

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2011

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 בספטמבר 2011

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2011

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 בספטמבר 2011 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2011 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 בספטמבר 2011 ("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 לתקנות 68-69 והתוספת השנייה לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998, ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2010 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 הדירקטוריון העוסק בתיאור החברה, התפתחות עסקיה ותחומי פעילותה, עשוי להכיל אף מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 ("חוק ניירות ערך"). מידע צופה פני עתיד הינו מידע בלתי ודאי לגבי העתיד, המבוסס על המידע הקיים בחברה במועד הדוח וכולל את הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה בהתבסס על הנחות והערכות של החברה ו/או כוונותיה נכון למועד דוח זה. אין במסירת מידע כאמור משום התחייבות לנכונותו או שלמותו, ופעילותה ו/או תוצאותיה של החברה בפועל עשויות להיות שונות מאלו שהוצגו במידע צופה פני עתיד המובא בדוח זה. ניתן, במקרים מסוימים, לזהות קטעים 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.

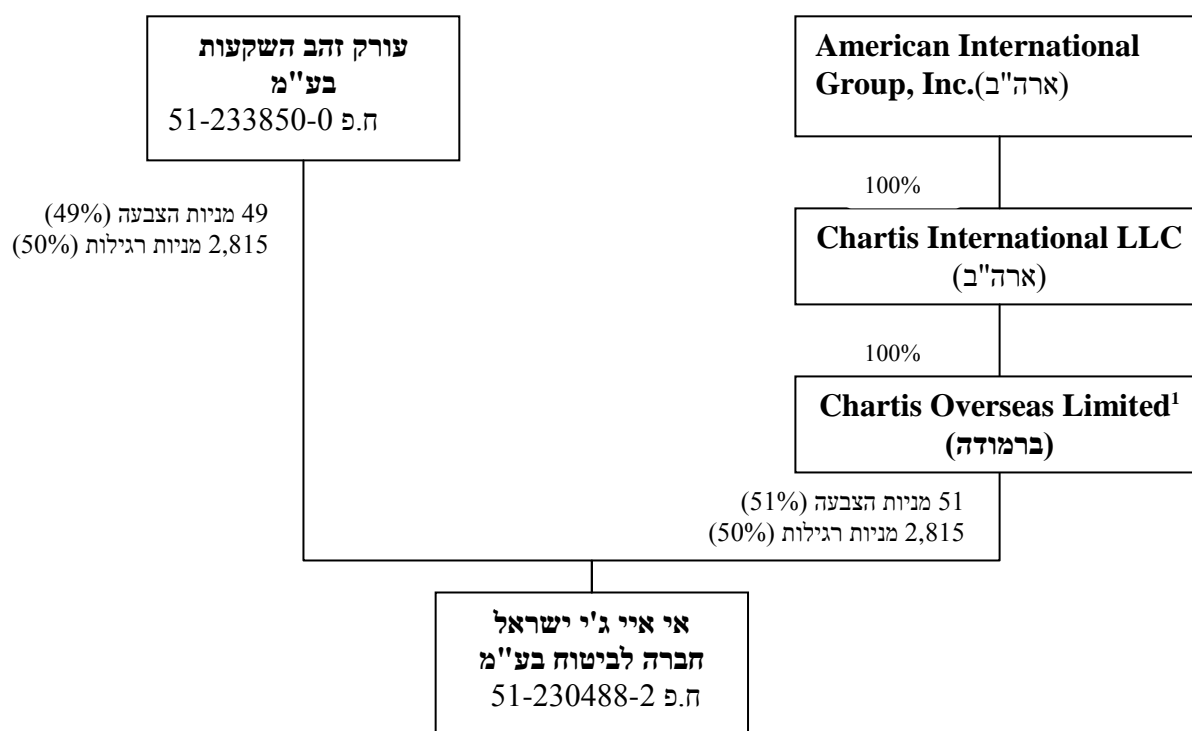
1. תיאור תמציתי של החברה:

מבנה ארגוני

החברה התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית, שאחריות בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. שמה המקורי של החברה היה "גולדן איי.איי.ג'י. בע"מ", והוא שונה ביום 1 במאי 1997 ל"איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ" וביום 27 באוגוסט 2006 ל"איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ". החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או קשורות כלשהן.

בעלי המניות בחברה הינם ¹Chartis Overseas Ltd ("CO"), שהינה חברת ביטוח בקונצרן AIG העולמי (American International Group, Inc) ("AIG"), המחזיקה ב- 50% מהמניות הרגילות וב- 51% ממניות ההצבעה של החברה, וכן עורך זהב השקעות בע"מ ("עורק") המחזיקה ב- 50% מהמניות הרגילות וב- 49% ממניות ההצבעה של החברה.

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



¹ מניות החברה מוחזקות לטובת Chartis Overseas Limited בידי נאמן, בהתאם לאישור רשות המסים בישראל מיום 15 בדצמבר 2009 שניתן בקשר לשינוי מבנה שבוצע בהחזקות קונצרן AIG במניות החברה.

קונצרן AIG העולמי הינו קונצרן ביטוח ופיננסי בינלאומי מוביל ונכון ליום פרסום הדוח מדורג A- על פי חברות הדירוג המובילות, (Moody's, Standard & Poor's (S&P), Fitch). חברת CO מדורגת A ע"י חברת הדירוג Fitch.

עורך הינה חברה פרטית אשר בשרשור מלא, באמצעות חברות פרטיות אחרות, הינה בבעלות ובשליטה של שני יחידים אשר כל אחד מהם מחזיק ב-50% מעורק. הפעילויות העיקריות של החברות הפרטיות המחזיקות בעורק כאמור לעיל, הינן השקעות בתחומי הנדל"ן, הפיננסים, השקעות פרטיות בחברות ופרויקטים בתחום ההיי-טק, ביו-טכנולוגיה ואיכות הסביבה והשקעות פיננסיות אחרות. למיטב ידיעת החברה, הפעילות העיקרית של עורך היא ההחזקה בחברה.

לחברה רישיונות מבטח מאת המפקח על הביטוח לעסוק בענפי ביטוח כללי וביטוח חיים, על פי הפירוט כדלקמן: ביטוח רכב רכוש, ביטוח רכב חובה, ביטוח דירות, ביטוחי בריאות (מחלות, אשפוז ותאונות אישיות), ענפי ביטוח מסחרי (ביטוח מקיף לבתי עסק, ביטוח אובדן רכוש, ביטוח הנדסי, ביטוחי קבלנים, ביטוח אחריות מעבידים, ביטוח אחריות לצד שלישי הכולל ביטוח אחריות מקצועית וביטוח נושאי משרה ודירקטורים), ביטוח אחריות המוצר, ביטוח מטענים בהובלה וביטוח חיים. החברה פועלת במבנה של אגפים עסקיים הכוללים ארבעה מרכזי רווח (ביטוחי פרט (רכב ודירה), בריאות, ביטוח מסחרי וביטוח חיים) ואגפי מטה, מכירות, שיווק ולקוחות.

החברה משווקת ומוכרת פוליסות בענפי הפרט בעיקר ישירות למבוטחים, ללא תיווך של סוכני ביטוח ובאמצעות מרכז מכירות טלפוני ומערך שירות לקוחות מרכזי.

מרבית עסקי החברה בתחום הביטוח המסחרי, בתחום הביטוח הקולקטיבי ובתחום הבריאות, מתבצעים באמצעות תיווך סוכני ביטוח. כתוצאה משיטות השיווק הנ"ל המבנה הארגוני של החברה מבוסס על פעילות באמצעות משרד ראשי הממוקם בפתח תקווה וארבעה סניפים קטנים באזור חיפה, אלעד ואשדוד (שני סניפים).

פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים וחברות מוחזקות

אין לחברה פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים וחברות מוחזקות.

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 דירה
- ביטוח כללי- תחום ביטוח מסחרי
- ביטוח בריאות- תחום בריאות
- ביטוח חיים- תחום ביטוח חיים (ריסק בלבד)

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בכ-7.2% לעומת התקופה המקבילה של שנת 2010. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו ב- 581.1 מיליון ש"ח לעומת סך של 541.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2010.

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

1-9.2011	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי (*)	סה"כ
ברוטו	57,020	127,878	396,188	581,086
בשייר	43,101	114,514	290,532	448,147
שיעור מסה"כ ברוטו - %	9.8	22.0	68.2	100.0
שיעור משייר - %	9.6	25.6	64.8	100.0

1-9.2010	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי (*)	סה"כ
ברוטו	49,580	107,348	384,903	541,831
בשייר	37,411	97,781	282,630	417,822
שיעור מסה"כ ברוטו - %	9.2	19.8	71.0	100.0
שיעור משייר - %	9.0	23.4	67.6	100.0

1-12.2010	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי (*)	סה"כ
ברוטו	67,122	144,521	487,343	698,986
בשייר	50,720	131,222	363,502	545,444
שיעור מסה"כ ברוטו - %	9.6	20.7	69.7	100.0
שיעור משייר - %	9.3	24.1	66.6	100.0

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

תלות בלקוחות או בגורמי שיווק

לחברה אין תלות בלקוח בודד אחד במרבית תחומי הפעילות. לפרטים נוספים ראה סעיפים 3.1.4, 3.2.4, 3.3.4, 3.4.4, 3.5.4 ו-3.6.4 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2010.

התפתחויות או שינויים מהותיים בהסכמי ביטוח משנה

לפרטים בדבר ביטוח המשנה של החברה ראה סעיפים 3.1.6, 3.2.6, 3.3.6, 3.4.6, 3.5.6, 3.6.6 ו-5.4 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2010.

אירועים חריגים מאז הדו"ח הכספי האחרון

בתקופת הדוח לא היה אירוע או עניין חריג החורגים ממהלך העסקים הרגיל של החברה העשויים להשפיע מהותית על החברה.

2. תיאור הסביבה העסקית:

לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, בישראל פועלות למעלה מ-20 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 30 ביוני 2011, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 11,481,621 אלפי ש"ח (ללא קרנית ואבנר), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, כלל, מנורה ומגדל הסתכם לסך של 7,124,867 אלפי ש"ח המהווה כ-61% מסך דמי ביטוח בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

מגמות בענף הביטוח, השפעתן על עסקי החברה בתקופת הדו"ח ועל נתוני הדו"ח הכספי שלה

לפרטים ראה סעיף 5.1 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2010.

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

לפרטים ראה סעיפים 3.1.1, 3.2.1, 3.3.1, 3.4.1, 3.5.1, 3.6.1 ו-5.2 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2010. להלן יסקרו בתמציתיות שינויי חקיקה עיקריים והנושאים המרכזיים, הרלוונטיים לחברה, אשר הוסדרו על-ידי המפקח על הביטוח בחוזרים, בטיוטות חוזרים ובמכתבים בתקופת הדוח, ולא הופיעו בדוח התקופתי לשנת 2010:

- ביום 7 במרס 2011, אישרה הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את חוק החברות (תיקון מס' 16), התשע"א-2011. התיקון פורסם ברשומות ביום 15 במרס 2011. התיקון האמור לחוק החברות מעגן הוראות שונות הנוגעות לייעול הממשל התאגידי בחברות הציבוריות, ובין היתר העלאת הרוב הנדרש לאישור עסקאות בעלי שליטה משליש תומך לרוב תומך מקרב בעלי המניות שאינם בעלי עניין אישי באישור העסקה, המשתתפים בהצבעה. הוראת התחילה הכללית של התיקון לחוק הינה 60 ימים מיום פרסומו ברשומות (דהיינו- יום ה-14 במאי 2011). בנוסף, ישנן הוראות תחילה והוראות מעבר ספציפיות בנוגע לסעיפים מסוימים כגון הרכב ועדת הביקורת ואישור עסקאות מתמשכות קיימות בהן קיים לבעל השליטה עניין אישי.
- ביום 16 במרס 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר גופים מוסדיים 2011-9-2 בעניין "הוראות בדבר חישוב שווי נכסים לא סחירים של גוף מוסדי". מטרת החוזר היא לקבוע עקרונות לאופן חישוב שווי נכסים המוחזקים על ידי גופים מוסדיים. ככלל, הצגת נכסים בהם משקיעים גופים מוסדיים בשוויים ההוגן (Fair Value) נועדה להבטיח שצבירת רווחים או הפסדים לחשבונות החוסכים תשקף את ערכם הכלכלי של נכסים אלו. בחינת יישומן של ההוראות הקיימות לחישוב שווי נכסים לא סחירים והמעבר למודל חדש, חידדו את הצורך להתאים את הוראות חישוב שווי נכסים לא סחירים המנוהלים על ידי גופים מוסדיים, במטרה לוודא כי נכסים אלו מוצגים בערכם הכלכלי, ככל שניתן, וכדי למנוע עיוותים בהקצאת המקורות בשוק ההון.

