

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דיווח שבון בניימ

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2020

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת בניימ 30 ביוני 2020



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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2020 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2020 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2020 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות פרק "דין וחשבון לציבור" בקודקס הרגולציה אשר פרסמה הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2019 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>3-5</u>	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
<u>5-8</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>8-10</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>10-15</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>15</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>15</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>15</u>	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
<u>15-16</u>	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 8



1. תיאור תמציתי של החברה:

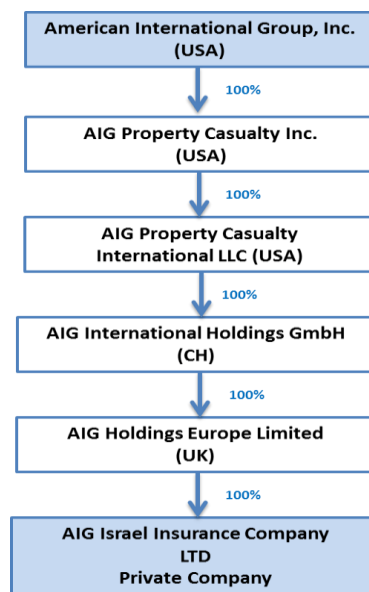
1.1 מבנה ארגוני

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

בעלת השליטה הסופית בחברה הינה חברת American International Group, Inc ("קונצרן AIG העולמי"), 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 בתקופת הדוח

אירוע הקורונה

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

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

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, אירוע הקורונה והסגרים שהוטלו בחודש מרס 2020, פגעו במחזורי הפרמיות של החברה, בפרט בענפי הרכב ובענף נסיעות לחו"ל אשר הושבת לחלוטין עם פרוץ אירוע הקורונה. ההשפעה העיקרית של אירוע הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה לרבעון זה נבעה מירידות שיעורים בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם ובמהלך הרבעון הראשון נוצרו לחברה הפסדים מהשקעות בשוק ההון בסך של כ- 123.8 מיליוני ש"ח. כאשר ההשפעה על הרווח הכולל לאחר מסים ועל ההון העצמי של החברה הייתה כ- 81 מיליון ש"ח.

במהלך הרבעון השני של שנת 2020, חלה חזרה הדרגתית של עסקים במשק לפעילות מלאה תחת מגבלות שונות אשר לוותה בהתאוששות מסוימת בשווקים הפיננסיים ובמיוחד בשוק האג"ח בישראל. נכון למועד הדוח ההפסדים מהשקעות בשוק ההון מתחילת הרבעון קטנו בכ- 39.9 מיליון ש"ח (26.3 מיליון ש"ח לאחר מסים). יצוין כי בתקופה ממועד הדוח הכספי ועד למועד פרסום הדוח הכספי קטנו ההפסדים מהשקעות בעוד כ- 40 מיליון ש"ח (26 מיליון ש"ח לאחר מסים). גם ברבעון השני של שנת 2020, נפגעו מחזורי הפרמיות של החברה ובמיוחד בענף נסיעות לחו"ל שכאמור לעיל הושבת לחלוטין.

נכון למועד פרסום הדוח הכספי, מדינת ישראל נמצאת בעיצומו של גל התפרצות שני של מגפת הקורונה. במהלך חודש יולי ואוגוסט, ממשלת ישראל הטילה שוב מגבלות שונות על אוכלוסיית המדינה ואף סגרה לחלוטין ענפים שלמים במשק,



וזאת במטרה להקטין את שיעור התחלואה מהנגיף ולהימנע מהכרזה על סגר כללי נוסף אשר יוביל להאטה משמעותית של הפעילות הכלכלית במשק. מאידך, הכריזה הממשלה על השקת תכנית כלכלית ארוכת טווח הכוללת, בין היתר, מתן מענקים כספיים נוספים והרחבת הסיוע לעסקים ולחברות שנפגעו משמעותית ממשבר הקורונה, וכן הארכה של תקופת הזכאות לדמי אבטלה.

נכון למועד פרסום הדוח התקופתי ליום 30 ביוני 2020, החברה מעריכה שלא תהיה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה בשנת 2020 כתוצאה מאירוע הקורונה.

לפרטים נוספים אודות השפעות נגיף הקורונה ראו סעיף 2 להלן.

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

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, פועלות בישראל למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 בדצמבר 2019, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 22,786 מיליון ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מגדל, מנורה וכלל הסתכם לסך של 13,255 מיליון ש"ח המהווה כ-58% מסך הפרמיות בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי הפעילות השונים של החברה ולאמצעים שהחברה נוקטת על-מנת להתמודד בשוק תחרותי זה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 ו-2.6.2 בפרק א' (תאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2019.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

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

על פי ההערכה האחרונה של בנק ישראל¹ התוצר בישראל צפוי להתכווץ ב-4.5% בשנת 2020, ובשנת 2021 התוצר צפוי לצמוח ב-6.8%. האינפלציה במהלך שנת 2020 צפויה להיות שלילית, -0.5%, ובשנת 2021 היא צפויה להסתכם ב-0.7%. ריבית בנק ישראל, על פי התחזית, צפויה לעמוד ברבעון השני של שנת 2021 בתחום 0.0-0.1%.

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

¹ תחזית מקרו-כלכלית של חטיבת המחקר של בנק ישראל מיום 25.5.2020.



להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2019	4-6.2019	4-6.2020	1-6.2019	1-6.2020	
מדדי אג"ח ממשלתי					
9.1%	1.67%	3.41%	4.49%	1.47%	אג"ח ממשלתי כללי
10.3%	2.09%	3.97%	5.66%	0.87%	אג"ח ממשלתי צמוד
8.3%	1.37%	3.02%	3.66%	1.88%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
7.4%	1.98%	1.40%	5.82%	(5.51%)	תל בונד 60
8.6%	1.24%	1.87%	5.00%	(6.43%)	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
21.3%	4.73%	3.79%	11.40%	(18.03%)	ת"א 125
28.9%	3.79%	19.95%	17.35%	(4.04%)	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 2019.

השפעת חוקים, תקנות והוראות חדשות על עסקי החברה בתקופת הדוח ועל נתוני הדוח הכספי

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

חוזרים

- בחדש יוני 2020, פרסם הממונה עדכון להוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - הקצאת נכסים שאינם בשווי הוגן בעת חישוב בדיקת נאותות העתודה (Liability Adequacy Test). מטרת העדכון היא לספק הבהרות באשר לאופן היישום של ההוראות הנוגעות לפער שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן של נכסים שאינם רשומים בדוח על המצב הכספי בשווי הוגן בעת בדיקת נאותות העתודה (LAT) ("UGL"), וכן לעדכן את ההוראות הגילוי בדבר תחשיב ה-UGL בדוחות הכספיים של חברות הביטוח.
- בחדש יוני 2020, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח תאונות אישיות. מטרת התיקון כאמור היא להסדיר את ענף "תאונות אישיות" תוך קביעת הוראות לעניין הכיסוי הביטוחי לצירוף מבוטחים, ובכלל זה, קביעת רובד בסיסי לפוליסה שיכלול את הכיסויים מוות, נכות, אשפוז, שברים וכוויות וימי החלמה, קביעת הגדרת "תאונה" אחידה ורחבה, קביעת תקופת ביטוח דו שנתית, וכן קביעת הוראות ייחודיות לצירוף מבוטחים בפוליסת תאונות אישיות ומנגנון ליישוב תביעות נכות בפוליסה.
- במקביל לפרסום התיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח תאונות אישיות האמור לעיל, פורסם תיקון לחוזר חידוש ביטוח כך שהוראותיו יחולו על פוליסות בענף תאונות אישיות (למעט ביטוח מוות ונכות מתאונה, אשר משוק כהרחבה).
- בחדש יוני 2020, פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – פרמיית אי נזילות. מטרת התיקון כאמור הינה לקבוע שיעור פרטני לפרמיית אי נזילות, שישמש בעת חישוב בדיקת נאותות העתודה, בין היתר, עבור ביטוחי רכב חובה וחבויות.

- בחודש יוני 2020, פרסם הממונה תיקון לחוזר בעניין "ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח". מטרת התיקון כאמור הינה לקבוע סוגי מידע נוספים החייבים בדיווח על מנת לשפר את השירותים הניתנים למבוטחים באמצעות הר הביטוח ולהוסיף שירותים חדשים נוספים בביטוחי בריאות.
- בחודש יולי 2020, הוארך תוקפו של תיקון לחוזר בעניין חידוש חוזה ביטוח עד לתום שנת 2020. במסגרת התיקון שהינו כאמור הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, מבוטחים יהיו רשאים להשבית כיסויים ביטוחיים. בנוסף, יתאפשר לחברת הביטוח להאריך את תקופת החידוש מעבר לימים שצוינו בהודעה על תום תקופת הביטוח (21 ימים), וזאת במצב בו לא הצליחה ליצור קשר עם המבוטח.
- בחודש יולי 2020, הוארך תוקפו של התיקון לחוזר המאוחד בעניין דירקטוריון גוף מוסדי עד לתום הרבעון השלישי של שנת 2020. במסגרת התיקון שהינו כאמור הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, בין היתר, בוטלה חובת הדירקטוריון להתכנס לפחות פעם ברבעון באופן פיזי, הוארכו המועדים לאישור פרוטוקולים, וכן נקבע כי גוף מוסדי ימסור לממונה תמצית החלטות דירקטוריון או ועדות שהתקבלו בישיבה שעסקה באירוע הקורונה לכל המאוחר 5 ימי עסקים ממועד קיום הישיבה.

