

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 31 במרס 2020

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 31 במרס 2020
- דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2019

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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2020

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 31 במרס 2020 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו ברבעון הראשון לשנת 2020 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 במרס 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 פורסמו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה" ו-"הרשות", בהתאמה). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2019 של החברה.

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

<u>3-4</u>	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
<u>5-9</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>9-11</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>11-14</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>14</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>14</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>15</u>	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
<u>15</u>	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 8

1. תיאור תמציתי של החברה:

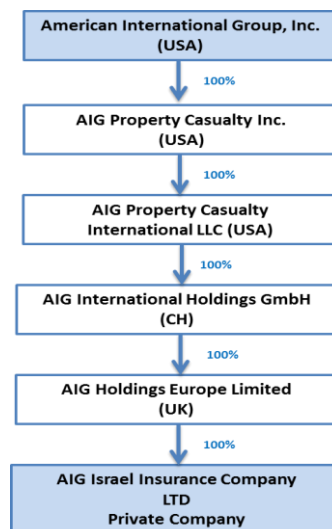
1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

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

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

1.2 תחומי הפעילות

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

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

1.3 אירועים חריגים בתקופת הדו"ח

אירוע הקורונה

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 משרדי 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.
- הכנת תוכנית החזרה לפעילות במשרדי החברה תוך כדי ישום הנחיות משרד הבריאות.

נכון למועד הדוח, ההשפעה העיקרית של אירוע הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה נבעה מירידות שערות חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם. בתקופת הדוח נוצרו לחברה הפסדים מהשקעות בשוק ההון בסך של כ- 123.8 מיליוני ש"ח. ההשפעה על הרווח הכולל לאחר מסים ועל ההון העצמי של החברה היא כ- 81 מיליון ש"ח. יצויין כי בתקופה ממועד הדוח הכספי ועד למועד פרסום הדוח הכספי חלה התאוששות בשווקים הפיננסיים ובמיוחד בשוק האג"ח בישראל וההפסדים מהשקעות מתחילת השנה קטנו בכ- 56 מיליון ש"ח (37 מיליון ש"ח לאחר מסים).

כמו-כן, אירוע הקורונה ובמיוחד הסגרים שהוטלו בחודש מרס 2020, פגע במחזורי הפרמיות של החברה ובפרט בענפי הרכב ובענף נסיעות לחו"ל אשר הושבת לחלוטין עם פרוץ אירוע הקורונה.

נכון למועד פרסום הדוח התקופתי ליום 31 במרס 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, גלי התפרצות נוספים של הנגיף והחלטות של ממשלת ישראל, ובכלל זה, השתת מגבלות על אוכלוסיית מדינת ישראל במסגרת צווי חירום עקב שיעורי הדבקה גבוהים ועומס שייווצר 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 לבלימת ההתפשטות נגיף הקורונה יש השפעה משמעותית על התוצר והתעסוקה בישראל. ההשפעה על ענפי המשק השונים אינה אחידה, וישנם ענפים המאופיינים בעצירה מוחלטת של הפעילות.

על פי ההערכה האחרונה של בנק ישראל¹ התוצר בישראל צפוי להתכווץ ב-5.3% בשנת 2020, וזאת בהנחה שעיקר המגבלות שנועדו למנוע את התפשטות הנגיף יוסרו בהדרגה עד סוף חודש יוני 2020, כך שבמחצית השנייה של השנה המשק יחזור לפעול ללא הגבלות משמעותיות על התנועה והתעסוקה, ויעבור לתוואי של צמיחה. בשנת 2021 התוצר צפוי לצמוח ב-8.7%.

יחד עם זאת, חלק מההשלכות הכלכליות הן בעלות אופי מתמשך. לפיכך, גם לאחר הסרת ההגבלות, ההתאוששות, גם אם תהיה מהירה יחסית למשברים אחרים, צפויה להיות הדרגתית. בהתאם לכך, האבטלה במחצית השנייה של השנה צפויה לעמוד על כ-8% (בקרב גילאי עבודה עיקריים), ורק בסוף 2021 צפוי שוק העבודה להתאפיין בהיקף תעסוקה קרוב לזה שאפיין אותו טרם המשבר. על מנת לצמצם את משך המשבר הכלכלי, וכן את עוצמתו, צפויה מדיניות פיסקלית מרחיבה במיוחד, הן בארץ והן בעולם. לצד גידול משמעותי של הוצאות הממשלה, צפויה גם ירידה משמעותית של ההכנסות ממיסים השנה במסגרת פעולת המייצבים האוטומטיים. השילוב של שני אלה צפוי להתבטא בגירעון חריג של כ-11% תוצר בשנת 2020. בנוסף, כאמור, גם צפויה התכווצות של 5.3% בתוצר עצמו, כך שיחס החוב לתוצר צפוי לגדול לכ-75% בתום השנה.

האינפלציה במהלך שנת 2020 צפויה להיות שלילית, -0.8%, ובשנת 2021 היא צפויה להסתכם ב-0.9%. ריבית בנק ישראל, על פי התחזית, צפויה לעמוד בסוף שנת 2020 בתחום 0-0.1% ובסוף שנת 2021 בתחום 0-0.25%.

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 6.4.2020.

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2019	1-3.2019	1-3.2020	
מדדי אג"ח ממשלתי			
9.1%	2.8%	(1.9%)	אג"ח ממשלתי כללי
10.3%	3.5%	(3.0%)	אג"ח ממשלתי צמוד
8.3%	2.3%	(1.1%)	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני			
7.4%	3.8%	(6.8%)	תל בונד 60
8.6%	3.7%	(8.1%)	תל בונד שקלי
מדדי מניות			
21.3%	6.4%	(21.0%)	ת"א 125
28.9%	13.1%	(20.0%)	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 הדו"ח ועל נתוני הדו"ח הכספי

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

חוזרים

- בחודש מרס 2020, פרסם הממונה חוזר בעניין "מדידת התחייבויות- הנחת ריבית". מטרת חוזר זה היא לעגן את שיטת האמידה של עקום הריבית חסרת הסיכון הנהוגה בפועל כיום, לפיה העקום מבוסס על ציטוטי החברה הזוכה במכרז לציטוט מחירים עד לשנה ה-25, ובנוסף להבהיר את שיטת האמידה לגבי טווח הזמן לאחר השנה ה-25.
- בחודש מרס 2020, פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - בדיקת נאותות העתודה (Liability Adequacy Test). במסגרת התיקון כאמור עודכן אופן חלוקת מוצרי הביטוח השונים בין תיקי הביטוח לצורך מדידת בדיקת נאותות העתודה (LAT).
- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה (קרנות סל והסדר חוב). מטרת התיקון כאמור הינה לספק כלים שיסייעו להתמודדות המבטחים ולקוחותיהם עם משבר הקורונה בתחום ההשקעות וכן לאפשר גמישות רבה יותר של השקעות מבטחים בשוק ההון.
- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה (חריגה מכללי השקעה סטייה ממדיניות השקעה). מטרת התיקון כאמור שהינו הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, להקל בדרישות דיווחי מבטחים לממונה על חריגות (אקטיביות ופאסיביות) מכללי השקעה וסטיות ממדיניות השקעה.
- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה הוראת שעה בצל אירוע הקורונה לעניין השקעה באג"ח קונצרניות. במסגרת הוראת השעה כאמור נקבע כי על אף האמור בתקנה 14 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשס"ב-2012, מבטח יהיה רשאי להשקיע עד 49 אחוזים מערכן הנקוב הכולל של איגרות חוב סחירות באותה סדרה שאינן איגרות חוב של מדינת ישראל או בניירות ערך מסחריים סחירים של מנפיק באותה סדרה, ובלבד שהשקעה של 24 האחוזים הנוספים תיעשה מכספיו.

הוראת השעה כאמור הינה בתוקף עד ליום 30 בספטמבר 2020 או עד למועד פקיעתן של תקנות שעת חירום (הגבלת מספר העובדים במקום עבודה לשם צמצום התפשטות נגיף הקורונה החדש), התש"ף-2020 או כל חיקוק אחר שיבוא במקומן, לפי המועד המוקדם מביניהם.

- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה תיקון לחזור המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה (אנליזה ותניות). מטרת התיקון כאמור שהינו הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, הינו לאפשר גמישות רבה יותר של מבטחים בביצוע השקעות בשוק ההון, ובפרט להעניק להם גמישות ביחס להיקף האנליזה הנדרשת טרם רכישה בשוק המשני של אגרת חוב וכן מתן אורכה באשר למועדי תיקופן של אנליזות קיימות. בנוסף, התיקון כאמור מאפשר למבטח לרכוש אגרות חוב קונצרניות תוך גמישות מסוימת ביחס להוראות שנקבעו בהתאם להמלצת ועדת חודק, וזאת על מנת לאפשר גמישות השקעתית וניצול הזדמנויות מיטבי בשוק המשני, והכל לתקופה קצובה של כשלושה חודשים.
- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה תיקון לחזור המאוחד בעניין שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת התיקון כאמור שהינו הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, יתאפשר למבטחים לחרוג מזמני המענה המפורטים בחוזר כאמור וכן לדחות את כניסתן לתוקף של הוראות סעיף 7א' ו7ב' לחזור שעניינן הודעה ללקוחות ואמצעי התקשרות עימם.
- בחודש אפריל 2020, פרסם הממונה תיקון לחזור בעניין חידוש חוזה ביטוח. במסגרת התיקון כאמור שהינו 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 אפריל 2020, פרסם הממונה תיקון לחזור המאוחד בעניין דירקטוריון גוף מוסדי. במסגרת התיקון כאמור שהינו הוראת שעה בצל אירוע הקורונה, מבוטלת חובת הדירקטוריון להתכנס לפחות פעם ברבעון באופן פיזי ומתאפשר לדירקטוריון לדחות דיונים בנושאים ודיווחים אשר מועדם קבוע בהוראות הממונה, ובתנאי שהדירקטוריון מצא שאין בדחיה כדי להשית סיכון מהותי על החברה או לקוחותיה, וכי הדיון או הדיווח אינו קשור לאירוע הקורונה. בנוסף, 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 פברואר 2020, פרסם הממונה טיוטת תיקון לחזור אישור קיום ביטוח במסגרתה מוצע לאפשר אישור ביטוח מסוג נוסף - "אישור על הסכמה לעריכת ביטוח" במקרים שבהם טרם קיימת התקשרות בין מבקש האישור לבין חברת הביטוח ומצהיר על נכונות של חברת הביטוח להתקשר עם מבקש האישור לטובת חוזה ביטוח.
- בחודש פברואר 2020, פרסם הממונה טיוטה של תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), תשמ"ו-1986. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע, בין היתר, לקבוע הוראות לעניין הודעת המבוטח על השבתה של הרכב אשר במסגרתה יוכל ליהנות מהפחתת דמי הביטוח בתמורה להפחתת היקף הכיסוי הביטוחי, לעדכן את הפוליסה התקנית לאור ביטול תקנה 172א לתקנות התעבורה, תשכ"א-1961 (אי חידוש רישיון במועד), וכן לעדכן את הוראות הנוגעות להחזר לו יהיה זכאי המבוטח בעת ביטול הפוליסה, ולהתאים את הוראות הפוליסה לאביזרים ולמכלולים הקיימים ברכבים מודרניים.
- בחודש פברואר 2020, פרסם הממונה טיוטה שנייה לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), התש"ע-2010. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע, בין היתר, לבטל את החובה על קיומה של תעודת ביטוח מקורית אחת ולאפשר למבטחים להנפיק תעודת ביטוח דיגיטלית לרבות ביטול חובת המבוטח להשיב את התעודה המקורית למבטח כתנאי לביטול הפוליסה והשבת דמי הביטוח היחסיים, לעדכן את הפוליסה התקנית לאור ביטול תקנה 172א לתקנות התעבורה, תשכ"א-1961 (אי חידוש רישיון במועד), וכן לקבוע הוראות לעניין הודעת המבוטח על השבתה של הרכב לתקופה של 30 ימים רצופים לפחות שבמסגרתה יוכל מבוטח להנות מהפחתת דמי הביטוח בתמורה להפחתת היקף הכיסוי הביטוחי.