- ביום 23 במרס 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר גופים מוסדיים 4-9-2011 בעניין "הוראות לעניין השקעת גופים מוסדיים באיגרות חוב לא ממשלתיות – הבהרה". מטרת החוזר היא להבהיר את יישום הוראות חוזר גופים מוסדיים 3-9-2010 מיום 14 ביולי 2010 שעניינו "הוראות לעניין השקעת גופים מוסדיים באיגרות חוב לא ממשלתיות" בנוגע לתהליך ההשקעה של גופים מוסדיים באיגרות חוב לא ממשלתיות. החוזר כולל הבהרות בנוגע להרחבת סדרות אג"ח ולהבחנה שבין חברה מזווחת לחברה שאינה מזווחת וכן בנוגע למסמכי הנפקה.
- ביום 28 במרס 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר גופים מוסדיים 6-9-2011 בעניין "איסוף מידע סטטיסטי לגבי יישוב תביעות ואופן טיפול בבקשות למשיכה והעברת כספים". החוזר קובע את חובת חברת הביטוח לאסוף ולשמור את נתוני התביעות, לדווח עליהם לממונה ולהציגם באתר האינטרנט של חברת הביטוח.
- ביום 28 במרס 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011 בעניין "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור". החוזר יחליף את חוזר גופים מוסדיים 18-9-2009 מיום 30 באוגוסט 2009. במסגרת החוזר נקבעו, בין היתר, הוראות לעניין קביעת מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור על-ידי גוף מוסדי, וכי גוף מוסדי יברר ויישב תביעות ויטפל בפניות ציבור בתום לב, בענייניות, ביסודיות, ביעילות, במקצועיות, בשקיפות ובהוגנות. הוראות החוזר נכנסו לתוקף ביום 1 ביוני 2011.
- ביום 3 ביולי 2011, פרסם המפקח על הביטוח מכתב שה. 2011-22390 הממוען למנהלי חברות הביטוח בעניין "פוליסות הכנסה למשפחה בפרמיה קבועה". המכתב מבהיר כי על פוליסות מסוג זה לכלול ערכי סילוק או ערכי פדיון במקרה של סילוק או ביטול פוליסה בהתאמה וכי שיווק פוליסות שלא יעמדו בתנאים הללו ייאסר החל מיום 3 ביולי 2011.
- ביום 7 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח מכתב שה. 2011-29994 הממוען למנהלי חברות הביטוח בעניין "פוליסות הכוללות כיסוי לניתוחים בישראל בפרמיה קבועה". המכתב מבהיר כי על פוליסות מסוג זה לכלול פיצוי למבוטח במקרה של ביטול הפוליסה, למשל בדרך של מתן תקופת ביטוח נוספת ללא תשלום תוך מתן זכות לחידוש הביטוח אצל אותו מבטח (ברות ביטוח). בהתאם לכך, נקבע במכתב כי החל מיום 1 בנובמבר 2011, אין לשווק פוליסות כאמור שאינן כוללות פיצוי כנדרש.
- ביום 7 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח מכתב שה. 2011-29477 הממוען למנהלי חברות הביטוח בעניין "ביטול פוליסה לביטוח תאונות אישיות". המכתב מבהיר כי אין לכלול בפוליסות לביטוח תאונות אישיות תנאי שלפיו המבטח רשאי לבטל את הפוליסה במהלך תקופת הביטוח מכל סיבה שהיא, למעט העילות הקבועות בחוק חוזה ביטוח, תשמ"א-1981.
- ביום 13 ביולי 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר סוכנים ויועצים 5-9-2011 בעניין "התקשרות גוף מוסדי עם בעל רישיון". מטרת החוזר היא לבצע התאמה בין נהלי העבודה שנקבעו בחוזר ביטוח 14/2004 "התקשרות מבטח עם סוכן ביטוח" לטיפול בדמי הביטוח המשולמים למבטח באמצעות סוכן ביטוח, לכל הסכם התקשרות בין בעל רישיון וגוף מוסדי. החוזר יחול על כל ההתקשרויות שיהיו בתוקף החל מיום 1 בינואר 2012.
- ביום 2 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר ביטוח 2-1-2011 בעניין "פירוט תגמולי ביטוח בתכניות לביטוח בריאות". החוזר קובע הוראות לעניין המידע שעל המבטחים למסור למבוטחים בנוגע לסכום תגמולי הביטוח, לפי תנאי התכנית, על מנת להבטיח כי בידי המבוטחים יהיה המידע הנדרש בטרם כריתתו של חוזה הביטוח ובמהלך תקופת הביטוח.
- ביום 3 באוגוסט 2011, עבר בקריאה שלישית בכנסת חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011. מטרת החוק היא לתקן את הסדרי האכיפה הקיימים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח"), תוך הגברת יעילותה וגמישותה של מערכת האכיפה הקיימת, וכן להבטיח את ניהולם התקין של הגופים המוסדיים ולמנוע פגיעה ביכולתם של הגופים המוסדיים לקיים את התחייבויותיהם. בחוק הורחבו סמכויות האכיפה של המפקח על הביטוח והוענקו לו סמכויות בירור מינהלי לצורך בירור קיומן של הפרות של חוק

הפיקוח, וזאת לצורך הבטחת ביצוען ואכיפתן של הוראות חוק הפיקוח. תחילתן של הוראות חוק הפיקוח לעניין עיצומים כספיים הינן שנה מיום פרסומו של החוק כאמור.

ביום 4 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר ביטוח 3-1-2011 בעניין "הרכב הון עצמי מוכר של מבטח". מטרת החוזר היא קביעת כללים ועקרונות להרכב הון עצמי של מבטח ולמאפייני רכיביו. החוזר בנוי משני חלקים:

בחלקו הראשון - מובאת מסגרת כללים ועקרונות באשר להרכב ההון העצמי של מבטח ולמאפייני רכיביו, העולה בקנה אחד עם עקרונות הדירקטיבה Solvency II ("הדירקטיבה"). מסגרת זו תשמש בסיס לקביעת הרכב ההון העצמי של מבטח, עם יישומה של הדירקטיבה כאמור בישראל, בשינויים ובעדכונים שיחולו בה. בחלקו השני - מובאת הוראת שעה לעניין הרכב ההון העצמי של מבטח, אשר תחול עד ליישומה של הדירקטיבה האמורה בישראל, במועד שעליו יודיע הממונה.

החוזר קובע כי ההון העצמי של מבטח יורכב מסכומם של רכיבים ומכשירים הכלולים בשלושה רבדים - הון ראשוני, הון משני והון שלישוני, וכי רכיבי הון ומכשירי הון יסווגו לרבדים השונים לפי תכונותיהם, בהתאם למידת נדחותם, אפשרות ספיגת ההפסדים הגלומה בהם, קביעותם וזמינותם כמפורט להלן:

הון ראשוני - רובד ההון העיקרי והאיכותי ביותר של המבטח. נכללים בו רכיבים ומכשירים שנפרעו, הנדחים בפני כל התחייבות (פיננסית או ביטוחית) אחרת של המבטח, שהינם זמינים לספוג את הפסדי המבטח הן במהלך עסקיו השוטפים והן במצב של חדלות פירעון או פירוק ואשר הינם צמיתים ואינם כוללים מגבלות, התניות והעמסות.

הון משני - רובד ההון שבו נכללים רכיבים ומכשירים שנפרעו, הנדחים בפני כל התחייבות (פיננסית או ביטוחית) אחרת של המבטח, למעט בפני הון ראשוני, שהינם צמיתים או שהונפקו לתקופה ארוכה ביחס למוצעת תקופות הפירעון של התחייבויות המבטח, הסופגים הפסדים הן במהלך עסקיו השוטפים של המבטח והן במצב של חדלות פירעון או פירוק ואשר אינם כוללים מגבלות, התניות והעמסות.

הון שלישוני - רובד ההון שבו נכללים רכיבים ומכשירים שנפרעו, הנדחים בפני כל התחייבות (פיננסית או ביטוחית) אחרת של המבטח למעט בפני הון ראשוני והון משני, שהונפקו לטווח בינוני, הסופגים הפסדים בעיקר במצב של חדלות פירעון או פירוק ואשר אינם כוללים מגבלות, התניות והעמסות. תחילתו של החוזר האמור הינו למועד הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2011.

ביום 8 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר גופים מוסדיים 7-9-2011 בעניין "שירות ללקוחות גופים מוסדיים". מטרת החוזר היא להבטיח רמה נאותה ושיפור מתמשך בשירות אותו מקבל הלקוח. בין היתר, נקבע בחוזר כי הנהלת גוף מוסדי תקבע אמנת שירות בהתאם למדיניות הגוף המוסדי, שתפורסם במקום בולט באתר האינטרנט של הגוף המוסדי, ותישלח לכל לקוח שביקש זאת. כן נקבע, כי גוף מוסדי ימנה ממונה שירות לקוחות אשר ידווח למנהל הכללי של הגוף המוסדי. תחילתו של החוזר כאמור היא ביום 1 בינואר 2013, למעט הוראות ספציפיות שתיושגנה מוקדם יותר.

ביום 10 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר סוכנים ויועצים 4-10-2011 בעניין "חתימה גרפית ממוחשבת". מטרת חוזר זה היא לשפר ולייעל את אופן העברת המסמכים מבעל רישיון אל גוף מוסדי, לקצר את זמני העברת המסמכים ולשפר את השירות ללקוח. החוזר כאמור הוא חלק מהסדרה כללית אשר מטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות המידע והסרת חסמים טכנולוגיים, וזאת על מנת לעודד קיומו של שוק תחרותי, משוכלל ומפותח. תחילתו של החוזר כאמור היתה ביום 1 באוקטובר 2011.

ביום 14 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח מכתב שה. 27492-2011 הממוען למנהלי הגופים המוסדיים בעניין "השקעות גופים מוסדיים באירלנד" ("המכתב השני"). המכתב השני הינו בהמשך למכתב שה. 4657-2011 שפורסם ביום 11 בפברואר 2011 ("המכתב הראשון") בו התייחס המפקח על הביטוח לירידת דירוג האשראי של אירלנד ובו קבע המפקח על הביטוח כי החזקה בהשקעות באירלנד לא תעמוד בניגוד לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ולתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001. במכתב השני המפקח על הביטוח האריך את התקופה של ששת החודשים שנקבעה במכתב הראשון וקבע כי במהלך ששה חודשים מפרסום המכתב השני, הוא לא יראה בהחזקות בהשקעות באירלנד החזקה העומדת בניגוד לתקנות האמורות לעיל. כמו-כן, קבע המפקח על הביטוח כי

גופים מוסדיים אשר מחזיקים בהשקעות באירלנד נדרשים לקיים דיון בוועדת ההשקעות של החברה אודות השקעותיהם באירלנד.

- ביום 13 בנובמבר 2011, פרסם הממונה את חוזר גופים מוסדיים 8-9-2011. מטרת חוזר זה הינה להסדיר את הדיווח של גופים מוסדיים על אופן השקעת כספי הנוסטרו שבניהולם, באמצעות דיווח רשימת נכסים רבעונית ברמת נכס בודד. החוזר קובע חובת דיווח לממונה כאמור אחת לרבעון. חוזר זה יחול לגבי הדיווח של חברות ביטוח בגין הרבעון הראשון לשנת 2012 ואילך.

טיוטות והצעות חוק

- ביום 3 ביולי 2011, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, חברות מנהלות, סוכנים ויועצים, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2011. טיוטת הצו מאחדת ומשלבת תחת מסגרת אחת, הנוגעת ל"גופים מוסדיים", את הוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטח וסוכן ביטוח), התשס"ב-2001 ואת הוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל), התשס"ב-2001, וכן היא הותאמה לשינויי חקיקה ולתיקונים שבוצעו בצווים החלים על גופים פיננסיים אחרים.

- ביום 7 ביולי 2011, פורסמה ברשומות הצעת חוק חוזה ביטוח (תיקון מס' 5) (מועד ביטול הפוליסה), תשע"א-2011. הצעת החוק מציעה לתקן את סעיף 10 לחוק חוזה ביטוח, תשמ"א-1981. ההצעה נועדה לקבוע, כי כאשר המבוטח הוא הצד אשר מבקש לבטל את הפוליסה, הפוליסה תבוטל במועד בו מסר המבוטח למבטח הודעת ביטול. אולם, אם המבטח הוא הצד אשר מבקש לבטל את הפוליסה, יישאר המצב התחיקתי על כנו, דהיינו הפוליסה תבוטל 15 ימים מהיום שבו נמסרה למבוטח הודעת הביטול.

- ביום 7 ביולי 2011, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת חוזר גופים מוסדיים 38-2011 בעניין "סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות בינלאומיות כמסייעים לתוכנית הגרעין של איראן והתוכניות הנלוות לה". החלטת ממשלה מספר 3160 מיום 17.4.2011 עוסקת בקידום צעדים במסגרת המאבק בתוכנית הגרעין של איראן והתוכניות הנלוות לה. בהמשך להחלטה זו, קובעת הטיוטה, כי על דירקטוריון גוף מוסדי לקיים דיון ולקבוע מדיניות לטיפול בסיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים הקשורים לתוכנית הגרעין של איראן.

- ביום 3 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת חוזר ביטוח 34-2011 בעניין "עדכון הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות הביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)". טיוטת החוזר פורסמה בהמשך לחוזר ביטוח 4-1-2010 בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות הביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS), ולחוזר ביטוח 1-1-2011 המעדכן את מבנה הגילוי. הטיוטה כאמור ממשיכה לעדכן ולהבהיר את המידע הניתן במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של חברות הביטוח.

