

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 31 במרס 2022

### תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 31 במרס 2022



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

### לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2022

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 31 במרס 2022 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו ברבעון הראשון לשנת 2022 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 במרס 2022 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

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

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

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

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

#### מידע צופה פני עתיד

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

## תוכן עניינים

<u>3-4</u>	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	<b>פרק 1</b>
<u>4-8</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	<b>פרק 2</b>
<u>8-10</u>	עמ'	מידע כספי	<b>פרק 3</b>
<u>10-13</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	<b>פרק 4</b>
<u>13</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	<b>פרק 5</b>
<u>13</u>	עמ'	מקורות מימון	<b>פרק 6</b>
<u>14</u>	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	<b>פרק 7</b>
<u>14</u>	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	<b>פרק 8</b>



## 1. תיאור תמציתי של החברה:

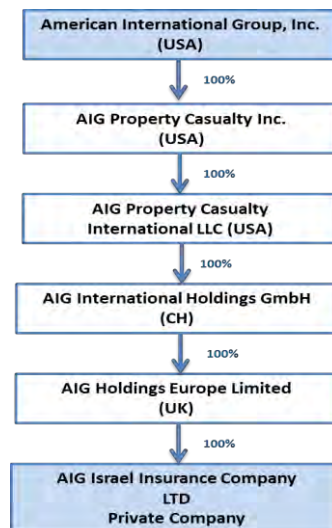
### 1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

החברה פועלת במבנה של שלשה אגפים עסקיים (ביטוחי רכב ודירה, ביטוח חיים ובריאות וביטוחים מסחריים), אגפי מטה 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 ביטוח הפרט, מתבצעים באמצעות תיווך סוכני ביטוח. כתוצאה משיטות השיווק האמורות המבנה הארגוני של החברה מבוסס על פעילות באמצעות משרד ראשי הממוקם בפתח תקווה.



## 1.2 תחומי הפעילות

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

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

## 1.3 אירועים חריגים ומהותיים בתקופת הדו"ח ולאחר מועד הדו"ח

### אירוע הקורונה

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

בתקופת הדוח המשיכה ממשלת ישראל במבצע החיסונים נגד נגיף הקורונה במטרה למגר את המגיפה ולהוריד את שיעורי התחלואה מהנגיף. בשלהי תקופת הדוח חל שיפור ניכר בנתוני התחלואה וההדבקה הודות לחיסון עיקר האוכלוסייה בסיכון וההתפתחויות החיוביות בטיפול בחולים ובהפחתת התמותה והתחלואה הקשה לאחר הדבקה. כתוצאה מכך הוסרו מרבית המגבלות שהוטלו לריסון התפשטות הנגיף ולהפחתת התמותה.

נכון למועד פרסום הדוח, המשק הישראלי חזר לפעילות מלאה וכמעט ללא מגבלות (לרבות ביטול חובת עטית מסיכה, למעט במקומות בעלי פוטנציאל הדבקה גבוה).

לפרטים נוספים אודות השפעות נגיף הקורונה ראו סעיף 2 להלן.

## 2. תיאור הסביבה העסקית:

### כללי

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

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



## התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

להחלטות שהתקבלו בארץ ובעולם לבלימת ההתפשטות נגיף הקורונה הייתה השפעה משמעותית על התוצר והתעסוקה בישראל, ההשפעה להחלטות אלו על ענפי המשק השונים לא הייתה אחידה. בשנת 2021 ובתקופת הדוח ננקטו כלים רכים יותר מסגרים להתמודדות עם גלי התחלואה, לרבות גל התחלואה מזן האומיקרון בשלהי שנת 2021 ובתחילת שנת 2022, ובכלל זה בעיקר הגבלות על כניסה לארץ מחו"ל. בשל שיעור ההדבקה הגבוה מזן האומיקרון, חרף ההתאוששות בפעילות הכלכלית בישראל, חלה נסיגה מסוימת בחלק מהענפים בשל ריבוי הבידודים. בתקופת הדוח מרבית ההגבלות הוסרו ונכון למועד פרסום הדוח, בוטלו כמעט כל המגבלות שהוטלו לריסון התפשטות הנגיף (לרבות ביטול חובת עטת מסיכה, למעט במקומות בעלי פוטנציאל הדבקה גבוה).

בחודש פברואר 2022 פלשה רוסיה לאוקראינה. המלחמה הביאה לסנקציות בינלאומיות נרחבות על רוסיה של מדינות ואף של תאגידים שהפסיקו או הגבילו את פעילותן ברוסיה, וכנגד ממשלת רוסיה הטילה הגבלות שונות לרבות על שימוש במטבעות זרים ועל מימוש נכסים רוסיים. המתוחות יחד עם הגברת התחלואה בקורונה בסין החריפו את הבעיות בשרשרת הייצור וההספקה הגלובלית וכן הגבירו את הלחצים האינפלציוניים והובילו להאטה בפעילות הכלכלית הגלובלית.

בתקופת הדוח, ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי - 0.1%.

בחודש אפריל החליטה הועדה המוניטרית של בנק ישראל להעלות את ריבית בנק ישראל ל-0.35%, וזאת בין היתר על רקע האינפלציה שעומדת בשנים-עשר החודשים האחרונים שקדמו לפרסום על 3.5%, שיעור האבטלה הרחב שירד בחודש מרס 2022 ל-4.5%, וההערכה כי התוצר בשנת 2022 יצמח ב-5.5% ובשנת 2023 ב-4%.

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

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ:

2021	1-3.2021	1-3.2022	
<b>מדדי אג"ח ממשלתי</b>			
2.3%	(0.8%)	(4.3%)	אג"ח ממשלתי כללי
7.4%	0.4%	(3.9%)	אג"ח ממשלתי צמוד
(0.8%)	(1.5%)	(4.5%)	אג"ח ממשלתי שקלי
<b>מדדי אג"ח קונצרני</b>			
7.8%	1.8%	(2.7%)	תל בונד 60
3.0%	0.3%	(3.5%)	תל בונד שקלי
<b>מדדי מניות</b>			
31.1%	6.1%	2.0%	ת"א 125
27.2%	5.8%	(4.9%)	S&P 500

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

לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2021.

