

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2010

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2010

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2010

1. החברה:

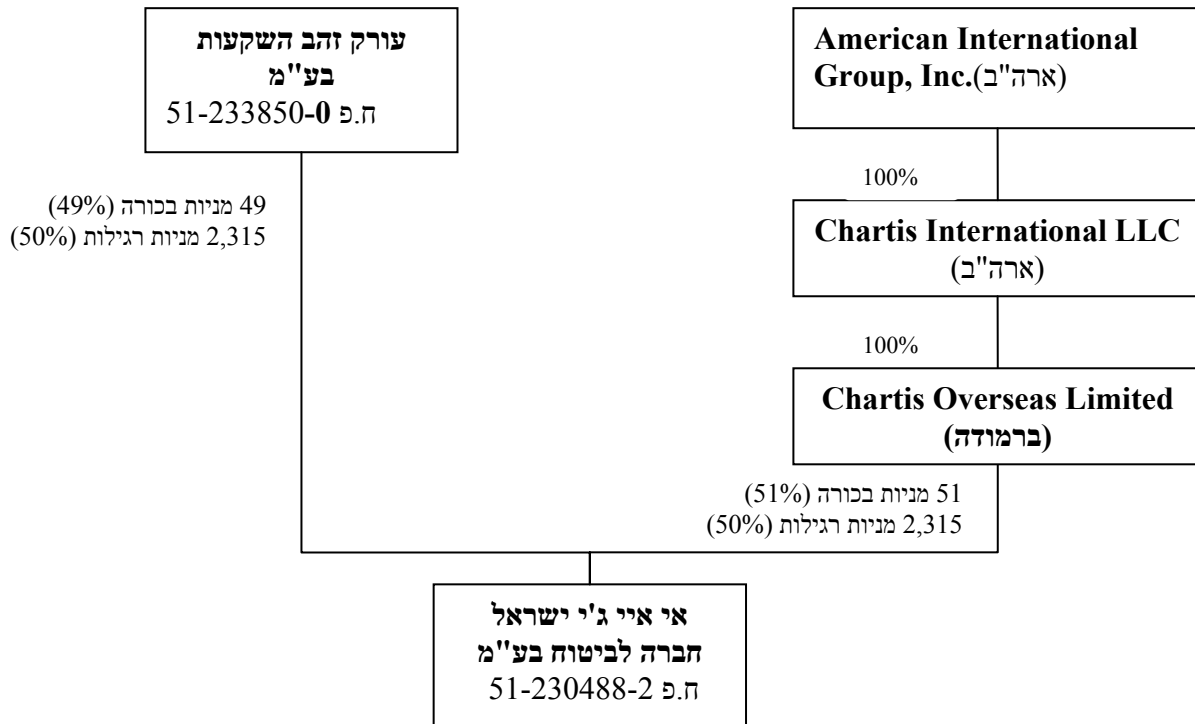
החברה התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית, שאחריות בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. שמה המקורי של החברה היה "גולדן איי.איי.ג'י. בע"מ", והוא שונה ביום 1 במאי 1997 ל"איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ" וביום 27 באוגוסט 2006 ל"איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ". החברה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

בעלי המניות בחברה הם קונצרן AIG העולמי (American International Group, Inc.) ("AIG") המחזיק ב-50% מהמניות הרגילות וב-51% ממניות הבכורה של החברה, וכן עורך זהב השקעות בע"מ (להלן קבוצת עורך) המחזיקה ב-50% מהמניות הרגילות וב-49% ממניות הבכורה של החברה. בחודש פברואר 2010 הועברו מניות החברה המוחזקות בידי AIG לחברת Chartis Overseas Ltd. שהיא חברת ביטוח בקונצרן AIG.

