח מעסקי ביטוח חיים
37,754			פרמיה משונתת חדשה
46,903			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 חוזי ביטוח הכלולות במגזר ביטוח בריאות:

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

נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
2,472	1,477	995	לפי חשיפה ביטוחית עתודות ביטוח
80,749	6,283	74,466	תביעות תלויות
83,221	7,760	75,461	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, 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
79,516	4,695	74,821	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, 2021 (אלפי ש"ח)

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
143,133 *	16,235	126,898	פרמיות ברוטו
16,021	3,503	12,518	רווח מעסקי ביטוח בריאות
9,337	-	9,337	פרמיה משוננת חדשה

* מתוך זה פרמיות פרט בסך של 143,071 אלפי ש"ח ופרמיות קולקטיב בסך של 62 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, 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

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

ביטוח חיים	ביטוח בריאות
אלפי ש"ח	
59,135	107,106
78	(3,356)
(3,915)	(24,234)
55,298	79,516
213	921
16,584	2,784
72,095	83,221

יתרה ליום 1 בינואר 2020
קיטון (גידול) בגין פרמיות שנוקפו להתחייבויות
שינויים בתביעות תלויות ו-IBNR
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
קיטון (גידול) בגין פרמיות שנוקפו להתחייבויות
שינויים בתביעות תלויות ו-IBNR
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

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 בשיעור של 23% וממס רווח בשיעור של 17%. שיעור המס הכולל (מס חברות ומס רווח) הינו 34.19%.

(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 2021, נחתמו הסכמי מס כאמור בגין שנות המס עד וכולל שנת המס 2019. ההסכם מתייחס, בין היתר, להכרה ולהפחתה של הוצאות רכישה נדחות, מיסוי ניירות ערך, ייחוס הוצאות להכנסות מועדפות, הכרה בהפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות ועוד.

ב. הרכב הוצאת מסים על הכנסה בשנים המדווחות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
74,726	57,572	5,965
(1,044)	640	(76)
73,682	58,212	5,889
17,723	(2,653)	13,895
91,405	55,559	19,784

מסים שוטפים:

בגין השנה המדווחת
בגין שנים קודמות

מסים נדחים:

בגין השנה המדווחת

סה"כ הוצאות מסים על הכנסה

ג. שומות מס

בכפוף להוראות האמורות בפקודת מס הכנסה, שומות מס של החברה לגבי שנות המס עד וכולל שנת המס 2018 נחשבות כסופיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - מסים על ההכנסה (המשך) :

ד. 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 :

הוצאות רכישה נדחות	הפרשה לפיצויים חופשה והבראה	רווח מניירות ערך	הפרשה לחובות מסופקים	אחרים	סה"כ
אלפי ש"ח					
יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2020	(8,245)	3,979	(5,651)	2,113	(5,317)
שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר, 2020	1,323	641	2,681	(1,305)	2,653
	(6,922)	4,620	(2,970)	1,426	(2,664)
שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר, 2021	513	654	(14,174)	(65)	(13,895)
	(6,409)	5,274	(17,144)	1,361	(16,559)

המיסים הנדחים, אשר חושבו לפי שיעור מס של 34.19%, מוצגים במאזן במסגרת התחייבויות מיסים

נדחים.

ניתוח הנכסים וההתחייבויות של מסים נדחים :

ביום 31 בדצמבר		נכסי מסים נדחים התחייבויות מסים נדחים התחייבויות מסים נדחים, נטו
2020	2021	
אלפי ש"ח		
7,228	8,375	
(9,892)	(24,934)	
(2,664)	(16,559)	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - מסים על ההכנסה (המשך) :

ה. 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		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
268,420	159,318	56,929
34.19%	34.19%	34.19%
91,766	54,468	19,463
668	451	411
(1,044)	640	(76)
15	-	(14)
91,405	55,559	19,784
34.05%	34.87%	34.75%

רווח לפני מסים על ההכנסה

שיעור המס הסטטוטורי הכולל החל על מוסדות כספיים (ראה ב לעיל)

מס מחושב לפי שיעור המס הסטטוטורי

עלייה (ירידה) במסים על ההכנסה הנובעת מהגורמים הבאים :

הוצאות שאינן מותרות בניכוי לצורכי מס

מסים בגין שנים קודמות

אחרים

מסים על ההכנסה

שיעור מס אפקטיבי ממוצע

ביאור 19 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
26,666	28,762
33,478	45,748
22,239	16,845
24,259	24,465
8,751	8,824
6,529	5,203
6,892	6,894
128,814	136,741

עובדים והתחייבויות אחרות בשל משכורות

ספקים ונותני שירותים

התחייבות בגין חכירה (ראה ביאור 32)

פרמיות מראש

עמלות לשלם

צדדים קשורים (ראה ביאור 28 א')

אחרים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 20 - פרמיות שהורווחו בשייר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021			
שייר	ביטוח משנה *	ברוטו	
אלפי ש"ח			
120,969	29,126	150,095	פרמיות בביטוח חיים
140,416	2,717	143,133	פרמיות בביטוח בריאות
761,588	173,043	934,631	פרמיות בביטוח כללי
1,022,973	204,886	1,227,859	סה"כ פרמיות ברוטו
(37,105)	(14,640)	(51,745)	בניכוי- שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
985,868	190,246	1,176,114	סה"כ פרמיות שהורווחו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020			
שייר	ביטוח משנה *	ברוטו	
אלפי ש"ח			
127,906	21,939	149,845	פרמיות בביטוח חיים
146,782	2,786	149,568	פרמיות בביטוח בריאות
687,627	142,142	829,769	פרמיות בביטוח כללי
962,315	166,867	1,129,182	סה"כ פרמיות ברוטו
(4,880)	12,486	7,606	בניכוי- שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
957,435	179,353	1,136,788	סה"כ פרמיות שהורווחו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019			
שייר	ביטוח משנה *	ברוטו	
אלפי ש"ח			
112,960	27,391	140,351	פרמיות בביטוח חיים
201,283	2,933	204,216	פרמיות בביטוח בריאות
674,895	160,046	834,941	פרמיות בביטוח כללי
989,138	190,370	1,179,508	סה"כ פרמיות ברוטו
(3,623)	5,257	1,634	בניכוי - שינוי ביתרת הפרמיה שטרם הורווחה **
985,515	195,627	1,181,142	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 21 - רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
34,863	(72,641)	19,121
58,650	55,798	54,875
414	303	19
1,420	610	24
<u>95,347</u>	<u>(15,930)</u>	<u>74,039</u>

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 מפקדונות וממזומנים וניירות ערך שאינם סחירים הכנסות מדיבידנד

סך הכל רווחים (הפסדים) מהשקעות נטו והכנסות מימון

ביאור 22 - הכנסות מעמלות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
52,375	46,725	50,378

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		
2019	2020	2021
אלפי ש"ח		
46,903	44,195	73,306
(13,945)	(9,731)	(17,149)
<u>32,958</u>	<u>34,464</u>	<u>56,157</u>

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

493,063	566,299	730,787
(65,515)	(144,942)	(123,994)
<u>427,548</u>	<u>421,357</u>	<u>606,793</u>

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

82,101	60,675	76,042
(1,426)	(2,092)	(1,512)
<u>80,675</u>	<u>58,583</u>	<u>74,530</u>

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

<u>541,181</u>	<u>514,404</u>	<u>737,480</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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 24 - עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
38,347	36,376	43,249	עמלות רכישה
205,198	198,491	208,231	הוצאות שיווק ורכישה אחרות (שסווגו מהוצאות הנהלה וכלליות)
242	(3,242)	(11,897)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
<u>243,787</u>	<u>231,625</u>	<u>239,583</u>	סה"כ עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות

ביאור 25 - הוצאות הנהלה וכלליות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
198,815	186,540	192,287	שכר עבודה ונלוות
24,576	29,167	22,252	פחת והפחתות
11,842	11,429	11,482	אחזקת משרדים ותקשורת
49,638	48,680	56,959	שיווק ופרסום
6,506	7,435	6,671	יעוץ משפטי ומקצועי
16,032	16,859	18,632	הוצאות מיחשוב
9,653	8,956	9,197	אחרות
<u>317,062</u>	<u>309,066</u>	<u>317,477</u>	סה"כ (*)
בניכוי:			
(31,559)	(28,791)	(30,389)	סכומים שסווגו בסעיף שינוי בהתחייבויות
			ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(205,198)	(198,491)	(208,231)	סכומים שסווגו בסעיף עמלות, הוצאות שיווק
			ורכישה אחרות
<u>80,305</u>	<u>81,784</u>	<u>78,860</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות
<u>53,694</u>	<u>58,622</u>	<u>51,567</u>	* הוצאות הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון בסך