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

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

### חוזרים

- בחודש מרס 2022, פרסם הממונה עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין "דין וחשבון לציבור" - נספח 5.4.1.5 "דוח יחס כושר פירעון כלכלי". מטרת התיקון כאמור הינה לעדכן את מבנה "דוח תנועה בעודף ההון" שנכלל בנספח האמור כדי לתת ביטוי נאות יותר להשפעות על עודף ההון. התיקון האמור פורסם לאחר שבחודש ינואר 2022 פורסמה טיוטה לתיקון כאמור. תחילתו של חוזר זה החל מדוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2021.
- בחודש מרס 2022, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין עריכת תכנית לכיטוח בריאות. במסגרת החוזר כאמור הוגדרה פוליסת בריאות בסיסית כך שרק לאחר רכישתה ניתן יהיה להמשיך ולרכוש מוצרי בריאות נוספים ובין היתר נקבעו ההוראות הבאות: (1) הגדרת מבנה שוק אחיד אשר בבסיסו פוליסה אחידה ומעליה הרחבות שונות ומגוונות שנמצאות תחת מבנה קבוע שהוגדר בחוזר; (2) מכירת מוצרים נוספים תתאפשר בתנאי שהמבוטח מחזיק בפוליסה בריאות בסיסית בחברה כלשהי ולא דווקא אצל אותה החברה שממנה מעוניין לרכוש את מוצרי הבריאות הנוספים; (3) הטלת חובות גילוי על הגורם המשווק בהליך המכירה של פוליסת ניתוחים בישראל; (4) קביעת איסור למכירת כפל ביטוח במוצרי בריאות פרט מסוג שיפוי; ו- (5) איסור על הנחות קצרות טווח וקביעת שיעור הנחה קבוע לעשר שנים לפחות. יצוין, כי מעבר לתיקון הוראות החוזר כאמור, נדרש להשלים את הניסוח של טיוטת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ב -2022 ושל טיוטת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל) (תיקון), התשפ"ב -2022. משכך ייתכנו שינוי נוסח או מהות בהוראות הרפורמה. הנוסחים הסופיים והמחייבים יהיו הנוסחים שיפורסמו ברשומות.
- בחודש מרס 2022, פרסם תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין "דין וחשבון לציבור" - גילוי אודות רואה חשבון מבקר בדוח תיאור עסקי התאגיד". לאור התיקון לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 בדבר ביטול חובת גילוי היקף שעות העבודה של רואה החשבון המבקר בדוח הדירקטוריון, נקבע במסגרת תיקון זה ביטול חובת הדיווח על שעות ביקורת של רואה חשבון מבקר וכן צמצום פירוט היקף שכר הטרחה לפי סוגי השירות שנותן רואה החשבון המבקר. מטרת תיקון זה הינה להחיל את התיקון לתקנות הנ"ל גם בדוח תיאור עסקי התאגיד של גופים מוסדיים. יצוין כי כצעד משלים, פרסם הממונה לצד חוזר זה מכתב ליושבי ראש הדירקטוריון ויושבי ראש ועדות הביקורת של גופים מוסדיים בנושא חשיבות העמידה על איכות הביקורת בגופים המוסדיים. במסגרת המכתב כאמור הודגש כי הרשות רואה חשיבות בהקניית אמצעים מיטביים לרואה החשבון המבקר להגברת היקף ואיכות הביקורת על הדוחות הכספיים וכי הדגשים אשר הובאו במסגרת המכתב הינם כדי לוודא כי בפני וועדות הדירקטוריון יעמדו הנתונים וההסברים הנדרשים לשם קיומו של דיון ממצה בסוגיה, בהתאם להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 והחוזרים הרלוונטיים.

- בחודש מרס 2022, פרסם הממונה חוזר "נוהל איתור עמיתים ומוטבים - תיקון". לאור הפגיעה האפשרית בזכויות החוסכים והמוטבים כתוצאה מהעברת כספים מהגופים המוסדיים לאפטרופוס הכללי על פי חוזר גופים מוסדיים 2012-9-1 שעניינו נוהל איתור עמיתים ומוטבים, אשר על פי התיקון אין לה מענה בהוראות הדין, נקבע במסגרת התיקון האמור דחייה בשנתיים את יישום הוראות החוזר הנ"ל, וזאת על מנת לגבש בתקופת הדחייה מתווה מוסדר להעברת הדיווחים לאפטרופוס הכללי באופן שיספק מענה מקסימלי לפגיעה האפשרית לכספי החוסכים וזכויותיהם שהקשר עימם ניתק.
- בחודש אפריל 2022, פרסם הממונה תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין "דירקטוריון גוף מוסדי". במסגרת התיקון האמור נקבע כי מגבלת האיסור על כהונה כדירקטור בגוף מוסדי, של מי שהוא בעל תפקיד בגוף פיננסי, בהתאם לסיווג הגוף הפיננסי ולהיקף נכסי הגופים כמפורט בחוזר, לא תחול על דירקטור בגוף מוסדי, המכהן כבעל תפקיד בגוף פיננסי או בתאגיד השולט בגוף פיננסי, שנשלטים על ידי בעל השליטה של הגוף המוסדי. כמו כן, במסגרת התיקון האמור נוספה הוראת מעבר לפיה אם במהלך הכהונה חל שינוי בנסיבות כך שמתקיימת אחת או יותר מההגבלות על כהונת דירקטור בקשר עם מגבלת האיסור כאמור, הדירקטור יהיה רשאי להמשיך ולכהן במקביל בגוף המוסדי ובגוף הפיננסי עד תום 6 חודשים ממועד השינוי או עד האסיפה השנתית הקרובה, לפי המאוחר, ולגבי דירקטור חיצוני עד להשלמת שלוש שנות הכהונה.

## טיוטות

- בחודש מרס 2022, פרסם הממונה טיוטה נוספת 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 ההוראות מוצע ליצור פוליסת בריאות בסיסית שתקנה את ההגנה המיטבית למבוטח ושתורכב משלוש פוליסות אחידות: פוליסת השתלוח וטיפולים מיוחדים בחו"ל, פוליסת תרופות מחוץ לסל ופוליסת ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בחו"ל.
- בחודש מרס 2022, פרסם הממונה טיוטה נוספת לתיקון הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל), התשפ"ב-2022. 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. במסגרת הטיוטה כאמור הוצע לשנות מספר נושאים בפוליסה התקנית הקבועה בהוראות האמורות ולהתאים את ההוראות ביחס אליהם להוראות שנקבעו במסגרת הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לפוליסת בריאות בסיסית), התשפ"ב-2022.
- בחודש מרס 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון חוזר הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם. מטרת התיקון כאמור הינה לקבוע כללים להנהגת כתבי שירות ולאופן שיווקם, בין היתר, לאור דרכי פעולה שונות שהתפתחו לאור כניסתו לתוקף של החוזר הנ"ל. במסגרת הטיוטה האמורה מוצע לתקן את החוזר האמור בנושאים הבאים: (1) עדכון באופן ששירותי תיקון והחלפת שמשות רכב יינתנו אך ורכב במסגרת פוליסת ביטוח; (2) עדכון לעניין כתבי שירות בביטוח בריאות לשם הגנה על המבוטחים; (3) עדכון כך שבין מכירת פוליסת ביטוח למכירת כתב שירות הכולל כסווי למצבים רפואיים ללא מעורבות חברת ביטוח נדרש להמתין שלושה ימי עסקים; ו-(4) עדכון כך שחברות הביטוח תחויבנה להציע למבוטח בחירה בין ספקי שירות גם ביחס לגבי ביטוח מפני תאונות אישיות ולגבי ביטוח מפני מחלות ואשפוז. בנוסף, במסגרת הטיוטה האמורה מוצע לאפשר לחברת ביטוח לפנות לממונה בבקשה שלא לאפשר למבוטח בחירה בין ספקי שירות במקרה שהציגה כי ניתן להתקשר עם ספק שירות יחיד.