- בחדש פברואר 2020, פרסם הממונה טיוטה שנייה לתיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח תאונות אישיות. מטרת הטיוטה כאמור היא להסדיר את ענף "תאונות אישיות" תוך קביעת הוראות הן לעניין הכיסוי הביטוחי והן לעניין צירוף מבוטחים. באותו מועד פורסמה טיוטת תיקון לחוזר חידוש ביטוח כך שהוראותיו יחולו על פוליסות בענף תאונות אישיות (למעט ביטוח מוות ונכות מתאונה, אשר משווק כהרחבה).

בחדש 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 חוזר סולבנסי (להלן), עד 31 במאי 2020.

בהמשך לכוונת הרשות לפעול להתאמת משטר כושר הפירעון הכלכלי בישראל להוראות הדירקטיבה כאמור לעיל, בחדשים מרס ואפריל 2020, פרסם הממונה טיוטות עדכון להוראות החוזר המאוחד לעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency 2. 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.

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

- בחדש אפריל 2020, הונחה על שולחנה של הכנסת הצעת חוק חוזה ביטוח (תיקון – הארכת תקופת התיישנות), התש"ף-2020. במסגרת הצעת החוק כאמור מוצע להאריך את תקופת התיישנות לעניין תביעת תגמולי ביטוח משלוש שנים לשבע שנים מיום שקמה למבוטח הזכות לתבוע תגמולים. בנוסף, מוצע לחייב את חברת הביטוח להודיע מבעוד מועד למבוטח שעדכן אותה, או הגיש לה בקשה לתגמולים, או שמצוי בהליך משא ומתן, על סיום תקופת התיישנות – על מלוא משמעויותיה.

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

- בחדש מאי 2020, הונחה על שולחנה של הכנסת הצעת חוק חוזה ביטוח (תיקון – דרך תשלום תגמולי ביטוח), התש"ף-2020. במסגרת הצעת החוק כאמור, מוצע כי חברות הביטוח ישלמו את תגמולי הביטוח באותו אמצעי תשלום בו שולמו דמי הביטוח כדי להבטיח את הגעת התגמולים למבוטחים. כמו כן, קובעת הצעת החוק כי במידה ולא ניתן יהיה לאתר את הלקוחות במאמץ סביר ייאלצו החברות לפנות לאפוטרופוס הכללי וליידע אותו בדבר הכספים המוחזקים על ידן.

- בחדש מאי 2020, הונחה שוב על שולחנה של הכנסת הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון – היתר לשיווק ומכירה של ביטוח נסיעות לחו"ל), התש"ף-2020. במסגרת הצעת החוק כאמור מוצע לקבוע כי

סוכן נסיעות שקיבל היתר לשיווק ומכירה של ביטוח נסיעות לחו"ל מטעם התאחדות משרדי הנסיעות ויועצי התיירות בישראל, יהיה רשאי למכור כיסוי ביטוחי לנוסעים לחו"ל.

- בחדש מאי 2020, הונחה על שולחנה של הכנסת הצעת חוק ההוצאה לפועל (תיקון – החרגת עיקול ביטוח רפואי בידי צד שלישי), התש"ף-2020. במסגרת הצעת החוק כאמור מוצע לקבוע כי לא יהיה ניתן להטיל עיקול על פוליסות לביטוח רפואי.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2019	31 מרס 2019	31 מרס 2020	
289,433	332,327	349,273	נכסים אחרים
157,386	167,178	165,061	הוצאות רכישה נדחות
2,044,165	2,012,518	1,918,028	השקעות פיננסיות ומזומנים
701,185	731,176	729,299	נכסי ביטוח משנה
3,192,169	3,243,199	3,161,661	סך כל הנכסים
852,222	877,938	787,955	הון עצמי
1,904,206	1,940,816	1,970,889	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
435,741	424,445	402,817	התחייבות אחרות
3,192,169	3,243,199	3,161,661	סך כל ההון והתחייבויות

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

1-12.2019	1-3.2019	1-3.2020	
1,181,142	287,807	289,452	פרמיות שהורווחו ברוטו
(195,627)	(49,567)	(47,145)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,515	238,240	242,307	פרמיות שהורווחו בשייר
95,347	45,671	(123,801)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
52,375	12,730	12,918	הכנסות מעמלות
1,133,237	296,641	131,424	סך כל ההכנסות
(541,181)	(138,710)	(141,679)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(323,636)	(77,249)	(85,380)	סה"כ הוצאות אחרות
268,420	80,682	(95,635)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(91,405)	(27,951)	31,368	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
177,015	52,731	(64,267)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הכל רווח (הפסד) כולל לתקופה

הון וזרישת הון

ההון ליום 31 במרס 2020 הסתכם ב- 788.0 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- 64.3 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 ("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. בחודש יוני 2019, התפרסם עדכון למבנה הגילוי ביחס לדוח יחס כושר פירעון כלכלי, במטרה להוסיף נדבך של גילוי איכותי לדוח כאמור. בהקשר זה, יצוין, כי בחודש אוגוסט 2019, במסגרת טיוטת מכתב של הממונה לחברות הביטוח אשר מטרתה להקל על היערכותן לדיווח של תוצאות חישוב יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2019, נקבע, בין היתר, כי חברת ביטוח רשאית לפרסם דוח יחס כושר פירעון כלכלי למועד זה שיכלול רק את המידע שנדרש לגבי יחס כושר פירעון וסף הון.

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 לענין "הון עצמי מינימאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).

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 העצמי לעניין סף ההון

החישוב שערכה החברה ליום 31 דצמבר 2019 בוקר על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה בהתאם לתקן ISAE 3400. לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, ראה דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2019 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 הכל פרמיות ברוטו של החברה הסתכם בתקופת הדוח בכ- 331.9 מיליון ש"ח לעומת כ- 334.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. עיקר הקיטון בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הוא בענפי הרכוש והחבויות בביטוח המסחרי ובענפי הבריאות (תאונות אישיות ונסיעות לחו"ל).

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכם ב כ- 275.4 מיליון ש"ח לעומת סכום של 271.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2019, גידול של 1.6%. עיקר הגידול בפרמיות בשייר בתקופת הדוח הוא בענפי רכב חובה, רכב רכוש, דירה וביטוח חיים.

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

1-3.2020	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	37,074	42,931	251,851	331,856
בשייר	29,595	42,231	203,594	275,420
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.2	12.9	75.9	100.0
שיעור משייר - %	10.7	15.3	74.0	100.0

1-3.2019	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	33,684	49,442	251,121	334,247
בשייר	26,650	48,707	195,731	271,088
שיעור מסה"כ ברוטו - %	10.1	14.8	75.1	100.0
שיעור משייר - %	9.8	18.0	72.2	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

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

1-12.2019	1-3.2019	1-3.2020	
29,410	11,484	(26,424)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
74,875	19,207	(7,825)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
13,956	6,565	(2,565)	רווח (הפסד) מתחום פעילות דירות
54,023	9,930	(618)	רווח (הפסד) מתחום פעילות בריאות
33,202	4,074	10,003	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
26,895	11,728	(14,650)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
36,059	17,694	(53,556)	אחר - רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
268,420	80,682	(95,635)	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
(91,405)	(27,951)	31,368	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
177,015	52,731	(64,267)	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 לסך של כ-95.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-80.7 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-35.7 מיליון ש"ח בקופה המקבילה לכ-25.7 מיליון ש"ח בתקופת הדוח. קיטון זה נבע בעיקר מעלייה ביחס ההוצאות.

ב. הפסדים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ-123.8 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ-45.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. המעבר מרווחים מהשקעות בתקופה המקבילה של שנת 2019 להפסדים מהשקעות בתקופת הדוח נבע מירידות שערים חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם בתקופת הדוח כתוצאה מאירוע הקורונה, לעומת עליות שהיו בשערי האג"ח הקוצרניות ובמדדי המניות בתקופה המקבילה של שנת 2019 (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-26.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-11.5 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 של החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-3.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. העלייה ברווח החיתומי נבעה מירידה ביחס התביעות.

ד. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-7.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-19.2 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 בהמשך הנגיף הקורונה. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-4.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-13.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה מעלייה ביחס התביעות בעיקר כתוצאה מנזקי השיטפונות החריגים שהיו בתקופת הדוח וגם מעלייה ביחס ההוצאות.

- ה. הפסד החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 2.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 6.6 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 של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 2.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה מעלייה ביחס התביעות בעיקר כתוצאה מנזקי השיטפונות החריגים שהיו בתקופת הדוח.
- ו. הפסד החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 9.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. המעבר מרווח בתקופה המקבילה של שנת 2019 להפסד בתקופת הדוח נבעה מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח עקב ירידות חדות בשערים בשוק ההון כתוצאה מאירוע הקורונה. הרווח החיתומי של החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 4.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 7.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה ברווח החיתומי נבעה בעיקר מרישום הפסד בתחום הנסיעות לחו"ל בתקופת הדוח. הפסד זה נבע מעלייה בשיעור התביעות שנובעת בחלקה גם מתביעות הקשורות לאירוע הקורונה (תביעות בגין ביטול נסיעות)
- ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 10.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. העלייה ברווח נבעה מירידה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.
- ח. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 7.4 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 6.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. המעבר מרווח בתקופה המקבילה של שנת 2019 להפסד בתקופת הדוח נבעה מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח עקב ירידות חדות בשערים בשוק ההון כתוצאה מאירוע הקורונה. הרווח החיתומי של החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח ב כ- 0.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. הירידה ברווח החיתומי בתקופת הדוח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות לעומת התקופה המקבילה של שנת 2019.
- ט. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. המעבר מרווח בתקופה המקבילה של שנת 2019 להפסד בתקופת הדוח נבעה מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח עקב ירידות חדות בשערים בשוק ההון כתוצאה מאירוע הקורונה. ההפסד החיתומי של החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בכ- 4 אלפי ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. 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.
- י. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ- 5.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019. המעבר מרווח בתקופה המקבילה של שנת 2019 להפסד בתקופת הדוח נבעה מהפסדים מהשקעות בתקופת הדוח עקב ירידות חדות בשערים בשוק ההון כתוצאה מאירוע הקורונה. הרווח החיתומי של החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.



להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2019	1-3.2019	1-3.2020	
62,844	13,844	4,885	רכב רכוש
9,023	4,577	2,853	דירות
4,942	1,130	(4)	ענפי רכוש ואחרים

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

1-12.2019		1-3.2019		1-3.2020		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
83%	62%	85%	66%	95%	69%	ברוטו
83%	62%	85%	66%	95%	69%	שייר
						רכוש³:
84%	53%	79%	49%	124%	94%	ברוטו
88%	54%	79%	44%	90%	56%	שייר

* היחסים הנ"ל מושפעים במידה רבה מהשייר הנמוך לאחר ביטוח משנה המוחזק בענפים אלו.

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 27.5 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 2.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 3.0 מיליון ש"ח לעומת סכום של 3.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 1.3 מיליון ש"ח לעומת סכום של 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2019.

כתוצאה מהנ"ל עלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 23.1 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 31 במרס 2020 בסכום של כ- 81.1 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון

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

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

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 31 במרס 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 ועילותן של בקורות פנימיות ביחס לדוחות הכספיים מצורפות להלן.

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

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucirino
יו"ר הדירקטוריון

26 במאי 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 31.3.20 (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 פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

26 במאי, 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 31.3.20 (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

26 במאי, 2020

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 31 במרס 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 31 במרס 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)

31 במרס 2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2020

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
4-3	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
6	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
8-7	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
31-9	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס 2020 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח והיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריהם היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 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 מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר דרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח והיסכון 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

26 במרס 2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	31 במרס	
	2019 (בלתי מבוקר)	2020 (בלתי מבוקר)
	באלפי ש"ח	
31,722	34,024	22,632
157,386	167,178	165,061
37,376	44,116	36,106
701,185	731,176	729,299
178,905	208,600	199,576
-	849	4,014
-	851	40,932
41,430	43,887	46,013
<u>1,148,004</u>	<u>1,230,681</u>	<u>1,243,633</u>
1,796,238	1,772,259	1,675,113
90,192	72,204	83,809
99,737	82,402	78,045
<u>1,986,167</u>	<u>1,926,865</u>	<u>1,836,967</u>
57,998	85,653	81,061
<u><u>3,192,169</u></u>	<u><u>3,243,199</u></u>	<u><u>3,161,661</u></u>

נכסים:

נכסים בלתי מוחשיים
 הוצאות רכישה נדחות
 רכוש קבוע
 נכסי ביטוח משנה
 פרמיות לגבייה
 נכסי מסים שוטפים
 נכסי מסים נדחים, נטו
 חייבים ויתרות חובה אחרים
 השקעות פיננסיות:
 נכסי חוב סחירים
 נכסי חוב שאינם סחירים
 אחרות
 סך הכל השקעות פיננסיות
 מזומנים ושווי מזומנים
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 הדוחות הכספיים ביניים: 26 במאי 2020

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר	31 במרס	
2019	2019	2020
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באלפי ש"ח		
6	6	6
250,601	250,601	250,601
15,708	15,708	15,708
585,907	611,623	521,640
<u>852,222</u>	<u>877,938</u>	<u>787,955</u>
1,904,206	1,940,816	1,970,889
18,300	-	-
5,317	-	-
5,279	3,157	5,279
278,511	299,660	280,339
128,334	121,628	117,199
<u>2,339,947</u>	<u>2,365,261</u>	<u>2,373,706</u>
<u><u>3,192,169</u></u>	<u><u>3,243,199</u></u>	<u><u>3,161,661</u></u>

הון והתחייבויות:

הון:

הון מניות
פרמיה על מניות
קרנות אחרות
עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

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

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באלפי ש"ח			
1,181,142	287,807	289,452	פרמיות שהורווחו ברוטו
(195,627)	(49,567)	(47,145)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
985,515	238,240	242,307	פרמיות שהורווחו בשייר
95,347	45,671	(123,801)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
52,375	12,730	12,918	הכנסות מעמלות
1,133,237	296,641	131,424	סך כל ההכנסות
(622,067)	(165,111)	(188,816)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
80,886	26,401	47,137	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(541,181)	(138,710)	(141,679)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(243,787)	(57,595)	(57,711)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(80,305)	(18,970)	(28,307)	הוצאות הנהלה וכלליות
456	(684)	638	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(864,817)	(215,959)	(227,059)	סך כל ההוצאות
268,420	80,682	(95,635)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(91,405)	(27,951)	31,368	הטבת מס (מסים) על ההכנסה
177,015	52,731	(64,267)	רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (הפסד) הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:			
30.89	9.20	(11.22)	רווח (הפסד) בסיסי למניה
5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2020
852,222	585,907	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2020 (מבוקר)
(64,267)	(64,267)				סך הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה
<u>787,955</u>	<u>521,640</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2019
825,207	558,892	15,708	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2019 (מבוקר)
52,731	52,731				סך הרווח הכולל לתקופה
<u>877,938</u>	<u>611,623</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 במרס 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
<u>852,222</u>	<u>585,907</u>	<u>15,708</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס 2019 2020 (בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
152,654	20,195	44,691	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (נספח א')
(607)		(135)	ריבית ששולמה
59,133	22,377	20,112	ריבית שהתקבלה
1,421	-	-	דיבידנד שהתקבל
(91,115)	(75,403)	(46,039)	מסי הכנסה ששולמו
18,895	35,721	8,844	מסי הכנסה שהתקבלו
<u>140,381</u>	<u>2,890</u>	<u>27,473</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:
			שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(2,355)	(815)	(1,015)	השקעה ברכוש קבוע
(11,960)	(2,599)	(2,021)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
<u>(14,315)</u>	<u>(3,414)</u>	<u>(3,036)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
(150,000)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(5,183)	(1,286)	(1,312)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
<u>(155,183)</u>	<u>(1,286)</u>	<u>(1,312)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(191)	157	(62)	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(29,308)	(1,653)	23,063	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
87,306	87,306	57,998	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
<u>57,998</u>	<u>85,653</u>	<u>81,061</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

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		
	2019	2020	
באלפי ש"ח			
177,015	52,731	(64,267)	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח (הפסד) לתקופה
			התאמות בגין-
			פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים :
18,899	55,509	66,683	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
17,786	(12,205)	(28,114)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
243	(9,549)	(7,675)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
91,405	27,951	(31,368)	מסים על ההכנסה
2,222	100	-	שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
9,305	2,455	2,285	פחת רכוש קבוע
15,285	3,622	11,111	פחת נכסים בלתי מוחשיים
			הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות :
(29,737)	(19,123)	121,705	נכסי חוב סחירים
(2,743)	4,352	4,806	נכסי חוב שאינם סחירים
(7,223)	(4,664)	21,692	תעודות סל סחירות
191	(157)	62	השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
115,633	48,291	161,187	
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :
(19,417)	1,732	1,828	התחייבויות למבטחי משנה
(60,334)	(21,300)	997	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
1,124	(28,571)	(20,671)	פרמיות לגביה
544	(1,909)	(4,579)	חייבים ויתרות חובה
(1,579)	(13,615)	(9,823)	זכאים ויתרות זכות
(385)	5,213	(4)	נכסי מסים שוטפים (התחייבויות בגין מסים שוטפים), נטו
(80,047)	(58,450)	(32,252)	
			התאמות בגין ריבית ודיבידנד :
607	-	135	ריבית ששולמה
(59,133)	(22,377)	(20,112)	ריבית שהתקבלה
(1,421)	-	-	דיבידנד שהתקבל
(59,947)	(22,377)	(19,977)	
152,654	20,195	44,691	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 - כללי:

א) היישות המדווחת:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריה בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או 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 משרדי 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.
- הכנת תוכנית החזרה לפעילות במשרדי החברה תוך כדי ישום הנחיות משרד הבריאות.

נכון למועד הדוח, ההשפעה העיקרית של אירוע הקורונה על התוצאות העסקיות של החברה נבעה מירידות שערים חדות בשוק ההון הישראלי וגם בשווקים הפיננסיים בעולם. בתקופת הדוח נוצרו לחברה הפסדים מהשקעות בשוק ההון בסך של כ- 123.8 מיליוני ש"ח. ההשפעה על הרווח הכולל לאחר מסים ועל ההון העצמי של החברה היא כ- 81 מיליון ש"ח. יצויין כי בתקופה ממועד הדוח הכספי ועד למועד פרסום הדוח הכספי חלה התאוששות בשווקים הפיננסיים ובמיוחד בשוק האג"ח בישראל וההפסדים מהשקעות מתחילת השנה קטנו בכ- 56 מיליון ש"ח (37 מיליון ש"ח לאחר מסים).

כמו-כן, אירוע הקורונה ובמיוחד הסגרים שהוטלו בחודש מרס 2020, פגע במחזורי הפרמיות של החברה ובפרט בענפי הרכב ובענף נסיעות לחו"ל אשר הושבת לחלוטין עם פרוץ אירוע הקורונה.

נכון למועד פרסום הדוח התקופתי ליום 31 במרס 2020, אין החברה מעריכה שתהיה פגיעה מהותית בתוצאות החיתומיות של החברה בשנת 2020 כתוצאה מאירוע הקורונה.

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

א) הצהרה על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2019).

תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון החברה ביום 26 במאי 2020.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

(ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי :

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

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
289,452 (47,145)		207,389 (38,965)	44,553 (700)	37,510 (7,480)	פרמיות שהורווחו ברוטו
242,307 (123,801)	(53,789)	168,424 (64,636)	43,853 (5,377)	30,030 1	פרמיות שהורווחו בשייר רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
12,918		10,432	71	2,415	הכנסות מעמלות
131,424	(53,789)	114,220	38,547	32,446	סה"כ הכנסות
(188,816)		(154,857)	(22,150)	(11,809)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
47,137		43,908	650	2,579	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(141,679)		(110,949)	(21,500)	(9,230)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(57,711)		(36,933)	(11,719)	(9,059)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(28,307)		(18,207)	(5,946)	(4,154)	הוצאות הנהלה וכלליות
638	233	405	-	-	הכנסות מימון, נטו
(95,635)	(53,556)	(51,464)	(618)	10,003	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,970,889		1,809,905	101,692	59,292	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2020

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
287,807 (49,567)		206,441 (41,797)	49,598 (735)	31,768 (7,035)	פרמיות שהורווחו ברוטו
238,240		164,644	48,863	24,733	פרמיות שהורווחו בשייר
45,671	18,796	24,352	2,522	1	רווחים מהשקעות, נטו
12,730		10,508	69	2,153	הכנסות מעמלות
296,641	18,796	199,504	51,454	26,887	סה"כ הכנסות
(165,111)		(128,671)	(23,051)	(13,389)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
26,401		22,764	567	3,070	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(138,710)		(105,907)	(22,484)	(10,319)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(57,595)		(35,536)	(12,443)	(9,616)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(18,970)		(9,495)	(6,597)	(2,878)	הוצאות הנהלה וכלליות
(684)	(1,102)	418	-	-	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
80,682	17,694	48,984	9,930	4,074	סך כל הרווח הכולל לפני מס
1,940,816		1,756,724	123,403	60,689	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2019

* 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):

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	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
95,347	37,128	52,446	5,768	5	פרמיות שהורווחו בשייר
52,375		42,934	279	9,162	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,133,237	37,128	769,254	207,271	119,584	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(622,067)		(493,063)	(82,101)	(46,903)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
80,886		65,515	1,426	13,945	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(541,181)		(427,548)	(80,675)	(32,958)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(243,787)		(156,405)	(47,003)	(40,379)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח,
(80,305)		(41,690)	(25,570)	(13,045)	בשייר
456	(1,069)	1,525	-	-	עמלות והוצאות רכישה אחרות
268,420	36,059	145,136	54,023	33,202	הוצאות הנהלה וכלליות
1,904,206		1,737,965	107,106	59,135	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
					סך כל הרווח הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2019

* 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):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

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

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

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

הפסדים מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

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

סך כל ההפסד הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2020

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2020

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש הפעילות בגינו מהווה 98% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 47% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
באלפי ש"ח						
251,121	12,986	17,218	25,695	33,795	109,963	51,464
(55,390)	(11,250)	(17,002)	(23,615)	(2,809)	-	(714)
195,731	1,736	216	2,080	30,986	109,963	50,750
(31,087)	(378)	59	(389)	(4,212)	(18,098)	(8,069)
164,644	1,358	275	1,691	26,774	91,865	42,681
24,352	2,858	541	3,182	1,772	5,166	10,833
10,508	1,947	3,102	5,156	303	-	-
199,504	6,163	3,918	10,029	28,849	97,031	53,514
(128,671)	(3,324)	(9,454)	(6,836)	(11,309)	(60,679)	(37,069)
22,764	2,772	9,183	8,039	(380)	-	3,150
(105,907)	(552)	(271)	1,203	(11,689)	(60,679)	(33,919)
(35,536)	(2,047)	(1,813)	(4,359)	(7,532)	(13,883)	(5,902)
(9,495)	(128)	(163)	(257)	(3,279)	(3,459)	(2,209)
418	4	-	1	216	197	-
(150,520)	(2,723)	(2,247)	(3,412)	(22,284)	(77,824)	(42,030)
48,984	3,440	1,671	6,617	6,565	19,207	11,484
1,756,724	269,997	100,253	281,053	105,978	293,114	706,329
1,042,358	40,217	3,577	45,107	100,647	293,114	559,696

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

רווחים מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

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

סך כל הרווח הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2019

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2019

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

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר)

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

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל הרווח הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2019

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2019

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

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

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

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	פרט	
37,074	37,074	פרמיות ברוטו ריסק
11,809	11,809	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	פרט	
33,684	33,684	פרמיות ברוטו ריסק
13,389	13,389	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 (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

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

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

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

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 49,442	6,260	43,182	פרמיות ברוטו
23,051	4,952	18,099	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

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

1. ביום 1 ביוני 2017, פורסם הממונה חוזר בעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II. הוראות החוזר מבוססות בעיקרן על הנדבך הכמותי של הדירקטיבה האירופאית בנושא תוך התאמות לשוק הישראלי.
2. בתאריך 7 ביולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי בעקבות הביקורת על דוח יחס ההון שהוגש על 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.
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.

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. היררכיית שווי הוגן:

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ב. שווים ההוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

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

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

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

ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,772,259	-	1,772,259	(1) נכסי חוב סחירים
72,204	72,204	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
82,402	-	82,402	(3) אחר
<u>1,926,865</u>	<u>72,204</u>	<u>1,854,661</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'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

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

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 במרס, 2019 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
627,962	619,695
1,144,297	1,120,745
1,772,259	1,740,440

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
680,128	661,160
1,116,110	1,082,664
1,796,238	1,743,824

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

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

ליום 31 במרס, 2019 (בלתי מבוקר)		
שוי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,272	991	פיקדונות בנקים
72,268	71,213	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
73,540	72,204	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2019 (מבוקר)		
שוי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח	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):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

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

ליום 31 במרס, 2019 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
83,648	82,402	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 לכמותה, הנובעת בין היתר, ממורכבותם של השירותים הניתנים על ידי החברה למבוטחיה ושינויי הרגולציה התכופים. מורכבות הסדרים אלה טומנת בחובה, בין היתר, פוטנציאל לטענות הנוגעות לשורה ארוכה של תנאים מסחריים ורגולטוריים. לא ניתן לצפות מראש את סוגי הטענות והפרשנויות שיועלו בתחום זה ואת החשיפה הנובעת מטענות אלה ואחרות. בנוסף, קיימת חשיפה כללית, הנובעת מכך שכנגד החברה מוגשות, מעת לעת, תלונות לרשויות שונות דוגמת הפיקוח ביחס לזכויות מבוטחים על פי פוליסות ביטוח ו/או הדין. תלונות אלו מטופלות באופן שוטף על-ידי האחראים על פניות הציבור בחברה. הכרעות הרשויות בתלונות אלו, אם וככל שניתנה בהן הכרעה, ניתנות לעיתים כהכרעות רוחביות. לעיתים, הגורמים המתלוננים אף מאיימים כי ינקטו בהליכים משפטיים ביחס לתלונתם, לרבות במסגרת בקשה לאישורם כתביעה ייצוגית. בשלבים ראשוניים כאלה לא ניתן להעריך כיצד יתפתחו הליכים אלה וממילא לא ניתן להעריך את החשיפה הפוטנציאלית לגביהן או לגבי עצם פתיחתם של הליכים כאמור. לפיכך לא נכללה הפרשה בגין החשיפה האמורה.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעת יועציה המשפטיים באשר לסיכויי הליכים אלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתביעות אלו. סך ההפרשה הכלולה בדוחות הכספיים אינה מהותית.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

1. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה. התביעה טוענת כי החברה לא שילמה שכר והטבות סוציאליות בהתאם לחוק. סכום התביעה הייצוגית הכולל מוערך בבקשה בסך של כ- 9,769 אלפי ש"ח.

תשובת החברה לבקשת אישור התביעה כייצוגית הוגשה ביום 1 בינואר 2017. המבקשות הגישו תגובה מטעמן לתשובת החברה ביום 1 ביוני 2017. בד בבד, הגישו המבקשות בקשה לגילוי מסמכים. ביום 1 באוקטובר 2017 הגישה החברה תגובה מטעמה לבקשה לגילוי מסמכים.

ביום 12 בפברואר 2018 התקיים דיון קדם משפט ראשון בתיק.

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 מאי 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'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):

בית המשפט הורה על פרסום הודעות בדבר הסכמי הפשרה. לאחר הפרסום חברי הקבוצה בתובענה נגד שירביט הגישו הודעה על כוונה להגיש התנגדות וכן בקשה למתן הוראות ביחס לשני הסדרי הפשרה. כמו כן, בית המשפט ממתין להגשת עמדת היועץ המשפטי לממשלה, שטרם ניתנה.

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 ההצמדה, הריבית הרגילה וריבית על הפיגור, החל מהמועד שבו חייב החייב לשלם את החוב הפסוק עד לתאריך את התשלום בפועל.

הנוק האישי של התובע כנגד החברה הינו זניח. המבקשים, בהעדר נתונים מדויקים לגבי הנוק 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. ישיבת גישור ראשונה התקיימה ביום 26 ביוני 2019 ומאז הוא נמשך. לאחרונה, ביום 15 במרץ 2020 הוגשה הודעת עדכון מטעם הצדדים לפיה נקבעה ישיבת גישור נוספת. עוד נקבע כי על הצדדים להגיש הודעת עדכון נוספת בעניין הליך הגישור עד ליום 17 במאי 2020. ביום 17 במאי 2020 הוגשה הודעת עדכון נוספת מטעם הצדדים, לפיה נקבעה ישיבת גישור נוספת בפני המגשרת ליום 3 ביוני 2020. כמו כן ביקשו הצדדים מבית המשפט להגיש הודעת עדכון נוספת בעניין הליך הגישור עד ליום 17 ביוני 2020. בו ביום נעתר בית המשפט לבקשה.

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

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.

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):

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.

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

6. ביום 3 ביוני 2019 הוגשה כנגד החברה וכנגד ספקית שירות 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.

קדם המשפט נקבע ליום 11 ביוני 2020.

הנהלת החברה ויועציה המשפטיים סבורים כי בשל השלב המקדמי של ההליך, בו טרם נבדקו הדברים לגופם ולכן אין ביכולתם להעריך, בשלב מוקדם זה, את סיכויי הבקשה והתביעה.

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

על החברה 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.

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):

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

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

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

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

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

9. 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 30 באפריל 2020 הגישו המבקשים בקשת אישור מתוקנת. על המשיבה להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 24 בספטמבר 2020. על המבקשים להגיש תגובה עד ליום 2 בנובמבר 2020.

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 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.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

ביום 20 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.

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 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.

על המשיבות להגיש תשובה לבקשה עד ליום 1 בנובמבר 2020. על המבקשים להגיש תגובה לתשובה לבקשה עד ליום 1 בדצמבר 2020. קדם משפט קבוע ליום 23 בדצמבר 2020.

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

12. ביום 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.

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 תגובה עד ליום 2 בנובמבר 2020.

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:
182,025	10	צוין סכום התביעה
-	2	לא צויין סכום התביעה
<u>182,025</u>	<u>12</u>	סך הכל

א. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

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.