- ביום 14 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת תקנות איסור השקעה בתאגידים המקיימים קשר עסקי עם איראן (רשימת תאגידים וסדרי עבודת וועדת היישום), התשע"א-2011. טיוטת התקנות עוסקת, בין היתר, בהסדרת הפרסום על כוונה לכלול תאגיד ברשימה של תאגידים המקיימים קשר עסקי עם איראן, בפרוצדורות השונות בקשר עם הרשימה, וכן בסדרי עבודת הוועדה האחראית על הרכבת הרשימה כאמור.

- ביום 14 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח טיוטה שנייה של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על חברות מנהלות ומבטחים), התשע"א-2011, ("טיוטת תקנות כללי השקעה"). בטיוטת תקנות כללי השקעה בוטלו הבחנות בין כללי השקעה החלים על נכסי קופות גמל ועל קרנות פנסיה לבין אלו החלים על כספי פוליסות שמשותפות ברווחים, וכן שונו חלק מכללי ההשקעה הקיימים, כדי להתאימם לדרכי פעילות שוק ההון בכלל ודרך פעילות המשקיעים המוסדיים בפרט. בנוסף, בטיוטת תקנות כללי השקעה מוצע להסיר מגבלות כמותיות הקיימות כיום ולהגביר את מעורבות ועדות השקעה בגופים מוסדיים, ככלל, ומעורבות נציגים חיצוניים בהן, בפרט. כמו כן, כדי להגביר את גמישות פעילות הגופים המוסדיים, בהתאמה למצבי שוק משתנים,

מוצע בטיוטת תקנות כללי השקעה להעביר חלק מההוראות שהיו קבועות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ובתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001 לסמכותו של המפקח על הביטוח. בנוסף, טיוטת תקנות כללי השקעה מתייחסת למגבלות, שיחולו על עסקאות בין גופים מוסדיים לבין תאגידים הקשורים אליהם, בשל השינוי שחל במבנה הבעלות של גופים מוסדיים ובשל הפיכתם של הגופים לתאגידים פיננסיים בעלי מגוון רחב של פעילויות.

ביום 14 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח טיוטה שנייה של חוזר גופים מוסדיים 25-2011 בעניין "כללי השקעה החלים על חברות מנהלות ומבטחים". בטיוטת תקנות כללי השקעה, נקבעה מסגרת הסדרה אחת לכל הגופים המוסדיים, לרבות כספי הנוסטרו. במסגרת זו בוטלו הבחנות בין כללי השקעה החלים על נכסי קופות גמל וקרנות פנסיה לבין אלו החלים על כספי פוליסות שמשותפות ברווחים ושונו חלק מכללי השקעה. במקביל לתיקונים שבוצעו בטיוטת תקנות כללי השקעה, הוסמך המפקח על הביטוח לקבוע הוראות בעניינים שונים, במטרה לאפשר מידה סבירה ומאוזנת של גמישות בחלק מהמגבלות החלות על נכסי הגופים המוסדיים, לצורך התאמה למצבי שוק משתנים ולשינויים שיחולו בשוק ההון. מטרת טיוטת החוזר היא לקבוע הוראות מפורטות לעניין כללי השקעה, בין היתר, בנושאים הבאים: חריגה משיעורי השקעה; מינוי דירקטור על ידי גוף מוסדי; השקעה בשותפות; השקעה בזכות במקרקעין באמצעות תאגיד שאינו שותפות; מתן הלוואות; עסקה עם גורם קשור ובאמצעותו, והשקעה בגורם קשור.

ביום 6 בספטמבר 2011, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת חוזר גופים מוסדיים 55-2011 בעניין "נוהל הודעה על הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל" ("**טיוטת נוהל הודעה**"). לטיוטת נוהל הודעה, צורף גם תזכיר טיוטת תזכיר חוק, תזכיר עקרונות וקווים מנחים, טיוטת נספח אקטוארי וטיוטת עדכון בדבר דמי ביטוח בענף רכב חובה. בטיוטת נוהל הודעה, שונה אופן הנהגת המוצרים, כך שגוף מוסדי יידרש להודיע על מוצר לפני תחילת שיווקו, אך לא יידרש להמתין לאישור הממונה כתנאי לתחילת השיווק. כצעד משלים לשינוי באופן פעולת הממונה מציג המפקח בטיוטת נוהל הודעה, שני עקרונות על-פיהם יש להנהיג את תוכניות הביטוח. העקרונות הינם הוגנות וגילוי ובהירות. בהתאם לעקרונות אלה ניסח הממונה מספר קווים מנחים אותם יש להנהיג בעת ניסוח וקביעת תנאים בתוכנית ביטוח וכן הציג דוגמאות לתנאים בתוכניות ביטוח אשר אינם עולים בקנה אחד עם העקרונות לעיל. הממונה הדגיש, כי תנאי בתוכנית שאינו עולה בקנה אחד עם קווים מנחים אלו איננו בהכרח מסווג את תוכנית הביטוח כלא הוגנת וכי החלטה על עמידת תכנית הביטוח בעקרונות דלעיל תיעשה בשים לב למכלול תנאי התכנית.

ביום 6 בספטמבר 2011, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת חוזר גופים מוסדיים 34371-2011 בעניין "קודקס הרגולוציה העתידי". בטיוטת קודקס הרגולוציה העתידי, מסביר הממונה כי לאור הגידול בהיקף ובמורכבות אשר חלה על הגורמים המפוקחים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון בעשורים האחרונים, הוחלט על ארגון מחדש ויצירת ספר רגולוציה סדור ומקיף. מטרת הקודקס הינו למנוע פיזור של הוראות הרגולוציה וליצור סדר ואחידות בהן. במסגרת הארגון מחדש נקבעו יעדי הקודקס, מבנהו, תוכן עניינים וכן פורסמו טיוטות להערות הציבור בנושא ונקבעו תכניות האגף להמשך התהליך.

ביום 27 בספטמבר 2011, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת חוזר ביטוח 49-2011 בעניין "דוח חודשי של חברות הביטוח – שינויים ובהירות". טיוטת החוזר פורסמה בהמשך לחוזר ביטוח 17-1-2009 בדבר דוח חודשי של חברות הביטוח מיום 17 בנובמבר 2009. הטיוטה כאמור מרחיבה את הדיווח החודשי של חברות הביטוח לממונה בתחומים מסוימים ומצמצמת אותו בנושאים אחרים.

ביום 24 באוקטובר 2011, פרסם המפקח טיוטת מכתב בנוגע לחלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח. המכתב הינו בהמשך למכתב של המפקח שפורסם ביום 3 במרץ 2010, אשר בו נדרשו חברות ביטוח לקבל את אישורו המוקדם של המפקח לחלוקת דיבידנד, ואשר קבע קריטריונים המאפשרים פנייה לקבלת אישור כאמור וקריטריונים לחלוקה ללא צורך בקבלת אישור כאמור. לאור התנודתיות בשווקים פרסם המפקח את טיוטת המכתב האמורה ובו הודיע על הארכת תוקף ההגבלה על חלוקת דיבידנד תוך פירוט התנאים הנדרשים לאישור חלוקת דיבידנד על-ידי המפקח.

- ביום 25 באוקטובר 2011, פרסם המפקח טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דמי עמילות) התשע"א - 2011. טיוטה זו הינה טיוטה שנייה של התקנות אשר פורסמה לראשונה ביום 28 ביוני 2011. בטיוטת תקנות הפיקוח, נקבעה דרך להסדיר את הרכב דמי העמילות המשולמים לסוכני הביטוח וכן נקבעו הגבלות שונות בגין היחס שבין עמלות מסוגים שונים המשולמים לסוכני הביטוח. כמו כן, נקבעה הדרך בה יוסדר אופן תשלום דמי עמילות כאשר מדובר במספר בעלי רישיון במקביל. במסגרת התקנות הוסדרו, בין היתר, אופן התשלום בגין דמי עמילות שוטפים, בגין עמידה ביעדים וכן בגין מעבר של לקוחות בין בעלי רישיונות שונים.
- ביום 15 בנובמבר 2011, פרסם המפקח טיוטת חוזר גופים מוסדיים 2011-64 בעניין "הוראות לעניין השקעות גופים מוסדיים באגרות חוב לא ממשלתיות- תיקון". טיוטת החוזר פורסמה בהמשך לחוזר גופים מוסדיים 2010-9-3 מיום 14 ביולי 2010. בטיוטת החוזר קובע הממונה כי יש צורך להגביר את רמת הוודאות בקרב הגופים המוסדיים ובקרב המנפיקים באשר להוראות אשר ראוי שיכללו בשטרי הנאמנות של אגרות חוב לא ממשלתיות. טיוטת החוזר כוללת נספח הקובע מספר תניות חוזיות אשר ראוי שיכללו בשטר נאמנות, המשקפות את רמת ההגנה הראויה למחזיקי אגרות חוב, תוך שמירה על איזון מתאים של צרכי החברות המנפיקות ומתוך רצון לאפשר את המשך פעילותן כחברות פעילות בשוק ההון בישראל. עוד נקבע, כי הנספח אינו ממצה את כל הנושאים האפשריים ולכן אינו מיתר את הצורך בבחינה פרטנית של כל חברה וכל אגרת חוב לגופה.

כניסה ושיווק תחומי פעילות חדשים

בתקופת הדוח לא הייתה כניסה ושיווק תחומי פעילות חדשים.

3. מצב כספי ותוצאות פעולות:

להלן נתונים מאוזנים עיקריים (באלפי ש"ח):

<u>31 בדצמבר 2010</u>	<u>30 בספטמבר 2010</u>	<u>30 בספטמבר 2011</u>	<u>הסעיף המאזני</u>
1,158,190	1,141,267	1,197,491	השקעות פיננסיות ומזומנים
375,218	365,567	391,045	הון עצמי
1,274,668	1,267,932	1,367,477	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
458,396	447,701	488,165	נכסי ביטוח משנה
100,305	98,138	120,322	הוצאות רכישה נדחות
1,926,737	1,904,336	2,053,252	סך הכל נכסים

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

<u>1-12.2010</u>	<u>7-9.2010</u>	<u>7-9.2011</u>	<u>1-9.2010</u>	<u>1-9.2011</u>	
5,464	83	1,651	3,022	6,213	רווח מביטוח חיים
21,625	5,604	2,441	18,878	6,173	רווח מביטוח בריאות
34,881	2,652	8,335	37,934	21,892	רווח מביטוח כללי (*)
23,730	13,406	(5,294)	12,367	(10,866)	אחר (בעיקר רווחים / הפסדים מהשקעות)
85,700	21,745	7,133	72,201	23,412	רווח (הפסד) לפני מסים
(29,366)	(7,558)	(2,294)	(25,443)	(7,920)	מסים על ההכנסה
56,334	14,187	4,839	46,758	15,492	רווח

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

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

- א. רווחים מהשקעות, נטו הסתכמו בתקופת הדוח ב-6.6 מיליון ש"ח לעומת רווחים של 53.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010. הירידה בהכנסות מהשקעות נבעה מירידות השערים המשמעותיות שחלו בשוק ההון הישראלי בתקופת הדוח לעומת עליות השערים שהיו בשנת 2010 ובמיוחד מירידות השערים שחלו ברבעון הראשון של שנת 2011.
- ב. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח ב-9.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-3.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון ביחסי התביעות וההוצאות.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ-6.1 מיליון ש"ח לעומת רווח של 20.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010. הקיטון ברווח נבע בעיקר מקיטון ברווחים מהשקעות.
- ד. רווח החברה מביטוחי דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ-14.0 מיליון ש"ח לעומת רווח של 11.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון ביחס ההוצאות.
- ה. רווח החברה מביטוחי בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך 6.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 18.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010. הקיטון ברווח נבע בעיקר מקיטון ברווחים מהשקעות ומגידול ביחסי התביעות והוצאות.
- ו. הפסד החברה מביטוחי אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך 5.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010. הגידול בהפסד נבע מקיטון ברווחים מהשקעות ומגידול ביחס התביעות.
- ז. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך 1.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 2.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010. הקיטון ברווח נבע בעיקר מגידול ביחסי התביעות וההוצאות.
- ח. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך 0.4 אלפי ש"ח לעומת רווח בסך 1.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010. הקיטון ברווח נבע בעיקר מקיטון ברווחים מהשקעות.
- ט. רווח החברה מביטוחי חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך 6.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 3.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון ביחסי ההוצאות ותביעות.

הון ודרישת הון

בחדש נובמבר 2009 פורסם תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח) (תיקון), התשס"ט - 2009 ("התיקון").

נכון ליום 30 בספטמבר 2011, קיים עודף בהון העצמי של החברה לעומת ההון העצמי הנדרש למועד זה לפי התיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), תשנ"ח-1998 בסך של כ- 56.8 מיליון ש"ח.