במסגרת הדוח השנתי של AIG לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009 (10K) אשר פורסם ביום 26 בפברואר 2010, העריכה הנהלת AIG את יכולת AIG להמשיך כעסק חי. בהתבסס על המחויבות המתמשכת של הממשל האמריקאי, העסקאות שכבר בוצעו והצפויות להתבצע עם הבנק הפדראלי של מדינת ניו-יורק ותוכניות הנהלת AIG לייצב את החברה ולבצע את תוכניותיה למימוש נכסים ולאחר ביצוע שיקולים אלה, העריכה הנהלת AIG שתהיה לה נזילות מספקת לממן ולנהל את עסקי AIG, לבצע את תוכניות המימוש שלה ולפרוע את התחייבויותיה במשך 12 החודשים הבאים. עם זאת, קיימת אפשרות שבפועל התוצאה של אחת או יותר מתוכניות הנ"ל לא תתממשנה וכי קיימת אפשרות שעסקה אחת או יותר עם הבנק הפדראלי של מדינת ניו-יורק לא תשיג את יעדיה המקוריים. אם כך יקרה, קיימת אפשרות ש-AIG תבקש עזרה נוספת מהממשל האמריקאי כדי לעמוד בהתחייבויותיה. בקרות אירוע כזה וללא עזרת הממשל האמריקאי, קיימת אפשרות שיווצר ספק סביר בקשר ליכולתה של AIG להמשיך כעסק חי. אם AIG לא תוכל להמשיך כעסק חי, אין צפויה השפעה מהותית על יכולת החברה להמשיך כעסק חי.

כמו כן, לדעת הנהלת החברה ובהתייעצות עם יועציה המשפטיים, אין לעניין פרסום הערת עסק החי של AIG השלכות משפטיות ביחס לחברה.

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

לחברה רישיונות מבטח מאת המפקח על הביטוח ("המפקח") לעסוק בענפי ביטוח כללי וביטוח חיים, על פי הפירוט כדלקמן: ענפי פרט (רכב רכוש, רכב חובה ודירות), 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 ולקוחות.

תחומי הפעילות

החברה פועלת בעיקר בתחום הפרט. ענפי הפעילות העיקריים של החברה הם להלן:

- ביטוח כללי (רכב רכוש, רכב חובה, דירות, אחריות מקצועית, ענפי חבויות, ענפי רכוש אחרים)
- ביטוחי בריאות
- ביטוח חיים (ריסק בלבד)

החברה המשיכה במחצית הראשונה של שנת 2010 ("תקופת הדוח") להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בכ-2.2% לעומת המחצית הראשונה של שנת 2009.

סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו ב- 355.9 מיליון ש"ח לעומת סך של 348.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2009.

2. מצב כספי:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

הסעיף המאזני	30 ביוני 2010	30 ביוני 2009	31 בדצמבר 2009
השקעות פיננסיות ומזומנים	1,105,061	966,154	1,041,579
הון עצמי	351,298	289,783	318,567
התחייבויות בגין חוזי ביטוח	1,220,524	1,076,168	1,141,017
נכסי ביטוח משנה	423,633	328,832	374,673
הוצאות רכישה נדחות	95,826	88,879	88,243
סך הכל נכסים	1,832,115	1,584,377	1,703,614

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

	1-6.2010	1-6.2009	4-6.2010	4-6.2009	1-12.2009
רווח מביטוח חיים	2,940	2,379	635	895	5,651
רווח מביטוח בריאות	15,699	5,280	7,901	823	14,335
רווח מביטוח כללי (*)	32,857	43,298	14,221	12,272	51,638
אחר (בעיקר הכנסות (הפסד) מהשקעות)	(1,039)	20,875	(8,707)	10,629	44,425
רווח (הפסד) לפני מסים	50,457	71,832	14,050	24,619	116,049
מסים על ההכנסה	(17,886)	(26,400)	(4,683)	(9,463)	(42,060)
רווח לתקופה	32,571	45,432	9,367	15,156	73,989

(*)- 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-30.8 מיליון ש"ח לעומת 62.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009. הירידה בהכנסות מהשקעות נבעה מכך שעלויות השערים בתקופת הדוח היו נמוכות מהמחצית הראשונה של שנת 2009 שהצטיינה בעלויות שערים חריגות במיוחד.
- ב. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח ב-3.9 מיליון ש"ח לעומת כ-13.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009. הקיטון ברווח נבע בעיקר מגידול משמעותי ביחס התביעות.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בכ-19.7 מיליון ש"ח לעומת 23.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009. הקיטון ברווח נבע מקיטון ברווחים מהשקעות.
- ד. רווח החברה מביטוחי דירות הסתכם בתקופת הדוח בכ-7.8 מיליון ש"ח לעומת 5.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון ביחס התביעות וביחס ההוצאות.