ביאור 26 - הכנסות (הוצאות) מימון:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח			
476	338	(424)	הכנסות (הוצאות) ריבית מס הכנסה, נטו
(607)	(502)	(395)	הוצאות ריבית בגין חכירה
587	(935)	3,386	הכנסות (הוצאות) ריבית והפרשי שער
<u>456</u>	<u>(1,099)</u>	<u>2,567</u>	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 ריסק (כולל משכנתה). 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 והנהלה הבכירה. הוועדות לניהול סיכונים הן בנושאים: ניהול הון, ניהול רזרבות, ניהול סיכונים תפעוליים, ניהול סיכוני סייבר, ניהול סיכונים ביטוחיים וועדה 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 ותרמישים 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, סיכוני שוק, סיכוני נזילות וסיכוני 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 סיכוני סייבר, ציות ואכיפה, בקרה על דיווח כספי (SOX), ניהול סיכוני 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. סיכוני שוק

סיכוני 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. סיכוני 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 חוזה 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 פרמנטית 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, 2021

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								
(27,830)	27,727	7,132	(7,132)	1,249	(1,249)	6,442	(6,442)	רווח (הפסד) (3)
(27,830)	27,727	7,132	(7,132)	1,249	(1,249)	6,442	(6,442)	הכנסה כוללת (הון עצמי) (4)

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)	רווח (הפסד) (3)
(32,998)	32,685	6,172	(6,172)	701	(701)	9,873	(9,873)	הכנסה כוללת (הון עצמי) (4)

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 בניתוח הרגישות מוערכת ב- 9,793 / (9,895) אלפי ש"ח. (2020 - 8,794 / (9,074) אלפי ש"ח).

ניתוח הרגישות מבוסס על הערך בספרים ולא על שווי כלכלי. בניתוח 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 63.6%.

(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)		
2020	2021	
1,851,550	1,903,047	נכסים עם סיכון ריבית ישיר:
		נכסי חוב סחירים
		נכס חוב שאינם סחירים:
7,236	4,422	אגרות חוב שאינן סחירות
909	798	אחר
630,754	672,107	נכס ביטוח משנה
97,404	61,582	מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,587,853</u>	<u>2,641,956</u>	סך הכל נכסים עם סיכון ריבית ישיר
725,318	866,734	נכסים ללא סיכון ריבית ישיר
<u>3,313,171</u>	<u>3,508,690</u>	סך הכל נכסים
1,233,335	1,368,757	התחייבויות עם סיכון ריבית ישיר:
5,007	5,261	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
272,983	266,008	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד
1,511,325	1,640,026	התחייבויות בגין מבטחי משנה
		סך הכל התחייבויות עם סיכון ריבית ישיר
845,865	975,538	התחייבויות ללא סיכון ריבית ישיר
<u>955,981</u>	<u>893,126</u>	הון
<u>3,313,171</u>	<u>3,508,690</u>	סך הכל הון והתחייבויות
<u>955,981</u>	<u>893,126</u>	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, 2021					
סה"כ	פריטים לא פיננסים ואחרים	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	בש"ח צמוד למדד	בש"ח לא צמוד	
אלפי ש"ח					
27,194	27,194	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
172,527	172,527	-	-	-	הוצאות רכישה נדחות
28,950	28,950	-	-	-	רכוש קבוע
767,609	-	49,344	695,756	22,509	נכסי ביטוח משנה
76,328	-	-	76,328	-	נכסי מיסים שוטפים
195,749	-	15,890	84,525	95,334	פרמיות לגבייה
84,248	25,877	4,969	31,481	21,921	חייבים ויתרות חובה אחרים
					השקעות פיננסיות אחרות:
1,903,047	-	-	971,913	931,134	נכסי חוב סחירים
83,086	-	-	2,037	81,049	נכסי חוב שאינם סחירים
108,370	-	108,370	-	-	אחרות
2,094,503	-	108,370	973,950	1,012,183	סך הכל השקעות פיננסיות אחרות
61,582	-	(609)	-	62,191	מזומנים ושווי מזומנים אחרים
3,508,690	254,548	177,964	1,862,040	1,214,138	סך כל הנכסים
893,126	893,126				סך הכל הון
					התחייבויות:
2,151,413	-	58,909	1,670,231	422,273	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
16,559	16,559	-	-	-	שאינם תלויי תשואה
5,261	-	-	-	5,261	התחייבויות מסים נדחים
305,590	21,377	18,205	-	266,008	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד- מעביד
136,741	-	2,966	-	133,775	התחייבויות למבטחי משנה
2,615,564	37,936	80,080	1,670,231	827,317	זכאים ויתרות זכות
3,508,690	931,062	80,080	1,670,231	827,317	סך כל התחייבויות
	(676,514)	97,884	191,809	386,821	סך כל הון והתחייבויות
					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, 2020				
בש"ח לא צמוד	בש"ח צמוד למדד	במטבע חוץ או בהצמדה אליו	פריטים לא פיננסים ואחרים	סה"כ
אלפי ש"ח				
-	-	-	25,698	25,698
-	-	-	160,629	160,629
-	-	-	33,329	33,329
18,918	661,951	38,295	-	719,164
-	5,230	-	-	5,230
82,852	73,458	13,809	-	170,119
19,738	34	31,675	20,916	72,363
השקעות פיננסיות אחרות:				
987,326	864,224	-	-	1,851,550
81,736	2,167	-	-	83,903
-	-	93,782	-	93,782
1,069,062	866,391	93,782	-	2,029,235
סך הכל השקעות פיננסיות אחרות				
76,511	-	20,893	-	97,404
1,267,081	1,607,064	198,454	240,572	3,313,171
מזומנים ושווי מזומנים אחרים				
סך כל הנכסים				
סך הכל הון התחייבויות:				
383,276	1,500,473	42,895	-	1,926,644
-	-	-	2,664	2,664
5,007	-	-	-	5,007
272,983	-	3,133	17,945	294,061
126,413	-	2,401	-	128,814
787,679	1,500,473	48,429	20,609	2,357,190
787,679	1,500,473	48,429	976,590	3,313,171
סך כל התחייבויות				
סך כל הון והתחייבויות				
479,402	106,591	150,025	(736,018)	
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

עד שנה ועד 5 שנים	מל שנה ועד 10 שנים	מל שנה ועד 15 שנים	ללא מועד פירעון מוגדר	סה"כ		
					באלפי ש"ח	
91,621	55,302	713	-	155,316	ליום 31 בדצמבר 2021	
71,497	53,672	1,798	-	134,814	ליום 31 בדצמבר 2020	

התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי

עד שנה ועד 3 שנים	מל שנה ועד 5 שנים	מל שנה ועד 10 שנים	מל שנה ועד 15 שנים	ללא מועד פירעון מוגדר	סה"כ		
						באלפי ש"ח	
837,496	459,087	307,028	373,725	18,761	1,996,097	ליום 31 בדצמבר 2021	
690,989	410,358	290,607	382,520	17,356	1,791,830	ליום 31 בדצמבר 2020	

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 פקולטטיביים, 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 התחייבויות 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- 419 מיליון ש"ח ברוטו ו כ- 46 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- 2,103 מיליון ש"ח ברוטו ו כ- 458 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 -0.64%

(2) שיעורי תמורת ותחלואה

- שיעורי התמורת ששימשו לחישוב ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח חיים בגין תמורת של מבוטחים נקבעו על בסיס מחקרים של מבטחי משנה בשילוב עם מחקר ניסיון התמורת 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 2021 (אלפי ש"ח):

שיעור תחלואה ותמורת

<u>-10%</u>	<u>+10%</u>	
3,154	(2,464)	רווח (הפסד)

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 דורש 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, לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" שהעתודה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח תכונן 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 תמורת 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 היוזם 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 2021 (אלפי ש"ח):