במסגרת התיקון נוספו לדרישות ההון הקיימות דרישות הון בגין קטגוריות אלו:

- א. תוכניות מבטיחות תשואה בביטוח חיים שאין כנגדן או כנגד חלקן אגרות חוב מיועדות.
- ב. סיכונים תפעוליים.
- ג. סיכוני אשראי, כשיעור מהנכסים, לפי מידת הסיכון המאפיינת את הנכסים השונים.
- ד. סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי.
- ה. ערבויות.
- ו. החזקת המבטח בחברות מנהלות של קופות גמל וקרנות פנסיה.

לפרטים בדבר סכומי ההון הנדרשים מהחברה והסכומים הקיימים בהתאם לתקנות הון עצמי מינימאלי ולתיקון כאמור ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

כמו-כן, בהתאם להוראות חוזר ביטוח 3-1-2011 מיום 4 באוגוסט 2011 אשר עיקריו מפורטים בסעיף 2 לעיל, החברה עומדת בתנאי החוזר לעניין הרכב ההון העצמי שלה.

4. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו ב-59.2 מיליון ש"ח לעומת 9.7 מיליון ש"ח ששימשו מפעילות שוטפת בתקופה המקבילה של שנת 2010.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו ב-4.0 מיליון ש"ח לעומת 8.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2010.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח (לאחר נטרול השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות המזומנים ושווי המזומנים) ב-58.3 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2011 ב-113.6 מיליון ש"ח.

5. מקורות מימון

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

6. השפעת גורמים חיצוניים

בחודש אוגוסט 2011, הורידה חברת הדירוג S&P את דירוג האשראי של ארה"ב מרמה של AAA לרמה של AA+. הורדת דירוג האשראי של ארה"ב והעובדה כי הממשל האמריקאי לא הצליח להגיע למדיניות פסקאלית מוסכמת גרמה לטלטלות בשוקי ההון ברחבי העולם ובכלל זה, בשוק ההון הישראלי וזאת לאור התלות שבין ישראל לארה"ב. בנוסף, משבר החוב באירופה אשר התחיל במדינות קטנות יחסית (פורטוגל, אירלנד ויוון) מאיים גם על מדינות גדולות (ספרד ואיטליה) ויצר אי ודאות לגבי האיתנות הפיננסית בקשר למספר מדינות בגוש היורו, מצב אשר מהווה איום ממשי על היציבות הפיננסית ועל הצמיחה הגלובלית באירופה. על רקע המשבר המתפתח באירופה ולאור סימני ההאטה בעולם, הן במדינות המפותחות והן במדינות המתעוררות, הרבעון השלישי אופיין על-ידי ירידות חדות בשוק המניות והסחורות והתחזקות מטבע הדולר בעולם.

בנוסף, במהלך תקופת הדוח חלו מהפיכות פוליטיות במדינות הערביות תוניסיה, לוב ומצריים. כמו כן, קיימת אי ודאות בקשר ליציבות של משטרים אחרים באזור המזרח התיכון.

יצוין, כי גם בישראל התרכו הסימנים לאי שקט חברתי אשר באים לידי ביטוי בגילויי מחאה רבים על רקע דרישות להקצאה שונה של משאבים ציבוריים. ביטויי המחאה הגלויים אשר ערערו את השקט הפוליטי מתחילים להראות ניצנים בדמות רפורמות האמורות להיות מיושמות בעתיד (כגון ישום מסקנות ועדת טרכטנברג) ויכולות להשפיע כלכלית על המשק הישראלי, השפעה אשר נכון למועד הדוח אינה ניתנת להערכה.

ההתפתחויות הכלכליות והחברתיות והתהליכים הגיאוגרפיים-פוליטיים שנסקרו לעיל, יוצרים אי ודאות לגבי הצפוי לכלכלת מדינת ישראל לקראת סוף שנת 2011, ובשלב זה קשה לדירקטוריון החברה להעריך את מלוא השפעתם על עסקי החברה ובמיוחד על תחום ההשקעות של החברה.

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

8. גילוי בדבר המבקר הפנימי של החברה

בתקופת הדוח, לא חלו שינויים מהותיים במידע אודות המבקר הפנימי אשר מופיע בדוח השנתי לשנת 2010.

9. גילוי והצהרות מנכ"ל וסמנכ"ל כספים בגין בקורות פנימיות (SOX 404)

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2011, 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.

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

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

חנה פרידמן-שפירא
מנכ"ל

חנן מירון
חבר דירקטוריון
בשם יו"ר הדירקטוריון

22 בנובמבר 2011

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, חוה פרידמן-שפירא, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.11 (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-
(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-

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

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.

חוה פרידמן-שפירא-מנכ"ל

22 בנובמבר, 2011

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.11 (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-
(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-

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

22 בנובמבר, 2011

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 בספטמבר 2011, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 בספטמבר 2011, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

בשם יו"ר הדירקטוריון: חגן מירון

מנכ"ל: חוה פרידמן שפירא

סמנכ"ל כספים: דוד רוטשטיין

תאריך אישור הדוח: 22 בנובמבר 2011

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2011

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2011

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	דוח על המצב הכספי
5	דוחות על הרווח הכולל
6-7	דוחות על השינויים בהון
8-9	דוחות על תזרימי המזומנים
10-29	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים
30-33	נספח – פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2011 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 לפי דרישות הגילוי שנקבעו על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו. אחריותנו 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 היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות מהותיות, 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, מכול הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי דרישות הגילוי שנקבעו על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו.

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

תל-אביב,
22 בנובמבר, 2011

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2011

31 בדצמבר 2010 (מבוקר)	30 בספטמבר 2010 2011 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח	
------------------------------	---	--

נכסים:

8,953	7,413	8,809	נכסים בלתי מוחשיים
100,305	98,138	120,322	הוצאות רכישה נדחות
22,590	21,281	19,361	רכוש קבוע
458,396	447,701	488,165	נכסי ביטוח משנה
149,055	161,696	167,857	פרמיות לגבייה
43	-	21,445	נכסי מסים שוטפים
29,205	26,840	29,802	חייבים ויתרות חובה אחרים
768,547	763,069	855,761	

השקעות פיננסיות:

910,459	915,653	941,026	נכסי חוב סחירים
62,447	63,076	59,209	נכסי חוב שאינם סחירים
92,704	82,487	50,917	מניות סחירות
32,701	34,290	32,785	תעודות סל סחירות
1,098,311	1,095,506	1,083,937	סך הכל השקעות פיננסיות

59,879	45,761	113,554	מזומנים ושווי מזומנים
1,926,737	1,904,336	2,053,252	סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
סמנכ"ל כספים

חנה פרידמן - שפירא
מנכ"ל

חנן מירון
דירקטור

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 22 בנובמבר 2011

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2011

31 בדצמבר 2010 (מבוקר)	30 בספטמבר 2010 2011 (בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

הון והתחייבויות:

הון:

6	5	6
250,601	176,602	250,601
10,898	10,823	11,233
113,713	178,137	129,205
375,218	365,567	391,045

הון מניות

פרמיה על מניות

קרן הון

עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,274,668	1,267,932	1,367,477
4,782	3,777	5,844
2,112	2,584	2,201
197,490	207,710	219,389
-	1,798	-
72,467	54,968	67,296
1,551,519	1,538,769	1,662,207
1,926,737	1,904,336	2,053,252

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

שאינם תלויי תשואה

התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו

התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו

התחייבויות למבטחי משנה

התחייבות בגין מסים שוטפים

זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על השינויים בהון

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011

סך הכל	עודפים	קרנות הון אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
375,218	113,713	10,898	250,601	6	<p>יתרה ליום 1 בינואר 2011 (מבוקר) תנועה ב-9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר) : סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2011 עסקאות עם הבעלים - מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי מניות לעובדים על ידי בעל שליטה</p>
15,492	15,492				
335		335			
<u>391,045</u>	<u>129,205</u>	<u>11,233</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	<p>יתרה ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)</p>
318,567	131,379	10,581	176,602	5	<p>יתרה ליום 1 בינואר 2010 (מבוקר) תנועה ב-9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2010 (בלתי מבוקר) : סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2010 עסקאות עם הבעלים - מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי מניות לעובדים על ידי בעל שליטה</p>
46,758	46,758				
242		242			
<u>365,567</u>	<u>178,137</u>	<u>10,823</u>	<u>176,602</u>	<u>5</u>	<p>יתרה ליום 30 בספטמבר 2010 (בלתי מבוקר)</p>
386,206	124,366	11,233	250,601	6	<p>יתרה ליום 1 ביולי 2011 (בלתי מבוקר) תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר) : סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2011 עסקאות עם הבעלים - מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי מניות לעובדים על ידי בעל שליטה</p>
4,839	4,839				
-		-			
<u>391,045</u>	<u>129,205</u>	<u>11,233</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	<p>יתרה ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)</p>

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על השינויים בהון

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011

סך הכל	עודפים	קרנות הון אחרות	פרמיה על מניות	הון המניות	
		באלפי ש"ח			
351,298	163,950	10,741	176,602	5	יתרה ליום 1 ביולי 2010 (בלתי מבוקר)
					תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו
					ב-30 בספטמבר 2010 (בלתי מבוקר) :
14,187	14,187				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים
					שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2010
					עסקאות עם הבעלים - מרכיב הטבה בגין הענקה של
					תשלומים מבוססי מניות לעובדים על ידי בעל
					שליטה
82		82			
<u>365,567</u>	<u>178,137</u>	<u>10,823</u>	<u>176,602</u>	<u>5</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2010 (בלתי מבוקר)
318,567	131,379	10,581	176,602	5	יתרה ליום 1 בינואר 2010 (מבוקר)
					תנועה בשנת 2010 (מבוקר) :
					סך הרווח והרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31
					בדצמבר 2010
					עסקות עם הבעלים :
					הנפקת מניות הטבה
	(74,000)		73,999	1	מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי
317		317			מניות לעובדים על ידי בעל שליטה
317	(74,000)	317	73,999	1	סך הכל עסקות עם בעלים :
<u>375,218</u>	<u>113,713</u>	<u>10,898</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2010 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 9 חודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2010 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו		9 החודשים שהסתיימו	
	ב-30 בספטמבר		ב-30 בספטמבר	
	2010	2011	2010	2011
	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

8,882	(77,894)	(8,505)	(9,722)	57,346	מזומנים נטו שנבעו מ- (ששימשו ל-) פעילות שוטפת (נספח א')
36,106	6,123	6,873	28,948	27,754	ריבית שהתקבלה
4,343	504	448	2,903	2,471	דיבידנד שהתקבל
(39,159)	(10,858)	(8,729)	(31,868)	(28,395)	מסי הכנסה ששולמו
10,172	(82,125)	(9,913)	(9,739)	59,176	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(7,575)	(834)	(245)	(4,705)	(834)	שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות: רכישת רכוש קבוע
110					תמורה ממימוש רכוש קבוע
(5,804)	(670)	(461)	(3,374)	(3,127)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(13,269)	(1,504)	(706)	(8,079)	(3,961)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים

(3,097)	(83,629)	(10,619)	(17,818)	55,215	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
63,078	128,924	125,416	63,078	59,879	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(102)	466	(1,243)	501	(1,540)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר התקופה
59,879	45,761	113,554	45,761	113,554	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על תזרימי המזומנים

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
	2010	2011	2010	2011
	(בלתי מבוקר)			
(מבוקר)	באלפי ש"ח			
85,700	21,745	7,133	72,201	23,412
59				
49,928 (12,062)	23,339 (2,312)	28,463 (7,991)	53,887 (9,895)	63,040 (20,017)
317	82	-	242	335
287	343	(54)	759	89
5,473	1,384	1,279	4,081	4,063
3,136	820	986	2,246	3,271
(13,691)	(3,559)	(10,977)	(17,920)	2,548
(2,926)	(851)	321	(1,903)	(2,398)
(7,453)	(9,217)	9,278	(377)	19,157
(3,501)	(2,585)	2,996	(2,282)	3,062
102	(466)	1,243	(501)	1,540
105,369	28,723	32,677	100,538	98,102
30,635 (92,239)	16,758 (103,157)	12,805 (35,822)	40,855 (94,523)	21,899 (7,994)
(9,389)	(9,145)	(11,835)	(22,030)	(18,802)
3,306	(1,190)	(2,244)	5,671	(597)
2,532				
9,117	(3,256)	3,235	(8,382)	(5,037)
(56,038)	(99,990)	(33,861)	(78,409)	(10,531)
(36,106)	(6,123)	(6,873)	(28,948)	(27,754)
(4,343)	(504)	(448)	(2,903)	(2,471)
8,882	(77,894)	(8,505)	(9,722)	57,346
74,000	-	-	-	-

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות

רווח לפני מסים על ההכנסה
התאמות בגין-

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
הפסד ממימוש רכוש קבוע
גידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי
תשואה
גידול בהוצאות רכישה נדחות
מרכיב הטבה במכשירים הונניים שהוענקו לעובדים
והטבות אחרות
גידול (קיטון) בהתחייבויות בשל סיום יחסי
עובד-מעביד, נטו
פחת רכוש קבוע
פחת נכסים בלתי מוחשיים
הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות סחירות
תעודות סל סחירות
השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות
מזומנים ושווי מזומנים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

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

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

ריבית שהתקבלה
דיבידנד שהתקבל

מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעולות שוטפת

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

מידע בדבר פעילויות מימון שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

הנפקת מניות הטבה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - "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.