- בחודש מרס 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין "עדכון תעריפים בפוליסות בריאות מתעדכנות". במסגרת הטיוטה האמורה מוצע לקבוע תנאים, לפיהם יוכלו חברות הביטוח לעדכן את הפרמיה מבלי שתחול חובה לקבל את אישור הממונה, לשם איזון בין הצורך לעדכן את תנאי ותעריפי פוליסות הביטוח מסוג הוצאות רפואיות לבין הצורך לשמור ולהגן על האינטרסים של המבוטחים. תחולת החוזר (אם וככל שייכנס לתוקף) תהא על תוכניות ביטוח הוצאות רפואיות פרט שישווקו או שיחודשו אחרי תחילתו של החוזר, ואולם החוזר לא יחול על ביטוח סיעודי, ביטוח תאונות אישיות, ביטוח שיניים וביטוח עובדים זרים.
- בחודש אפריל 2022, פרסם הממונה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין "אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד בגופים מוסדיים". במסגרת הטיוטה האמורה מוצע בין היתר לפרט את הנסיבות בהן על גוף מוסדי למסור הודעה לממונה על מינוי וחידוש כהונה של נושא משרה ולהתאים את השאלון למועמד ואת תצהיר המועמד לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, תשע"ט-2019, ולשינויים שחלו בעקבות פרסום חוזר גופים מוסדיים 2018-9-31 "דירקטוריון גוף מוסדי".
- בחודש מאי 2022, פורסם תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הוספת ענף ביטוח בריאות לרישיון סוכן), התשפ"ב-2022. מטרת הצעת החוק כאמור הינה לייחד את ענף ביטוח הבריאות על כל סוגי מוצריו, ברישיונו של סוכן הביטוח וזאת לעומת המצב הקיים כיום שבו רישיון סוכן ביטוח בענף הביטוח הכללי או רישיון סוכן ביטוח בענף הביטוח הפנסיוני מאפשר לסוכן הביטוח למכור ולשווק ביטוחי בריאות למיניהם.
- בחודש מאי 2022, פורסמה טיוטת תיקון לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן), תשמ"ו-1986. במסגרת הטיוטה האמורה מוצע להוסיף לפוליסה התקנית הקבועה בתוספת לתקנות מספר תיקונים, וביניהם הגדרה ייעודית למונח "התפוצצות" והרחבה לכיסוי בגין נזקים משמעותיים לדירה מכל סיבה וזאת כדי שהכיסוי הביטוחי לגבי מקרים אלה ודומיהם יספק מענה הולם.
- בחודש מאי 2022, פורסמה טיוטת תיקון חוזר ביטוח חיים וביטוח מבנה אגב הלוואה לדירור. במסגרת הטיוטה האמורה מוצע להתאים את החוזר הנ"ל לעדכון הצפוי לעניין הפוליסה התקנית כאמור לעיל, כך שסוכנויות ביטוח בבעלות בנק למשכנתאות תהיינה רשאיות לשווק ביטוח מבנה הכולל גם "כיסוי לנזק משמעותי מכל סיבה" ובנוסף לשווק גם כיסוי בגין נזקים לצד שלישי במסגרת פוליסת הדירה.

### 3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2021	31 מרס 2021	31 מרס 2022	
412,469	313,540	437,682	נכסים אחרים
172,527	174,725	181,899	הוצאות רכישה נדחות
2,156,085	2,214,734	2,104,225	השקעות פיננסיות ומזומנים
767,609	740,829	757,165	נכסי ביטוח משנה
<b>3,508,690</b>	<b>3,443,828</b>	<b>3,480,971</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
893,126	988,816	852,926	הון עצמי
2,151,413	2,009,068	2,203,494	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
464,151	445,944	424,551	התחייבות אחרות
<b>3,508,690</b>	<b>3,443,828</b>	<b>3,480,971</b>	<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>



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

1-12.2021	1-3.2021	1-3.2022	
1,176,114	270,506	303,931	פרמיות שהורווחו ברוטו
(190,246)	(42,547)	(49,554)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
<b>985,868</b>	<b>227,959</b>	<b>254,377</b>	<b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>
74,039	25,801	(28,033)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
50,378	11,713	13,197	הכנסות מעמלות
<b>1,110,285</b>	<b>265,473</b>	<b>239,541</b>	<b>סך כל ההכנסות</b>
(737,480)	(146,627)	(221,068)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(315,876)	(68,811)	(79,151)	סה"כ הוצאות אחרות
<b>56,929</b>	<b>50,035</b>	<b>(60,678)</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה</b>
(19,784)	(17,200)	20,478	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
<b>37,145</b>	<b>32,835</b>	<b>(40,200)</b>	<b>רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה</b>

**הון ודרישת הון**

ההון ליום 31 במרס 2022 הסתכם ב- 852.9 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 893.1 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מהפסד כולל לתקופה סך של כ- 40.2 מיליון ש"ח.