שיעור הביטולים (פדיונות, סילוקים והקטנות)				רווח (הפסד)
שיעור תחלואה ותמורת				
<u>-10%</u>	<u>+10%</u>	<u>-10%</u>	<u>+10%</u>	
2,667	(4,921)	(537)	146	

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 סיכונים 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 דורש 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 או ה-LOSS RATIO. 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 השיווי ("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 ההוצאות 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 תכונן 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.
- הוראות חוזר ביטוח 4-1-2022 בדבר אופן אמידת פרמיית אי-הנזילות המתווספת לריבית חסרת סיכון במדידת ההתחייבויות. בעקבות הוראות חל שינוי בגובה ההתחייבויות (כתוצאה מהשינוי שחל בעקום הריביות) לביטוח רכב חובה (עיקר השינוי) וחבויות מסחרי. כאשר:

רכב חובה:

- סך השפעת היוון על העתודה ברוטו, לאחר יישום הוראות חוזר 4-1-2022, הינה כ 46.1 מיליוני ש"ח (בשייר כ 34.7 מיליוני ש"ח)
- סך השינוי בעתודה ברוטו בעקבות יישום הוראות חוזר 4-1-2022, הינו כ 8.7 מיליוני ש"ח (בשייר כ 6.2 מיליוני ש"ח) ובנוסף כ- 2.1 מיליוני ש"ח על העתודה לפרמיה בחסר.

מסחרי חבויות

השפעת השינוי בענף החבויות כתוצאה מהחלת החוזר הינה כ 0.8 מיליון ש"ח בשייר.

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

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 הוועדה, 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 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-9.1 מיליון ש"ח בשייר לפני מס, וזאת בגין תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי כנגד החברה, והגדילה את הרווח לפני מס בענף בסכום האמור.

(ח) עתודה לפרמיה בחסר

בעקבות ההתפתחות השלילית בניסיון התביעות בענף הרכב החברה העמידה עתודה לפרמיה בחסר ברכב רכוש בסך 16.1 מיליון ש"ח, ברכב חובה בסך 9.8 מיליון ש"ח. בנוסף העמידה החברה עתודה לפרמיה בחסר בענף חבות מעבידים בסך 0.3 מיליון ש"ח.

ו. 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 ההחלטה בדבר אמצעים שנקטו לטיפול בחוב נעשה ע"י הגורמים המוסמכים להחליט לגבי אופן הטיפול בחוב בעייתי. דיווח תקופתי בנושא מועבר לוועדת ההשקעות של החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ו. מידע בדבר סיכוני אשראי (המשך):

1) פירוט נכסי חוב על פי מיקומם

נכון ליום 31 בדצמבר 2021 ו 2020 אין לחברה נכסי חוב סחירים ושאינם סחירים בחו"ל.
ראה ביאור 10.

2) פירוט נכסים בחלוקה לדירוגים

א. נכסי חוב (למעט מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגביה וחייבים אחרים)

דרוג מקומי			
ליום 31 בדצמבר 2021			
ס"ה"כ	לא מדורג	BBB עד A+	AA- ומעלה
אלפי ש"ח			
651,762	-	-	651,762
1,251,285	-	337,998	913,287
1,903,047	-	337,998	1,565,049
4,422	-	1,400	3,022
77,866	-	-	77,866
798	-	-	798
83,086	-	1,400	81,686
1,986,133	-	339,398	1,646,735

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 2021, 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):

א. נכסי חוב (למעט מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגביה וחייבים אחרים)

דרוג מקומי			
ליום 31 בדצמבר 2020			
ס"ה"ב	לא מדורג	BBB עד A+	AA- ומעלה
אלפי ש"ח			

712,493	-	-	712,493
1,139,057	1,485	301,236	836,336
1,851,550	1,485	301,236	1,548,829

נכסי חוב בארץ

נכסי חוב סחירים:

אגרות חוב ממשלתיות

אגרות חוב קונצרניות

סך הכול נכסי חוב סחירים בארץ

7,236	-	1,520	5,716
75,758	-	-	75,758
909	-	-	909
83,903	-	1,520	82,383
1,935,453	1,485	302,756	1,631,212

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.

ב. סיכוני אשראי בגין נכסים פיננסיים אחרים (בארץ)

דרוג מקומי		
ליום 31 בדצמבר 2021		
ס"ה"ב	לא מדורג	A ומעלה
אלפי ש"ח		
250,179	250,179	-
61,582	-	61,582
311,761	250,179	61,582

חייבים ויתרות חובה, למעט יתרות מבטחי משנה

מזומנים ושווי מזומנים

דרוג מקומי		
ליום 31 בדצמבר 2020		
ס"ה"ב	לא מדורג	A ומעלה
אלפי ש"ח		
211,626	211,626	-
97,404	-	97,404
309,030	211,626	97,404

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):

ו. 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 וחיסכון 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 767,609 אלפי ש"ח ראה ביאור 13, כמו כן ראה גם ביאור 27 ו' 3.5.

(4) פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב פיננסיים סחירים ושאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר 2021		
סיכון אשראי מאזני		
סכום	% מסה"כ	
אלפי ש"ח		
ענף משק		
בינוי ונדל"ן	20.6	409,512
ביטחוניות	0.3	6,618
בנקים	13.2	262,922
השקעות והחזקות	2.6	50,837
תקשורת	5.1	100,921
מסחר	2.6	50,440
הייטק	2.1	42,089
תעשייה	3.3	66,313
ביטוח ושירותים פיננסיים	3.4	66,707
שירותים עסקיים אחרים	3.5	69,812
אנרגיה	6.5	129,039
מלונאות ותיירות	0.1	1,295
	63.3	1,256,505
הלוואות לאנשים פרטיים	3.9	77,866
אג"ח מדינה	32.8	651,762
סך הכול	100.0	1,986,133

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 2020		
סיכון אשראי מאזני		
סכום	% מסה"כ	
אלפי ש"ח		
ענף משק		
בינוני ונדל"ן	18.8	363,319
ביטחוניות	0.7	13,411
בנקים	13.2	255,989
השקעות והחזקות	2.2	43,288
תקשורת	4.8	92,434
מסחר	2.0	38,730
הייטק	2.1	39,938
תעשייה	2.7	51,855
ביטוח ושירותים פיננסיים	3.9	74,519
שירותים עסקיים אחרים	3.0	58,283
חשמל ומים	5.9	113,942
מלונאות ותיירות	0.1	1,494
	59.3	1,147,202
הלוואות לאנשים פרטיים	3.9	75,758
אג"ח מדינה	36.8	712,493
סך הכול	100.0	1,935,453

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 2021, באלפי ש"ח

קבוצת דירוג	סך פרמיות למבטחי משנה	יתרות בחובה נטו (זכות)	נכסי ביטוח משנה			פיקדונות מבטחי משנה	סה"כ חשיפה	חובות בפיגור	
			בביטוח חיים	בביטוח רכוש **	בביטוח חבויות			בין חצי שנה לשנה	מעל שנה
AA-ומעלה GEN RE SWISS RE אחרים	545	(116)	601	-	-	(218)	267	-	-
	28,527	(1,450)	13,881	34	-	(10,463)	2,002	-	-
	1,421	(202)		23			(179)		
	30,493	(1,768)	14,482	57	-	(10,681)	2,090	-	-
A Partner Reinsurance Co Ltd * AHAC * NUFIC * NHIC חברות אחרות בקונצרן AIG העולמית * אחרים	3,395	155	3,893	-	-	(1,358)	2,690	-	-
	15,916	(1,606)	-	8,555	65,055	(25,397)	46,607	-	-
	124,561	(12,577)	-	66,734	507,425	(198,097)	363,485	-	-
	19,099	(1,927)	-	10,266	78,065	(30,476)	55,928	-	-
	10,903	3,515	-	13,078	-	-	16,593	-	-
	519	(57)	-	-	-	-	(57)	-	-
	174,393	(12,497)	3,893	98,633	650,545	(255,328)	485,246	-	-
סה"כ	204,886	(14,265)	18,375	98,690	650,545	(266,009)	487,336	-	-

* חברות בקונצרן AIG העולמי, המהוות צדדים קשורים לחברה.