ביאור 8 - אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

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

**דוח יחס כושר פירעון כלכלי של
איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ליום 31.12.2019**

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

תוכן עניינים

3.....	דוח מיוחד של רו"ח.....
4.....	רקע ודרישות הגילוי.....
6.....	הגדרות.....
7.....	מתודולוגיית החישוב.....
8.....	סעיף 1 - יחס כושר פירעון וסף הון.....
9.....	סעיף 2 - מאזן כלכלי.....
10.....	סעיף 2 א' - מידע אודות מאזן כלכלי.....
13.....	סעיף 2 ב' - הרכב התחייבויות בגין חוזה ביטוח וחוזי השקעה.....
	סעיף 2 ג' - תנועה באומדן מיטבי (BE) בשייר של התחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT).....
14.....	
15.....	סעיף 3 - הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון.....
16.....	סעיף 4 - הון נדרש לכושר פירעון (SCR).....
17.....	סעיף 5 - סף הון (MCR).....



טלפון 03 684 8000
פקסימיליה 03 684 8444
אינטרנט www.kpmg.co.il

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 61006

מאי 2020

לכבוד
הדירקטוריון של
איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

הנדון: בדיקה של יישום הוראות מסוימות של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בעניין כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II של איי אי גיי ישראל חברה לביטוח ליום 31 בדצמבר, 2019

בדקנו את ההון הנדרש לשמירה על כושר פירעון (להלן - "SCR") ואת ההון הכלכלי של איג ישראל חברה לביטוח בע"מ ליום 31 בדצמבר, 2019 (להלן "המידע"), המצורף בזה ומסומן בחותמת משרדנו לשם זיהוי. הדירקטוריון וההנהלה אחראים להכנה ולהצגה של המידע הערוך בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - "הממונה") בעניין כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II (להלן - "ההוראות") כפי שנכללו בחוזר הממונה מספר 2017-1-9 מתאריך 1 ביולי 2017. החישובים, התחזיות וההנחות שהיוו בסיס להכנת המידע הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה.

בדיקתנו נערכה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 3400 - בדיקה של מידע כספי עתידי.

בהתבסס על בדיקת הראיות התומכות בחישובים, בתחזיות ובהנחות, כפי שמוזכר להלן, אשר שימשו את הדירקטוריון וההנהלה של החברה בהכנת המידע, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהתחזיות וההנחות, בכללותן, אינן מהוות בסיס סביר למידע בהתאם להוראות. כמו כן לדעתנו, המידע לרבות אופן קביעת ההנחות והתחזיות הוכנו, מכל הבחינות המהותיות בהתאם להוראות, והוצגו, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות.

יודגש כי התחזיות וההנחות מבוססות, בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות. המידע מתבסס לעיתים על הנחות לגבי אירועים עתידיים ופעולות ההנהלה שלא בהכרח יתממשו או שיתממשו באופן שונה מההנחות אשר שימשו בסיס למידע. כמו כן, התוצאות בפועל עלולות להיות שונות באופן מהותי מהמידע, מאחר והתרחישים המשולבים של אירועים עשויים להתממש באופן שונה מהותית מההנחות במידע.

מבלי לסייג את חוות דעתנו, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 31 לדוח החברה בדבר חשיפות לתלויות ולחוסר הוודאות כתוצאה מהשינויים הרגולטוריים שלא ניתן להעריך את השפעתם על יחס כושר הפירעון.

בכבוד רב,
סומך חייקין

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

א. רקע ודרישות גילוי

ביום 3 בדצמבר 2017 פרסמה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הממונה") חוזר ביטוח 2017-1-20 שעניינו מבנה הגילוי הנדרש בדוח התקופתי ובאתר האינטרנט של חברות ביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II. ביום 26 ביוני 2019 פרסם הממונה עדכון להוראות חוזר זה (חוזר ביטוח 2019-1-8). החוזר המעודכן הוסיף גילוי איכותי לדוח יחס כושר פירעון כלכלי. החוזר על עידכונו יכונה להלן "חוזר הגילוי".

החברה מפרסמת בזה את דוח יחס כושר הפירעון הכלכלי שלה ליום 31 בדצמבר 2019. דיווח זה נערך על פי הכללים והעקרונות שקבע הממונה בחוזר מיום 1 ביוני 2017 (חוזר ביטוח 2017-1-9) (להלן "חוזר הסולבנסי" או "ההנחיה") העוסק בהוראות ליישום משטר כושר הפירעון הכלכלי של חברת הביטוח בהתבסס על דירקטיבת סולבנסי II האירופאית.

במסגרת החוזר קיימת הדרישה לקיומו של הון עצמי שימשם לספיגת הפסדים הנובעים מהתמשותם של סיכונים בלתי צפויים להם החברה חשופה. משטר כושר הפירעון הבוחן את הסיכונים והסטנדרטים לניהולם ולמידתם מתבסס על שלושה נדבכים: נדבך ראשון כמותי, שעניינו יחס כושר פירעון מבוסס סיכון. נדבך שני איכותי הנוגע לתהליכי בקרה פנימיים, לניהול סיכונים, ממשל תאגידי ולתהליך הערכה העצמי של סיכונים וכושר פירעון (ORSA) ונדבך שלישי הנוגע לקידום משמעת שוק, גילוי ודיווח.

יצוין כי בהתאם להוראות חוזר הסולבנסי, מתבצע חישוב של המאזן הכלכלי באמצעות הערכת שווים של הנכסים וההתחייבויות של חברת ביטוח בכפוף להוראות חלק א' בנספח לחוזר הסולבנסי. חישוב ההון הנדרש (SCR) מבוסס על פריטי המאזן הכלכלי שחושבו כאמור, תחת תרחישים בהסתברות של 1 ל-200 שנה תוך התחשבות ברמת המתאם של גורמי הסיכון השונים בכפוף להוראות חלק ג' בנספח לחוזר סולבנסי. חישוב ההון העצמי המוכר מתבצע בכפוף להוראות חלק ב' בנספח לחוזר הסולבנסי.

הוראות החוזר קובעות, בין היתר, כי בתקופה שתחילתה ביום 30 ביוני 2017, וסיומה ביום 31 בדצמבר 2024 ("תקופת הפריסה"), יחולו ההוראות ביחס להון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה בעליה הדרגתית של 5% בשנה כך שהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה ליום 30 ביוני 2017, לא יפחת מ-60% מההון הנדרש לכושר פירעון לפי הוראות הנספח לחוזר ("SCR") והון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח שיחושב על נתוני 31 דצמבר 2024 ואילך, לא יפחת מ-SCR.

ביום 7 באוגוסט 2018 פורסמו הנחיות בדבר לוחות הזמנים לדיווח ופרסום תוצאות יחס כושר פירעון כלכלי כפי שפורסמו בחוזר הגילוי. כמו כן החוזר כולל הוראות בקשר למבנה דוח יחס כושר פירעון כלכלי, אישורו על ידי האורגנים המתאימים בחברה, ביקורתו על ידי רואה החשבון המבקר של החברה ודרישות הגילוי לגביו.

בהתאם לחוזר, רואה החשבון המבקר של החברה ביצע ב-2019 ביקורת לראשונה בהתאם לתקן ISAE 3400 ובחודש יולי 2019 קיבלה החברה את אישור הממונה כי ביצעה ביקורת על יישום הוראות משטר הסולבנסי בהתאם להוראות חוזר גילוי סולבנסי, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "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 חברות הביטוח פטורות מחישוב, פרסום ודיווח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2019 ורשאיות לדחות את פרסום ודיווח תוצאות יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2019, עד ליום 31 באוגוסט 2020. בהקשר זה, יצוין כי החברה בחרה לפרסם ולדווח את תוצאות יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2019 במועד המקורי ולא לנצל את הדחייה כאמור לעיל עד ליום 31 באוגוסט 2020.

כשבע 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 לטיטוט תיקון חוזר סולבנסי (להלן), עד 31 במאי 2020.

בחודשים מרס ואפריל 2020, פרסם הממונה טיוטות עדכון להוראות החוזר המאוחד לעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency 2. במסגרת טיוטות אלו הוצעו, בין היתר, הוראות מעבר לפריסת ההתחייבויות

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

בהתאם לתנאים שקבע המפקח ובאישורו; הכרה בנכסי מיסים נדחים בתרחיש בהתאם לתנאים שקבע המפקח ובאישורו; ועדכון ההוראות לעניין אי עמידה ביחס ההון הנדרש לכושר פירעון 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.

מידע צופה פני עתיד בדוח

הנתונים הכלולים בדוח יחס כושר פירעון כלכלי זה, לרבות ההון העצמי המוכר וההון הנדרש לכושר פירעון, מבוססים, בין השאר, על תחזיות, הערכות ואומדנים לאירועים עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ואינם בשליטתה של החברה, ויש לראות בהם "מידע צופה פני עתיד" כהגדרתו בסעיף 32א לחוק ניירות ערך התשכ"ח 1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מכפי שבא לידי ביטוי בדוח יחס כושר פירעון כלכלי זה, כתוצאה מכך שתחזיות, הערכות ואומדנים אלה, כולם או חלקם לא יתממשו או שיתממשו באופן שונה מכפי שנחזה. בהתייחס, בין היתר, להנחות אקטואריות (בכלל זה שיעורי תמותה, תחלואה, החלמה, ביטולים, הוצאות ושיעור רווח חיתומי), שיעורי ריבית חסרת סיכון, תשואות בשוק ההון, הכנסות עתידיות ונזק בתרחישי קטסטרופה.

האומדן המיטבי חושב בהתאם למתודולוגיה, לכללים והעקרונות שנקבעו בחוזר הסולבנסי. ההנחות במודל הן לפי "ההנחות הצפויות באופן המיטבי" (Best Estimate Assumptions), דהיינו, הנחות שהינן פרי השלכת הניסיון הקיים כלפי העתיד במסגרת הסיבה בה פועלות חברות הביטוח וללא מקדמי שמרנות.

מטבע הדברים, כאמור לעיל, היות שמדובר בהערכות עתידיות לזמן ארוך, התוצאות בפועל צפויות להיות שונות מאלה שהוערכו בעת חישוב האומדן המיטבי.

סטיות מהפרמטרים הבאים יכולות להשפיע באופן מהותי על התוצאה:

1. גורמים כלכליים (לדוגמא - ריבית היוון, תשואות).
2. גורמים דמוגרפיים (לדוגמא - שינויים בתמותה ותחלואה).
3. חקיקה והסדרים תחיקתיים בנושאים רלוונטיים.
4. התחייבויות תלויות.
5. מיסוי.
6. שינויים בסביבה העסקית.

תוצאות עתידיות, הסוטות מההערכות שבוצעו על בסיס "ההנחות הצפויות באופן המיטבי" הן טבעיות וצפוי שיתרחש ואף אם לא יתרחש שינוי כלשהו בפרמטרים האמורים. על כן צפוי כי התוצאות בפועל מדי שנה, תהיינה שונות מאלו החזויות במודל האומדן המיטבי ולו רק בשל תנודות אקראיות רגילות.