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

**משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II**

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

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

**יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):**

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
1,126,734	979,665	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
530,187	766,992	הון נדרש לכושר פירעון
<b>596,547</b>	<b>212,673</b>	<b>עודף</b>
213%	128%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)

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



**סך הון (MCR) (באלפי ש"ח):**

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
180,552	208,716	סך הון (MCR)
1,126,734	979,665	ההון עצמי לעניין סך ההון

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

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
1,126,734	979,665	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון
669,527	907,544	הון נדרש לכושר פירעון
<b>457,207</b>	<b>72,121</b>	<b>עודף</b>
168%	108%	יחס כושר פירעון כלכלי (באחוזים)
		<b>עודף (חוסר) ביחס ליעד הדירקטוריון:</b>
130%	130%	יעד יחס כושר פירעון כלכלי של הדירקטוריון (באחוזים)
<b>256,349</b>	<b>(200,142)</b>	עודף (חוסר) ביחס ליעד

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

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

**4. תוצאות הפעילות**

סך הכל פרמיות ברוטו של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 361.6 מיליון ש"ח לעומת כ- 340.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021, גידול של 6.2%. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי רכב כוש ורכב חובה.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכם ב- 304.8 מיליון ש"ח לעומת סכום של 282.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2021, גידול של 8.0%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא בענפי רכב כוש ורכב חובה.

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

1-3.2022	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	38,022	36,917	286,639	361,578
בשייר	30,537	36,215	238,048	304,800
שיעור מסה"כ ברוטו - %	10.5	10.2	79.3	100.0
שיעור משייר - %	10.0	11.9	78.1	100.0

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

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

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

1-12.2021	1-3.2021	1-3.2022	
(48,246)	(1,784)	(863)	מתחום פעילות רכב חובה
(18,419)	12,719	(50,100)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
41,244	4,022	445	רווח מתחום פעילות דירות
16,021	5,529	(3,132)	רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות
16,466	6,692	1,874	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
13,591	4,297	(989)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
36,272	18,560	(7,913)	אחר - רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
<b>56,929</b>	<b>50,035</b>	<b>(60,678)</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה</b>
(19,784)	(17,200)	20,478	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
<b>37,145</b>	<b>32,835</b>	<b>(40,200)</b>	<b>רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה</b>

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

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

א. ההפסד הכולל של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ-40.2 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסכום של כ-32.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ההפסד לפני מסים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ-60.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-50 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2021. הגורמים להפסד הם הפסד חיתומי בכ- 47 מיליוני ש"ח ברכב רכוש והפסדי השקעות בכ- 28 מיליוני ש"ח.

ב. ההפסדים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 28.0 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ- 25.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הפסדים אלה נבעו בעיקר מירידות חדות בשווקים הפיננסיים ובמיוחד בשוק אגרות החוב בישראל הן באג"ח הממשלתי והן באג"ח הקונצרניות. (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ- 50.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 12.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת ב כ- 47.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 11.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר להפסד בתקופת הדוח לעומת הרווח בתקופה המקבילה של שנת 2021 נבע מעלייה משמעותית ביחס התביעות. עליה זו נבעה מגידול משמעותי בשכיחות ובהומרה של התאונות והגניבות. יחס התביעות ברבעון הראשון של שנת 2021 עדיין הושפע מ"אירוע הקורונה". כתוצאה מכך, הגדילה החברה

בתקופת הדוח את העתודה לפרמיה בחסר בכ- 18.6 מיליון ש"ח ויתרת העתודה הזאת הסתכמה למועד הדוח בכ- 35 מיליון ש"ח. החברה נוקטת בצעדים הנדרשים להקטין את יחס התביעות ולהחזיר את הענף הזה לרווחיות.

- ד. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.9 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 1.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. כתוצאה מעליית עקום הרבית השלילי, קטנו ההתחייבויות הביטוחיות בכ- 18.5 מיליון ש"ח. לעומת זאת קטנו רווחי ההשקעות בכ- 13 מיליון ש"ח. יתרת הפרשה לפרמיה בחסר למועד הדוח הסתכמה ב- 8 מיליון ש"ח. הפסדי ה"פול" הסתכמו בתקופת הדוח ב- 3.7 מיליון ש"ח לעומת 4.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.
- ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 0.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחי ההשקעות ומעלייה ביחס התביעות. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 1.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ביחס התביעות.
- ו. הפסד החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 3.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 5.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר מרווח להפסד נבע בעיקר מירידה ברווח החיתומי בענפי התאונות האישיות וביטוחי נסיעות לחו"ל ומירידה ברווחי ההשקעות. ההפסד החיתומי של החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 2.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 5.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח החיתומי נבעה מעלייה ביחס התביעות בענף תאונות אישיות וביטוחי נסיעות לחו"ל.
- ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 6.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה משמעותית ביחס התביעות.
- ח. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.9 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 2.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. המעבר מרווח בתקופה המקבילה של שנת 2021 להפסד בתקופת הדוח נבע מירידה ניכרת ברווחי השקעות.
- ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. הרווח החיתומי של החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.
- י. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021. רווחי ההשקעות בתקופת הדוח קטנו בכ- 2.4 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה בשנת 2021, לעומת זאת, חל שיפור ניכר ביחס התביעות כתוצאה מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות.



**להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:**

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2021	1-3.2021	1-3.2022	
(25,548)	11,074	(47,280)	רכב רכוש
37,580	3,198	1,238	דירות
1,723	890	568	ענפי רכוש ואחרים

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות<sup>1</sup> (Loss Ratio "LR") ויחסי התביעות והוצאות (Combined Ratio "CR"):

1-12.2021		1-3.2021		1-3.2022		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						<b>רכב רכוש:</b>
106%	85%	88%	67%	145%	125%	ברוטו
106%	85%	88%	67%	145%	125%	שייר
						<b>רכוש<sup>2</sup>:</b>
63%	33%	81%	52%	75%	46%	ברוטו
67%	32%	90%	56%	94%	62%	שייר

**5. תזרים מזומנים ונזילות**

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 10.8 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 12.5 מיליון ש"ח ששימשו לפעילות בתקופה המקבילה של שנת 2021.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 2.3 מיליון ש"ח לעומת סכום של 2.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 1.4 מיליון ש"ח לעומת סכום של 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2021.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 7.1 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 31 במרס 2022 בסכום של כ- 68.7 מיליון ש"ח.

**6. מקורות מימון**

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

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

<sup>2</sup> דירות וענפי רכוש ואחרים



## 7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

## 8. גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים אודות אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה

### **בקורות ונהלים לגבי הגילוי:**

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

### **בקרה פנימית על דיווח כספי:**

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2022, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

לעניין סעיף זה, "התקופה המכוסה" – הרבעון המדווח.