** כולל גם נכסי ביטוח משנה של ענף בריאות בסך 1,545 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 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
מפל	בין חצי שנה לשנה			בביטוח חבויות	בביטוח רכוש **	בביטוח חיים			
-	-	423	(261)	-	25	253	406	50	AA-ומעלה GEN RE SWISS RE
-	-	(1,982)	(10,003)	-	-	10,852	(2,831)	20,742	
								377	
-	-	(1,559)	(10,264)	-	25	11,105	(2,425)	21,169	
-	-	1,710	(1,668)	-	-	3,058	320	2,789	A Partner Reinsurance Co Ltd * AHAC * NUFIC * NHIC חברות אחרות בקונצרן AIG העולמית * אחרים
-	-	44,676	(26,105)	61,115	6,822	-	2,844	13,367	
-	-	348,462	(203,620)	476,695	53,214	-	22,173	104,723	
-	-	53,612	(31,326)	73,337	8,187	-	3,414	16,041	
-	-	27,030	-	264	25,342	-	1,424	8,495	
-	-	(28)	-	-	-	-	(28)	284	
-	-	475,462	(262,719)	611,411	93,565	3,058	30,147	145,699	
		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):

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. ועדת הסיכונים התפעוליים מכהנת גם כפורום צוות.

בשנת 2021 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. יחידת הבקרה מבצעת בקורות על איכות המכר בחברה.

החברה מבצעת בקורות על הדיווחים הנכללים בדוחות הכספיים, בהתאם למערך בקורות ה-SOX.

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.

במהלך שנת 2021, לפי דרישת הרגולציה, ביצעה החברה סקר מקיף למיפוי חשיפות סייבר בפעילות הביטוחית ולהערכתה מידת החשיפה לסיכונים מסוג זה הוא נמוך. הסקר הוצג ואושר בדירקטוריון החברה באוגוסט 2021, ודווח לפיקוח על פי לוח הזמנים שנקבע.

בחברה פועל 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 2021					
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	תעודות סל	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	
אלפי ש"ח					
651,762	1,195,388	-	140,245	1,987,395	ישראל
-	13,041	-	-	13,041	ארצות הברית
-	47,278	108,370	-	155,648	אחר
651,762	1,255,707	108,370	140,245	2,156,084	סה"כ

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 27 - ניהול סיכונים (המשך):

ח. סיכונים גיאוגרפיים (המשך):

31 בדצמבר 2020					
אגרות חוב ממשלתיות	אגרות חוב קונצרניות	תעודות סל	השקעות אחרות	סה"כ חשיפה מאזנית	
אלפי ש"ח					
712,493	1,068,464	-	174,072	1,955,029	ישראל
-	21,763	-	-	21,763	ארצות הברית
-	56,065	93,782	-	149,847	אחר
712,493	1,146,292	93,782	174,072	2,126,639	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" - כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים) התש"ע-2010. "צד קשור" - כהגדרת 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	
2020		2021			
אלפי ש"ח					
אנשי המפתח הניהוליים של החברה	חברות בקונצרן AIG העולמי	אנשי המפתח הניהוליים של החברה	חברות בקונצרן AIG העולמי		
-	704,976	-	749,178	3.5 ו 27,13	נכסי ביטוח משנה
-	30,851	-	4,788	8	חייבים ויתרות חובה
6,529	-	5,203	-	19	זכאים ויתרות זכות
-	261,253	-	270,295	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	
2019	2020	2021		
אלפי ש"ח				
91	80	86	20	פרמיות ברוטו (**)
(159,897)	(142,626)	(170,479)	20	פרמיות ביטוח משנה (***)
42,496	38,658	42,965	22	הכנסות מעמלות (***)
				תשלומים ושינוי בהתחייבויות
65,798	145,519	124,509	23	בגין חוזי ביטוח (***)
(*) (15,484)	(*) (11,702)	(13,835)	25, 28 ג'	הוצאות הנהלה וכלליות (**)
(852)	(922)	(1,717)	25	הוצאות הנהלה וכלליות (***)

* סווג מחדש.

** 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,					
2019		2020		2021	
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים
(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)	
12,591	13	10,083	13	11,918	13
2,893	13	1,619	13	1,917	13
15,484		11,702		13,835	

הטבות שוטפות (28 ה' 2)
הטבות לאחר העסקה

ד. תגמולים והטבות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,					
2019		2020		2021	
סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים	סכום	מס' אנשים
(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)	
458	3	549	3	452	3
458	3	549	3	452	3

שכ"ט דירקטורים

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' 3.

2) בונוסים לאנשי מפתח ניהוליים
הטבות שוטפות כוללות בונוסים לאנשי מפתח ניהוליים בסך 3,055 אלפי ש"ח (בשנת 2020 - 3,150 אלפי ש"ח ובשנת 2019 - 3,339 אלפי ש"ח).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 28 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך):

ו. אישור תנאי העסקה של מנכ"ל החברה

שכרה של מנכ"ל החברה – יפעת רייטר נקבע לסך של 95,000 ש"ח לחודש בתוספת בונוס הנקבע לפי תוכנית הבונוסים של נושאי המשרה בחברה ותנאים סוציאליים כמקובל וכן 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 ההתחייבות בשל הטבות לעובדים נטו

31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	

מוצג במסגרת זכאים ויתרות זכות:

10,509	8,683
--------	-------

הטבות עובדים לטווח קצר

מוצג במסגרת התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו

19,286	20,477
(14,279)	(15,216)
5,007	5,261

התחייבות בגין תוכנית הטבה מוגדרת לעובדים

נכסי התוכנית

סה"כ התחייבות, 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 התחייבות 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-פי הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרת אותה מכל התחייבות 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 ההפקדה המוגדרת הסתכמו בשנים 2021 ו-2020 לסך של 2,863 אלפי ש"ח ו-2,887 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 התחייבות 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):

ג. 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		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
5,279	5,007	14,931	14,279	20,210	19,286	יתרה ליום 1 בינואר
109	110	306	329	415	439	עלות הריבית
1,625	1,484	-	-	1,625	1,484	עלות שירות שוטף
(156)	(272)	-	-	(156)	(272)	הפסד (רווח) אקטוארי, שנבע משינויים בהנחות פיננסיות
714	1721	-	-	714	1,721	רווח אקטוארי אחר
(521)	(819)	521	819	-	-	תשואה בפועל בניכוי הכנסות ריבית
(1,121)	(978)	(2,401)	(1,203)	(3,522)	(2,181)	הטבות ששולמו
(922)	(992)	922	992	-	-	הפקדות לתוכנית על ידי המעביד
5,007	5,261	14,279	15,216	19,286	20,477	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 2020		ליום 31 בדצמבר 2021		
קיטון באחוז אחד	גידול באחוז אחד	קיטון באחוז אחד	גידול באחוז אחד	
(805)	1,048	(747)	969	שיעור עליות שכר עתידיות
995	(758)	927	(710)	שיעור היוון

ההנחות בדבר שיעור התמורה העתידי מבוססות על נתונים סטטיסטיים שפורסמו ועל לוחות תמורה
מקובלים כפי שמופיע בדוח שיעורי תמורה – לוח תמורה סטנדרטי: 15 במפורט 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 2021 הינה כ- 5.4% (בשנת 2020 כ- 5.8% ובשנת 2019 כ- 11.4%).
- אומדן הקבוצה להפקדות הצפויות בשנת 2022 בתוכנית הטבה מוגדרת ממומנת הינו בסך כ-1,070 אלפי ש"ח.
- אומדן הקבוצה לאורך חיי התוכנית לסוף תקופת הדיווח הינו 8.3 שנים ולשנת 2020 הינו 8.3 שנים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 30 - התחייבויות למבטחי משנה:

31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח		
272,983	266,009	פקדונות מבטחי משנה (1), (2)
17,944	21,377	הוצאות רכישה נדחות בגין ביטוח משנה
202	16,326	צדדים קשורים (1), (2)
2,932	1,878	אחרים
294,061	305,590	

- (1) באשר לפירוט הפקדונות והיתרות מול מבטחי משנה אשר רובם ככולם הינם צדדים קשורים ראה בביאור 27 ו' 3.5
(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, לאור פסק דינו של בית הדין הארצי כאמור, הסיכוי לדחיית הבקשה, עולה על הסיכוי שהיא תתקבל.

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):

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 האישני הנתבע מהחברה הינו זניח. מיום 18 ביוני 2017 מתנהל הליך משפטי זה.