בשנים האחרונות חלו רפורמות רבות בתחום הביטוח והבריאות שהשפיעו ומשפיעות על הערכת האומדן המיטבי וחשובו. קיימת אי ודאות אשר להשפעה הצפויה של הרפורמות בחקיקה וזאת בין היתר לאור העובדה כי חלק מן הרפורמות עדין לא הושלמו או לא החל בביצוען וכי יישומן של חלק מהרפורמות בפועל עשוי להיות שונה מהאופן בו נחזה מראש, והוא תלוי במשתנים שונים שאינם ודאיים, ביניהם תנאי התחרות, טעמי המבוטחים והעמיתים, התנהגות גורמים מתחרים והמפיצים לפיכך, חישוב ערך הגלום אינו מתחשב בהשלכות עתידיות אפשריות של רפורמות אלו.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

ב. הגדרות

"**אומדן מיטבי**" (BE): ממוצע ההסתברויות המשוקלל (תוחלת) של תזרימי המזומנים, שנדרשים לפרוע את התחייבויות הביטוח במהלך כל תקופת קיומן, כשהם מהוונים בריבית חסרת סיכון מותאמת. והכול, בהתחשב בכל תזרימי המזומנים החיוביים והשליליים.

"**ביטוח בריאות דומה לביטוח חיים**" (בריאות SLT): ביטוח בריאות המתנהל בדומה לביטוח חיים, הכולל את הכיסויים המפורטים בלוח 3 בסימן ו' של חלק א לנספח החוזר לעניין ביטוח בריאות.

"**ביטוח בריאות דומה לביטוח כללי**" (בריאות NSLT): ביטוח בריאות המתנהל בדומה לביטוח כללי, הכולל את הכיסויים המפורטים בענפי פעילות 1 ו-2 בלוח 2 בסימן ו' של חלק א לנספח החוזר.

"**הון נדרש בסיסי לכושר פירעון**" (BSCR): הון נדרש מחברת ביטוח לשמירת כושר הפירעון, המחושב על פי הוראות משטר כושר פירעון כלכלי ללא התחשבות בהון הנדרש בשל סיכון תפעולי, התאמה לספיגת הפסדים בשל מס נדחה והון נדרש בשל חברות מנהלות.

"**הון נדרש לכושר פירעון**" (SCR): הון נדרש מחברת ביטוח לשמירת כושר הפירעון, המחושב על פי הוראות פרק 2 בחלק ג' לנספח החוזר.

"**הון עצמי**": סך הון רובד 1 והון רובד 2 של חברת ביטוח בהתאם להוראות חלק ב לנספח החוזר.

"**הון רובד 1 בסיסי**": סך כל הרכיבים המנויים בפסקה 1) להלן בניכוי הרכיבים המנויים בפסקה 2) להלן:

1) עודף נכסים על התחייבויות, כשהוא מוערך לפי הוראות חלק א לנספח, הכולל את הרכיבים הבאים:

(א) הון מניות רגילות מונפק ונפרע.

(ב) פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות.

(ג) יתרת עודפים.

(ד) השינוי בעודף נכסים על התחייבויות הנובע מפערים בין אופן הערכת הנכסים והתחייבויות לפי הוראות חלק א' לבין אופן הערכת הנכסים והתחייבויות לפי פרק 1 בחלק 2 של שער 5 של החוזר המאוחד (Reconciliation reserve).

2) סכומים לניכוי מהון רובד 1 בסיסי:

(א) נכסים בלתי מוכרים.

(ב) השקעה עצמית במניות רגילות.

(ג) דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח.

"**השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון**": מתאם בין סיכונים שונים במודל, ככל שיש פיזור בין מגזרי הפעילות בתיק ופיזור בין הסיכונים כך השפעת המתאם גדלה והוא מפחית את הסיכון הכולל.

"**התאמת תרחיש מניות**": דרישת הון מוקטנת על סוגי השקעות מסוימים שתגדל בהדרגתיות עד לשנת 2023 כשדרישת ההון בגין השקעות אלו תגיע לשיעורה המלא.

"**יחס כושר פירעון**": היחס שבין ההון העצמי של חברת ביטוח להון נדרש לכושר פירעון.

"**מאזן כלכלי**": מאזן חברת ביטוח בהתאם להוראות חלק א' בחוזר.

"**מרווח סיכון**" (Risk Margin): סכום נוסף על האומדן המיטבי המשקף את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו, לצורך קבלת התחייבויות הביטוח של חברת ביטוח, המחושב בהתאם להוראות חלק א לנספח החוזר.

"**סף הון מינימלי**" (MCR): הון מינימלי נדרש מחברת ביטוח המחושב על פי הוראות פרק 4 בחלק ג לנספח החוזר.

"**תקופת פריסה**": במסגרת הוראות המעבר ליישום משטר כושר פירעון כלכלי, בשנים 2016 עד 2024 הון נדרש של חברת הביטוח יעלה בהדרגה מ- 60% בשנת 2016 ועד עמידה מלאה (SCR) לכושר פירעון בהון נדרש לכושר פירעון (100%) בשנת 2024.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

UFR: שיעור הריבית העתידית האחרונה הנגזר מהריבית הריאלית הצפויה בטווח הארוך ומהציפיות לאינפלציה בטווח הארוך, אליה מתכנס עקום הריבית המתואמת, בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי.

ג. מתודולוגיית החישוב

הוראות משטר כושר פירעון כלכלי קובעות הנחיות לחישוב על בסיס כלכלי של ההון העצמי וההון הנדרש לכושר פירעון. בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי, ככלל, סעיפי המאזן הכלכלי מחושבים לפי שווי כלכלי, ובפרט ההתחייבויות הביטוחיות מחושבות על בסיס הערכה מיטבית של מכלול התזרימים העתידיים הצפויים מהעסקים הקיימים, ללא מרווחי שמרנות, ובתוספת מרווח סיכון (Risk Margin), המשקף את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו, לצורך קבלת התחייבויות הביטוח של חברת ביטוח, המחושבות על בסיס הערכה מיטבית, כהגדרתה בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי.

במאזן הכלכלי, ככלל אין הכרה בנכסים לא מוחשיים, הוא נערך על בסיס הדוחות הכספיים של החברה. חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון מבוסס על הערכת החשיפה של ההון העצמי הכלכלי לרכיבי סיכון אשר קבועים בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי, אשר הינם סיכונים ביטוח חיים, סיכונים ביטוח בריאות, סיכונים ביטוח כללי, סיכונים שוק וסיכונים צד נגדי. רכיבי סיכון אלה כוללים תתי רכיבי סיכון בהתייחס לסיכונים ספציפיים אליהם חשופה חברת הביטוח. הערכת חשיפת ההון העצמי הכלכלי לכל תתי רכיבי סיכון מתבצעת על בסיס תרחיש מוגדר שנקבע בהנחיות.

קביעת ההון הנדרש לכושר פירעון מבוססת על סכימה של דרישות ההון בגין רכיבי הסיכון ותתי רכיבי הסיכון כאמור, בהתחשב במתאמים המיוחסים להם, בניכוי התאמה לספיגת הפסדים בשל מס נדחה, כמפורט בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי. בנוסף, כולל חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון רכיבים של הון נדרש בגין סיכון תפעולי.

יודגש כי לתוצאות המודלים המשמשים בחישוב ההון העצמי המוכר וההון הנדרש לכושר פירעון, רגישות גבוהה לתחזיות ולהנחות הכלולות בהם וכן לאופן יישומן של ההנחות. ליחס כושר הפירעון הכלכלי רגישות גבוהה למשתני שוק ולמשתנים אחרים ובהתאם עשוי להיות תנודתי.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

סעיף 1 - יחס כושר פירעון וסף הון

הנתונים בוקרו בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE3400 – בדיקה של מידע כספי עתידי.

א. יחס כושר פירעון

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה ובהתאמת תרחיש מניות:
1,071,017	1,032,523	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון - ראו סעיף 3
629,586	701,972	הון נדרש לכושר פירעון (SCR) - ראו סעיף 4
441,431	330,551	עודף
170%	147%	יחס כושר פירעון %
130%	130%	יעד הדירקטוריון לתקופה
252,555	119,959	עודף הון ביחס ליעד
		עמידה באבני דרך בהתחשב בהוראות לתקופת הפריסה ובהתאמת תרחיש מניות:
1,071,017	1,032,523	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון - ראו סעיף 3
438,750	523,034	הון נדרש לכושר פירעון - ראו סעיף 4
632,267	509,489	עודף

החברה קיבלה בחודש יולי 2019 את אישור הממונה על רשות שוק ההון לגבי ביקורת לראשונה ועל כן אינה נדרשת עוד לעמוד במשטר הישן לפי תקנות ההון.

ב. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2019	
אלפי ש"ח		
182,728	180,321	סף הון (MCR) - ראו סעיף 5 א'
1,071,017	1,032,523	הון עצמי לעניין סף הון - ראו סעיף 5 ב'

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

סעיף 2 - מאזן כלכלי

בסיס המדידה של המאזן הכלכלי הוא שווי הוגן וזאת בכפוף להוראות חלק א' בנספח לחוזר סולבנסי.

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 בדצמבר 2019		
מאזן כלכלי	מאזן לפי תקינה חשבונאית	מאזן כלכלי	מאזן לפי תקינה חשבונאית	
אלפי ש"ח				
-	35,047	-	31,722	נכסים:
-	157,629	-	157,386	נכסים בלתי מוחשיים
11,617	11,617	10,118	37,376	הוצאות רכישה נדחות
591,023	718,971	612,716	701,185	רכוש קבוע
204,970	234,409	203,423	220,335	נכסי ביטוח משנה
				חייבים ויתרות חובה
				השקעות פיננסיות אחרות:
1,731,531	1,731,531	1,796,238	1,796,238	נכסי חוב סחירים
77,792	76,861	91,782	90,192	נכסי חוב שאינם סחירים
77,738	77,738	99,737	99,737	אחרות
1,887,061	1,886,130	1,987,758	1,986,167	סך כל השקעות פיננסיות אחרות
87,306	87,306	57,998	57,998	מזומנים ושווי מזומנים אחרים
2,781,976	3,131,109	2,872,013	3,192,169	סך כל הנכסים
				הון
1,071,017	825,207	1,032,523	852,222	הון רובד 1 בסיסי
1,071,017	825,207	1,032,523	852,222	סך כל ההון
				התחייבויות:
1,005,140	1,885,307	1,160,770	1,904,206	התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה
188,999	-	195,278	-	שאינם תלויי תשואה - ראו סעיף 2 ב'
115,287	-	98,979	5,317	מרווח סיכון (RM)
401,533	420,595	384,463	430,424	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
1,710,959	2,305,902	1,839,490	2,339,947	זכאים ויתרות זכות
2,781,976	3,131,109	2,872,013	3,192,169	סך כל ההתחייבויות
				סך כל ההון וההתחייבויות

סעיף 2 א' – מידע אודות מאזן כלכלי

השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות במאזן הכלכלי חושב בהתאם להוראות הכלולות בפרק המדידה של נכסים והתחייבויות לצורכי הדוחות הכספיים, בחוזר המאוחד (קודקס הרגולציה), למעט פריטים שנקבע לגביהם אחרת בחוזר הסולבנסי, כדלהלן:

התחייבות ביטוחיות

חישוב התחייבויות הביטוח נעשה על בסיס הערכה מיטבית, על בסיס הנחות שהינן בעיקר פרי השלכת הניסיון הקיים ביחס לאירועי עבר כלפי העתיד, במסגרת הסביבה בה פועלת החברה וללא מקדמי שמרנות. חישוב התחייבויות הביטוח בוצע בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי, אשר ככלל בהתייחס להתחייבויות ביטוח חיים ובריאות SLT בוצע בהתאם לפרקטיקת החישוב של ה-EV בישראל, ובהתייחס לביטוח כללי ובריאות NSLT בוצע על בסיס פרקטיקת יישום הנוהג המיטבי.