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

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

---

יפעת רייטר  
Yfat Reiter  
מנכ"ל

---

אדוורד לוין  
Edward Levin  
יו"ר הדירקטוריון

24 במאי 2022

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי





## **הצהרה (certification)**

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.22 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי<sup>1</sup> ולבקרה הפנימית על דיווח כספי<sup>1</sup> של חברת הביטוח; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

<sup>1</sup> 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

24 במאי, 2022



## הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.22 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי<sup>1</sup> ולבקרה הפנימית על דיווח כספי<sup>1</sup> 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-

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

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

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

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

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

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

---

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

## דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 31 במרס 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO) Commission. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 במרס 2022, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

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

# **איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ**

**תמצית דוחות כספיים ביניים**

**(בלתי מבוקר)**

**31 במרס 2022**

# איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2022

## תוכן העניינים

### עמוד

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

---

---



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס 2022 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

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

### מסקנה

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

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

### פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

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

סומך חייקין  
רואי חשבון  
24 במאי 2022



**איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ**

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	31 במרס	
	2021	2022
	(בלתי מבוקר) באלפי ש"ח	
27,194	25,138	<b>25,312</b>
172,527	174,725	<b>181,899</b>
28,950	31,112	<b>26,961</b>
767,609	740,829	<b>757,165</b>
195,749	200,643	<b>219,093</b>
76,328	11,599	<b>85,917</b>
84,248	45,048	<b>80,399</b>
<u>1,352,605</u>	<u>1,229,094</u>	<u><b>1,376,746</b></u>
1,903,047	1,951,074	<b>1,848,944</b>
83,086	77,580	<b>78,783</b>
108,370	106,406	<b>107,823</b>
<u>2,094,503</u>	<u>2,135,060</u>	<u><b>2,035,550</b></u>
61,582	79,674	<b>68,675</b>
<u>3,508,690</u>	<u>3,443,828</u>	<u><b>3,480,971</b></u>

**נכסים:**

נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות רכישה נדחות
רכוש קבוע
נכסי ביטוח משנה
פרמיות לגבייה
נכסי מסים שוטפים
חייבים ויתרות חובה אחרים
השקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות
סך הכל השקעות פיננסיות
מזומנים ושווי מזומנים
<b>סך כל הנכסים</b>

דוד רוטשטיין  
David Rothstein  
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר  
Yfat Reiter  
מנכ"ל

אדוורד לוין  
Edward Levin  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ביניים: 24 במאי 2022

**איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ**

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	31 במרס	
	2021	2022
	בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	
6	6	6
250,601	250,601	250,601
15,708	15,708	15,708
626,811	722,501	586,611
<u>893,126</u>	<u>988,816</u>	<u>852,926</u>
2,151,413	2,009,068	2,203,494
16,559	9,683	3,176
5,261	5,057	4,961
305,590	317,873	297,778
136,741	113,331	118,636
<u>2,615,564</u>	<u>2,455,012</u>	<u>2,628,045</u>
<u>3,508,690</u>	<u>3,443,828</u>	<u>3,480,971</u>

**הון והתחייבויות:**

**הון:**

הון מניות  
פרמיה על מניות  
קרנות אחרות  
עודפים

**סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה**

**התחייבויות:**

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

**סך כל ההתחייבויות**

**סך כל ההון וההתחייבויות**

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		
	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באלפי ש"ח			
1,176,114	270,506	303,931	פרמיות שהורווחו ברוטו
(190,246)	(42,547)	(49,554)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,868	227,959	254,377	פרמיות שהורווחו בשייר
74,039	25,801	(28,033)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
50,378	11,713	13,197	הכנסות מעמלות
1,110,285	265,473	239,541	<b>סך כל ההכנסות</b>
(880,135)	(176,555)	(240,261)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
142,655	29,928	19,193	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(737,480)	(146,627)	(221,068)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(239,583)	(51,540)	(60,245)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(78,860)	(18,986)	(21,474)	הוצאות הנהלה וכלליות
2,567	1,715	2,568	הכנסות מימון, נטו
(1,053,356)	(215,438)	(300,219)	<b>סך כל ההוצאות</b>
56,929	50,035	(60,678)	<b>רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה</b>
(19,784)	(17,200)	20,478	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
37,145	32,835	(40,200)	<b>רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (הפסד) הכולל לתקופה</b>
<b>רווח בסיסי למניה:</b>			
6.48	5.73	(7.02)	רווח (הפסד) בסיסי למניה
5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
					<b>לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2022</b>
893,126	626,811	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)
(40,200)	(40,200)				סך ההפסד הכולל לתקופה
<u>852,926</u>	<u>586,611</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)
					<b>לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021</b>
955,981	689,666	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)
32,835	32,835				סך הרווח הכולל לתקופה
<u>988,816</u>	<u>722,501</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)
					<b>לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021</b>
955,981	689,666	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)
37,145	37,145				סך הרווח הכולל לשנה
(100,000)	(100,000)				דיבידנד
<u>893,126</u>	<u>626,811</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס 2021      2022 (בלתי מבוקר)		
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</b>
76,866	18,588	1,225	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (נספח א')
(396)	(109)	(82)	ריבית ששולמה
54,854	20,546	12,197	ריבית שהתקבלה
(52,350)	(61,536)	(12,232)	מסי הכנסה ששולמו
9,979	9,979	9,730	מסי הכנסה שהתקבלו
88,953	(12,532)	10,838	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:</b>
			שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(4,860)	(21)	(401)	השקעה ברכוש קבוע
(14,511)	(2,511)	(1,933)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(19,371)	(2,532)	(2,334)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון:</b>
(100,000)	-	-	דיבידנד שחולק לבעלי מניות החברה
(5,394)	(1,338)	(1,365)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
(105,394)	(1,338)	(1,365)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(10)	(1,328)	(46)	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(35,822)	(17,730)	7,093	<b>עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים</b>
97,404	97,404	61,582	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
61,582	79,674	68,675	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס	
	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באלפי ש"ח		
37,145	32,835	(40,200)
224,769 (48,445) (11,898) 19,784 254 9,239 13,015	82,424 (21,665) (14,096) 17,200 50 2,238 3,071	52,081 10,444 (9,372) (20,478) (300) 2,390 3,815
(7,153) (2,174) (14,588) 10	6,651 5,256 (12,624) 1,328	39,112 3,238 547 46
182,813	69,833	81,523
11,529 (41,353) (25,630) (11,885) 13,321 (34,616)	23,812 (105,108) (30,524) 27,315 (14,145) 35,007	(7,812) 16,056 (23,344) 3,849 (16,740) 8
(88,634)	(63,643)	(27,983)
396 (54,854)	109 (20,546)	82 (12,197)
(54,458)	(20,437)	(12,115)
76,866	18,588	1,225