ביום 10 ביולי 2019 הגישו המשיבות את תשובתן לשאלת בית המשפט בנושא. ביום 18 ביולי 2019 נעתר בית המשפט לבקשה משותפת מטעם הצדדים לאישור הסדר דיוני. באוקטובר-נובמבר 2020 התקיימו דיוני הוכחות. במרס-מאי 2021 התקיימו דיוני הוכחות נוספים.

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

ביום 9 בפברואר 2022 התקיים דיון הוכחות בתיק בו העידו המצהירים מטעם מנורה מבטחים בע"מ. דיון הוכחות נוסף נקבע ליום 20 במרץ 2022.

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

ביום 10 במרס 2022 הגישו המשיבות התייחסות להודעת המבקשים. במסגרת תשובת המשיבות הוצע כי דיון ההוכחות הקרוב יומר בדיון קדם משפט, במסגרתו תידון הודעת העדכון מטעם המבקשים 1-12 והסוגיות העולות ממנה.

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

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

3. ביום 16 בינואר 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 3 חברות נוספות ("המשיבות") בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען, כי החברה אינה מספקת שמשות מקוריות ובעלות תו תקן ישראלי למבוטחים בהתאם לכתב השירות בנושא שמשות.

ביום 23 במרס 2020 נעתר בית המשפט לבקשת המבקשים לתיקון בקשת אישור התובענה כייצוגית.

ביום 27 באוקטובר 2020 הגישה החברה כתב תשובה לבקשת אישור התובענה כייצוגית

ביום 16 בדצמבר 2020 הגישו המבקשים את תשובתם לתגובת המשיבות לבקשת האישור.

ביום 31 בינואר 2021 הגישו המבקשים בקשה למתן צו לגילוי ועיון במסמכים וצו למתן תשובות לשאלונים. במרס 2021 הגישו המשיבות את תגובתן.

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 18 במרס 2021 התקיים דיון בתיק. בדיון נקבע, כי הצדדים יבדקו תוך 45 יום אפשרות לתיקון נוסח הסעיף הרלוונטי בכתבי השירות, על מנת לקדם הבנות שיביאו לסיומה המוסכם של התובענה. ביום 12 באפריל 2021 הוגשה תשובה לטענות המשיבים בנוגע לגילוי מסמכים, שאלונים וזימון הממונה על שוק ההון מטעם המבקשים.

ביום 13 ביולי 2021 הוגשה הודעת עדכון מטעם המבקשים לפיה המגעים בין הצדדים לא הניבו הסכמה. ביום 4 באוקטובר 2021 התקיים דיון שמטרתו הייתה לבחון מדוע הצדדים לא הגיעו להסכמות. במסגרת הדיון באו הצדדים בדברים בניהם מחוץ לאולם ביהמ"ש.

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

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

ביום 14 במרס 2022 נעתר בית המשפט לבקשת הצדדים לדחיית מועד הדיון, כך שהדיון נדחה ליום 24 במאי 2022, במסגרת החלטה זו הורה בית המשפט כי יש לסיים את קיום ההליכים המקדמיים בתיק עד ליום 7 באפריל 2022.

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

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

ביום 20 באפריל 2020 נתנה החלטה לפיה מעיון בבקשה נראה שהיא אינה עוסקת בהסכם הביטוח האישי שבין כל אחד מחברי הקבוצה לבין חברת הביטוח שבה הוא מבוטח, אלא בהסכם כללי בין כל תושבי המדינה לבין כל חברות הביטוח. על כן, בית המשפט קבע שעל המבקשים להבהיר 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 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

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):

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 6 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 המבקשים בתביעה זו ובתביעה 6 להלן ינהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעה 5 להלן בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעה 5 להלן ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב למעט כנגד נתבעת

13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ, אשר לא נתבעה בתביעה זו ובתביעה 6 להלן. בנוסף, נקבע כי התובע בתביעה 5 להלן ימשיך לנהל תביעתו בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו.

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, ב-20-04-3510 לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בהליך 20-04-25472 המתנהל בביהמ"ש המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור. ביום 5 באוקטובר 2021 הוגשה עמדת המבקשים לבקשה לעיכוב הדיון. ביום 19 באוקטובר 2021 נתן בית המשפט החלטה במסגרתה הורה על עיכוב הליכים בתיק.

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

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

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

ביום 15 במרס 2022 הוגשה בקשה להארכת מועד להגשת תשובות המשיבות כך שתוגשנה עד ליום 31 במרס 2022. במסגרת הבקשה התבקש בית המשפט להאריך את המועד להגשת התגובות לתשובות כך שיוגשו עד ליום 30 ביוני 2022. טרם ניתנה החלטה.

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 18 ביולי 2022.

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

5. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 12 חברות נוספות ("המשיבות"), בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') ובביטוח תכולה לדירה, וזאת למרות

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):

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 ואו דומה. על כן המבקשים התבקשו להגיש תשובה עד ליום 11 במאי 2020 מדוע לא תוגש תביעה נפרדת כנגד כל אחת מהנתבעות. ביום 7 במאי 2020 הגישו המבקשים את תגובתם בנוגע לשאלת בית המשפט הנוגעת להגשת בקשות אישור נפרדות כנגד כל אחת מהמשיבות. ביום 12 במאי 2020 נתנה החלטה לפיה הסוגיה תידון בקדם המשפט.

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

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

ביום 26 ביולי 2020 הגישו המשיבות את התשובה לבקשת המבקשים בבקשות בתביעה מספר 4 לעיל ובתביעה מספר 6 מטה. ביום 21 ביולי 2020 הגישו המבקשים בבקשות בתביעה מספר 4 לעיל ובתביעה מספר 6 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.

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

ביום 12 באוגוסט 2020 הגישו המבקשים בתביעה מספר 4 לעיל ובתביעה מספר 6 מטה את תגובתם לתשובות לבקשה.

ביום 6 באוקטובר 2020 הגישו המשיבות בקשה למתן הבהרה בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021. ביום 12 באוקטובר 2020 השיב ביהמ"ש כי במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו – 2006. כמו כן, קבע ביהמ"ש כי תשובה מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב). ביום 11 בינואר 2021 הגישו המבקשים בתביעה 9 לעיל ובתביעה 11 להלן בקשה למתן הוראות ביחס לדיון שקבוע ליום 21 בינואר 2021. ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה והנחיות הנהלת בתי המשפט להימנע מקיום דיון רב משתתפים, על ביטול מועד הדיון הקבוע ביום 21 בינואר 2021. תתקבל החלטה לפי סעיף 7 לחוק – ללא דיון.

ביום 22 בפברואר 2021 התקבלה החלטה לפי סעיף 7(ב) לחוק, לפיה תביעה מספר 4 לעיל ותביעה מספר 6 מטה יתנהלו יחדיו כנגד כל הנתבעות אותן תבעו ואשר נתבעו גם בתביעת התובע של תביעה זו בעניין פוליסות ביטוחי רכב. כמו כן, תביעת התובע בתביעה זו ובקשת האישור שלצידה מסולקת בעניין ביטוחי הרכב למעט כנגד נתבעת 13 – ליברה חברה לביטוח בע"מ, אשר לא נתבעה בתביעה מספר 4 לעיל ותביעה מספר 6 מטה. בנוסף, נקבע כי התובע בתביעה זו ימשיך לנהל תביעתו בנושא ביטוח תכולת דירה כנגד כל הנתבעות שבכתב תביעתו.

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

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

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 8 ביוני 2021 ביהמ"ש דחה את הבקשה בעניין תיקון הבקשה לאישור התובענה כייצוגית וקבע כי המבקשים יישאו בהוצאות המשיבות בסך כולל של 39,000 ₪.

מועד קדם משפט נקבע ליום 28 בפברואר 2022.

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

ביום 15 בספטמבר 2021 הוגשה בקשה מוסכמת מטעם הצדדים לעיכוב הדיון בהליך.

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

ביום 15 במרס 2022 הוגשה בקשה להארכת מועד להגשת תשובות המשיבות כך שיוגשו עד ליום 6 באפריל 2022. במסגרת הבקשה התבקש בית המשפט להאריך את המועד להגשת התגובות לתשובות כך שתוגשנה עד ליום 11 ביולי 2022. טרם נתנה החלטה.