בעלת השליטה הסופית בחברה (ultimate parent company) היא קונצרן AIG העולמי (American International Group, Inc. – להלן "קונצרן AIG העולמי" או "AIG"), המחזיק ב- 50% מהמניות הרגילות וב- 51% ממניות ההצבעה של החברה (ראה להלן בנוגע להחזקת מניות קונצרן AIG העולמי בידי משרד האוצר האמריקני), כמו כן מוחזקות 50% מהמניות הרגילות ו- 49% ממניות ההצבעה של החברה על ידי קבוצת עורק. בחודש פברואר 2010 הועברו מניות החברה שהוחזקו עד אז במישרין בידי חברת "AIG" לחברת Chartis Overseas Ltd. שהיא חברת ביטוח בקונצרן AIG העולמי.

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

הגדרות:

- (1) המפקח - המפקח על הביטוח (הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר).
- (2) מדד - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- (3) מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
- (4) צדדים קשורים - כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי 24 – "גילויים בהקשר לצד קשור".
- (5) עתודת ביטוח חיים - עתודה אקטוארית המחושבת לפי כללים מקובלים בעניין זה בישראל.
- (6) עתודה לסיכונים שטרם חלפו - עתודות שחושבו לפי תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי.
- (7) צבירה* - עודף מצטבר של הכנסות על הוצאות (המורכב מפרמיות, הוצאות רכישה, תביעות וחלק מהכנסות מהשקעות, הכל בניכוי חלקם של מבטחי המשנה לפי שנת החיתום המתייחסת) כפי שחושב על פי התקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי, בניכוי עתודה לסיכונים שטרם חלפו ובניכוי תביעות תלויות.

* במאזן נכללת הצבירה במסגרת סעיף "התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה"

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

- 8) 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).
- 9) תקנות פרטי דין וחשבון - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח – 1998.
- 10) תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של מבטח), התשס"א – 2001, על תיקון.
- 11) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח – 1998, על תיקון.
- 12) תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד – 1984.
- 13) תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה – 1984, על תיקון.
- 14) חשיפה למבטחי משנה - יתרות החובה של מבטחי המשנה בחברה, לרבות חלקו של מבטח המשנה בתביעות התלויות והעתודה לסיכונים שטרם חלפו של החברה, הכל בניכוי פיקדונות של מבטח המשנה אצל החברה וסכום כתבי אשראי שניתנו כנגד חובו של מבטח המשנה.
- 15) 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.
- 16) התחייבויות בגין חוזה ביטוח- עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 17) פרמיות- פרמיות לרבות דמים.
- 18) פרמיות שהורווחו- פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים:

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 בספטמבר 2011 ולתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן – "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 – "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן – "IAS 34"), והוא ממלא אחר הוראות הגילוי לפי דרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 ("חוק הפיקוח") והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2010 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר נערכו לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן – "תקני ה-IFRS").

המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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 ליום 31 בדצמבר 2010 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, פרט למתואר להלן.

מיסים על ההכנסה לתקופות הביניים מוכרים על בסיס האומדן הטוב ביותר של ההנהלה בנוגע לשיעור המס הממוצע שיחול על סך הרווחים השנתיים החזויים.

א. תקנים, תיקונים ופרשנויות לתקנים קיימים אשר נכנסו לתוקף ומחייבים עבור תקופות חשבונאיות המתחילות ב- 1 בינואר 2011:

1. תיקון תקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - התיקון ל- IAS 34). התיקון האמור מהווה חלק ממסמך השיפורים לתקני IFRS שפורסם במאי 2010. התיקון ל- IAS 34 מבהיר ומתקן את דרישות הגילוי בדוחות הביניים לגבי עסקות או אירועים משמעותיים ולגבי עניינים אחרים, תוך הוספת דרישות גילוי לגבי שינויים משמעותיים בתנאים העסקיים או הכלכליים המשפיעים על שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים בדוח הכספי, בין אם הם נמדדים בשווי הוגן ובין אם הם נמדדים בעלות מופחתת; העברות בין רמות של מדרג השווי ההוגן (fair value hierarchy) בהן נעשה שימוש במדידת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים; שינוי בסיווג של נכסים פיננסיים כתוצאה משינוי במטרה או בשימוש של נכסים אלה; וכן שינויים בהתחייבויות תלויות או בנכסים תלויים. החברה יישמה את התיקון האמור החל ב-1 בינואר 2011 והרחיבה בהתאם, ככל שרלוונטי, את הגילוי אשר ניתן במסגרת המידע הכספי לתקופת הביניים.

2. כפי שפורט בדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2010 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, תקנים, תיקונים ופרשנויות לתקנים קיימים נוספים נכנסו לתוקף ומחייבים עבור תקופות חשבונאיות המתחילות ב-1 בינואר 2011, אולם ליישומם לראשונה אין השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.

ב. תקנים חדשים ותיקונים לתקנים נוספים, אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה באימוצם המוקדם, פורטו במסגרת הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2010 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך. בנוסף לתקנים ולתיקונים לתקנים אלה, פורסמו במאי וביוני 2011 התקנים והתיקונים לתקנים הבאים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם:

- תקן דיווח כספי בינלאומי 13 - "מדידת שווי הוגן" (להלן - IFRS 13).
- תיקון תקן חשבונאות בינלאומי 1 - "הצגת דוחות כספיים" (להלן - התיקון ל- IAS 1).
- תיקון תקן חשבונאות בינלאומי 19 - "הטבות עובד" (להלן - התיקון ל- IAS 19).

בשלב זה החברה בוחנת את השלכותיהם ואת עיתוי יישומם על ידיה בעתיד. להלן תמצית הוראות עיקריות בתקנים האמורים, הרלוונטיים לפעילות החברה:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

IFRS 13 (1)

IFRS 13 מספק הנחיות לגבי אופן מדידת שווי הוגן והוראות גילוי מתייחסות, אולם אינו קובע מתי או לגבי אילו פריטים בדוחות הכספיים נדרשת מדידה בשווי הוגן. **IFRS 13** מגדיר שווי הוגן כמחיר שיתקבל ממכירת נכס או שישולם לשם העברת התחייבות, בעסקה סדירה (**orderly**), בין משתתפי שוק, במועד המדידה (מחיר יציאה). במדידת שווי הוגן גלומה ההנחה, שהעסקה למכירת הנכס או להעברת ההתחייבות כאמור לעיל תבוצע בשוק העיקרי (**principal market**) בו הנכס או התחייבות נסחרים. בהיעדר שוק עיקרי, יילקח מחיר בשוק הכדאי ביותר (**most advantageous**) למכירת הנכס או להעברת ההתחייבות. שווי הוגן יימדד תוך שימוש באותן ההנחות בהן יעשו שימוש המשתתפים בשוק ותוך לקיחה בחשבון של אותם מאפיינים של הנכס או ההתחייבות אשר יילקחו בחשבון על ידי המשתתפים בשוק. **IFRS 13** כולל הנחיות מפורטות רבות בנוגע לשימוש בטכניקות הערכה ובנוגע לדירוג מדידות שווי הוגן (**fair value hierarchy**) בהתבסס על סוגי הנתונים המשמשים בטכניקות הערכת השווי ההוגן שבה נעשה שימוש ובנוגע לסדרי עדיפות בשימוש בטכניקות הערכה ובנתונים במדידת שווי הוגן. **IFRS 13** כולל גם הנחיות לגבי אופן השימוש במרווח **bid-ask** (ככל שקיים) בעת מדידת השווי ההוגן ומציין כי השימוש במחירי **bid** לגבי פוזיציות נכסים ובמחירי **ask** לגבי פוזיציות התחייבויות הינו מותר אך אינו מחויב. דרישות הגילוי ב- **IFRS 13** מרחיבות את רמת הגילוי הקיימת כיום בתקני ה- **IFRS** השונים לגבי מדידות שווי הוגן. יש ליישם את **IFRS 13** לגבי תקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי תוך מתן גילוי לעובדה זו. **IFRS 13** ייושם באופן פרוספקטיבי ("מכאן ואילך") החל מתחילת התקופה השנתית שבה הוא מיושם לראשונה. דרישות הגילוי האמורות ב- **IFRS 13** לא נדרשות להיות מיושמות לגבי מספרי ההשוואה המתייחסים לתקופות שלפני מועד היישום לראשונה שלו.

IAS 1 ל- התיקון (2)

התיקון ל- **IAS 1** משנה את אופן הגילוי של פריטי רווח כולל אחר (להלן – **OCI**) במסגרת הדוח על הרווח הכולל.

להלן תמצית עיקרי התיקון ל- **IAS 1**:

- יש להפריד את הפריטים המוצגים ב- **OCI** לשתי קבוצות, בהתבסס על הבחינה באם הם עשויים להיות "ממוחזרים" בעתיד לרווח או הפסד, או שלא. בהתאם, פריטים שלא עשויים להיות ממוחזרים בעתיד לרווח או הפסד יוצגו בנפרד מפריטים שכן עשויים להיות ממוחזרים בעתיד לרווח או הפסד.
- ישויות הבוחרות להציג פריטי **OCI** לפני המס המתייחס תידרשנה להציג את השפעת המס המתייחסת לכל אחת משתי הקבוצות האמורות, בנפרד.
- כינויו של הדוח על הרווח הכולל שונה ל- "דוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר". עם זאת, **IAS 1** מתיר לישויות לעשות שימוש בכינויים אחרים.

התיקון ל- **IAS 1** ייושם לגבי תקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביולי 2012 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי. התיקון האמור ייושם באופן רטרואספקטיבי לכל התקופות המדווחות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

IAS 19 ל- התיקון (3)

התיקון ל-IAS 19 כולל שינויים מהותיים לאופן ההכרה והמדידה של תוכניות להטבה מוגדרת והטבות בגין פיטורין וכן לגבי הגילויים הנדרשים בגין כל סוגי הטבות העובד הנדונות במסגרת IAS 19. להלן תמצית שינויים עיקריים הנכללים במסגרתו:

- המינוח "רווחים והפסדים אקטואריים" הוחלף במונח "מדידות מחדש" (remeasurements). מדידות מחדש יוכרו מיידית ב-OCI. בכך בוטלה האפשרות להכרה בהן במסגרת הרווח או הפסד וכן האפשרות לעשות שימוש בשיטת "המסדרון".
- עלות שירותי עבר תוכר מיידית בתקופה בה חל השינוי בתוכנית ולא תיפרס על פני תקופת השירות העתידית עד להבשלתה.
- הוצאות בגין תוכניות הטבה שבגינן קיימים נכסי תוכנית, יכללו הוצאות/הכנסות ריבית נטו, המחושבות על יתרת הנכס או התחייבות להטבת עובד נטו, תוך שימוש בשיעור ההיוון המשמש במסגרת IAS 19 במתכונתו הנוכחית למדידת ההתחייבות בגין הטבה מוגדרת. טיפול חשבונאי זה יחליף את השימוש ב"עלות ריבית" וב"תשואה חזויה על נכסי תוכנית" הקיימים ב-IAS 19 במתכונתו הנוכחית.
- ההבחנה בין הטבות עובד לטווח קצר או ארוך, לשם מדידתן בדוחות הכספיים, תתבסס על המועד בו צפוי התשלום ולא על המועד בו התשלום עשוי להידרש.
- כל הטבה הכרוכה במחויבות לשירות עתידי לא תהווה הטבה בגין פיטורין. ההתחייבות המתייחסת להטבות בגין פיטורין תוכר כאשר הישות אינה יכולה עוד לחזור בה מההצעה של ההטבה בגין פיטורין או כאשר הישות מכירה בעלויות ארגון מחדש מתייחסות.
- הורחבו דרישות הגילוי לעומת אלו הקיימות ב-IAS 19 במתכונתו הנוכחית.

התיקון ל-IAS 19 ייושם לגבי תקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי. התיקון האמור ייושם באופן רטרואספקטיבי בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי 8 – "מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות", למעט:

- א) לגבי שינויים בערך בספרים של נכסים (שאינם בתחולת IAS 19), בהתייחס לשינויים בעלויות הטבות עובד שנכללו במסגרת הערך בספרים של הנכסים האמורים לפני תחילת התקופה המוקדמת ביותר המוצגת בדוחות הכספיים הראשונים שבהם הישות מאמצת את התיקון ל-IAS 19.
- ב) בדוחות כספיים לתקופות המתחילות לפני 1 בינואר 2014, ישות לא תידרש להציג מידע השוואתי לגבי גילויים מסוימים הנדרשים בתיקון ל-IAS 19 בהתייחס לרגישות המחויבות להטבה מוגדרת.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי :

מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי של החברה, סוקר את הדיווחים הפנימיים של החברה לשם הערכת ביצועים והקצאת משאבים. הנהלת החברה קבעה את מגזרי הפעילות בהתבסס על דיווחים אלו. בחינת ביצועי מגזרי הפעילות נעשית על בסיס מדידת הרווח לפני מס, על בסיס מדידת הרווח לפני הכנסות מהשקעות ולפני מס ועל בסיס יחסים המקובלים בענף הביטוח כגון יחס תביעות ויחס הוצאות.