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

התאמות בגין-

**פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:**

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה  
שינוי בנכסי ביטוח משנה  
שינוי בהוצאות רכישה נדחות  
מסים על ההכנסה (הטבת מס)  
שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו  
פחת רכוש קבוע  
הפחתת נכסים בלתי מוחשיים

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים  
נכסי חוב שאינם סחירים  
תעודות סל סחירות  
השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

**שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:**

התחייבויות למבטחי משנה  
השקעות בנכסים פיננסיים, נטו  
פרמיות לגביה  
חייבים ויתרות חובה  
זכאים ויתרות זכות  
נכסי מסים שוטפים (התחייבויות בגין מסים שוטפים), נטו

**התאמות בגין ריבית ודיבידנד:**

ריבית ששולמה  
ריבית שהתקבלה

**מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת**

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 - כללי:

### א) היישות המדווחת:

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

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

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

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

### ב) הגדרות:

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

## **איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ**

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

**ביאור 1 – כללי (המשך):**

### **א) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:**

#### אירוע הקורונה

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

בתקופת הדוח המשיכה ממשלת ישראל במבצע החיסונים נגד נגיף הקורונה במטרה למגר את המגיפה ולהוריד את שיעורי התחלואה מהנגיף. בשלהי תקופת הדוח חל שיפור ניכר בנתוני התחלואה וההדבקה הודות לחיסון עיקר האוכלוסייה בסיכון וההתפתחויות החיוביות בטיפול בחולים ובהפחתת התמותה והתחלואה הקשה לאחר הדבקה. כתוצאה מכך הוסרו מרבית המגבלות שהוטלו לריסון התפשטות הנגיף ולהפחתת התמותה.

נכון למועד פרסום הדוח, המשק הישראלי חזר לפעילות מלאה וכמעט ללא מגבלות (לרבות ביטול חובת עטית מסיכה, למעט במקומות בעלי פוטנציאל הדבקה גבוה).

### **ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:**

#### **א) הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים**

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

תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 24 במאי 2022.

#### **ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת**

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

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2021.

### **ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:**

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



## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

### ביאור 4 - מידע מגזרי :

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

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

#### א. מגזר ביטוח החיים

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

#### ב. מגזר ביטוח בריאות

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

#### ג. מגזר ביטוח כללי

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

#### • ענף רכב חובה

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

#### • ענף רכב רכוש

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

#### • ענף ביטוח דירה

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

#### • ענף אחריות מקצועית

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

#### • ענפי רכוש ואחרים

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

#### • ענפי חבויות אחרים

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

### לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
303,931 (49,554)		229,400 (41,368)	35,902 (702)	38,629 (7,484)	פרמיות שהורווחו ברוטו
254,377 (28,033)	(9,831)	188,032 (17,210)	35,200 (992)	31,145 -	פרמיות שהורווחו בשייר
13,197		11,070	96	2,031	הפסדים מהשקעות, נטו
239,541	(9,831)	181,892	34,304	33,176	הכנסות מעמלות
					<b>סה"כ הכנסות</b>
(240,261)		(197,703)	(23,314)	(19,244)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
19,193 (221,068)		15,441 (182,262)	321 (22,993)	3,431 (15,813)	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
					ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(60,245) (21,474)		(39,725) (12,062)	(9,591) (4,852)	(10,929) (4,560)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
2,568	1,918	650	-	-	עמלות והוצאות רכישה אחרות
					הוצאות הנהלה וכלליות
(60,678)	(7,913)	(51,507)	(3,132)	1,874	הכנסות מימון, נטו
2,203,494		2,045,924	85,839	71,731	<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס</b>
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2022

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
270,506 (42,547)		199,881 (34,332)	32,639 (656)	37,986 (7,559)	פרמיות שהורווחו ברוטו
227,959		165,549	31,983	30,427	פרמיות שהורווחו בשייר
25,801	17,218	8,092	491	-	רווחים מהשקעות, נטו
11,713		9,861	77	1,775	הכנסות מעמלות
265,473	17,218	183,502	32,551	32,202	<b>סה"כ הכנסות</b>
(176,555)		(146,530)	(15,719)	(14,306)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
29,928 (146,627)		26,669 (119,861)	525 (15,194)	2,734 (11,572)	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
					ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(51,540) (18,986)		(33,882) (10,878)	(7,754) (4,074)	(9,904) (4,034)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
1,715	1,342	373	-	-	עמלות והוצאות רכישה אחרות
					הוצאות הנהלה וכלליות
50,035	18,560	19,254	5,529	6,692	הכנסות מימון, נטו
2,009,068		1,874,951	78,369	55,748	<b>סך כל הרווח הכולל לפני מס</b>
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2021

\* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

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

**ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):**

<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)</b>				
<b>סה"כ</b>	<b>לא מיוחס למגזרי פעילות</b>	<b>ביטוח כללי</b>	<b>ביטוח בריאות *</b>	<b>ביטוח חיים</b>
<b>באלפי ש"ח</b>				
1,176,114		884,401	141,832	149,881
(190,246)		(158,401)	(2,717)	(29,128)
985,868		726,000	139,115	120,753
74,039	35,000	36,676	2,363	-
50,378		42,710	331	7,337
1,110,285	35,000	805,386	141,809	128,090
(880,135)		(730,787)	(76,042)	(73,306)
142,655		123,994	1,512	17,149
(737,480)		(606,793)	(74,530)	(56,157)
(239,583)		(168,646)	(32,569)	(38,368)
(78,860)		(43,072)	(18,689)	(17,099)
2,567	1,272	1,295	-	-
56,929	36,272	(11,830)	16,021	16,466
2,151,413		1,996,097	83,221	72,095

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

**סה"כ הכנסות**

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

עמלות והוצאות רכישה אחרות  
הוצאות הנהלה וכלליות  
הכנסות מימון, נטו

**סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס**

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2021

\* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

### נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים**	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
באלפי ש"ח						
286,639	8,248	9,476	29,868	38,784	136,471	63,792
(48,591)	(7,470)	(9,126)	(27,619)	(3,495)	-	(881)
238,048	778	350	2,249	35,289	136,471	62,911
(50,016)	(81)	6	(628)	(5,230)	(31,220)	(12,863)
188,032	697	356	1,621	30,059	105,251	50,048
(17,210)	(1,668)	(199)	(2,186)	(1,079)	(3,175)	(8,903)
11,070	1,301	1,941	7,582	246	-	-
181,892	330	2,098	7,017	29,226	102,076	41,145
(197,703)	(4,480)	(649)	(11,020)	(19,120)	(131,458)	(30,976)
15,441	6,156	463	8,592	660	-	(430)
(182,262)	1,676	(186)	(2,428)	(18,460)	(131,458)	(31,406)
(39,725)	(1,386)	(1,459)	(6,256)	(7,351)	(16,051)	(7,222)
(12,062)	(60)	(84)	(260)	(3,256)	(5,022)	(3,380)
650	2	-	7	286	355	-
(233,399)	232	(1,729)	(8,937)	(28,781)	(152,176)	(42,008)
(51,507)	562	369	(1,920)	445	(50,100)	(863)
2,045,924	240,199	84,083	318,327	111,609	362,881	928,825
1,306,406	38,035	1,974	38,944	106,382	362,881	758,190