המודל אינו כולל שווי של מכירות עתידיות, אך כולל הנחה של המשך קבלת פרמיות בגין עסקים קיימים. בנוסף, החישוב מניח המשך פעילות עסקית או "עסק חיי", למשל לעניין הנחות תפעוליות.

תוצאות עתידיות הסוטות מההערכות שבוצעו על בסיס "ההנחות הצפויות באופן המיטבי" הן טבעיות וסביר שיתרחשו אף אם לא יתרחש שינוי כלשהו בפרמטרים העומדים בבסיס החישוב. בשנים האחרונות חלו רפורמות רבות שהשפיעו ומשפיעות על חישוב ההערכה המיטבית. קיימת אי ודאות באשר להשפעה הצפויה של הרפורמות בחקיקה וזאת בין היתר לאור העובדה כי חלק מן הרפורמות יושמו לאחרונה והשפעתן טרם התבררה דיה, חלק עדיין לא הושלמו או לא החל בביצוען, וחלק הינו בשלבים שונים של הכנה (לרבות פרסום טיוטות) אולם אופיין המלא והמדויק טרם ברור. יישומן של חלק מהרפורמות בפועל עשוי להיות שונה מהאופן בו נחזה מראש, והוא תלוי במשתנים שונים שאינם ודאיים, וביניהם תנאי התחרות, טעמי המבוטחים והתנהגותם, התנהגות גורמים שונים בשוק (לרבות מתחרים, המפיצים ומעסיקים) וכן ההשפעה המשולבת של רפורמות שונות האחת על האחרת. לפיכך, ההערכה המיטבית, ובהתאם גם חישוב התרחישים הנגזרים ממנה, אינם מביאים בחשבון את מלוא ההשלכות עתידיות אפשריות של רפורמות אלו, מתחשבים בהן באופן חלקי או מתחשבים בהם באופן אשר אין ודאות כי הוא שלם וממצה.

מגבלות והסתייגויות בחישוב ההערכה המיטבית

- ככלל, ההנחות שביסוד המודלים גובשו בעיקר על סמך מחקרים וניתוחים המבוססים על ניסיון החברה לאורך השנים האחרונות, אשר לא כללו אירועים קיצוניים. אי לכך, ישנה אפשרות לתרחישים קיצוניים אשר ההסתברות להתרחשותם נמוכה מאוד ואשר אין ביכולתה של החברה להעריכה וכן את מידת השפעתם של אירועים אלה. אירועים כאלה לא הובאו בחשבון בקביעת ההנחות שביסוד המודלים.
- בשל העדר נתונים מספקים, בחישוב הערכה מיטבית לא הונח והחברה לא בדקה, את רמת המתאם (קורלציה) בין הנחות דמוגרפיות ותפעוליות לבין הנחות הנוגעות לתנאי השוק (למשל שיעור הריבית), מתאם אשר עלול להשפיע על ההערכה המיטבית באופן מהותי.
- קביעת ההערכה המיטבית אמורה להתבסס על הערכת ההתפלגות של תוצאות ההערכה האפשריות. בהיעדר נתונים סטטיסטיים מובהקים מתאימים להערכת התפלגות ההערכה המיטבית לכל הגורמים הדמוגרפיים והתפעוליים בביטוח חיים ובריאות SLT, השתמשה החברה בהנחות ריאליות של כל פרמטר ופרמטר כשלעצמו, לפי התוחלת של כל גורם רלוונטי.

הנחות דמוגרפיות ותפעוליות

כל ההנחות להן השפעה מהותית על החישוב נקבעו לפי האומדנים הטובים ביותר של החברה לגבי כל גורם דמוגרפי ותפעולי, ומשקפות את הציפייה של החברה לעתיד בגין גורמים אלה. ההנחות הדמוגרפיות, הכלולות בחישוב, נלקחו מתוך מחקרים פנימיים של החברה, ככל שישנם, ומסקנות פרי הפעלת שיקול דעת מקצועי, המבוססים הן על ניסיון רלוונטי והן על שילוב של מידע ממקורות חיצוניים, כגון מידע שהתקבל ממבטחי משנה ולוחות תמותה ותחלואה שפורסמו על ידי הרשות.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

ההנחות התפעוליות (הוצאות הנהלה וכלליות) חושבו בהתאם לתוצאות מודל תמחירי פנימי שנערך בחברה לגבי הוצאות הקשורות להתחייבויות הביטוחיות הרלוונטיות, לרבות: הקצאת ההוצאות למגזרים השונים ולפעילויות השונות (הפקה, ניהול שוטף, השקעות וכו') והנחות לגבי אופן ההתפתחות העתידית שלהן (בהתאם למדד, היקף פרמיות, היקף נכסים וכו').

ככלל ההנחות לצורך ה- BE זהות להנחות המשמשות לחישוב התחייבויות ביטוחיות במאזן החברה. עם זאת, השיטות האקטואריות המשמשות לעריכת ה- BE עשויות להיות שונות מאלו המשמשות עבור חישוב התחייבויות המאזניות.

עלות תביעות בביטוח כללי

עלות התביעות בענפים השונים בגין פוליסות שהורווחו מבוססת על ההפרשה למאזן דצמבר 2019. האומדן כולל הוצאות עקיפות ואינו כולל מרווח סיכון (RM) ומרווחים לא מפורשים נוספים שנלקחו בחשבון לצורך בדיקות הלימות העתודות עבור המאזן האמור.

בגין החלק שטרם הורווח העלות הינה על בסיס חישובי המאזן כאשר נלקח החלק הלא מורווח של התביעות התלויות (גם אלו מנוכחים מרווחי סיכון ומרווחים לא מפורשים נוספים).

תשואה וריבית היוון

בחישוב התחייבויות הביטוח, התשואה העתידית וריבית ההיוון נקבעו על-פי עקום ריבית חסרת סיכון לכושר פירעון מותאמת, אשר חושבה על ידי הרשות בהתאם להוראות משטר כושר פירעון כלכלי. עקום זה מבוסס על עקום הריבית חסרת סיכון מותאמת, הכוללת הנחת UFR של 2.6%.

מרווח סיכון (Risk Margin)

בנוסף להתחייבויות הביטוחיות על בסיס הערכה מיטבית, מחושב רכיב של מרווח סיכון (Risk Margin) המשקף את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו, לצורך קבלת התחייבויות הביטוח של חברת ביטוח, המחושבות על בסיס הערכה מיטבית, כהגדרתה בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי. ה- Risk Margin מתבסס על שיעור עלות הון של 6% ומהווה בריבית חסרת סיכון מותאמת.

נכסים והתחייבויות אחרים

- הוצאות רכישה נדחות משוערכים בשווי אפס.
- נכסים בלתי מוחשיים אחרים, משוערכים בשווי אפס אלא אם להערכת החברה ניתן למכור אותם בנפרד בהתאם למחיר שוק מצוטט בשוק פעיל.
- שווים ההוגן של נכסי חוב סחירים אשר אינם בשווי הוגן בדוחות הכספיים מחושב על בסיס מידע עדכני, שקיים בשווקים פיננסיים. שווים ההוגן של נכסי חוב בלתי סחירים מחושב לפי מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוט מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים.
- התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו, בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר סולבנסי - החישוב הינו על בסיס הפער בין השווי שיוחס לנכסים והתחייבויות במאזן הכלכלי לבין השווי שמיחס להם לצרכי מס בהתאם להוראות ההכרה, המדידה וההצגה של תקן חשבונאות בינלאומי 12 (IAS 12).
- זכאים ויתרות זכות בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר סולבנסי - היתרות בסעיף זה חושבו בהתאם לעקרונות הכללים לעניין המאזן הכלכלי, ובכלל זה הוצאות רכישה של מבטחי משנה והתחייבויות החברה בשל הטבות לעובדים.

הון נדרש לכושר פירעון

חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון מבוסס על העקרונות:

- החברה פועלת כעסק חי;
- מתייחס לסיכונים הנובעים מעסקים קיימים ומעסקי ביטוח כללי וביטוח בריאות NSLT שצפויים להיחתם במהלך 12 חודשים לאחר מועד הדוח;
- בנוגע לעסקים קיימים הוא יכסה הפסדים בלתי צפויים בלבד;

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

- משקף את היקף ההון העצמי שיאפשר לחברת ביטוח לספוג הפסדים בלתי צפויים ולעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים ומוטבים במועדן, ומהווה את הערך בסיכון (VAR) של הון רובד 1 בסיסי של החברה, ברמת ביטחון של 99.5% על פני תקופה של 12 חודשים;
- מכסה את רכיבי הסיכון הבאים: ביטוח חיים, ביטוח בריאות, ביטוח כללי, שוק, צד נגדי;
- מתחשב באמצעים ושיטות להפחתת סיכונים;

חישוב התרחישים מבוסס על הערכת הסטייה מהערכה של שווי הנכס ו/או ההתחייבות במאזן הכלכלי בעת התממשות התרחיש. בפרט, ברכיבי חיים ובריאות SLT הערכת התרחישים מבוססת על תוצאות המודלים לביצוע הערכה מיטבית ובהתאם כפופה למגבלות ולסייגים כמפורט לעיל.