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 18 ביולי 2022.

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

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

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

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

ביום 6 באוקטובר 2020 הגישו המשיבות בקשה למתן הבהרה בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021. ביום 12 באוקטובר 2020 השיב ביהמ"ש כי במועד הדיון הקבוע תידון הבקשה לפי סעיף 7(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו – 2006. כמו כן, קבע ביהמ"ש כי תשובה מטעם כל המשיבות לבקשת האישור התובענה כייצוגית, תוגשנה בתוך 90 יום לאחר מועד מתן החלטה בבקשה לפי סעיף 7(ב).

ביום 11 בינואר 2021 הגישו המבקשים בתביעה 9 לעיל ובתביעה זו בקשה למתן הוראות ביחס לדיון שקבוע ליום 21 בינואר 2021. ביום 11 בינואר 2021 בית המשפט החליט, בהינתן העליה בתחלואה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים 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.

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

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

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

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

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

ביום 15 במרס 2022 הוגשה בקשה להארכת מועד להגשת תשובות המשיבות כך שתוגשנה עד ליום 31 במרס 2022. במסגרת הבקשה התבקש בית המשפט להאריך את המועד להגשת התגובות לתשובות כך שתוגשנה עד ליום 30 ביוני 2022. טרם נתנה החלטה.

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 18 ביולי 2022.

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

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

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):

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

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

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

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

ביום 16 בדצמבר 2021 הגישו הצדדים פנייה משותפת לפיה הם זקוקים לשהות נוספת, לצורך מיצוי הליך המו"מ ועדכון בית המשפט הנכבד בדבר תוצאות ההידברות.

לאחר שתי בקשות ארכה נוספות, ביום 3 במרס 2022 הגישו הצדדים פניה להארכת מועד להגשת עדכון מטעמם כך שזו תוגש עד ליום 3 באפריל 2022. בית המשפט נעתר למבוקש.

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

8. ביום 5 באוגוסט 2021 הוגשה נגד החברה תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. המבקש הינו צד ג' ברכב אשר מכוניתו נפגעה מרכב המבוטח בחברה. עפ"י הנטען, במקרים בהם הנזק לא תוקן בפועל על ידי הצד השלישי, החברה אינה מפצה את הצד השלישי במלוא עלות הנזק כפי שפורטה בדוח השמאי מטעם הצד השלישי.

הנזק האישי הנטען הינו בסך של 662.1 ₪ לו יש להוסיף עלות בגין בזבוז זמן, טרחה וכיוצא בזה. המבקש מעריך את נזקי הקבוצה ביותר מ 2.5 מיליון ₪ (סמכות בית המשפט המחוזי).

החברה לומדת את הטענות והנתונים. כאשר לאחרונה התקבלו נתונים נוספים מהחברה. לא ניתן להעריך בשלב זה את הסיכון.

בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:	כמות התביעות	הסכום הנתבע באלפי ש"ח
צוין סכום התביעה	5	141,498
לא צוין סכום התביעה	3	-
סך הכל	8	141,498

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

1. 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 ניהלו 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 פעלה לביצועו.

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

לבקשת החברה, בית המשפט אישר שההנחה הכוללת שתינתן בביטוח אחר תופחת לסך של 21,000 ש"ח. לאור הנחה עודפת שכבר ניתנה בפועל בביטוחים אישיים בגובה הסכום שהופחת. החברה סיימה לבצע את כל התשלומים בהתאם להסדר הפשרה.

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

ביום 27 בדצמבר 2021 התקיים דיון בבקשה לאישור הסדר פשרה במסגרתו ביהמ"ש ביקש תיקונים משלימים להסדר הפשרה ברוח תיקונים שנדרשו בעבר. ביום 6 בינואר 2022 הגישו הצדדים הודעה על הגשת הסר פשרה מתוקן.

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

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

(1) תיקון נוסח שטרי הסילוק כך שיכללו הוראה בדבר מועד התשלום אשר לא יעלה על 30 יום;
(2) קבלת אישורי עו"ד כתחליף להעברת שטר סילוק חתום במקור – כלומר, עותק סרוק קריא וברור של שטר הסילוק החתום + אישור עו"ד על גבי שטר הסילוק + יפוי הכוח שנחתם על ידי הניזוק יהוו כולם ביחד תחליף לעותק מקורי של שטר הסילוק.

בנוסף, על פי החלטת ביהמ"ש בפסק הדין, תתוקן הגדרת הקבוצה באופן שיוציאו מן הקבוצה כל מי שנפסקו לזכותו סכומי כסף ע"י רשות שיפוטית על יסוד הכרעה שיפוטית בתביעה לגופה. לעניין תשלום גמול לתובע המייצג ושכ"ט לבאי כוחו, החברה תשלם סך כולל של 47 אלף ש"ח, מהם 4,000 ש"ח כגמול למבקשת 13 ו- 43,000 ש"ח כשכ"ט לב"כ המבקשת. בהתאם לפסק הדין על המשיבות להגיש עד ליום 6 ביולי 2022 דו"ח הנתמך בתצהיר מנהל על ביצוע ההתחייבות על פי הסדר הפשרה. בנוסף, על הצדדים לפרסם תוך 14 בעיתונים הודעה על אישור הסדר הפשרה.

לא היתה לתביעה זו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

3. 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 ההליך 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. בית המשפט דחה את הבקשה.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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.

לאחר הגשת סיכומי הצדדים, ניתן פס"ד הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית תוך חיוב המבקשת בהוצאות. זכות ערעור עומדת לתובעים עד ליום 4 באפריל 2022.

4. ביום 17 ביוני 2019 הוגשה כנגד החברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען, כי המשיבה גבתה, שלא כדין, הפרשי הצמדה מן המבוטחים והפרה את חובותיה כלפי מבוטחיה, בכל הנוגע להפרשי הצמדה, במסגרת גביית דמי ביטוח הדירה. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס למשיבה מוערך בסך 2,500 אלפי ש"ח.

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. ביום 3 במרס 2021 התקיים דיון בתיק ובו נקבע כי תוך 30 ימים המשיבה נדרשת להגיש הבהרה בעניין נתוני שיעור הנזק הנטען (והמוכחש). ביום 28 באפריל 2021 המשיבה הגישה לביהמ"ש הודעת הבהרה בעניין נתוני שיעור הנזק וביום 3 במאי 2021 הגישה המבקשת התייחסות להודעת המשיבה.

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

ביום 25 בדצמבר 2021 בית המשפט הוציא מלפניו פסק דין לפיו הוא מאשר את הסדר ההסתלקות שהוסכם בין הצדדים. פסק דין אישר את הגמול ושכר הטרחה שעליהם הסכימו הצדדים במסגרת הבקשה בסך של 23,000 ₪ למבקשת ושכר טרחה לבי"כ המבקשת בסך 20,000 ₪ כולל מע"מ.

5. 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 החירות IMA הפועל מטעם החברה. בנוסף, נטען כי החברה אינה מעבירה למבוטחיה את מלוא תנאי הפוליסה. את נזקו האישי התובע מעריך ב- 35,000 ש"ח ואת הפיצוי לחברי הקבוצה (לפי אומדן של 20 מקרים בשנה, בשבע שנים) מעריך התובע ב- 4,900,000 ש"ח (לחלופין, פיצוי לפי 5 ש"ח ליום בחו"ל לכל המבוטחים- 8,750,000 ש"ח). עוד הוא דורש, כי החברה תחויב בגילוי נאות לעניין כיסוי זה ובמסירת הפוליסה המלאה למבוטחים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 31 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

בסמוך לפני מועד ההוכחות הושג הסכם לפיו המבקש יסתלק מהבקשה הייצוגית ללא צו להוצאות. ביום 6 בינואר 2022 בית המשפט אישר את ההסתלקות.

ביאור 32 – חכירות:

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.

נכסי זכות שימוש

יתרת נכסי זכות שימוש כלולה בביאור רכוש קבוע - ראה ביאור 7 לעיל.