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

הפסדים מהשקעות, נטו  
הכנסות מעמלות  
**סה"כ הכנסות**

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

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

**סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס**

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2022

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2022

(\*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.  
(\*\*) ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 51% מסך הפרמיות בענפים אלו.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

### נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

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

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

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

רווחים מהשקעות, נטו  
הכנסות מעמלות

**סה"כ הכנסות**

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

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות  
הוצאות הנהלה וכלליות

הכנסות מימון, נטו

**סך כל הוצאות**

**סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס**

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2021

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2021

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

### נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)

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

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 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

**נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים**

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

<b>פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון</b>	
<b>סיכון הנמכר כפוליסה בודדת</b>	
<b>פרט</b>	
<b>38,022</b>	פרמיות ברוטו ריסק
<b>19,244</b>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

<b>פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון</b>	
<b>סיכון הנמכר כפוליסה בודדת</b>	
<b>פרט</b>	
<b>37,187</b>	פרמיות ברוטו ריסק
<b>14,306</b>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

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

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

**נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות**

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 36,917	5,665	31,252	פרמיות ברוטו
<u>23,314</u>	<u>6,651</u>	<u>16,663</u>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

\* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

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

\* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 143,133	16,235	126,898	פרמיות ברוטו
<u>76,042</u>	<u>8,201</u>	<u>67,841</u>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

\* כולל בעיקר פוליסות פרט

**ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:**

**א. ניהול ודרישות הון**

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה להבטחת כושר הפירעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה. דירקטוריון החברה קבע יעד של 130% ליחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי II.



## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

### ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

1. ביום 1 ביוני 2017, פורסם הממונה חוזר בעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II. הוראות החוזר מבוססות בעיקרן על הנדבך הכמותי של הדירקטיבה האירופאית בנושא תוך התאמות לשוק הישראלי.
2. בתאריך 7 ביולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי בעקבות הביקורת על דוח יחס ההון שהוגש על ידי בהתאם להנחיות, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).
3. הוראות הממונה קובעות, בין היתר, הוראות מעבר המאפשרות פריסה הדרגתית של דרישות ההון עד ליום 31 בדצמבר 2024.
4. בהתאם להנחיות הממונה מיום 1 באוקטובר 2017 בנוגע לחלוקת דיבידנד, חברת ביטוח שחילקה דיבידנד תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:
  - תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
  - תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות.
  - תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.
5. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2021, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. גילוי לנושא ניתן בסעיף 3 (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II) בדוח הדירקטוריון.

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

#### א. היררכיית שווי הוגן:

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

- רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.
- רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.
- רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

מדידת השווי ההוגן של כל ההשקעות הפיננסיות הסחירות של החברה (לא כולל נכסי חוב שאינם סחירים) הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מהוות רמה 1. מדידת השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים של החברה הנמדדים בעלות מופחתת ואשר שווים ההוגן מוצג לצרכי גילוי בלבד (ראה ד(2) להלן) מהוות רמה 2.

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2022, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

### ב. שווים ההוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

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

### ג. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)				
אלפי ש"ח				
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
1,848,944	-	1,848,944	(1)	נכסי חוב סחירים
78,783	78,783	-	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
107,823	-	107,823	(3)	אחר
<u>2,035,550</u>	<u>78,783</u>	<u>1,956,767</u>		סה"כ

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
אלפי ש"ח				
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
1,903,047	-	1,903,047	(1)	נכסי חוב סחירים
83,086	83,086	-	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
108,370	-	108,370	(3)	אחר
<u>2,094,503</u>	<u>83,086</u>	<u>2,011,417</u>		סה"כ

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
578,711	570,304
1,270,233	1,254,878
1,848,944	1,825,182

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

## איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
	אלפי ש"ח	
786	641	פיקדונות בנקים
78,324	78,142	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
<u>79,110</u>	<u>78,783</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

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

ליום 31 בדצמבר, 2021 (מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
	אלפי ש"ח	
967	798	פיקדונות בנקים
82,686	82,288	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
<u>83,653</u>	<u>83,086</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 31 במרס, 2022 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
95,837	107,823

השקעות פיננסיות סחירות

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

השקעות פיננסיות סחירות

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

השקעות פיננסיות סחירות

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

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

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

### א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

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"צ על פסק הדין של בית הדין הארצי בעניין אחר, בסוגיית השעות הנוספות. ביום 15 ביולי 2018 ניתנה החלטה על עיכוב ההליך עד להכרעה בבג"צ. דיון בבג"צ נערך ביום 25 בנובמבר 2020, אך טרם ניתנה הכרעה.

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.

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

במסגרת הבקשה נטען לגביית יתר מן המבוטחים והפרת חובותיהן המוגברות של חברות הביטוח כלפי מבוטחיהן, הדבר בא לידי ביטוי בכל הנוגע לאפשרות עדכון הגיל ו/או וותק הנהיגה בעת חציית מדרגת גיל ו/או וותק נהיגה המזכה את המבוטחים בהפחתה של פרמיית הביטוח.

סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס למשיבה מוערך בסך 12,250 אלפי ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

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

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

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

ביום 3 במרס 2022 הגישו המבקשים 1 - 12 הודעת עדכון לבית המשפט לפיה בחודש פברואר 2022 ניתן פסק דין בת"צ 48191-07-14 ליטבינוב נ' כלל, 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 לשיבת קדם משפט שבה תידון סוגיית עיכוב ההליכים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

ביום 26 באפריל 2022 הגישו המבקשים הודעה לפיה ביום 25 באפריל 2022 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז בת"צ 48191-07-14 ליטבינוב נגד כלל חברה לביטוח בע"מ.

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

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

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

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

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

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

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

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.

דיון בתיק קבוע ליום 7.9.2022.