החברה פועלת במגזר ביטוח כללי, במגזר ביטוח בריאות ובמגזר ביטוח חיים, כמפורט להלן.

1. מגזר ביטוח החיים
מגזר ביטוח החיים כולל כיסויים ביטוחיים של ביטוח חיים ריסק בלבד.
 2. מגזר ביטוח בריאות
מגזר ביטוח בריאות מרכז את כל פעילות הקבוצה בביטוח בריאות - המגזר כולל את ביטוח תאונות אישיות, ביטוח מפני מחלות קשות וביטוח נסיעות לחו"ל.
 3. מגזר ביטוח כללי
מגזר הביטוח הכללי כולל את ענפי החבויות והרכוש. בהתאם להוראות המפקח על הביטוח מפורט מגזר הביטוח הכללי לפי ענפי רכב חובה, רכב רכוש, ביטוח דירות, ענפי רכוש אחרים, ענפי חבויות אחרים וענף אחריות מקצועית.
 - ענף רכב חובה
ענף רכב חובה מתמקד בכיסוי אשר רכישתו על ידי בעל הרכב או הנוהג בו היא חובה על פי דין ואשר מעניק כיסוי לנזק גוף (לנהג הרכב, לנוסעים ברכב או להולכי רגל) כתוצאה משימוש ברכב מנועי.
 - ענף רכב רכוש
ענף רכב רכוש מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שרכב המבוטח יגרום לצד שלישי.
 - ענף ביטוח דירה
ענף ביטוח דירה מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לדירות וכולל כיסוי עבור נזקי רעידות אדמה.
- ענף אחריות מקצועית
כיסוי לבעלי מקצועות חופשיים שונים מפני תביעות שתוגשנה נגדם בגין נזקים הנגרמים לצד ג' כתוצאה מטעות או רשלנות מקצועית. כיסוי לדירקטורים ונושאי משרה בגין מעשה או מחדל, שלא כדין, שביצעו בעת היותם בתפקיד.
- ענפי רכוש אחרים
יתר ענפי הרכוש שאינם רכב וחבויות ובעיקר ביטוחי רכוש, קבלנים ושבר מכני.
 - ענפי חבויות אחרים
ענפי החבויות מיועדים לכיסוי של חבויות המבוטח בגין נזק שהוא יגרום לצד שלישי. ענפים אלו כוללים: אחריות כלפי צד ג', אחריות מעבידים ואחריות המוצר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2011 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
541,841		360,311	124,587	56,943	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה פרמיות שהורווחו בשייר רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
(116,332)		(89,082)	(13,361)	(13,889)	
<u>425,509</u>		<u>271,229</u>	<u>111,226</u>	<u>43,054</u>	
6,577	(13,678)	17,636	3,029	(410)	הכנסות מעמלות סה"כ הכנסות
31,551		24,949	4,354	2,248	
<u>463,637</u>	<u>(13,678)</u>	<u>313,814</u>	<u>118,609</u>	<u>44,892</u>	
(303,679)		(233,169)	(59,336)	(11,174)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
<u>56,369</u>		<u>48,026</u>	<u>4,793</u>	<u>3,550</u>	
(247,310)		(185,143)	(54,543)	(7,624)	
(94,409)		(50,743)	(33,837)	(9,829)	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות מימון
(101,318)		(56,036)	(24,056)	(21,226)	
<u>2,812</u>	<u>2,812</u>	<u>21,892</u>	<u>6,173</u>	<u>6,213</u>	
<u>23,412</u>	<u>(10,866)</u>	<u>21,892</u>	<u>6,173</u>	<u>6,213</u>	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2011
<u>1,367,477</u>		<u>1,225,301</u>	<u>122,159</u>	<u>20,017</u>	

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2010 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
510,820		355,518	105,847	49,455	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה פרמיות שהורווחו בשייר רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
(103,803)		(82,119)	(9,567)	(12,117)	
<u>407,017</u>		<u>273,399</u>	<u>96,280</u>	<u>37,338</u>	
53,416	13,183	35,318	4,995	(80)	הכנסות מעמלות סה"כ הכנסות
27,858		23,073	3,053	1,732	
<u>488,291</u>	<u>13,183</u>	<u>331,790</u>	<u>104,328</u>	<u>38,990</u>	
(307,325)		(254,520)	(41,623)	(11,182)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
<u>71,717</u>		<u>66,658</u>	<u>1,765</u>	<u>3,294</u>	
(235,608)		(187,862)	(39,858)	(7,888)	
(92,051)		(54,080)	(25,884)	(12,087)	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
(87,615)		(51,914)	(19,708)	(15,993)	
<u>(816)</u>	<u>(816)</u>	<u>37,934</u>	<u>18,878</u>	<u>3,022</u>	
<u>72,201</u>	<u>12,367</u>	<u>37,934</u>	<u>18,878</u>	<u>3,022</u>	רווח לפני מסים על הכנסה התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2010
<u>1,267,932</u>		<u>1,146,875</u>	<u>101,663</u>	<u>19,394</u>	

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2011 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
182,753 (36,296)		118,812 (26,955)	43,948 (4,574)	19,993 (4,767)	פרמיות שהורווחו ברוטו
<u>146,457</u>		<u>91,857</u>	<u>39,374</u>	<u>15,226</u>	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה פרמיות שהורווחו בשייר
6,107 10,370	(8,135)	12,249 8,041	2,163 1,509	(170) 820	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
<u>162,934</u>	<u>(8,135)</u>	<u>112,147</u>	<u>43,046</u>	<u>15,876</u>	הכנסות מעמלות סה"כ הכנסות
(91,186)		(64,220)	(20,918)	(6,048)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
<u>(1,666)</u>		<u>(4,146)</u>	<u>414</u>	<u>2,066</u>	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(92,852)		(68,366)	(20,504)	(3,982)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(31,337) (34,453)		(15,376) (20,070)	(12,533) (7,568)	(3,428) (6,815)	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
2,841 <u>7,133</u>	2,841 <u>(5,294)</u>	<u>8,335</u>	<u>2,441</u>	<u>1,651</u>	הכנסות מימון רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2010 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
178,864 (38,848)		123,296 (31,284)	38,611 (3,406)	16,957 (4,158)	פרמיות שהורווחו ברוטו
<u>140,016</u>		<u>92,012</u>	<u>35,205</u>	<u>12,799</u>	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה פרמיות שהורווחו בשייר
22,664 11,280	14,644	6,875 9,610	1,173 1,095	(28) 575	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
<u>173,960</u>	<u>14,644</u>	<u>108,497</u>	<u>37,473</u>	<u>13,346</u>	הכנסות מעמלות סה"כ הכנסות
(108,946)		(88,154)	(16,623)	(4,169)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
<u>22,698</u>		<u>20,494</u>	<u>1,009</u>	<u>1,195</u>	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(86,248)		(67,660)	(15,614)	(2,974)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(34,755) (29,974) (1,238)		(20,970) (17,215)	(9,461) (6,794)	(4,324) (5,965)	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
<u>21,745</u>	<u>(1,238)</u> <u>13,406</u>	<u>2,652</u>	<u>5,604</u>	<u>83</u>	הוצאות מימון רווח לפני מסים על הכנסה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2010 (מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
690,304		478,788	144,499	67,017	
(142,814)		(113,143)	(13,299)	(16,372)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
547,490		365,645	131,200	50,645	פרמיות שהורווחו בשייר
66,201	24,903	35,944	5,470	(116)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו
36,952		30,402	4,238	2,312	והכנסות מימון
650,643	24,903	431,991	140,908	52,841	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(417,029)		(338,878)	(58,887)	(19,264)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
101,083		92,578	2,637	5,868	ביטוח, ברוטו
(315,946)		(246,300)	(56,250)	(13,396)	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
(126,103)		(78,016)	(36,365)	(11,722)	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(121,721)		(72,794)	(26,668)	(22,259)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
(1,173)	(1,173)				ביטוח בשייר
85,700	23,730	34,881	21,625	5,464	עמלות והוצאות רכישה אחרות
1,274,668	23,730	1,144,440	105,152	25,076	הוצאות הנהלה וכלליות
					הוצאות מימון
					רווח לפני מסים על הכנסה
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום
					31.12.2010

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2011 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
אלפי ש"ח						
396,188	38,324	29,652	39,247	67,007	141,365	80,593
(105,656)	(32,865)	(28,510)	(31,754)	(11,323)	(79)	(1,125)
290,532	5,459	1,142	7,493	55,684	141,286	79,468
(19,303)	(1,845)	(406)	(1,377)	(5,686)	(7,104)	(2,885)
271,229	3,614	736	6,116	49,998	134,182	76,583
17,636	848	145	826	1,975	2,797	11,045
24,949	8,245	7,014	7,947	1,743		
313,814	12,707	7,895	14,889	53,716	136,979	87,628
(233,169)	(26,039)	(19,781)	(18,602)	(22,550)	(93,093)	(53,104)
48,026	21,027	17,564	12,516	2,518	(5,599)	(5,599)
(185,143)	(5,012)	(2,217)	(6,086)	(20,032)	(93,093)	(58,703)
(50,743)	(5,770)	(4,834)	(9,757)	(5,567)	(16,220)	(8,595)
(56,036)	(2,343)	(1,952)	(4,835)	(14,154)	(18,562)	(14,190)
(291,922)	(13,125)	(9,003)	(20,678)	(39,753)	(127,875)	(81,488)
21,892	(418)	(1,108)	(5,789)	13,963	9,104	6,140
1,225,301	187,035	51,138	177,998	54,660	125,030	629,440

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

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

רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2011

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 84% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 50% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2010 (בלתי מבוקר)							
סה"כ	ענפי חביות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
384,903 (102,273)	37,919 (34,281)	28,456 (28,017)	37,125 (31,577)	56,407 (7,154)	140,965 (85)	84,031 (1,159)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
282,630 (9,231)	3,638 (1,381)	439 (132)	5,548 (1,410)	49,253 (4,768)	140,880 (4,385)	82,872 2,845	פרמיות בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
273,399	2,257	307	4,138	44,485	136,495	85,717	פרמיות שהורווחו בשייר
35,318 23,073	2,908 8,300	571 6,391	3,220 7,316	2,610 1,066	4,841	21,168	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
331,790	13,465	7,269	14,674	48,161	141,336	106,885	סה"כ הכנסות
(254,520)	(18,245)	(13,670)	(7,324)	(18,019)	(100,691)	(96,571)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
66,658 (187,862)	13,070 (5,175)	13,041 (629)	4,261 (3,063)	1,027 (16,992)	(100,691)	35,259 (61,312)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(54,080) (51,914)	(5,497) (1,712)	(2,746) (1,609)	(8,917) (4,030)	(7,506) (12,156)	(18,539) (18,183)	(10,875) (14,224)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
(293,856)	(12,384)	(4,984)	(16,010)	(36,654)	(137,413)	(86,411)	סך כל ההוצאות
37,934	1,081	2,285	(1,336)	11,507	3,923	20,474	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
<u>1,146,875</u>	<u>165,585</u>	<u>38,003</u>	<u>157,602</u>	<u>47,723</u>	<u>124,852</u>	<u>613,110</u>	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2010

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 80% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חביות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 48% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2011 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
137,245	19,356	9,773	11,751	24,360	45,902	26,103	פרמיות ברוטו
(40,343)	(16,241)	(9,429)	(9,778)	(4,509)	(26)	(360)	פרמיות ביטוח משנה
96,902	3,115	344	1,973	19,851	45,876	25,743	פרמיות בשייר
(5,045)	(1,865)	(118)	66	(2,491)	(627)	(10)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
91,857	1,250	226	2,039	17,360	45,249	25,733	פרמיות שהורווחו בשייר
12,249	941	195	897	1,149	1,874	7,193	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
8,041	3,004	2,073	2,509	455			הכנסות מעמלות
112,147	5,195	2,494	5,445	18,964	47,123	32,926	סה"כ הכנסות
(64,220)	(6,968)	(2,846)	(5,001)	(7,015)	(34,893)	(7,497)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(4,146)	5,029	2,417	2,845	774		(15,211)	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(68,366)	(1,939)	(429)	(2,156)	(6,241)	(34,893)	(22,708)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(15,376)	(1,149)	(1,510)	(2,980)	(1,389)	(5,568)	(2,780)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(20,070)	(802)	(616)	(1,639)	(5,151)	(6,722)	(5,140)	הוצאות הנהלה וכלליות
(103,812)	(3,890)	(2,555)	(6,775)	(12,781)	(47,183)	(30,628)	סך כל ההוצאות
8,335	1,305	(61)	(1,330)	6,183	(60)	2,298	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 84% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 55% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2010 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
129,861 (38471)	18,702 (16,589)	9,444 (9,366)	11,091 (9,091)	20,668 (3,045)	44,260 (28)	25,696 (352)	פרמיות ברוטו
91,390	2,113	78	2,000	17,623	44,232	25,344	פרמיות ביטוח משנה
622	(985)	(11)	(313)	(2,422)	1,646	2,707	פרמיות בשייר
92,012	1,128	67	1,687	15,201	45,878	28,051	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
							פרמיות שהורווחו בשייר
6,875	510	130	487	744	1,115	3,889	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
9,610	3,877	2,563	2,862	308			הכנסות מעמלות
108,497	5,515	2,760	5,036	16,253	46,993	31,940	סה"כ הכנסות
(88,154)	(7,238)	(3,695)	(342)	(6,134)	(35,625)	(35,120)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
20,494	5,004	3,502	(1,117)	353		12,752	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(67,660)	(2,234)	(193)	(1,459)	(5,781)	(35,625)	(22,368)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(20,970)	(2,214)	(1,067)	(3,244)	(2,515)	(7,637)	(4,293)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(17,215)	(523)	(296)	(1,498)	(4,673)	(4,991)	(5,234)	הוצאות הנהלה וכלליות
(105,845)	(4,971)	(1,556)	(6,201)	(12,969)	(48,253)	(31,895)	סך כל ההוצאות
2,652	544	1,204	(1,165)	3,284	(1,260)	45	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 78% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 56% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

א. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2010 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
487,343 (123,841)	45,479 (41,135)	33,405 (32,875)	45,517 (38,616)	74,176 (9,622)	181,221 (112)	107,545 (1,481)
363,502 2,143	4,344 (895)	530 (77)	6,901 (1,102)	64,554 (3,993)	181,109 1,325	106,064 6,885
365,645	3,449	453	5,799	60,561	182,434	112,949
35,944 30,402	2,823 10,799	530 8,409	3,051 9,713	2,767 1,481	4,901	21,872
431,991	17,071	9,392	18,563	64,809	187,335	134,821
(338,878) 92,578	(24,901) 18,719	(25,289) 24,517	(9,452) 5,244	(23,431) 1,400	(133,692)	(122,113) 42,698
(246,300)	(6,182)	(772)	(4,208)	(22,031)	(133,692)	(79,415)
(78,016) (72,794)	(7,422) (2,482)	(5,190) (1,887)	(12,231) (5,709)	(10,975) (17,529)	(26,961) (25,540)	(15,237) (19,647)
(397,110)	(16,086)	(7,849)	(22,148)	(50,535)	(186,193)	(114,299)
34,881	985	1,543	(3,585)	14,274	1,142	20,522
1,144,440	166,387	42,101	155,639	46,265	116,614	617,434

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

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

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

רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2010

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 77% 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'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

1. מדיניות ההנהלה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה כדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה וכן על מנת לתמוך בפעילות עסקית עתידית. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על ידי המפקח על הביטוח.
2. להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי על תיקוניהן והנחיות המפקח על הביטוח.

סכומי ההון של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי:

31 בדצמבר 2010	30 בספטמבר 2011
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
459,652	380,295
177,125	196,088
<u>282,527</u>	<u>184,207</u>
169,517	138,155
<u>346,642</u>	<u>334,243</u>
375,218	391,045
-	-
<u>375,218</u>	<u>391,045</u>
<u>28,576</u>	<u>56,802</u>

הסכום הנדרש על פי תקנות ההון המתוקנות (א)
הסכום הנדרש על פי תקנות ההון ערב פרסום התיקון
הפרש (ב)

75% מההפרש הנדרש להשלמה ליום 31 ספטמבר 2011
(60% מההפרש ליום 31 בדצמבר 2010)

הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות המפקח

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:
הון ראשוני
הון משני
סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון

עודף

מלבד הדרישות הכלליות בחוק החברות, חלוקת דיבידנד מעודפי ההון בחברת ביטוח כפופה גם לדרישות נזילות ועמידה בכללי תקנות השקעה. לעניין זה, ההשקעות שיש חובה להעמידן כנגד עודפי הון בהתאם להוראות המפקח, מהוות עודפים שאינם ניתנים לחלוקה.

(א) הסכום הנדרש כולל, דרישות הון בגין:
פעילות בביטוח כללי
סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים
הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים
נכסי השקעה ונכסים אחרים
סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי
סיכונים תפעוליים
סך הכול

109,707	115,922
16,540	18,530
50,879	61,635
52,208	47,362
207,144	112,036
23,174	24,810
<u>459,652</u>	<u>380,295</u>

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5- הון עצמי ודרישות הון (המשך):

- ב. בהתאם לתיקון לתקנות "ההון העצמי" (ראה סעיף 3 להלן), מבטח יהיה חייב להגדיל, עד למועד פרסום הדוח הכספי, את הונו העצמי בגין ההפרש שבין ההון הנדרש לפי התקנות, לפני התיקון ולאחריו (להלן - ההפרש). ההפרש יחושב לכל מועד של הדוח הכספי. הגדלת ההון העצמי תעשה במועדים ובשיעורים המפורטים להלן:
1. עד למועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2009 לפחות 30% מההפרש;
 2. עד למועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2010 לפחות 60% מההפרש;
 3. עד ליום 31 בדצמבר 2011 יושלם מלוא ההפרש. השיעורים האמורים יוגדלו ב-15% במועדי פרסום הדוחות הכספיים החצי שנתיים העוקבים למועדי הדוחות הכספיים האמורים לעיל.
3. בחודש נובמבר 2009 פורסם תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח) (תיקון), התשס"ט - 2009 (להלן - התיקון).
- במסגרת התיקון נוספו, לדרישות ההון הקיימות, דרישות הון בגין קטגוריות אלו:
- א. סיכונים תפעוליים.
 - ב. סיכוני שוק ואשראי, כשיעור מהנכסים, לפי מידת הסיכון המאפיינת את הנכסים השונים.
 - ג. סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי.
 - ד. דרישות הון בגין ערבויות.
- כמו כן הורחבו דרישות ההון בגין קטגוריות אלו:
- א. תוכניות מבטיחות תשואה בביטוח חיים שאין כנגדן או כנגד חלקן אגרות חוב מיועדות.
 - ב. דרישות הון בגין החזקת המבטח בחברות מנהלות של קופות גמל וקרנות פנסיה.
- כמו כן, ניתנו ההקלות הבאות:
- הקלה באופן חישוב ההון הנדרש בשל הוצאות לפיתוח מערכות מידע, בכפוף לאישור המפקח;
 - ניכוי עתודה למס שנוצרה בגין נכסים לא מוכרים אשר מוחזקים בניגוד לתקנות השקעה או בניגוד להוראות המפקח.
 - נקבע כי המפקח יהיה רשאי להתיר, בכפוף לתנאים עליהם יורה, הפחתה של דרישת ההון, בגובה של עד 35% מההפרש המקורי, בשל רכישת פעילות קופות גמל או חברה מנהלת של קופות גמל, במידה והונו העצמי של המבטח במועד הדוח הינו לפחות ההון העצמי המינימלי הנדרש ממנו בניכוי 35% מההפרש המקורי בשל רכישת פעילות קופות גמל או חברה מנהלת של קופות גמל.
- במסגרת התיקון נמחקה הגדרה של הון בסיסי, שונו הגדרות הון ראשוני והון משני ונוספה הגדרה של הון שלישוני. הגדרות הון משני והון שלישוני הוכפפה לתנאים ולשיעורים עליהם יורה המפקח. בהמשך לכך, ובהתאם לכוונת הפיקוח לאמץ בעתיד את הדירקטיבה של האיחוד האירופי בדבר הבטחת כושר פירעון של מבטחים Solvency II, פורסם ב-4 באוגוסט 2011 חוזר ביטוח 1-3-2011 – "הרכב הון עצמי מוכר של מבטח". ראה 4 להלן.
- בעניין זה פרסם המפקח הוראת שעה, לפיה בתקופה שמיום תחילתו של התיקון ועד למועד עליו יודיע המפקח לא יהיה שינוי בהגדרות, במבנה ובאופן חישוב ההון הקיים.
- בחודש מרס 2010 פורסם מכתב הבהרה שענינו קריטריונים לאישור חלוקת דיבידנד על ידי מבטח (להלן – "הבהרה").

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5- הון עצמי ודרישות הון (המשך):

בהתאם להבהרה חברת ביטוח תהיה רשאית להגיש בקשה לקבלת אישור המפקח לחלוקת דיבידנד, החל מיום פרסום הדוחות התקופתיים לשנת 2009, בכפוף לקיום הון עצמי כמפורט בהבהרה וכן בהגשת תחזית רווח שנתית לשנים 2010 ו- 2011, תוכנית שרות חוב מעודכנת ומאושרת בידי דירקטוריון חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח, תוכנית פעולה אופרטיבית לגיוס הון שאושרה בידי דירקטוריון חברת הביטוח ופרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח בו אושרה חלוקת הדיבידנד.

יחד עם זאת נאמר בהבהרה כי חברה אשר סך ההון שלה, לאחר חלוקת דיבידנד, גבוה מ- 110% מהסכום הנדרש בהבהרה, תהא רשאית לחלק דיבידנד ללא צורך בקבלת אישורו מראש של המפקח, ובלבד שמסרה למפקח הודעה על כך וכן המסמכים הנדרשים טרם חלוקת הדיבידנד.

ביום 24 באוקטובר 2011, פרסם המפקח טיוטת מכתב בנוגע לחלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח. המכתב הינו בהמשך למכתב של המפקח שפורסם ביום 3 במרץ 2010, אשר בו נדרשו חברות ביטוח לקבל את אישורו המוקדם של המפקח לחלוקת דיבידנד, ואשר קבע קריטריונים המאפשרים פנייה לקבלת אישור כאמור וקריטריונים לחלוקה ללא צורך בקבלת אישור כאמור. לאור התנודתיות בשווקים פרסם המפקח את טיוטת המכתב האמורה ובה הודיע על הארכת תוקף ההגבלה על חלוקת דיבידנד תוך פירוט התנאים הנדרשים המעודכנים לאישור חלוקת דיבידנד על-ידי המפקח.

4. ביום 4 באוגוסט 2011, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר ביטוח 3-1-2011 בעניין "הרכב הון עצמי מוכר של מבטח". מטרת החוזר היא קביעת כללים ועקרונות להרכב הון עצמי של מבטח ולמאפייני רכיביו. החוזר בנוי משני חלקים:

בחלקו הראשון - מובאת מסגרת כללים ועקרונות באשר להרכב הון העצמי של מבטח ולמאפייני רכיביו, העולה בקנה אחד עם עקרונות הדירקטיבה Solvency II ("הדירקטיבה"). מסגרת זו תשמש בסיס לקביעת הרכב הון העצמי של מבטח, עם יישומה של הדירקטיבה כאמור בישראל, בשינויים ובעדכוני שיחולו בה.

בחלקו השני - מובאת הוראת שעה לעניין הרכב הון העצמי של מבטח, אשר תחול עד ליישומה של הדירקטיבה האמורה בישראל, במועד שעליו יודיע הממונה.

החוזר קובע כי הון העצמי של מבטח יורכב מסכומם של רכיבים ומכשירים הכלולים בשלושה רבדים - הון ראשוני, הון משני והון שלישוני, וכי רכיבי הון ומכשירי הון יסווגו לרבדים השונים לפי תכונותיהם, בהתאם למידת נדחותם, אפשרות ספיגת ההפסדים הגלומה בהם, קביעותם וזמינותם כמפורט להלן:

הון ראשוני- רובד הון העיקרי והאיכותי ביותר של המבטח. נכללים בו רכיבים ומכשירים שנפרעו, הנדחים בפני כל התחייבות (פיננסית או ביטוחית) אחרת של המבטח, שהינם זמינים לספוג את הפסדי המבטח הן במהלך עסקיו השוטפים והן במצב של חדלות פירעון או פירוק ואשר הינם צמיתים ואינם כוללים מגבלות, התניות והעמסות.

הון משני- רובד הון שבו נכללים רכיבים ומכשירים שנפרעו, הנדחים בפני כל התחייבות (פיננסית או ביטוחית) אחרת של המבטח, למעט בפני הון ראשוני, שהינם צמיתים או שהונפקו לתקופה ארוכה ביחס למוצע תקופות הפירעון של התחייבויות המבטח, הסופגים הפסדים הן במהלך עסקיו השוטפים של המבטח והן במצב של חדלות פירעון או פירוק ואשר אינם כוללים מגבלות, התניות והעמסות.

הון שלישוני- רובד הון שבו נכללים רכיבים ומכשירים שנפרעו, הנדחים בפני כל התחייבות (פיננסית או ביטוחית) אחרת של המבטח למעט בפני הון ראשוני והון משני, שהונפקו לטווח בינוני, הסופגים הפסדים בעיקר במצב של חדלות פירעון או פירוק ואשר אינם כוללים מגבלות, התניות והעמסות. תחילתו של החוזר האמור הינו למועד הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2011.

להערכת החברה, לחוזר אין השפעה מהותית על דרישות הון להן כפופה החברה.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - מסים על ההכנסה:

חישוב המסים על ההכנסה בתקופת הביניים מבוסס על האומדן הטוב ביותר של הממוצע המשוקלל של שיעור מס ההכנסה החזוי לשנת הכספים המלאה. שיעור המס השנתי הממוצע הצפוי לחברה לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר 2011 הינו 34.48% (2010 – 35.34%). הירידה בשיעור המס הממוצע הצפוי נובעת בעיקרה מירידה בשיעור מס החברות בישראל מ-25% בשנת 2010 ל-24% בשנת 2011.