טיוטות

- בחודש יוני 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין "עקרונות לעריכת חיתום רפואי". במסגרת טיוטת התיקון מוצע לעדכן את הנספח לחוזר כאמור – "נהגים שניתן לעשות בהם שימוש בהליך חיתום רפואי ונהגים שאין לעשות בהם שימוש בהליך חיתום רפואי", וכן להנחות את המבטח באשר לעריכת הליך החיתום לשם צירופו של אדם עם מוגבלות, כהגדרתו חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998, טרם קבלתו לביטוח.
- בחודש יולי 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין "הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל" במסגרתה מוצע לקבוע שאלות חיתום לגבי נגיף הקורונה אשר מבטח יהיה רשאי להוסיף להצהרות הבריאות של מבוטחים בענפי ביטוח מסוימים.
- בחודש יולי 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון להוראות חוזר צירוף לביטוח. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לחייב סוכני ביטוח לגלות למועמדים לביטוח, בעת הליך הצירוף, כי עיקר הכנסותיו מתקבלות מחברות ביטוח מסוימות, וכן כי סוכני ביטוח לא יוכלו להתנות את הליך הצירוף לביטוח, לרבות את התאמת הצרכים למועמד לביטוח, בכך שהוא יישאר מבוטח למשך תקופת ביטוח קצובה או שאינה קצובה.
- בחודש אוגוסט 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחוזר המאוחד בעניין דין וחשבון לציבור. במסגרת הטיוטה מוצע, בין היתר להרחיב את הגילוי לעניין יחס כושר הפירעון, כך שיכלול את יישום הוראות המעבר שנקבעו לתקופת הפריסה בנוגע לגידול בהון הנדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח.

הסדר שיבוב עם המוסד לביטוח לאומי

- במסגרת תקציב המדינה לשנת 2019, הועלתה הצעה לעניין שינוי מנגנון ההתחשבות בין המוסד לביטוח הלאומי ("המוסד") לבין חברות הביטוח. במסגרת ההצעה כאמור הוצע לתקן את ההסדר הקבוע בסעיף 328(א) לחוק הביטוח הלאומי בדבר התחשבות הנערכת בין המוסד לחברות הביטוח בגין תשלום פיצויים על הגמלה ששילם או שעתיד לשלם המוסד לנפגעי תאונות דרכים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975 (חוק הפלת"ד), כך שייקבע כי חברות הביטוח יעבירו סכום קבוע שנתי לצורך כיסוי חבותן.
- למיטב ידיעת החברה, נכון למועד פרסום הדוח, ההסדר המתגבש מול משרד האוצר הוא שלגבי השנים 2014-2020 תבוצע התחשבות פרטנית בין חברת הביטוח לבין המוסד, על פי ההסכמות ביניהם (או העדרן), בכפוף לכך שחברות הביטוח לא יעלו טענות התיישנות לגבי השנים 2014 ו-2015.
- כמו כן, הוסכם כי בגין שנות החיתום 2014-2018, יעבירו חברות הביטוח מקדמה בסכום של מיליארד ש"ח על חשבון חוב העבר בגין שנות חיתום אלו. להערכת החברה, נכון למועד הדוח חלקה של החברה במקדמה כאמור יעמוד על סכום של כ- 31 מיליון ש"ח, בכפוף להתחשבות הפרטנית בגין שנות חיתום אלו כאמור לעיל.



בנוסף, במסגרת ההסדר המתגבש כאמור, החל משנת 2021 ואילך חברות הביטוח ישלמו תשלומים שנתיים קבועים למוסד, על פי שיעורים מוסכמים מראש שייקבעו בהסדר כאמור.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2019	30 יוני 2019	30 יוני 2020	
289,433	321,279	325,151	נכסים אחרים
157,386	161,436	160,630	הוצאות רכישה נדחות
2,044,165	2,057,698	1,973,420	השקעות פיננסיות ומזומנים
701,185	750,493	707,740	נכסי ביטוח משנה
3,192,169	3,290,906	3,166,941	סך כל הנכסים
852,222	931,024	848,877	הון עצמי
1,904,206	1,950,660	1,937,049	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
435,741	409,222	381,015	התחייבות אחרות
3,192,169	3,290,906	3,166,941	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2019	4-6.2019	4-6.2020	1-6.2019	1-6.2020	
1,181,142	293,720	285,581	581,527	575,033	פרמיות שהורווחו ברוטו
(195,627)	(46,574)	(48,501)	(96,141)	(95,646)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,515	247,146	237,080	485,386	479,387	פרמיות שהורווחו בשייר
95,347	22,522	39,918	68,193	(83,883)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
52,375	13,091	12,328	25,821	25,246	הכנסות מעמלות
1,133,237	282,759	289,326	579,400	420,750	סך כל ההכנסות
(541,181)	(121,490)	(118,322)	(260,200)	(260,001)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(323,636)	(80,533)	(79,573)	(157,782)	(164,953)	סה"כ הוצאות אחרות
268,420	80,736	91,431	161,418	(4,204)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(91,405)	(27,650)	(30,509)	(55,601)	859	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
177,015	53,086	60,922	105,817	(3,345)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל



הון ודרישת הון

ההון ליום 30 ביוני 2020 הסתכם ב- 848.9 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 852.2 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מהפסד כולל בסך של כ- 3.3 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 יוני 2017 פורסם על ידי הממונה חוזר 2017-1-9, "הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברות ביטוח מבוסס Solvency II" ("חוזר סולבנסי") במטרה לכונן משטר כושר פירעון חדש לחברות הביטוח בישראל, במסגרתו נקבע, בין היתר, כי החל מיום 30 ביוני 2017, חברת ביטוח נדרשת לחשב את יחס כושר הפירעון הכלכלי שלה.

בחוזר שפורסם בחודש דצמבר 2017 והעדכון לו מיוני 2019 ("חוזר הגילוי"), נכללו הוראות בקשר למבנה דוח יחס כושר פירעון כלכלי, אופן אישורו על ידי האורגנים המתאימים בחברה והכללים לביקורת עליו מצד רואה החשבון המבקר של החברה וכן דרישות הגילוי לגביו.

בתאריך 7 ביולי 2019, קיבלה החברה את אישור הממונה כי ביצעה ביקורת על יישום הוראות משטר הסולבנסי בהתאם להוראות חוזר הגילוי, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לעניין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).

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

בהקשר זה, יצוין, כי כשבוע לאחר פרסום המכתב כאמור נשלחה לחברות הביטוח דרישה בכתב של הרשות שעניינה שליחת תוצאות אינדיקטיביות של חישוב יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2019 בהתאם להוראות חוזר סולבנסי, וכן הערכה מקורבת של יחס כושר הפירעון העדכני, בהתאם לטיוטת תיקון לחוזר סולבנסי (שלהלן), עד ליום 31 במאי 2020.

בהמשך לכוונת הרשות לפעול להתאמת משטר כושר הפירעון הכלכלי בישראל להוראות הדירקטיבה כאמור לעיל, בחודשים מרס ואפריל 2020, פרסם הממונה טיוטות תיקון להוראות חוזר הסולבנסי. במסגרת הטיוטות כאמור מוצע, בין היתר, לעדכן את ההוראות לעניין אי עמידה ביחס ההון הנדרש לכושר פירעון, בהתאם לסעיף 138 בדירקטיבה ולקבוע כי הממונה יהיה רשאי להאריך את תקופת התיקון לעמידה בהון הנדרש לכושר פירעון לפרק זמן של עד 7 שנים בנסיבות שונות, ככל שהן משפיעות לרעה באופן מהותי על יחס כושר הפירעון של מספר חברות ביטוח אשר מחזיקות במצטבר נתח שוק משמעותי בענף ביטוח מסוים, לרבות נפילה בלתי צפויה וחדה בשווקים פיננסיים, סביבת ריבית נמוכה המתמשכת לאורך זמן ואירוע קטסטרופלי. בחודש אוגוסט 2020, פורסה טיוטה שלישית להוראות חוזר הסולבנסי. בטיוטה כאמור מוצע להטמיע את הוראות חוזר הסולבנסי בחוזר המאוחד, ובמסגרתה עודכנו הוראות הפריסה לגידול בהון הנדרש לכושר פירעון והוראות נוספות הנוגעות בחישוב יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח, ובכלל זה, אופן ההכרה של הרשות בהשקעות באינשורטקים.