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	
2020	2021
אלפי ש"ח	
5,394	5,394
16,845	11,451
22,239	16,845

עד שנה
בין שנה לחמש שנים
סה"כ

מידע נוסף בגין חכירות

ביום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	
502	395
5,452	5,452
5,954	5,847

הוצאות ריבית בגין התחייבות חכירה
הוצאות המתייחסות לתשלומי חכירה משתנים שלא נכללו
במדידת 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 2021

תאריך הדו"ח: 22 במרס 2022

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: מניות וניירות ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין בחברה בתאריך הדוח
<u>4</u>	תקנה 24א: הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים
<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>10</u>	תקנה 29: החלטות והמלצות הדירקטורים
<u>11</u>	תקנה 29א: החלטות החברה

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 31.12.2021
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).

שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון התאגיד	תגמולים עבור שירותים *		
				שכר **	מענק	סה"כ
יפעת רייטר	מנכ"ל	100%	0%	1,547	649	2,196
נורית קנטור	סמנכ"ל בכיר	100%	0%	1,116	490	1,606
יעל נדב	סמנכ"ל	100%	0%	879	336	1,215
דוד רוטשטיין	סמנכ"ל	100%	0%	828	335	1,163
אוליביה זוהר	סמנכ"ל	100%	0%	811	254	1,065

* 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 שנוקפה לשכר בשל מרכיב שהוענק לעובד).

שכר מנכ"ל

שכרה של מנכ"ל החברה נקבע לסך של 95,000 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 452 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"). AIG מחזיקה בהיתר השליטה הסופי בחברה.

תקנה 22: עסקאות עם בעלי השליטה או שלבעל השליטה יש עניין אישי באישורו, 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 באישורו.

תקנה 24: מניות וניירות ערך המירים המוחזקים על-ידי בעל עניין בחברה בתאריך הדוח

שעור החזקה			ע.נ. מוחזק בתאריך 31/12/20	שם הנייר	מס' חברה ברשם החברות	שם בעל העניין
בסמכות למנות לדירקטורים	בהצבעה	בהון				
100%	100%	100%	5,730	מניות רגילות	חברה זרה	AIG Holdings Europe Limited

תקנה 24א: הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים

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: 22.12.2021
השכלה: בעל תואר ראשון בכלכלה מהרווארד, בעל תואר MBA מקולומביה.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים 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 William & Mary University, MBA מ-Western University.
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים 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 The University of Hartford
תעסוקה בחמש השנים האחרונות ותאגידים 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 נחמייאס

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 ההשקעות, ועדת איתור 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 תוכנית תואר שני

במנהל עסקים באוניברסיטה הפתוחה (סיים כהנה בשנת 2021). 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: ישראלי

חברות בוועדת הדירקטוריון: כן, ועדת הביקורת וועדת התגמול.

דירקטור בלתי תלוי/דירקטור חיצוני: כן. בעלת מומחיות ביטוחית, מומחיות טכנולוגית.

האם היא עובדת של החברה, חברה-בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא

התאריך שבה החלה כהונתה כדירקטור: 1.4.2020

השכלתה: תואר ראשון: הראשי – כלכלה, המשני – מדעי המחשב.

תעסוקתה בחמש השנים האחרונות ותאגידים נוספים בהם היא מכהנת כדירקטור: מנהלת מחשוב "הפול".

האם היא 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, ועדת איתור 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 במינהל 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 באי.בי.איי ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ.

האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בחברה: לא

7. שם: Roberto Nard
מספר דרכון: YA4512137
תאריך לידה: 03.09.1962
מען להמצאת כתבי-בין: 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

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: 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
3. 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

4. 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: 16.08.2021
5. 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
6. 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
7. 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
8. שם: תומס לווא
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

9. 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
10. 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: 01.10.2021
11. שם: אורית ינקו
מספר ת.ז.: 028571131
תאריך לידה: 01/08/1971
התפקיד שהיא ממלאת בחברה: סמנכ"לית רכב ודירה
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 במשפטים (LL.B).
UMI סוכנות לביטוח- מנכ"לית.
תאריך תחילת הכהונה: 12.12.2021
12. שם: רועי דבורין
מספר ת.ז.: 016654600
תאריך לידה: 01.04.1976
התפקיד שהוא ממלאת בחברה: סמנכ"ל, יועץ משפטי ראשי ומזכיר של 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, בוגר במשפטים ובעל רישיון לעריכת דין בישראל. סמנכ"ל, יועץ משפטי, מזכיר חברה וקצין ציות בהכשרה חברה לביטוח בע"מ.
תאריך תחילת הכהונה: 24.10.2021
13. שם: ארז חיים
מספר ת.ז.: 034996504
תאריך לידה: 12.03.1979
התפקיד שהוא ממלאת בחברה: סמנכ"ל ביטוח מסחרי
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 במשפטים ומנהל עסקים, עו"ד. יועץ ביטוח עצמאי, מנהל עסקים גדולים ופיתוח עסקי במגדל חברה לביטוח.
תאריך תחילת הכהונה: 15.11.2021

תקנה 26ב: 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 2021
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: ראה פירוט בביאור 12 לדוחות הכספיים.
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 1 בפברואר 2021, התקבלו באסיפה הכללית של החברה ההחלטות הבאות: (בהמשך לאישור ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה) לחדש את פוליסת אחריות נושאי המשרה והדירקטורים בחברה; למנות של מר רוברטו נארד כדירקטור בחברה.
2. ביום 1 בדצמבר 2021, התקבלה באסיפה הכללית של החברה ההחלטה הבאה (בהמשך לאישור ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה) לחדש את מינויים של רואי החשבון סומך חייקין כרואי החשבון המבקרים של החברה ולהסמיך את הנהלת החברה לנהל משא ומתן על שכר טרחתם.

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 2021 ועד יום 28 בפברואר 2022 בגבולות אחריות של 25 מיליון דולר עם השתתפות עצמית בסך 35,000 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 2022

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 31.12.2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

פרק א' – זהות האקטואר

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 31.12.21 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 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

בסעיף 2 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 :

- הפרשה שחושבה בגין הסדר ביטוח שיורי ("הפול") התבססה על הערכה שביצע

אקטואר הפול.

- ניסיון התביעות אשר הושפע ממגפת הקורונה ובא לידי ביטוי בנתונים, הנחות

העבודה שמוזנות למודלים האקטואריים והתוצאות הסופיות.

- סביבת הריבית וציפיות האינפלציוניות בשוק המקומי כחלק מהיוון העתודות.

1.6. לא נעשתה הפחתה בהפרשות בגין העדר מתאם בין הענפים השונים .

2. נתונים המצורפים לפסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

Stat Results		
ליום 31.12.2021		
אלפי ש"ח		
שייר	ברוטו	תביעות תלויות
2.1		
2.1.1 ענפים שאינם מקובצים:		
82,921	82,921	רכב רכוש
36,231	39,968	מקיף דירות
175	32,832	אובדן רכוש
114	43,636	ביטוח הנדסי
627,175	805,236	רכב חובה
9,227	57,605	חבות מעבידים
16,154	123,440	חבות צד ג'
9,010	45,394	חבות המוצר
26,698	249,727	אחריות מקצועית
465	3,256	אחר
808,170	1,484,013	סה"כ ענפים שאינם מקובצים:
סה"כ ענפים מקובצים:		
808,170	1,484,013	2.1.2 סה"כ ענפים מקובצים ולא מקובצים
45,645	45,645	2.2 הוצאות עקיפות בגין כל הענפים:
2.3 פרמיה בחסר:		
26,229	26,229	
880,043	1,555,887	סה"כ תביעות תלויות, הוצאות עקיפות, הפרשה לפרמיה בחסר המחושבת לפי הערכה אקטוארית:

פרק ג' – חוות הדעת

"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 המפורטות בפרק ב' סעיף 2.1.2, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות בענפים המקובצים ושאין 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:

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 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-9.1 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.

ה. 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 [נוסח חדש], התשכ"ח-1968 ("פקודת הנזיקין") או לפי חוק הפל"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.

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

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

בנוסף, במסגרת ההסכם כאמור, החברה העבירה לידי המוסד לביטוח לאומי, בסוף חודש דצמבר 2021, מקדמה בסך 31.4 מיליון ש"ח בגין מקרי 2014-2022 בסכום השווה ל-4.06% מסכום הפרמיות שנגבו בענף ביטוח חובה על ידיה במהלך השנים 2014-2018.

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

ו. חובה וחבויות –מהוונות לפי עקום ריבית חסר סיכון, בתוספת 80% מפרמיית אי הנזילות בהתאמה לחוזר ביטוח 2022-1-4 (ראה ס' 3 להלן)

ז. רכוש –ענפים אלו אינם מהוונים.