ביום 30 באוקטובר 2011, קיבלה ממשלת ישראל החלטה בדבר אימוץ עיקרי ההמלצות המופיעות בפרק המסים של דוח הוועדה לשינוי כלכלי חברתי (הידועה בכינויה - ועדת טרכטנברג) אשר הוגש לממשלה ביום 26 בספטמבר 2011 (להלן – החלטת הממשלה).

במסגרת זאת החליטה הממשלה, בין היתר, כי שיעור מס החברות החל על תאגידיים יעמוד החל משנת 2012 על שיעור קבוע של 25%, במקום שיעור מס חברות של 23% בשנת 2012 המופחת בהדרגה עד לשיעור של 18% בשנת 2016 בהתאם לחקיקה הקיימת כיום. המשך מתווה ההפחתה של שיעור מס חברות יישקל מחדש לא יאוחר משנת 2014 בשים לב לתנאים הכלכליים והפיסקאליים של המשק הישראלי ולמצב השווקים הגלובאליים באותה תקופה.

תזכיר החוק שפורסם בעקבות אמוץ עיקרי המלצות הוועדה כאמור לעיל, טרם הובשל לכדי חקיקה. לשינויים האמורים אין השפעה על מדידת נכסי מיסים נדחים והתחייבויות מיסים נדחים בדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2011, וזאת מאחר שחקיקתם טרם הושלמה למעשה באותו מועד.

אילו הליכי החקיקה לגבי שיעורי המס החדשים היו מושלמים למעשה עד ליום 30 בספטמבר 2011, והשינויים בשיעור מס החברות האמורים לעיל היו נכללים בתיקוני החוק כלשונם בהחלטת הממשלה, השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2011 הייתה מתבטאת בגידול בהתחייבויות המסים הנדחים נטו בסך כולל של כ-1.2 מיליון ₪.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות- תביעות ייצוגיות:

1. כנגד החברה הוגשה בנובמבר 2010 תביעה ובקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית בסך כולל של כ-22.5 מיליון ש"ח. עניינה של התביעה בכך כי, החברה מעניקה הנחות לנשים בשיעור של עד 35% בשיעור הפרמיה הנגבית בגין הפוליסות רק בשל היותן נשים, ובכך, מפלה את הגברים המבוטחים על-ידיה לרעה, על רקע היותם גברים. לטענת המבקש, החברה מפלה גברים לרעה משום שבהתאם לנתוניה, נשים הינן נהגות זהירות יותר, ומעורבות פחות בגרימת תאונות דרכים, וכי ההפליה נעשית במטרה להרוויח כסף. לטענת המבקש, מדובר בהפליה פסולה ואסורה שהינה בניגוד להוראות חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, תשס"א-2000 ("חוק איסור הפליה").

ביום 1 במרס 2011, החברה הגישה את תגובתה לבקשה לאישור. בתגובה טוענת החברה מספר טענות מהותיות הנוגעות לבקשה לאישור וזאת לרבות, אי יכולתו של התובע לבסס עילת תביעה אישית נגד החברה. זאת, בשל הטענות הבאות: א) תמחור פוליסת ביטוח בהתאם ליסוד הסיכון מתחייב מאופי העיסוק בביטוח ולכן אינו יכול להוות הפליה בהתאם להוראות חוק איסור הפליה ב) פרמטר "מין הנהג" הינו אחד הפרמטרים המותרים לשימוש לצורך קביעת פרמיה בביטוח רכב ג) לא נגרם למבקש כל נזק ולמצער נזקו הנטען קטן בהרבה מזה שהוצג על ידו ד) אין עילה של פגיעה באוטונומיה של הפרט ה) החברה חסינה מפני תביעה נזיקית שכן פעלה על-פי הוראות הדין והמפקח על הביטוח ו) טענות המבקש מהוות ניסיון פסול לתקיפה עקיפה של הוראות הדין ז) המבקש אינו עומד גם ביתר התנאים הנדרשים לאישור תובענתו כתובענה ייצוגית.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות- תביעות ייצוגיות (המשך):

הבקשה לאישור נקבעה לדיון ללא חקירות מצהירים, ליום 27 ביוני 2011.

ביום 16 במרס 2011, הגיש המבקש תשובה לתגובה, במסגרתה נטען, כי יש לדחות את טענות החברה בתגובה. בין היתר, טוען המבקש, כי החברה מודה שהיא מפלה על רקע מין, כי בניגוד לטענותיה מדובר בהפליה על רקע מין לכל דבר ועניין, כי אין לקבל את טענת החברה שהיא פועלת על-פי חיקוק, כי עומדת למבקש עילת תביעה וכי נגרם לו נזק וכן, כי הבקשה לאישור מעוררת שאלות משותפות והינה הדרך היעילה וההוגנת לדון בטענות המבקש.

ביום 27 ביוני 2011 התקיים בבית משפט דיון בבקשה לאישור. הדיון נשא אופי של דיון מקדמי. בית המשפט החליט שבשלב זה יש לקבל את עמדתו של המפקח על הביטוח בסוגיה העומדת לדיון. בית המשפט קבע כי המפקח יגיש את עמדתו בכתב בתוך 60 ימים.

עמדת המפקח טרם התקבלה.

דיון קדם המשפט שנקבע ליום 27 בספטמבר 2011 נדחה בהסכמת הצדדים ליום 8 בינואר 2012.

בשלב מקדמי זה, ובטרם התקבלה עמדת המפקח על הביטוח, להערכת החברה ויועציה המשפטיים, נראה כי סיכוי בקשת האישור להתקבל נמוכים מסיכוי להידחות, לפיכך לא נכללה הפרשה בגין התביעה הנ"ל בדוחותיה הכספיים של החברה.

2.

כנגד החברה הוגשה בפברואר 2011 תביעה ובקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. התביעה הוגשה כנגד 5 חברות ביטוח נוספות. עניינה של התביעה בכך כי, החברה אינה משלמת פיצוי בגין ירידת הערך האמיתית שנגרמה בעקבות מקרה ביטוח של נזק תאונתי לרכב אלא משלמת פיצוי מופחת. הטענה היא כי חישוב גובה ירידת ערך טכנית ומופחתת זו נעשה על פי דו"ח ועדת ששון הקובע פרמטרים לחישוב ירידת הערך.

התובע טוען כי הטעיה זו של החברה הסבה לו הפסד כספי. הסעד המבוקש הוא הצהרה כי החברה חייבת לגלות למבוטחיה באופן נאות את אופן חישוב ירידת הערך מראש, כבר בשלב הצעת הביטוח. לפיכך, מתבקשת השבה בגין הפרמיה ששילם כל מבוטח עבור רכישת ביטוח הרכב, כאמור, הסכם ביטוח אשר נכרת תוך כדי הטעיה. על פי הערכת התובעים, 47,264 כלי רכב היו מבוטחים בשנה בחברה, הפרמיה הממוצעת ששולמה היא 2,000 ₪ ובניכוי 20% של מבוטחים שהיו להם מקרי ביטוח, המדובר בסכום של 529,390,400 ₪. סכום זה נוגע לכל מבוטחי הרכב בחברה ב-7 השנים האחרונות.

סעד חלופי היא השבת 150 ₪ לכל מבוטח, הפער בתשלום הפרמיה בין השתתפות עצמית של 5% ל-1.5%. הסכום הנדרש ביחס לכל מבוטחי החברה ב-7 השנים שקדמו להגשת התביעה הוא 39,704,700 ₪.

לחילופי חילופין פיצוי בגובה רכיב ירידת הערך שבפוליסה- כ- 800 ₪ לכל מבוטח. הסכום הנדרש ביחס לכל מבוטחי החברה ב-7 השנים האחרונות הוא 264,678,400 ₪.

לאחר איסוף החומר המשפטי ובירור העובדות, להערכת יועציה המשפטיים של החברה, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, יותר סביר שבית המשפט ידחה את הבקשה מאשר שיקבלה ובמיוחד נכון הדבר בפן הכספי.

הערכה מבוססת, בין השאר, על כך שלתובע לא היה אירוע ביטוחי במסגרתו נגרמה לו ירידת ערך, על העדר ביסוס לטענת ההטעיה, על העדר קשר סיבתי בין ההטעיה הנוטעת לבין נזק כלשהו ועל השונות שבין חברי הקבוצה.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות- תביעה ייצוגית (המשך):

3. ביום 24.7.11 הוגשה תביעה כנגד החברה ובקשה להכיר בתביעה כייצוגית. התביעה הוגשה כנגד חברות ביטוח נוספות והמפקח על הביטוח הינו משיב פורמאלי בבקשה לאישור התביעה כייצוגית.

התובעים מבוטחים בביטוח רכב חובה. לדבריהם, נאלצו לשלם תוספת של 4.3% לפרמיית הביטוח שלהם על מנת לכסות את הפסדי חברות הביטוח הנתבעות כתוצאה מחובתן לבטח אופנועים בביטוח חובה. תוספת הסבסוד הנ"ל לא גולתה לתובעים ולשאר חברי הקבוצה.

התביעה מבוססת, בין השאר, על דו"ח מבקר המדינה אשר הלין על כך שהמקור החוקי לגבייה אינו ברור ועל כך שהמבוטחים בביטוח רכב חובה אינם מודעים לכך שהם למעשה מסבסדים את המבוטחים בעלי האופנועים.

קבוצת התובעים בשמה מתבקשת הגשת התביעה היא מבוטחי החברה בביטוח רכב חובה מ-2004 ועד הגשת התביעה. התובעים מעריכים כי הנזק לקבוצה הינו 32,308,000 ₪.

בשלב מקדמי זה, יועצה המשפטיים של החברה בדעה שיותר סביר שהתביעה לא תאושר כייצוגית מאשר שתאושר. ההערכה מבוססת על כך שהחוק והפיקוח על הביטוח מורים על הגבייה ועל גובהה המדויק ועל כך שמדובר במדיניות ציבורית שמטרתה עידוד ביטוח בעלי האופנועים.

להלן פירוט הבקשות לאישור תובענות:

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
584,198	3	צוין סכום המתייחס לחברה

ביאור 8 - אירועים לאחר תאריך הדו"ח על המצב הכספי:

באשר להחלטת ממשלת ישראל מיום 30 לאוקטובר 2011 בדבר אימוץ עיקרי ההמלצות המופיעות בפרק המיסים של דו"ח הוועדה לשינוי כלכלי חברתי (הידועה גם בכינויה- ועדת טרכטנברג), ראה ביאור 6.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות

פירוט השקעות פיננסיות:

ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
941,026		941,026	נכסי חוב סחירים
59,209	59,209		נכסי חוב שאינם סחירים
50,917		50,917	מניות סחירות
32,785		32,785	תעודות סל סחירות
1,083,937	59,209	1,024,728	סה"כ

ליום 30 בספטמבר 2010 (בלתי מבוקר)			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
915,653		915,653	נכסי חוב סחירים
63,076	63,076		נכסי חוב שאינם סחירים
82,487		82,487	מניות סחירות
34,290		34,290	תעודות סל סחירות
1,095,506	63,076	1,032,430	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2010 (מבוקר)			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
910,459		910,459	נכסי חוב סחירים
62,447	62,447		נכסי חוב שאינם סחירים
92,704		92,704	מניות סחירות
32,701		32,701	תעודות סל סחירות
1,098,311	62,447	1,035,864	סה"כ

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות (המשך)

פירוט השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 בספטמבר, 2011 (בלתי מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
659,444	660,569	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
285,585	280,457	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
		נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה
<u>945,029</u>	<u>941,026</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 בספטמבר, 2010 (בלתי מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
579,912	635,352	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
264,754	280,301	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
		נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה
<u>844,666</u>	<u>915,653</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2010 (מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
570,694	621,966	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
272,243	288,493	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
-	-	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה
<u>842,937</u>	<u>910,459</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות (המשך)

פירוט השקעות פיננסיות(המשך):

2. הרכב נכסי חוב שאינם סחירים :

ליום 30 בספטמבר, 2011 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים אלפי ש"ח
60,719	59,209
<u>60,719</u>	<u>59,209</u>

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
 סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 30 בספטמבר, 2010 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים אלפי ש"ח
69,704	63,076
<u>69,704</u>	<u>63,076</u>

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
 סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2010 (מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים אלפי ש"ח
66,131	62,447
<u>66,131</u>	<u>62,447</u>

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
 סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות (המשך)

פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך):

3. מניות (יועדו בעת ההכרה לראשונה לקטגורית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 30 בספטמבר, 2011 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
55,521	50,917	מניות סחירות

ליום 30 בספטמבר, 2010 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
69,704	82,487	מניות סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2010 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
72,683	92,704	מניות סחירות

4. תעודות סל (יועדו בעת ההכרה לראשונה לקטגורית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 30 בספטמבר, 2011 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
39,597	32,785	תעודות סל סחירות

ליום 30 בספטמבר, 2010 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
36,982	34,290	תעודות סל סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2010 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
34,692	32,701	תעודות סל סחירות