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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

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

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

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

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

החשוב שערכה החברה ליום 31 דצמבר 2019 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, ראה דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2019 המצורף לדוח זה, וגם באתר האינטרנט של החברה <https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio>

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

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

4. תוצאות הפעילות:

סך כל פרמיות הברוטו של החברה הסתכמו בתקופת הדוח בכ- 591.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 612.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. עיקר הקיטון בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי נסיעות לחו"ל, תאונות אישיות, רכוש והחבויות בביטוח המסחרי.

סך כל הפרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו בכ- 497.8 מיליון ש"ח לעומת סכום של 504.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2019. עיקר הקיטון בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא נסיעות לחו"ל ותאונות אישיות.



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

1-6.2020	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	74,727	79,676	436,605	591,008
בשייר	60,136	78,276	359,415	497,827
שיעור מסה"כ ברוטו - %	12.6	13.5	73.9	100.0
שיעור משייר - %	12.1	15.7	72.2	100.0

1-6.2019	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	68,419	100,568	443,248	612,235
בשייר	54,634	99,096	351,045	504,775
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.2	16.4	72.4	100.0
שיעור משייר - %	10.8	19.6	69.5	100.0

1-12.2019	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	140,351	204,216	834,941	1,179,508
בשייר	112,960	201,283	674,895	989,138
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.9	17.3	70.8	100.0
שיעור משייר - %	11.4	20.3	68.3	100.0

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

1-12.2019	4-6.2019	4-6.2020	1-6.2019	1-6.2020	
29,410	26,327	10,291	37,811	(16,133)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
74,875	15,524	31,722	34,731	23,897	רווח מתחום פעילות רכב רכוש
13,956	3,447	5,193	10,012	2,628	רווח מתחום פעילות דירות
54,023	13,641	11,967	23,571	11,349	רווח מתחום פעילות בריאות
33,202	10,158	11,553	14,232	21,556	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
26,895	3,125	5,940	14,853	(8,710)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
36,059	8,514	14,765	26,208	(38,791)	אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
268,420	80,736	91,431	161,418	(4,204)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(91,405)	(27,650)	(30,509)	(55,601)	859	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
177,015	53,086	60,922	105,817	(3,345)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה

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

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

א. ההפסד לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-4.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-161.4 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה ברווח נבעה בעיקר מהפסדי השקעות מהותיים כתוצאה מאירוע הקורונה (ראה סעיף 1.3 לעיל וסעיף ב' להלן). הרווח החיתומי של החברה קטן מ-92.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה לכ-80.7 מיליון ש"ח בתקופת הדוח. הקיטון ברווח החיתומי נבע מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה בתקופה המקבילה בשנת 2019 בסך 34.7 מיליון ש"ח, כתוצאה מפסיקת בית המשפט העליון בנושא ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות.

ברבעון השני של שנת 2020, הסתכם הרווח לפני מיסים בכ-91.4 מיליון ש"ח לעומת כ-80.7 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2019. הגידול ברווח נבע בעיקרו מגידול ברווחים מהשקעות. הרווח החיתומי של החברה ברבעון השני של שנת 2020 הסתכם בכ-53.2 מיליון ש"ח לעומת כ-56.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל של שנת 2019. ברבעון השני של שנת 2019, בוצעה, כאמור לעיל, הקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה בסך 34.7 מיליון ש"ח. בלי הקטנת ההתחייבויות הביטוחיות כאמור, הרווח החיתומי ברבעון השני בשנת 2020 היה גדל במידה ניכרת לעומת הרבעון השני בשנת 2019 וזאת בעיקר בתחום הרכב רכוש ורכב חובה.

ב. ההפסדים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח בכ-83.9 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ-68.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. ההפסדים מהשקעות בתקופת הדוח נבעו מירידות שערים חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם בתקופת הדוח כתוצאה מאירוע הקורונה, (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בכ-23.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-34.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה ברווח נבעה מהפסדים מהשקעות. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-32.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-26.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. העלייה ברווח נבעה משיפור ניכר ביחס התביעות ברבעון השני של שנת 2020. גורם משמעותי בירידה זו של יחס התביעות היה הירידה בשכיחות התאונות כתוצאה מאירוע הקורונה.

ברבעון השני של שנת 2020 הסתכם רווח החברה מביטוח רכב רכוש בכ-31.7 מיליון ש"ח לעומת כ-15.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. ברבעון השני הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש בכ-27.5 מיליון ש"ח לעומת כ-12.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס התביעות כאמור לעיל.

ד. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-16.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-37.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. המעבר מרווח בתקופה המקבילה של שנת 2019 להפסד בתקופת הדוח נבע מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח עקב ירידות חדות בשערים בשוק ההון כתוצאה מאירוע הקורונה. הרווח החיתומי מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח ב-3.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-21.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה המשמעותית ברווח נבעה מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה בסך 34.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019 כתוצאה מפסיקת בית המשפט העליון בנושא ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות.

ברבעון השני הסתכם רווח החברה מביטוח רכב חובה בכ-10.3 מיליון ש"ח לעומת כ-26.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. ברבעון השני הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב חובה בכ-0.4 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ-20.4 מיליון ש"ח ברבעון המקבילה של שנת 2019. הירידה המשמעותית ברווח נבעה מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה בסך 34.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019 כתוצאה מפסיקת בית המשפט העליון בנושא ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 2.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 10.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה ברווח נבעה מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 6.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 6.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.

ברבעון השני של שנת 2020 הסתכם רווח החברה מביטוח דירות בכ- 5.2 מיליון ש"ח לעומת כ- 3.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. ברבעון השני הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות בכ- 3.2 מיליון ש"ח לעומת כ- 2.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.

ו. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 11.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 23.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה ברווח נבעה מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח. הרווח החיתומי מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 14.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 19.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה ברווח החיתומי נבעה בעיקר מהפסד בתחום הנסיעות לחו"ל. הפסד זה נבע מירידה משמעותית בפרמיות שהורווחו כתוצאה ממשבר הקורונה ומעלייה בשיעור התביעות שנובעת בחלקה גם מתביעות הקשורות לאירוע הקורונה (תביעות בגין ביטול נסיעות)

ברבעון השני הסתכם הרווח מביטוח בריאות בכ- 12.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 13.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח החיתומי מביטוח בריאות בכ- 10.2 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 12.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.

ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 21.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 14.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. העלייה ברווח נבעה מירידה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.

ברבעון השני של שנת 2020 הסתכם רווח החברה מביטוח חיים בכ- 11.6 מיליון ש"ח לעומת כ- 10.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות.

ח. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 4.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 7.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הפסד בתקופת הדוח נבע מהפסדים מהשקעות. הרווח החיתומי של החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.

ברבעון השני של שנת 2020 הסתכם הרווח מביטוח אחריות מקצועית בכ- 3.3 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח אחריות מקצועית של כ- 0.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 1.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. השיפור ברווח החיתומי נבע משיפור ביחס התביעות.

ט. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הפסד בתקופת הדוח נבע מהפסדים מהשקעות. הפסד החיתומי של החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 0.6 אלפי ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. המעבר בין רווח חיתומי בתקופה המקבילה להפסד בתקופת הדוח הוא כתוצאה מירידה בהיקף התפוקה. כתוצאה מנזקי השיטפונות בתחילת תקופת הדוח, נרשמו בענף זה תביעות ברוטו בסך של כ- 23 מיליוני ש"ח. לאור העובדה שהחברה שומרת שייר מאד נמוך בענף זה לאחר ביטוח משנה, לא היו לתביעות הנ"ל השפעה מהותית על תוצאות החברה.



ברבעון השני הסתכם הפסד החברה מענפי רכוש אחרים בכ- 0.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 2.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם הפסד החיתומי מענפי רכוש אחרים בכ- 0.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 2.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. המעבר מרווח ברבעון המקביל להפסד ברבעון הנוכחי הוא כתוצאה מירידה בהיקף התפוקה.

י. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 3.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. ההפסד בתקופת הדוח נבע מהפסדים מהשקעות. הרווח החיתומי של החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ביחס התביעות.

ברבעון השני של שנת 2020 הסתכם הרווח מענפי חבויות אחרים בכ- 2.8 מיליון ש"ח לעומת רווח של 15 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני הסתכם רווח החיתומי מענפי רכוש אחרים בכ- 0.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 1.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הרווח בתקופת הדוח נבע משיפור ביחס התביעות.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2019	4-6.2019	4-6.2020	1-6.2019	1-6.2020	
62,844	12,405	27,507	26,249	32,392	רכב רכוש
9,023	2,225	3,176	6,802	6,029	דירות
4,942	2,078	(587)	3,208	(591)	ענפי רכוש ואחרים

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

1-12.2019		1-6.2019		1-6.2020		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
83%	62%	86%	65%	82%	59%	ברוטו
83%	62%	86%	65%	82%	59%	שייר
						רכוש³:
84%	53%	94%	63%	105%	74%	ברוטו
88%	54%	82%	47%	91%	56%	שייר

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

³ דירות וענפי רכוש ואחרים

4-6.2019		4-6.2020		
CR%	LR%	CR%	LR%	
				רכב רכוש:
87%	64%	70%	49%	ברוטו
87%	64%	70%	49%	שייר
				רכוש²:
110%	78%	86%	55%	ברוטו
85%	50%	91%	55%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 29.2 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 11.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 7.1 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 6.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.