השפעת ריבית חסרת סיכון על היוון / אי-היוון ההפרשות לתביעות תלויות - ברוטו				
ענפים	הפרשה לפי האומדן המיטבי לפני היוון באש"ח	הפרשה לפי האומדן המיטבי לאחר היוון באש"ח	הפרשה בפועל בספרים באש"ח	תוספת באחוזים
ביטוח חובה	702,018	744,650	805,236	8.14%
רכב רכוש	77,641	79,323	82,921	4.54%
מקיף דירות	36,836	38,210	39,968	4.60%
ביטוח הנדסי	37,781	39,798	43,636	9.65%
רכוש	28,426	29,291	32,832	12.09%
חבות מעבידים	49,306	52,464	57,605	9.80%
אחר	2,658	2,834	3,256	14.90%
אחריות המוצר	36,335	38,865	45,394	16.80%
אחריות מקצועית	204,286	217,343	249,727	14.90%
צד ג'	105,805	113,040	123,440	9.20%
סה"כ	1,281,091	1,355,816	1,484,013	9.46%

השפעת ריבית חסרת סיכון על היוון / אי-היוון ההפרשות לתביעות תלויות - שייך				
ענפים	הפרשה לפי האומדן המיטבי לפני היוון באש"ח	הפרשה לפי האומדן המיטבי לאחר היוון באש"ח	הפרשה בפועל בספרים באש"ח	תוספת באחוזים
ביטוח חובה	550,044	582,334	627,175	7.70%
רכב רכוש	77,641	79,323	82,921	4.54%
מקיף דירות	33,392	34,975	36,231	3.59%
ביטוח הנדסי	98	104	114	9.49%
רכוש	151	156	175	12.35%
חבות מעבידים	7,900	8,403	9,227	9.80%
אחר	380	405	465	14.90%
אחריות המוצר	7,212	7,714	9,010	16.80%
אחריות מקצועית	21,860	23,236	26,698	14.90%
צד ג'	13,845	14,793	16,154	9.20%
סה"כ	712,524	751,444	808,170	7.55%

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 יכולנו לצפות מראש.

2. 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- 35.6 מיליון ש"ח בשייר.

3. 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 2020 ו- 2021 וכן השינויים בהפרשות.

רכב חובה – סך השינוי בתביעות תלויות עלה ב-119.2 מיליון ש"ח ברוטו וב 87.0 מיליון ש"ח בשייר.

הסיבה לעליה נובעת מגידול בתיק, מגידול מהצפוי בהתפתחות תביעות בגין שנות חיתום קודמות, גידול ברזרבות המגיעות מ"הפול", שינויים במדד המחירים לצרכן (הצמדת התביעות), והשפעת ההיוון כתוצאה מעקום ריבית חסר סיכון שלילי (ראה ס' 3 לעיל).

דירות – התפתחות תביעות טובה בנזקי מים ע"פ חוזר שרברבים.

אחריות מקצועית – התפתחות תביעות טובה אשר התקבלה כחלק מעדכון סטאטוס והתפתחות התביעות על ידי מחלקת התביעות.

חבות מוצר וצד ג' – גידול בעתודה ברוטו ושייר של חבות צד ג' כחלק בהרעה בניסיון התביעות. בנוסף התקבלה במהלך השנה תביעה גדולה שמקורה בשנת חיתום 2018.

השוואת הערכה האקטוארית השנתית לעומת ההערכה האקטוארית השנתית הקודמת - ברוטו -			
ענפים	תוספת ליום 31.12.2020	תוספת ליום 31.12.2021	שינוי בהפרשה
ביטוח חובה	686,039	805,236	119,197
רכב רכוש	63,951	82,921	18,970
מקיף זירות	53,969	39,968	-14,002
ביטוח הנדסי	42,308	43,636	1,329
רכוש	33,743	32,832	-912
חבות מעבידים	56,529	57,605	1,077
אחר	2,908	3,256	348
אחריות המוצר	43,683	45,394	1,711
אחריות מקצועית	265,653	249,727	-15,926
צד ג'	108,888	123,440	14,552
סה"כ	1,357,670	1,484,013	126,343
השוואת הערכה האקטוארית השנתית לעומת ההערכה האקטוארית השנתית הקודמת - שיר -			
ענפים	תוספת ליום 31.12.2020	תוספת ליום 31.12.2021	שינוי בהפרשה
ביטוח חובה	540,181	627,175	86,994
רכב רכוש	63,951	82,921	18,970
מקיף זירות	49,428	36,231	-13,197
ביטוח הנדסי	121	114	-7
רכוש	238	175	-64
חבות מעבידים	8,471	9,227	755
אחר	433	465	32
אחריות המוצר	8,736	9,010	274
אחריות מקצועית	27,172	26,698	-474
צד ג'	13,211	16,154	2,943
סה"כ	711,944	808,170	96,226

22.03.2022 אקטואר ממונה ביטוח כללי ארנסט סגל חתימה
 תאריך תפקיד שם האקטואר

דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח חיים

נכון לתאריך 31.12.2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

סעיף א.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 ישראל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2021, כפי שמפורט להלן.

סעיף א.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	31,771	25,898	82%
נכות צמיתה ותמידית	19,742	11,368	58%
נכות מתאונה	10,598	7,823	74%
אבטלה	59	29	50%
מחלות קשות	2,996	2,416	81%
הוצאות רפואיות	2,041	1,306	64%
סה"כ חיים פרט	67,207	48,840	73%

(ב) הפרשה להוצאות עקיפות לישוב התביעות:

ענף	הפרשה ברוטו (אלפי ₪)	הפרשה בשייר (אלפי ₪)
ביטוח חיים פרט	1,378	1,378

(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	3,463	3,463

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	49	40

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.א – חוות הדעת

אני מצהיר ומאשר כי בענף ביטוח חיים :

1. הערכתי את הפרשות המבטח המפורטות בסעיף 2.א 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 2.א לעיל, 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 בסעיף 2.א לעיל, מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין חבותו הנובעת מחוזי ביטוח חיים, כתוקפם ביום הדוח הכספי.

סעיף 4.א – 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 יכולנו 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.

	תום חמו <u>F.I.L.A.A</u>	אקטואר ממונה <u>ביטוח חיים</u>	<u>22.3.22</u>
חתימה	שם האקטואר	תפקיד	תאריך

דין וחשבון אקטוארי בענפי ביטוח בריאות

נכון לתאריך 31.12.2021

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

פרק א' – זהות האקטואר

אני עובד שכיר בחברת אי אי 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 בריאות.

אינני בעל עניין במבטח או בן משפחה של בעל עניין במבטח.

נתבקשתי על ידי אי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב' להלן בביטוח בריאות עבור הדוחות הכספיים של המבטח (להלן – ההפרשות) אי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2021 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, וכן 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	58,200	58,096
תאונות אישיות - קבוצתי	1,145	1,145
נסיעות לחו"ל - פרט	4,909	4,909
נסיעות לחו"ל - קבוצתי	0	0
מחלות קשות – פרט	9,136	7,695
סה"כ מדווח בביטוח כללי	73,391	71,846

2.1.2. הפרשה להוצאות עקיפות לישוב התביעות

הפרשה להוצאות עקיפות לישוב תביעות בברוטו ובשייר באלפי ש"ח	
סוג הפעילות	ביטוח בריאות
פרט	3,129
קבוצתי	60
סה"כ	3,189

2.1.3. הפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח (Contract Reserve) :

בחלק מן המוצרים בענף תאונות אישיות פרט, מצאנו שיטנו צורך לכלול הפרשה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח.

תת-ענף	הפרשה ברוטו באלפי ש"ח	הפרשה בשייר באלפי ש"ח
תאונות אישיות - פרט	4,169	4,169

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.

"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 2021.
3. שיעור ההיוון בריבית צמודה חסרת סיכון נקבע לאור העובדה שחלק משמעותי מההשקעות של החברה מבוצע באג"ח ממשלתי ו/או באגרות חוב 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.

	תום חמו F.I.L.A.A	אקטואר ממונה	22.3.22
חתימה	שם האקטואר	ביטוח בריאות	תאריך
		תפקיד	