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה בהסכמה בת"צ 3510-04-20 סגל ואח' נ' ביטוח חקלאי – אגודה שיתופית מרכזית בע"מ ואח' (להלן: "עניין סגל") לעיכוב הדיון בהליך עד שפסק הדין בת"צ 25472-04-20 קמה מיה טקסטיל בע"מ ואח' נ' מגדל חברה לביטוח בע"מ ואח' (להלן: "עניין קמה מיה") המתנהל בבית המשפט המחוזי בחיפה ובו נדונו שאלות דומות לאלו שנדונו בהליך דנא, יהפוך לחלוט או ככל שיוגש ערעור על פסק הדין לביהמ"ש העליון – עד למתן פסק דין בערעור.

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

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



## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 18 ביולי 2022.

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

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

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

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

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

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

ביום 26 ביולי 2020 הגישו המשיבות את התשובה לבקשת המבקשים בבקשות בהליך מספר 4 לעיל ובהליך מספר 6 להלן. ביום 21 ביולי 2020 הגישו המבקשים בבקשות בהליך מספר 4 לעיל והליך מספר 6 להלן בקשה לפיה ייקבע מועד משותף להגשת תגובה לתשובות לבקשה, כך שזו תוגש 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 בהליך מספר 4 לעיל ובהליך מספר 6 להלן את תגובתם לתשובות לבקשה.

בהתאם לבקשה למתן הבהרה שהגישו המשיבות בנוגע לנושאים אשר יידונו במועד הדיון הקבוע ליום 21 בינואר 2021, ביום 12 באוקטובר 2020 השיב בית המשפט כי במועד הדיון הקבוע תידון

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 18.7.2022.

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

ביום 30 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבות, בהסכמת המבקשים, 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 -16971-04-20 (בקשת ניר) לפיה הוחלט ע"י ב"כ המבקשים, שהינם גם ב"כ המבקשים בבקשת קמה מיה, שלא להגיש ערעור על פסק הדין בבקשת קמה מיה ולפיקדן, אין עוד צורך לעיכוב ההליכים בבקשות ניר ונחום.

ביום 7.4.2022 הוגשה תשובת המשיבה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

דיון קדם משפט בכל התיקים קבוע ליום 18 ביולי 2022.

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

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

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

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

המבקש עותר לסעד של צו עשה שיורה לחברה להימנע מעריכת פוליסות ביטוח באופן חד צדדי, ככל שיש בהן שינוי לעומת הפוליסה הקודמת שאושרה על ידי המבוטח ו/או ככל שהמבוטח לא אישר לחדש את הפוליסה באופן אוטומטי ולהורות לחברה להשיב ללקוחותיהן את הכספים ששולמו ביתר לנוכח העלאות מחירי הפרמיה ו/או השתתפות עצמית באופן חד צדדי, אלא אם קיבלו מהמבוטח אישור לשינוי הפוליסה. כמו כן, ביקש להורות לחברה לפצות את חברי הקבוצה בסכום השווה לעשיית העושר שעשתה במסגרת השינויים בפוליסות של חברי הקבוצה וכי סכום עשיית העושר ישקף את הרווחים שעשתה החברה בניכוי סכום ההשבה של גביית היתר, ויחולק בין חברי הקבוצה באופן לינארי.

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

ביום 2 באוגוסט 2021 הוגשה בקשה מטעם המשיבה במסגרתה התבקש ביהמ"ש להורות למבקש לתקן (לקצר) את תגובתו לתשובת המשיבה בהתאם לתקנה 2(ז) לחוק תובענות ייצוגיות, התש"ע – 2010. ביום 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.

לאחר מספר בקשות ארכה, ביום 8 במרס 2022 הגישו הצדדים הודעת עדכון לפיה הם מקיימים בניהם הידברות בניסיון להביא לסיום ההליך מחוץ לכותלי בית המשפט וכן, כי הם מבקשים לשוב ולעדכן את בית המשפט בדבר תוצאות ההידברות בניהם עד ליום 8 ביוני 2022.

ביום 12 במאי 2022 הגיש המבקש רשימת בקשות. על המשיבה להגיב לרשימת הבקשות עד ליום 6 ביוני 2022.

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

בהתאם למתווה שמתגבש בין הצדדים, החברה תערוך מדגם פנימי, אשר ממצאיו יבחנו ע"י מומחה חיצוני מוסכם. החברה הציעה הגדרות לביצוע הבדיקה וממתינה לעמדת המבקש לעניין זה.

התיק קבוע לדיון בבית המשפט ליום 27 בדצמבר 2022.

בהתאם להסכמה שתושג בין הצדדים על מתווה הבדיקה ואפיון התיקים שיהיו חלק מהקבוצה, ניתן יהיה להעריך את הסיכון.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

9. ביום 11 באפריל 2022 הוגש ערעור אזרחי על פסק הדין של בית המשפט המחוזי הדוחה בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה ביום 16 בינואר 2018 כנגד החברה וחברות ביטוח נוספות על ידי ארגון "אמון הציבור", שם נטען כי המבטחות נמנעות מלשלם למבוטחיהן ו/או לצדדים שלישיים את רכיב המע"מ החל על עלות הנזקים במקרים בהם הנזקים הנטענים לא תוקנו בפועל.

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

בהתאם להחלטת בית המשפט, על הנתבעות להגיש תגובה לערעור עד ליום 10 ביולי 2022. התיק נקבע לדיון בבית המשפט העליון ליום 13 במרס 2023.

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

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
141,498	5	צוין סכום התביעה
-	4	לא צוין סכום התביעה
141,498	9	סך הכל

### ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

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

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

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) קבלת אישורי עו"ד כתחליף להעברת שטר סילוק חתום במקור – כלומר, עותק סרוק קריא וברור של שטר הסילוק החתום + אישור עו"ד על גבי שטר הסילוק + יפוי הכוח שנחתם על ידי הניזוק 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, הצדדים פעלו לפרסם בעיתונים הודעה על אישור הסדר הפשרה.

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

את נזקו האישי המבקש העריך ב- 35,000 ש"ח ואת הפיצוי לחברי הקבוצה (לפי אומדן של 20 מקרים בשנה, בשבע שנים) העריך המבקש ב- 4,900,000 ש"ח (לחלופין, פיצוי לפי 5 ש"ח ליום בחו"ל לכל המבוטחים - 8,750,000 ש"ח). עוד התבקש, כי החברה תחויב בגילוי נאות לעניין כיסוי זה ובמסירת הפוליסה המלאה למבוטחים.

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

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