כתוצאה מהנ"ל חלה עלייה ביתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 19.8 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2020, בכ- 77.8 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון:

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

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

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

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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



בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2020, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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

הצהרות המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של בקרות 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

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

25 באוגוסט 2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.20 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

25 באוגוסט, 2020

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

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים



דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 ביוני 2020, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Commission". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 ביוני 2020, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

דוד רוטשטיין	יפעת רייטר	ראלף מוסרינו
David Rothstein	Yfat Reiter	Ralph Mucerino
סמנכ"ל כספים	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2020

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
4-5	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
6	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
7-8	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
9-10	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
11-37	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2020 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

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

פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

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

סומך חייקין
רואי חשבון

25 באוגוסט 2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	30 ביוני		
	2019	2020	
	(בלתי מבוקר)		
	באלפי ש"ח		
			נכסים:
31,722	33,293	23,397	נכסים בלתי מוחשיים
157,386	161,436	160,630	הוצאות רכישה נדחות
37,376	42,228	34,450	רכוש קבוע
701,185	750,493	707,740	נכסי ביטוח משנה
178,905	198,455	185,157	פרמיות לגבייה
-	-	1,327	נכסי מסים שוטפים
-	-	29,774	נכסי מסים נדחים, נטו
41,430	47,303	51,046	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>1,148,004</u>	<u>1,233,208</u>	<u>1,193,521</u>	
			השקעות פיננסיות:
1,796,238	1,840,084	1,728,167	נכסי חוב סחירים
90,192	70,448	82,706	נכסי חוב שאינם סחירים
99,737	81,461	84,719	אחרות
<u>1,986,167</u>	<u>1,991,993</u>	<u>1,895,592</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
57,998	65,705	77,828	מזומנים ושווי מזומנים
<u>3,192,169</u>	<u>3,290,906</u>	<u>3,166,941</u>	סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 25 באוגוסט 2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	30 ביוני	
	2019	2020
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

הון והתחייבויות:

הון:

6	6	6
250,601	250,601	250,601
15,708	15,708	15,708
585,907	664,709	582,562
<u>852,222</u>	<u>931,024</u>	<u>848,877</u>

הון מניות
פרמיה על מניות
קרן הון
עודפים
סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,904,206	1,950,660	1,937,049
5,317	3,207	-
5,279	3,157	5,429
278,511	279,410	265,940
18,300	8,483	-
128,334	114,965	109,646
<u>2,339,947</u>	<u>2,359,882</u>	<u>2,318,064</u>
<u>3,192,169</u>	<u>3,290,906</u>	<u>3,166,941</u>

התחייבויות בגין חווי ביטוח וחווי השקעה שאינם תלויי תשואה
התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
התחייבויות למבטחי משנה
התחייבויות בגין מסים שוטפים
זכאים ויתרות זכות
סך כל ההתחייבויות
סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
באלפי ש"ח					
1,181,142	293,720	285,581	581,527	575,033	פרמיות שהורווחו ברוטו
(195,627)	(46,574)	(48,501)	(96,141)	(95,646)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,515	247,146	237,080	485,386	479,387	פרמיות שהורווחו בשייר
95,347	22,522	39,918	68,193	(83,883)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
52,375	13,091	12,328	25,821	25,246	הכנסות מעמלות
1,133,237	282,759	289,326	579,400	420,750	סך כל ההכנסות
(622,067)	(165,475)	(136,584)	(330,586)	(325,400)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
80,886	43,985	18,262	70,386	65,399	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(541,181)	(121,490)	(118,322)	(260,200)	(260,001)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(243,787)	(64,112)	(60,375)	(121,707)	(118,086)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(80,305)	(17,868)	(17,509)	(36,838)	(45,816)	הוצאות הנהלה וכלליות
456	1,447	(1,689)	763	(1,051)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(864,817)	(202,023)	(197,895)	(417,982)	(424,954)	סך כל ההוצאות
268,420	80,736	91,431	161,418	(4,204)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(91,405)	(27,650)	(30,509)	(55,601)	859	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
177,015	53,086	60,922	105,817	(3,345)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (הפסד) הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:					
30.89	9.26	10.63	18.47	(0.58)	רווח (הפסד) בסיסי למניה
5,730	5,730	5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
					לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020
852,222	585,907	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2020 (מבוקר)
(3,345)	(3,345)				סך ההפסד הכולל לתקופה
<u>848,877</u>	<u>582,562</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019
825,207	558,892	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2019 (בלתי מבוקר)
105,817	105,817				סך הרווח הכולל לתקופה
<u>931,024</u>	<u>664,709</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020
787,955	521,640	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2020 (בלתי מבוקר)
60,922	60,922				סך הרווח הכולל לתקופה
<u>848,877</u>	<u>582,562</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019
877,938	611,623	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2019 (בלתי מבוקר)
53,086	53,086				סך הרווח הכולל לתקופה
931,024	664,709	15,708	250,601	6	יתרה ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019
825,207	558,892	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2019 (מבוקר)
177,015	177,015				סך הרווח הכולל לשנה
(150,000)	(150,000)				דיבידנד
852,222	585,907	15,708	250,601	6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני		לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ב-30 ביוני	
	2019	2020	2019	2020
	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

152,654	(11,997)	8,041	22,048	52,732	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (נספח א')
(607)	(155)	(129)	(316)	(264)	ריבית ששולמה
59,133	10,694	10,464	33,071	30,576	ריבית שהתקבלה
1,421	865	-	865	-	דיבידנד שהתקבל
(91,115)	(14,003)	(16,662)	(67,374)	(62,701)	מסי הכנסה ששולמו
18,895	-	-	-	8,844	מסי הכנסה שהתקבלו
<u>140,381</u>	<u>(14,596)</u>	<u>1,714</u>	<u>(11,706)</u>	<u>29,187</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(2,355)	(525)	(625)	(1,340)	(1,640)	רכישת רכוש קבוע
(11,960)	(3,010)	(3,402)	(5,609)	(5,423)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
<u>(14,315)</u>	<u>(3,535)</u>	<u>(4,027)</u>	<u>(6,949)</u>	<u>(7,063)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(150,000)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(5,183)	(1,292)	(1,319)	(2,578)	(2,631)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
<u>(155,183)</u>	<u>(1,292)</u>	<u>(1,319)</u>	<u>(2,578)</u>	<u>(2,631)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(191)	(525)	399	(368)	337	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(29,308)	(19,948)	(3,233)	(21,601)	19,830	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
87,306	85,653	81,061	87,306	57,998	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
<u>57,998</u>	<u>65,705</u>	<u>77,828</u>	<u>65,705</u>	<u>77,828</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	3 החודשים		6 החודשים		
	שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
(בלתי מבוקר)					
באלפי ש"ח					
177,015	53,086	60,922	105,817	(3,345)	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות: רווח (הפסד) לתקופה
					התאמות בגין:
					הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
18,899	9,844	(33,840)	65,353	32,843	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה
17,786	(19,317)	21,559	(31,522)	(6,555)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
243	5,742	4,431	(3,807)	(3,244)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
91,405	27,650	30,509	55,601	(859)	מסים על ההכנסה
2,222	(1)	150	99	150	שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
9,305	2,359	2,281	4,814	4,566	פחת רכוש קבוע
15,285	3,741	2,637	7,363	13,748	פחת נכסים בלתי מוחשיים
					הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
(29,737)	(12,362)	(22,727)	(31,485)	98,978	נכסי חוב סחירים
(2,743)	1,599	52	5,951	4,858	נכסי חוב שאינם סחירים
(7,223)	941	(6,674)	(3,723)	15,018	אחרות
191	525	(399)	368	(337)	השפעת התנדדות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
<u>115,633</u>	<u>20,721</u>	<u>(2,021)</u>	<u>69,012</u>	<u>159,166</u>	
					שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
(19,417)	(20,250)	(14,399)	(18,518)	(12,571)	התחייבויות למבטחי משנה
(60,334)	(55,306)	(29,276)	(76,606)	(28,279)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
1,124	10,145	14,419	(18,426)	(6,252)	פרמיות לגביה
544	(3,416)	(5,037)	(5,325)	(9,616)	חייבים ויתרות חובה
(1,579)	(5,319)	(6,234)	(18,934)	(16,057)	זכאים ויתרות זכות
(385)	(254)	2	18,648	(2)	נכסי מסים שוטפים (התחייבויות בגין מסים שוטפים), נטו
<u>(80,047)</u>	<u>(74,400)</u>	<u>(40,525)</u>	<u>(119,161)</u>	<u>(72,777)</u>	
					התאמות בגין ריבית ודיבידנד:
607	155	129	316	264	ריבית ששולמה
(59,133)	(10,694)	(10,464)	(33,071)	(30,576)	ריבית שהתקבלה
(1,421)	(865)	-	(865)	-	דיבידנד שהתקבל
<u>(59,947)</u>	<u>(11,404)</u>	<u>(10,335)</u>	<u>(33,620)</u>	<u>(30,312)</u>	
<u>152,654</u>	<u>(11,997)</u>	<u>8,041</u>	<u>22,048</u>	<u>52,732</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