הרכב ההון המוכר

הוראות משטר כושר פירעון כלכלי קובעות הוראות לעניין הרכב ההון המוכר על בסיס כלכלי, לפיהן ההון העצמי יהיה סך ההון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראות:

- הון רובד 1: הון רובד 1 בסיסי - עודף נכסים על התחייבויות, כשהוא מוערך לפי ההוראות לעניין מאזן כלכלי הכולל את הרכיבים הבאים: הון מניות רגילות מונפק ונפרע, פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות, יתרת עודפים, קרנות הון בניכוי קרנות הון בחובה והשינוי בעודף נכסים על התחייבויות הנובע מפערים באופן הערכת הנכסים וההתחייבויות לפי ההוראות (Reconciliation Reserve) בניכוי: נכסים בלתי מוכרים, השקעה עצמית במניות רגילות ודיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח. הון רובד 1 נוסף (עד 20%) - שטר הון צמית, מניות בכורה לא צוברות, מכשיר הון רובד 1 נוסף ומכשיר הון ראשוני מורכב.
- הון רובד 2: מכשיר הון רובד 1 נוסף שלא נכלל ברובד 1, מכשיר הון רובד 2, מכשיר הון משני מורכב, מכשיר הון שלישוני מורכב ומכשיר הון משני נחות.

שיעור רכיבים הכלולים בהון רובד 1, לאחר הפחתות, לא יפחת בכל עת מ- 60% SCR ומ- 80% MCR. שיעור רכיבים הכלולים בהון רובד 2, לאחר הפחתות, לא יעלה בכל עת על 40% מ- SCR ועל 20% מ- MCR.

הוראות בתקופת הפריסה

בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי נקבעה תקופת פריסה בה תיושמה ההנחיות הבאות:

- דרישת ההון בגין תת רכיב סיכון מניות, כהגדרתו בהוראות, תגדל באופן הדרגתי במשך שבע שנים החל מיום התחילה, החל משיעור של 22% ועד לשיעורים של 30%, 39% ו-49% להשקעה במניות תשתיות, סוג 1 וסוג 2, בהתאמה. הגידול ההדרגתי יחול גם על ההתאמה האנטי-מחזורית, כהגדרתה בהוראות.
- ההון הנדרש לכושר פירעון, אשר מחושב בהתאם להוראות הפריסה של תת רכיב סיכון מניות, כמפורט לעיל, יגדל באופן הדרגתי משיעור של 60% מההון הנדרש לכושר פירעון על פי ההוראות, בשיעור של 5% מדי שנה, ועד לעמידה מלאה בחישוב על בסיס נתוני 31 בדצמבר 2024.
- לעניין הרכב ההון, נקבע שההיקף המקסימלי של הון רובד 2 בתקופת הפריסה יעמוד על שיעור של 50% מההון הנדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

סעיף 2ב' - הרכב התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 31 בדצמבר 2019

אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות		
שייר	ביטוח משנה	ברוטו
אלפי ש"ח		
(386,505)	(11,280)	(397,785)
934,559	623,996	1,558,555
<u>548,054</u>	<u>612,716</u>	<u>1,160,770</u>
<u>548,054</u>	<u>612,716</u>	<u>1,160,770</u>

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה:

חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)

חוזי ביטוח כללי וביטוח בריאות קצר טווח (NSLT)

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 31 בדצמבר 2018

אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות		
שייר	ביטוח משנה	ברוטו
אלפי ש"ח		
(437,442)	(8,457)	(445,899)
851,560	599,480	1,451,040
<u>414,118</u>	<u>591,023</u>	<u>1,005,141</u>
<u>414,118</u>	<u>591,023</u>	<u>1,005,141</u>

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה:

חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)

חוזי ביטוח כללי וביטוח בריאות קצר טווח (NSLT)

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

סעיף ג' - תנועה באומדן מיטבי (BE) בשייר של התחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)

2018	2019	
שייר		
אלפי ש"ח		
(676,052)	(437,442)	אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT) ליום 1 בינואר
187,835	50,488	(א) השפעת שינויים בהנחות תפעוליות ודמוגרפיות תזרים ריאלי שצפוי להשתחרר
108,348	98,734	(ב) השפעת הסטיות מהנחות תפעוליות ודמוגרפיות עסקים חדשים
16,945	(1,962)	(ג) השפעת אינפלציה
(79,642)	(65,298)	(ד) השפעת שינויים בהנחות כלכליות וסטיות מההנחות הכלכליות
(5,711)	(1,328)	(ה) השפעת שינויים אחרים
10,765	(29,690)	(ו) אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT) ליום 31 בדצמבר
69	(7)	(ז)
(437,442)	(386,505)	

- (א) השפעת שינויים בהנחות תפעוליות ודמוגרפיות - סעיף זה כולל את השינוי בהתחייבויות הנובע משינוי בבסיס ההנחות שהיו בשימוש בסוף שנה קודמת מול ההנחות שבשימוש בסוף שנת הדיווח.
- (ב) תזרים ריאלי שצפוי להשתחרר - סעיף זה כולל את התזרים החזוי שהיה גלום ביתרת הפתיחה והיה צפוי להשתחרר בשנת הדיווח.
- (ג) השפעת הסטיות מהנחות תפעוליות ודמוגרפיות - סעיף זה כולל את הפער בין חישוב האומדן המיטבי של ההתחייבויות על סמך ההנחות העדכניות לבין הניסיון בפועל במהלך שנת הדיווח.
- (ד) עסקים חדשים - סעיף זה כולל את ההשפעה על האומדן המיטבי של ההתחייבויות עקב מכירת חוזי ביטוח חדשים.
- (ה) השפעת אינפלציה - סעיף זה כולל את השפעת האינפלציה בשנת הדיווח על יתרת הפתיחה. השפעה זו נובעת בעיקר מתנאי החוזים הכוללים הצמדה למדד.
- (ו) השפעת שינויים בהנחות כלכליות וסטיות מההנחות הכלכליות - סעיף זה כולל את השינוי באומדן המיטבי של ההתחייבויות הנובע משינוי בבסיס ההנחות שהיו בשימוש בסוף שנה קודמת מול ההנחות שבשימוש בסוף שנת הדיווח וכן את הפער בין חישוב האומדן המיטבי של ההתחייבויות על סמך ההנחות העדכניות לבין הניסיון בפועל במהלך שנת הדיווח.
- (ז) השפעת שינויים אחרים - סעיף זה כולל שינויים אחרים, לרבות: עדכונים במודל ובבסיס הנתונים, עדכוני רגולציה וכד'.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

סעיף 3 - הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

ליום 31 בדצמבר 2019				
בהתחשב בהוראות בתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1	
			הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 בסיסי
אלפי ש"ח				
1,032,523	1,032,523	-	-	1,032,523
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,032,523	1,032,523	-	-	1,032,523
-	331,906	-	-	331,906

הון עצמי
ניכויים מהון רובד 1 (א)
הפחתות (ב)
חריגה ממגבלות כמותיות (ג)
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ד)
מתוך זה - סכום רווח צפוי בגין פרמיות
עתידיות (EPIFP) לאחר מס

ליום 31 בדצמבר 2018				
בהתחשב בהוראות בתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1	
			הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 בסיסי
אלפי ש"ח				
1,071,017	1,071,017	-	-	1,071,017
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,071,017	1,071,017	-	-	1,071,017
-	370,319	-	-	370,319

הון עצמי
ניכויים מהון רובד 1 (א)
הפחתות (ב)
חריגה ממגבלות כמותיות (ג)
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ד)
מתוך זה - סכום רווח צפוי בגין פרמיות
עתידיות (EPIFP) לאחר מס

(א) ניכויים מהון רובד 1 - בהתאם להגדרת "הון רובד 1 בסיסי" בנספח לחוזר סולבנסי, ניכויים אלה כוללים את סכום הנכסים המוחזקים כנגד התחייבויות בשל חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה בניגוד לתקנות כללי ההשקעה, סכום ההשקעה עצמית במניות רגילות וסכום דיבידנד שהוכרז לאחר יום הדוח ועד ליום הפרסום לראשונה של הדוח.

(ב) הפחתות - בהתאם להוראות פרק 6 בחלק ב' "הוראות לעניין הון עצמי של חברת ביטוח" של חוזר סולבנסי.

(ג) חריגה ממגבלות כמותיות - בהתאם להוראות פרק 2 בחלק ב' "הוראות לעניין הון עצמי של חברת ביטוח" של חוזר סולבנסי.

(ד) הרכב הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון:

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2019
אלפי ש"ח	
1,071,017	1,032,523
1,071,017	1,032,523

הון רובד 1:
הון רובד 1 בסיסי
סך הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

סעיף 4 - הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2019
אלפי ש"ח	
103,842	123,300
83,046	84,875
149,702	168,380
229,522	196,529
521,360	578,684
1,087,472	1,151,767
(386,129)	(397,573)
701,343	754,194
43,530	46,757
(115,287)	(98,979)
629,586	701,972
626,786	697,379
438,750	523,034

הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR) :

הון נדרש בשל רכיב סיכון שוק
הון נדרש בשל רכיב סיכון צד נגדי
הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח חיים
הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח בריאות (SLT+NSLT)
הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח כללי
סה"כ

השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון

סה"כ הון נדרש בסיסי לכושר פירעון BSCR

הון נדרש בשל סיכון תפעולי
התאמה לספיגת הפסדים בשל נכס מס נדחה
סה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

סה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR) בהתחשב בהתאמת תרחיש מניות

סה"כ הון נדרש לכושר פירעון בהתחשב בהוראות לתקופת הפריסה (75%-70% מסה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR)) ובהתאמת תרחיש מניות

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

סעיף 5 - סף הון (MCR)

א. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2019
אלפי ש"ח	
182,728	180,321
109,688	130,759
197,438	235,365
182,728	180,321

סף הון לפי נוסחת MCR
גבול תחתון (25% מהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה)
גבול עליון (45% מהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה)
סף הון (MCR)

ב. הון עצמי לעניין סף הון:

ליום 31 בדצמבר 2019		
סה"כ	הון רובד 2 אלפי ש"ח	הון רובד 1
1,032,523	-	1,032,523
-	-	-
1,032,523	-	1,032,523

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון לפי סעיף 3
חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון (*)
הון עצמי לעניין סף הון

ליום 31 בדצמבר 2018		
סה"כ	הון רובד 2 אלפי ש"ח	הון רובד 1
1,071,017	-	1,071,017
-	-	-
1,071,017	-	1,071,017

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון לפי סעיף 3
חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון (*)
הון עצמי לעניין סף הון

(*) בהתאם להוראות פרק 3 בחלק ב' "הוראות לעניין הון עצמי של חברת ביטוח" בחוזר סולבנסי, הון רובד 2 לא יעלה על 20% מ-MCR.

תאריך: 26 מאי 2020

אוליביה זוהר Olivia Zohar סמנכ"ל ניהול סיכונים	דוד רוטשטיין David Rothstein סמנכ"ל כספים	יפעת רייטר Yfat Reiter מנכ"ל	ראלף מוסרינו Ralph Mucerino יו"ר הדירקטוריון
--	---	------------------------------------	--