א) היישות המדווחת:

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

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

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

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

ב) הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 3) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981.
- 4) חוזי השקעה - פוליסות שאינן מהוות חוזי ביטוח.
- 5) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.
- 6) 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).
- 7) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998, על תיקוניהן.
- 8) 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.
- 9) התחייבויות בגין חוזי ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 10) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 11) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 1 – כללי (המשך):

ג) אירועים מהותיים בתקופת הדיווח - אירוע הקורונה

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

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

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, אירוע הקורונה והסגרים שהוטלו בחודש מרס 2020, פגעו במחזורי הפרמיות של החברה, בפרט בענפי הרכב ובענף נסיעות לחו"ל אשר הושבת לחלוטין עם פרוץ אירוע הקורונה. ההשפעה העיקרית של אירוע הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה לרבעון זה נבעה מירידות שערים חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם ובמהלך הרבעון הראשון נוצרו לחברה הפסדים מהשקעות בשוק ההון בסך של כ-123.8 מיליון ש"ח. כאשר ההשפעה על הרווח הכולל לאחר מסים ועל ההון העצמי של החברה היא כ-81 מיליון ש"ח.

במהלך הרבעון השני של שנת 2020, חלה חזרה הדרגתית של עסקים במשק לפעילות מלאה תחת מגבלות שונות אשר לוותה בהתאוששות מסויימת בשווקים הפיננסיים ובמיוחד בשוק האג"ח בישראל. נכון למועד הדוח ההפסדים מהשקעות בשוק ההון מתחילת הרבעון קטנו בכ-39.9 מיליון ש"ח (26.3 מיליון ש"ח לאחר מסים). יצוין כי בתקופה ממועד הדוח הכספי ועד למועד פרסום הדוח הכספי קטנו ההפסדים מהשקעות בעוד כ-40 מיליון ש"ח (26 מיליון ש"ח לאחר מסים). גם ברבעון השני של שנת 2020, נפגעו מחזורי הפרמיות של החברה ובמיוחד בענף נסיעות לחו"ל שכאמור לעיל הושבת לחלוטין.

נכון למועד פרסום הדוח הכספי, מדינת ישראל נמצאת בעיצומו של גל התפרצות שני של מגפת הקורונה. במהלך חודש יולי ואוגוסט, ממשלת ישראל הטילה שוב מגבלות שונות על אוכלוסיית המדינה ואף סגרה לחלוטין ענפים שלמים במשק, וזאת במטרה להקטין את שיעור התחלואה מהנגיף ולהימנע מהכרזה על סגר כללי נוסף אשר יוביל להאטה משמעותית של הפעילות הכלכלית במשק. מאידך, הכריזה הממשלה על השקת תכנית כלכלית ארוכת טווח הכוללת, בין היתר, מתן מענקים כספיים נוספים והרחבת הסיוע לעסקים ולחברות שנפגעו משמעותית ממשבר הקורונה, וכן הארכה של תקופת הזכאות לדמי אבטלה.

נכון למועד פרסום הדוח התקופתי ליום 30 ביוני 2020, החברה מעריכה שלא תהיה פגיעה מהותית תוצאות החיתומיות של החברה בשנת 2020 כתוצאה מאירוע הקורונה.

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

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 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2019).

תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 25 באוגוסט 2020.

(ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
575,033		418,548	81,968	74,517	פרמיות שהורווחו ברוטו
(95,646)		(79,656)	(1,399)	(14,591)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
479,387		338,892	80,569	59,926	פרמיות שהורווחו בשייר
(83,883)	(36,977)	(43,336)	(3,572)	2	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
25,246		20,406	141	4,699	הכנסות מעמלות
420,750	(36,977)	315,962	77,138	64,627	סה"כ הכנסות
(325,400)		(269,211)	(33,975)	(22,214)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
65,399		58,428	1,054	5,917	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(260,001)		(210,783)	(32,921)	(16,297)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(118,086)		(77,750)	(21,562)	(18,774)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(45,816)		(26,510)	(11,306)	(8,000)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(1,051)	(1,814)	763	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
(4,204)	(38,791)	1,682	11,349	21,556	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
1,937,049		1,785,562	91,981	59,506	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2020

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
581,527		415,711	99,488	66,328	פרמיות שהורווחו ברוטו
(96,141)		(80,884)	(1,472)	(13,785)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
485,386		334,827	98,016	52,543	פרמיות שהורווחו בשייר
68,193	26,216	37,990	3,985	2	רווחים מהשקעות, נטו
25,821		21,283	140	4,398	הכנסות מעמלות
579,400	26,216	394,100	102,141	56,943	סה"כ הכנסות
(330,586)		(261,869)	(42,310)	(26,407)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
70,386		60,423	923	9,040	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(260,200)		(201,446)	(41,387)	(17,367)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(121,707)		(77,449)	(24,613)	(19,645)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(36,838)		(18,569)	(12,570)	(5,699)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
763	(8)	771	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
161,418	26,208	97,407	23,571	14,232	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
1,950,660		1,769,069	119,104	62,487	סך כל הרווח הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2019

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
285,581		211,159	37,415	37,007	
(48,501)		(40,691)	(699)	(7,111)	פרמיות שהורווחו ברוטו
237,080		170,468	36,716	29,896	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
39,918	16,812	21,300	1,805	1	פרמיות שהורווחו בשייר
12,328		9,974	70	2,284	רווחים מהשקעות, נטו
289,326	16,812	201,742	38,591	32,181	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(136,584)		(114,354)	(11,825)	(10,405)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
18,262		14,520	404	3,338	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(118,322)		(99,834)	(11,421)	(7,067)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(60,375)		(40,817)	(9,843)	(9,715)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(17,509)		(8,303)	(5,360)	(3,846)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(1,689)	(2,047)	358	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
91,431	14,765	53,146	11,967	11,553	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
					סך כל הרווח הכולל לפני מס

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
293,720		209,270	49,890	34,560	
(46,574)		(39,087)	(737)	(6,750)	פרמיות שהורווחו ברוטו
247,146		170,183	49,153	27,810	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
22,522	7,420	13,638	1,463	1	פרמיות שהורווחו בשייר
13,091		10,775	71	2,245	רווחים מהשקעות, נטו
282,759	7,420	194,596	50,687	30,056	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(165,475)		(133,198)	(19,259)	(13,018)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
43,985		37,659	356	5,970	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(121,490)		(95,539)	(18,903)	(7,048)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(64,112)		(41,913)	(12,170)	(10,029)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(17,868)		(9,074)	(5,973)	(2,821)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
1,447	1,094	353	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
80,736	8,514	48,423	13,641	10,158	הכנסות מימון
					סך כל הרווח הכולל לפני מס

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר)

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

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

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

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

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים **	ענפי רכוש אחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
436,605	17,485	15,876	41,688	67,447	195,861	98,248	פרמיות ברוטו
(77,190)	(15,140)	(15,772)	(37,965)	(6,962)	-	(1,351)	פרמיות ביטוח משנה
359,415	2,345	104	3,723	60,485	195,861	96,897	פרמיות בשייר
(20,523)	74	53	(391)	(1,917)	(11,162)	(7,180)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
338,892	2,419	157	3,332	58,568	184,699	89,717	פרמיות שהורווחו בשייר
(43,336)	(4,610)	(861)	(5,198)	(3,826)	(8,811)	(20,030)	הפסדים מהשקעות, נטו
20,406	3,731	5,436	10,664	575	-	-	הכנסות מעמלות
315,962	1,540	4,732	8,798	55,317	175,888	69,687	סה"כ הכנסות
(269,211)	(6,520)	(32,019)	(15,578)	(32,791)	(109,355)	(72,948)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
58,428	6,045	31,316	12,868	821	-	7,378	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(210,783)	(475)	(703)	(2,710)	(31,970)	(109,355)	(65,570)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(77,750)	(4,029)	(5,206)	(9,662)	(15,589)	(30,330)	(12,934)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(26,510)	(169)	(275)	(573)	(5,555)	(12,622)	(7,316)	הוצאות הנהלה וכלליות
763	11	-	11	425	316	-	הכנסות מימון, נטו
(314,280)	(4,662)	(6,184)	(12,934)	(52,689)	(151,991)	(85,820)	סך כל ההוצאות
1,682	(3,122)	(1,452)	(4,136)	2,628	23,897	(16,133)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,785,562	252,526	98,306	265,683	132,489	276,321	760,237	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2020
1,094,062	39,844	1,718	39,981	125,449	276,321	610,749	התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2020

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים **	ענפי רכוש ואחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
443,248	23,146	27,632	40,265	63,917	194,418	93,870	פרמיות ברוטו
(92,203)	(19,997)	(27,389)	(36,928)	(6,610)	-	(1,279)	פרמיות ביטוח משנה
351,045	3,149	243	3,337	57,307	194,418	92,591	פרמיות בשייר
(16,218)	(563)	133	(169)	(2,598)	(8,248)	(4,773)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
334,827	2,586	376	3,168	54,709	186,170	87,818	פרמיות שהורווחו בשייר
37,990	4,374	845	5,067	2,805	8,131	16,768	רווחים מהשקעות, נטו
21,283	4,002	6,278	10,414	589	-	-	הכנסות מעמלות
394,100	10,962	7,499	18,649	58,103	194,301	104,586	סה"כ הכנסות
(261,869)	(16,971)	(26,188)	(19,190)	(27,225)	(121,028)	(51,267)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
60,423	13,681	27,093	17,602	434	-	1,613	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(201,446)	(3,290)	905	(1,588)	(26,791)	(121,028)	(49,654)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(77,449)	(3,976)	(4,033)	(9,220)	(15,237)	(32,160)	(12,823)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(18,569)	(250)	(318)	(502)	(6,468)	(6,733)	(4,298)	הוצאות הנהלה וכלליות
771	9	-	6	405	351	-	הכנסות מימון, נטו
(296,693)	(7,507)	(3,446)	(11,304)	(48,091)	(159,570)	(66,775)	סך כל ההוצאות
97,407	3,455	4,053	7,345	10,012	34,731	37,811	סך כל הרווח הכולל לפני מס
1,769,069	278,086	110,805	286,441	110,073	290,654	693,010	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2019
1,035,156	42,151	2,048	46,868	103,853	290,654	549,581	התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2019

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 95% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 45% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר)						
סה"כ	ענפי חבויות אחרים **	ענפי רכוש אחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
184,754	6,043	4,521	15,963	31,076	83,139	44,012
(28,933)	(5,209)	(4,508)	(14,608)	(4,009)	-	(599)
155,821	834	13	1,355	27,067	83,139	43,413
14,647	354	22	347	2,409	9,379	2,136
170,468	1,188	35	1,702	29,476	92,518	45,549
21,300	2,499	449	2,548	1,817	4,063	9,924
9,974	1,756	2,551	5,378	289	-	-
201,742	5,443	3,035	9,628	31,582	96,581	55,473
(114,354)	(213)	(7,498)	(5,755)	(16,063)	(45,790)	(39,035)
14,520	(357)	7,041	4,683	216	-	2,937
(99,834)	(570)	(457)	(1,072)	(15,847)	(45,790)	(36,098)
(40,817)	(2,006)	(2,585)	(4,997)	(8,059)	(16,178)	(6,992)
(8,303)	(80)	(131)	(274)	(2,683)	(3,043)	(2,092)
358	4	-	2	200	152	-
(148,596)	(2,652)	(3,173)	(6,341)	(26,389)	(64,859)	(45,182)
53,146	2,791	(138)	3,287	5,193	31,722	10,291

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

רווחים מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

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

עמלות והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות

הכנסות מימון, נטו

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה כ-100% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה כ-39% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים **	ענפי רכוש אחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
192,127	10,160	10,414	14,570	30,122	84,455	42,406
(36,813)	(8,747)	(10,387)	(13,313)	(3,801)	-	(565)
155,314	1,413	27	1,257	26,321	84,455	41,841
14,869	(185)	74	220	1,614	9,850	3,296
170,183	1,228	101	1,477	27,935	94,305	45,137
13,638	1,516	304	1,885	1,033	2,965	5,935
10,775	2,055	3,176	5,258	286	-	-
194,596	4,799	3,581	8,620	29,254	97,270	51,072
(133,198)	(13,647)	(16,734)	(12,354)	(15,916)	(60,349)	(14,198)
37,659	10,909	17,910	9,563	814	-	(1,537)
(95,539)	(2,738)	1,176	(2,791)	(15,102)	(60,349)	(15,735)
(41,913)	(1,929)	(2,220)	(4,861)	(7,705)	(18,277)	(6,921)
(9,074)	(122)	(155)	(245)	(3,189)	(3,274)	(2,089)
353	5	-	5	189	154	-
(146,173)	(4,784)	(1,199)	(7,892)	(25,807)	(81,746)	(24,745)
48,423	15	2,382	728	3,447	15,524	26,327

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

רווחים מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות

סה"כ הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

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

סך כל ההוצאות

סך כל הרווח הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 93% מסך הפרמיות בענפים אלו.
** ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 44% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים **	ענפי רכוש ואחרים *	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
834,941	35,832	48,243	74,648	128,123	368,483	179,612	פרמיות ברוטו
(160,046)	(30,743)	(47,751)	(67,988)	(11,111)	-	(2,453)	פרמיות ביטוח משנה
674,895	5,089	492	6,660	117,012	368,483	177,159	פרמיות בשייר
(1,021)	(11)	200	(251)	(3,655)	3,809	(1,113)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
673,874	5,078	692	6,409	113,357	372,292	176,046	פרמיות שהורווחו בשייר
52,446	5,989	1,160	6,549	4,135	11,336	23,277	רווחים מהשקעות, נטו
42,934	7,928	13,089	20,774	1,143	-	-	הכנסות מעמלות
769,254	18,995	14,941	33,732	118,635	383,628	199,323	סך כל ההכנסות
(493,063)	(10,478)	(27,680)	(19,792)	(63,766)	(229,708)	(141,639)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
65,515	5,570	28,061	21,396	1,750	-	8,738	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
(427,548)	(4,908)	381	1,604	(62,016)	(229,708)	(132,901)	ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(156,405)	(7,824)	(8,722)	(19,467)	(29,663)	(63,984)	(26,745)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(41,690)	(303)	(498)	(1,068)	(13,798)	(15,756)	(10,267)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
1,525	16	-	16	798	695	-	הוצאות הנהלה וכלליות
(624,118)	(13,019)	(8,839)	(18,915)	(104,679)	(308,753)	(169,913)	הכנסות מימון
145,136	5,976	6,102	14,817	13,956	74,875	29,410	סך כל ההוצאות
1,737,965	255,425	95,846	258,852	123,199	266,120	738,523	סך כל הרווח הכולל לפני מס
1,053,085	41,095	1,714	38,470	116,415	266,120	589,271	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2019
							התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2019

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

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת פרט
74,727	74,727	פרמיות ברוטו ריסק
22,214	22,214	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת פרט
68,419	68,419	פרמיות ברוטו ריסק
26,407	26,407	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת פרט
37,653	37,653	פרמיות ברוטו ריסק
10,405	10,405	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת
	פרט	
34,735	34,735	פרמיות ברוטו ריסק
13,018	13,018	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת
	פרט	
140,351	140,351	פרמיות ברוטו ריסק
46,903	46,903	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך
** 79,676	4,719	74,957
33,975	1,794	32,181

פרמיות ברוטו
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

** כולל בעיקר פוליסות פרט

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
** 100,568	15,996	84,572	פרמיות ברוטו
42,310	6,345	35,965	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
			** כולל בעיקר פוליסות פרט

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

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
** 36,745	103	36,642	פרמיות ברוטו
11,825	(4,020)	15,845	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
			** כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
** 51,126	9,736	41,390	פרמיות ברוטו
19,259	1,393	17,866	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
			** כולל בעיקר פוליסות פרט

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 204,216	39,776	164,440	פרמיות ברוטו
82,101	10,025	72,076	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
			** כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

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

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

1. 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 ידה בהתאם להנחיות, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).

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

4. בהתאם להנחיות הממונה מיום 1 באוקטובר 2017 בנוגע לחלוקת דיבידנד, חברת ביטוח שחילקה דיבידנד תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:

- תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
- תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות.
- תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.

5. לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2019, לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. לפרוט נוסף ראה סעיף 3 (משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II) בדוח הדירקטוריון.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. היררכיית שווי הוגן:

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

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

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

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

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 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,728,167	-	1,728,167	(1) נכסי חוב סחירים
82,706	82,706	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
84,719	-	84,719	(3) אחר
<u>1,895,592</u>	<u>82,706</u>	<u>1,812,886</u>	סה"כ

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,840,084	-	1,840,084	(1) נכסי חוב סחירים
70,448	70,448	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
81,461	-	81,461	(3) אחר
<u>1,991,993</u>	<u>70,448</u>	<u>1,921,545</u>	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,796,238	-	1,796,238	(1) נכסי חוב סחירים
90,192	90,192	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
99,737	-	99,737	(3) אחר
<u>1,986,167</u>	<u>90,192</u>	<u>1,895,975</u>	סה"כ

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
677,782	661,422	אגרות חוב ממשלתיות
		נכסי חוב אחרים:
1,050,385	1,084,585	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
1,728,167	1,746,007	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
678,187	668,032	אגרות חוב ממשלתיות
		נכסי חוב אחרים:
1,161,897	1,136,818	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
1,840,084	1,804,850	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
680,128	661,160	אגרות חוב ממשלתיות
		נכסי חוב אחרים:
1,116,110	1,082,664	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
1,796,238	1,743,824	סך הכל נכסי חוב סחירים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
1,078	880	פיקדונות בנקים
82,411	81,826	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
83,489	82,706	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
1,295	1,022	פיקדונות בנקים
70,576	69,426	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
71,871	70,448	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
1,303	1,046	פיקדונות בנקים
90,488	89,146	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
91,791	90,192	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 ביוני, 2020 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
97,746	84,719

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 30 ביוני, 2019 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
83,648	81,461

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
97,746	99,737

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 אלה 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. סך ההפרשה הכלולה בדוחות הכספיים אינה מהותית.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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.

לאחרונה המבקשות הגישו בקשה, בהסכמת החברה, לעיכוב ההליך עד להכרעה בערעור, שהוגש לבג"ץ על פסק הדין של בית הדין הארצי בעניין אחר, בסוגיית השעות הנוספות. ביום 15 ביולי 2018 ניתנה החלטה על עיכוב ההליך עד להכרעה בבג"ץ. טרם ניתנה הכרעה כזו.

להערכת הנהלת החברה, כרגע, לאור פסק דינו של בית הדין הארצי כאמור, סיכויי הבקשה להתקבל נמוכים.

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

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

סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס למשיבה מוערך בסך 12,250 אלפי ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח. מיום 18 ביוני 2017 מתנהל הליך משפטי זה.

ביום 10 ביולי 2019 הגישו המשיבות את תשובתן לשאלת בית המשפט בנושא. ביום 18 ביולי 2019 נעתר בית המשפט לבקשה משותפת מטעם הצדדים לאישור הסדר דיוני. בדצמבר 2019-מרס 2020 התקיימו דיוני הוכחות. ביום 12 במרס 2020 התיק נקבע לשבעה דיוני הוכחות נוספים במהלך יולי 2020- נובמבר 2020.

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

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

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

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

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):

בית המשפט הורה על פרסום הודעות בדבר הסכמי הפשרה. לאחר הפרסום חברי הקבוצה בתובענה נגד שירביט הגישו התנגדות. בית המשפט ממתין לקבל מהחברה נתונים לגבי סכום ההטבה לכל חבר קבוצה ולאחר מכן תינתן החלטה בבקשה לאישור הסכם הפשרה.

מאחר שהסדר הפשרה מבוסס על הסדרי פשרה שאושרו בעבר על ידי בית המשפט בבקשות אישור דומות נגד חברות ביטוח אחרות, לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועצי המשפטיים, הסיכוי שהסדר הפשרה יאושר על ידי בית המשפט עולה על הסיכוי שלא יינתן לו אישור.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועצי המשפטיים, לא תהיה לתביעה זו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. ביום 14 בספטמבר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד 13 חברות ביטוח לרבות החברה ("המשיבות").

טענת המבקשים היא, כי המשיבות נמנעות מלהוסיף הפרשי הצמדה ו/או ריבית לסכומים שנקבעו על ידי רשות שיפוטית, ובכך מפריים את סעיף 5 (ב) לחוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 (להלן: "החוק"). לטענתם החוק קובע, כי במקרים בהם החייב אינו משלם את חובו במועד, יש להוסיף לסכום זה את הפרשי הצמדה, הריבית הרגילה וריבית על הפיגור, החל מהמועד שבו חייב החייב לשלם את החוב הפסוק עד לתאריך את התשלום בפועל.

הנזק האישי של התובע כנגד החברה הינו זניח. המבקשים, בהעדר נתונים מדויקים לגבי הנזק הכולל הרלוונטי לחברה, מעריכים אותו בעשרות מיליוני שקלים. לאחר שבית המשפט נעתר לבקשות המבקשים לשתי אורכות, ביום 10 באוקטובר 2018 הגישו המבקשים את תשובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 5 בנובמבר נעתר בית המשפט לבקשת המשיבות לדחיית מועד הדיון.

מיום 19 בפברואר 2019 מתנהל הליך משפטי זה. ביום 13 במרץ 2019 הוגשה הודעה מטעם חלק מן המשיבות, לפיה הן מסכימות להצעת בית המשפט, להפנות את התיק להליך גישור. התקיימו מספר ישיבות גישור שהראשונה בהן התקיימה ביום 26 ביוני 2019 ומאז הוא נמשך.

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

החברה הגישה לבית המשפט, יחד עם חברות הביטוח האחרות שנתבעו, בקשה לסילוק על הסף של הבקשה לאישור התביעה כייצוגית. הטענה המרכזית הייתה שאין זה התיק המתאים להגשת תביעה על ידי ארגון. הבקשה נדחתה על ידי בית המשפט. החברה הגישה את תשובתה לבקשה הייצוגית והמבקשת הגישה תגובתה לתשובת המשיבות.

ערב הדיון הוגשה על ידי כלל המשיבות בקשה למחוק את תגובת המבקשת לאור טענות חדשות ומסמכים חדשים שצורפו. לאחרונה הוגשה תגובת המבקשת. בהמשך לכך, ניתנה החלטה לפיה לא תימחק תשובת המבקשת, אולם ניתנה למשיבות זכות להשיב במשותף. טרם הוגשה תשובה.

ביום 13 בנובמבר 2018 התקיים דיון קדם משפט בתיק במסגרתו הציע בית המשפט לצמצם את הקבוצה למבוטחים בלבד ולמחוק את כל הטענות באשר לצדדי ג'. כמו כן בית המשפט ציין כי התקופה הרלוונטית למבוטחים הינה 3 שנים אחורה מיום 1 בינואר 2018 לאור טענת ההתיישנות ולגבי צדדים שלישיים 7 שנים. התיק נקבע לדיוני הוכחות במהלך יוני 2020. בתום ישיבות ההוכחות, נקבעו מועדים להגשת סיכומים.

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

6. ביום 17 ביוני 2019 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. במסגרתן נטען, כי המשיבה גבתה, שלא כדיון, הפרשי הצמדה מן המבוטחים והפרה את חובותיה כלפי מבוטחיה, בכל הנוגע להפרשי הצמדה, במסגרת גביית דמי ביטוח הדירה. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס למשיבה מוערך בסך 2,500 אלפי ש"ח.

על החברה להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 17 בנובמבר 2019, על המבקשת להגיש תגובה לתשובה לבקשה לאישור עד ליום 17 בדצמבר 2019. דיון קדם משפט נקבע ליום 1 בינואר 2020.

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

לאחר דין ודברים בין הצדדים, סוכם על מתווה של הסתלקות מהבקשה לאישור ודחיית התביעה האישית, וזאת בהתאם להסכמות וביום 29 במרס 2020 הוגשה הבקשה משותפת להסתלקות. באותו יום קבע בית המשפט שעל המשיבה לצרף מסמך הנתמך בתצהיר. ביום 6 באפריל 2020 הגישה המשיבה מסמך הנתמך בהצהרה. נכון למועד מכתב זה, טרם נתנה החלטה בבקשה להסתלקות. קדם המשפט אשר היה קבוע ליום 22 באפריל 2020 נדחה.

ביום 14 במאי 2020 בית המשפט נתן החלטה לפיה לא מצא לנכון לאשר את בקשת ההסתלקות, לאור מספר הסתייגויות, וקבע שהסוגיה תידון במועד קדם המשפט. כמו כן, הציע לצדדים לנסות לגבש הסכם חדש. דיון קדם משפט בתיק נקבע ליום 14 באוקטובר 2020.

הנהלת החברה ויועציה המשפטיים צופים שניתן יהיה לבצע תיקונים בהסכם ההסתלקות, ושהסיכון, בכפוף לאישור הסדר ההסתלקות, יהיה בגדרי התחייבויות המשיבה במתווה ההסתלקות הראשון.

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):

7. ביום 31 בדצמבר 2019 הוגשה נגד החברה ונגד חברת IMA תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית. מבוסס בביטוח נסיעות לחו"ל טוען להפרת חובת גילוי בפוליסת נסיעות לחו"ל ולהתרשלות.

טענת התובע, שרכש מהחברה פוליסת AIG TRAVEL ונפצע בחופשת סקי בצרפת, היא כי החברה מפרה חובותיה כלפי הלקוחות, בכך שאיננה מגלה כי אין כיסוי להמשך טיפול בישראל; לטענתו, הדבר אינו מצוין בפוליסה (כחריג) ואף לא נמסר לו בעל פה בשיחותיו עם מוקד החירות IMA הפועל מטעם החברה. בנוסף, נטען כי החברה אינה מעבירה למבוטחיה את מלוא תנאי הפוליסה.

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

ביום 22 ביוני 2020 התקיים דיון קדם משפט. בית המשפט המליץ לתובע למשוך את התביעה בשלב זה ללא צו להוצאות. התובע בחר להמשיך בהליך בכל זאת. קדם משפט נוסף נקבע ליום 19 באוקטובר 2020.

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

8. ביום 16 בינואר 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 3 חברות נוספות תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית. במסגרתן נטען, כי החברה אינה מספקת שמשות מקוריות ובעלות תו תקן ישראלי למבוטחים בהתאם לכתב השירות בנושא שמשות.

ביום 23 במרס 2020 הוגשה הודעה מטעם המבקשים, במסגרתה הוצגו פרטי המצאת הבקשה לתיקון למשיבות. בו ביום בית המשפט התיר את תיקון בקשת האישור לאור המפורט בהודעה מטעם המבקשים.

ביום 29 ביולי 2020 הגישו המשיבות בקשה להארכת מועד להגשת תשובה לבקשת האישור ולדחיית מועד דיון קדם משפט. בו ביום נעתר בית המשפט הנכבד לבקשה כך שעל המשיבות להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 30 בספטמבר 2020 ודחה את דיון קדם המשפט.

דיון קדם קבוע ליום 13 בינואר 2021.

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

9. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 11 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. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 47 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):

על המשיבות להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 24 בספטמבר 2020. על המבקשים להגיש תשובה לבקשה עד ליום 2 בנובמבר 2020.

ביום 20 באפריל 2020 נתנה החלטה לפיה מעיון בבקשה נראה שהיא אינה עוסקת בהסכם הביטוח האישי שבין כל אחד מחברי הקבוצה לבין חברת הביטוח שבה הוא מבוטח, אלא בהסכם כללי בין כל תושבי המדינה לבין כל חברות הביטוח. על כן, בית המשפט קבע שעל המבקשים להבהיר עד ליום 26

באפריל 2020, אם הבקשה עוסקת בהסכמי הביטוח האישיים שבין חברי הקבוצה לחברות הביטוח בהם הם מבוטחים, או בהסכם ביטוח נטען כללי בין כל המבוטחים לכל 12 חברות הביטוח.

ביום 26 באפריל 2020 הודיעו המבקשים לבית המשפט כי נודע להם שבנוסף לתביעה זו הוגשו שתי תביעות לשני בתי משפט אחרים, בקשר לאותן שאלות של עובדה ומשפט. לאור זאת, מנהלים מגעים יחד עם ב"כ הצדדים בשלוש התביעות לצורך הגעה להסכמה על העברת התביעות לבית משפט אחד. בנוסף ביקשו מבית המשפט להתלות את החלטתו מיום 20 באפריל 2020. בו ביום דחה בית המשפט את הבקשה להתלות את החלטתו. ביום 27 באפריל 2020 מסרו המבקשים פרטים נוספים בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 20 באפריל 2020. ביום 30 באפריל 2020 המציאו המבקשים הודעה על ביצוע המצאה למשיבות.

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בקשה להעברת הדיון. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב. דיון נקבע ליום 21 בינואר 2021.

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

10. ביום 19 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 12 חברות נוספות, 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') 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 מיליון ש"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 התובעים 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 בקשת אישור נפרדות כנגד כל אחת מהמשיבות. ביום 12 במאי 2020 נתנה החלטה לפיה הסוגיה תידון בקדם המשפט.

ביום 22 ביוני 2020 הגישו המבקשים בתביעה מספר 9 לעיל ובתביעה מספר 11 מטה בקשה למחיקת תביעה זו. ביום 21 ביולי הגישו המבקשים הודעה לפיה מסכימים להפנות את התיק להליך גישור.

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

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

על המשיבה להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 1 בינואר 2021. על המבקשים להגיש תשובה עד ליום 2 בינואר 2021. דיון נקבע ליום 21 בינואר 2021. על הצדדים היה להודיע עד ליום 1 באוגוסט 2020 אם קיימת הסכמה להליך גישור. ביום 3 באוגוסט 2020 הגישו המשיבות הודעה לפיה אינן מסכימות לקיום הליך הגישור.

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

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

11. ביום 20 באפריל 2020 הוגשה נגד החברה ונגד 7 חברות נוספות, תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית. במסגרתן נטען, כי חברות הביטוח ממשיכות לגבות תשלומים מלאים ו/או אינן משיבות כספים למבוטחים בביטוח רכב (חובה, מקיף וצד ג') וזאת למרות שעקב משבר הקורונה בעלי רכבים רבים לא יכולים לעשות שימוש ברכבם. הסעד המבוקש הינו להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את דמי הביטוח ביתר ששולמו על ידי חברי הקבוצה למשיבות וכן להורות למשיבות להשיב לחברי הקבוצה את החלק של דמי הביטוח שישולם על ידם ביתר ביחס לסיכון הביטוחי האמיתי שיחול לאחר הגשת התובענה ועד למתן פסק דין סופי. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס לחברה מוערך בסך 37 מיליון ש"ח.

ביום 20 במאי 2020 הגישו המבקשים בקשה להעברת הדיון. בו ביום נתנה החלטה לפיה על המשיבות להשיב עד ליום 3 ביוני 2020. ביום 3 ביוני 2020 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשה. ביום 4 ביוני 2020 נעתר בית המשפט לבקשה להעברת דיון לבית המשפט בתל אביב.

על המשיבה להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 1 בינואר 2021. על המבקשים להגיש תשובה עד ליום 2 בינואר 2021. דיון נקבע ליום 21 בינואר 2021.

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

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
175,521	9	צוין סכום התביעה
-	2	לא צויין סכום התביעה
<u>175,521</u>	<u>11</u>	סך הכל

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 לסימון בתקופת הדוח:

1. ביום 1 במאי 2018 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. במסגרתן נטען, כי החברה מבצעת חידוש אוטומטי של פוליסה לביטוח דירה אגב משכנתא, תוך העלאת דמי הביטוח בתקופה החדשה, ללא קבלת הסכמת המבוטחים לחידוש ולהעלאת דמי הביטוח וללא יידועם במחיר החדש. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה הוא בסך של 2,500 אלפי ש"ח.

לאחר משא ומתן בין הצדדים הושג הסכם פשרה אשר הוגש לאישור בית המשפט. דיון בפשרה התקיים ביום 29 באוקטובר 2019 וניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה.

2. ביום 3 ביוני 2019 הוגשה כנגד החברה וכנגד ספקית שירותי שלה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען כי החברה וספקית השירות שלה, אינן מספקות שירותי דרך ללקוחותיה, המתגוררים ברחבי יהודה ושומרון. בכך, לכאורה, היא מפלה לרעה את לקוחותיה ומפרה את החוזה עימם. במסגרת הבקשה העריכה המבקשת את סכום התובענה של כלל חברי הקבוצה בסך של 6,503 אלפי ש"ח.

ביום 6 באוקטובר 2019 הוגשה בקשה בהסכמת המבקשים מטעם המשיבות למתן ארכה להגשת תשובה. ביום 6 באוקטובר 2019 ניתנה החלטה לפיה תשובת המשיבות לבקשה לאישור תוגש עד ליום 1 בדצמבר 2019. ביום 11 בפברואר הגישו המשיבות תשובה לבקשה לאישור.

ביום 16 ביוני 2020 התקיים דיון קדם משפט בסופו ניתנה החלטה כי על הצדדים להגיש לבית המשפט הודעה בעניין ההידברות ביניהם.

ביום 29 ביוני 2020 הוגשה הודעת עדכון לפיה הצדדים משוחחים ביניהם על מנת להגיע להסכמה וכי הם זקוקים לפרק זמן נוסף. לאחר דין ודברים בין הצדדים ביום 23 ביולי 2020 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת להסתלקות מהבקשה לאישור התובענה כייצוגית ודחיית התביעה האישית וזאת בהתאם להסכמה שלהלן: המשיבה תפעל לחידוד הנהלים וההנחיות לנציגי השירות. עוד סוכם בין הצדדים כי המשיבות תשלמנה למבקשים גמול בסך 10,000 ש"ח ולבאי כוח המבקשים שכר טרחה בסך 8,000 ש"ח בצירוף מע"מ סוכם כי שליש מסכום הגמול ושכר הטרחה ישולם על ידי המשיבה ושני שליש ישולם על ידי המשיבה האחרת-דרכים.

ביום 23 ביולי 2020 בית המשפט אישר את בקשת ההסתלקות ונתן פסק דין המאשר את המלצת הצדדים לעניין הגמול למבקשים ושכר טרחה לבאי כוחם.

ביום 28 ביולי 2020 הגישו המבקשים בקשה לפיה מתבקש בית המשפט להורות על החזר אגרה ופטור מתשלום יתרה כאמור בהודעת ההסתלקות. ביום 29 ביולי 2017 ניתנה החלטה לפיה ניתן למבקשים פטור תשלום חלקה השני של אגרת בית המשפט. לעניין האגרה ששולמה זה מכבר קבע בית המשפט שאין עיגון להחזר בדיון.

ביאור 8 - אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

לפרטים בדבר התפתחות אירוע הקורונה והשפעתו על עסקי החברה ראה ביאור 1. ג' לעיל.