- ה. רווח החברה מביטוחי בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך 15.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 5.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון משמעותי ביחס התביעות.
- ו. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך 0.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 0.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009. הקיטון ברווח נבע מקיטון בהכנסות מעמלות ביטוח משנה.
- ז. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך 0.5 מיליון ש"ח בדומה לרווח בסך 0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009.
- ח. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך 1.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון ביחס התביעות.
- ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך 2.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 2.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009. הגידול ברווח נבע בעיקר מגידול בפרמיות שהורווחו ובקיטון ביחס ההוצאות.

הלימות ההון העצמי

ליום 30 ביוני 2010 קיים עודף בהון העצמי לעומת הנדרש לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), תשנ"ח-1998 בסך 140.4 מיליון ש"ח.

פרטים בגין הרכב הפרמיות בתקופת הדוח לפי מגזרי פעילות עיקריים

1-6.2010				
סה"כ	ביטוח כללי (*)	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
355,935	255,042	68,281	32,612	ברוטו
277,955	191,240	62,121	24,594	בשייר
100.0	71.6	19.2	9.2	שיעור מסה"כ ברוטו %-
100.0	68.9	22.3	8.8	שיעור משייר -%

1-6.2009				
סה"כ	ביטוח כללי (*)	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
348,282	261,357	58,330	28,595	ברוטו
269,858	194,296	54,029	21,533	בשייר
100.0	75.1	16.7	8.2	שיעור מסה"כ ברוטו %-
100.0	72.0	20.0	8.0	שיעור משייר -%

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

3. תזרים מזומנים

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו ב- 72.4 מיליון ש"ח לעומת 0.5 מיליון ש"ח ששימשו לפעילות שוטפת בתקופה המקבילה של שנת 2009.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו ב-6.6 מיליון ש"ח לעומת 3.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2009.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח (לאחר נטרול השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות המזומנים ושווי מזומנים) ב- 65.8 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 30 ביוני 2010 ב- 128.9 מיליון ש"ח.

4. הצהרות מנכ"ל וסמנכ"ל כספים בגין בקרות פנימיות (SOX 302)

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 30 ביוני 2010, 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 בקרות פנימיות ביחס לדוחות הכספיים מצורפות להלן.

5. פרטים בדבר התקדמות ההיערכות ליישום הדירקטיבה של Solvency II

בעקבות אימוץ נוסח מוצע לדירקטיבה Solvency II על-ידי האיחוד האירופאי ("הדירקטיבה"), פרסם המפקח בחודש יולי 2008 חוזר 2008-1-5 ("החוזר") בדבר כוונת משרד האוצר- אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, ליישם את הוראות הדירקטיבה לגבי חברות הביטוח בישראל במועד יישומה במדינות החברות באיחוד האירופי לפי לוחות הזמנים שנקבעו על-ידי האיחוד האירופי. ישום הדירקטיבה צפוי בתחילת שנת 2013.

הדירקטיבה מהווה שינוי יסודי ומקיף של הרגולציה הנוגעת להבטחת כושר הפירעון והלימות ההון של חברות הביטוח באיחוד האירופאי ומטרתה לשפר את ההגנה על כספי בעלי הפוליסות, להעמיק את האינטגרציה בין השווקים ולהגביר את התחרותיות בתחום.

הדירקטיבה המוצעת מבוססת על שלושה נדבכים: דרישות כמותיות, דרישות איכותיות ודרישות גילוי.

להלן הפעולות שנקטה החברה במסגרת ישום החוזר הנ"ל:

- א. בחודש ספטמבר 2008 מונה סמנכ"ל הכספים של החברה כחבר ההנהלה האחראי להיערכות ליישום הדירקטיבה וצוות מפתח של בעלי תפקידים בחברה שיהיו אחראים לקידום היערכות החברה ליישום הדירקטיבה.
- ב. בחודש ספטמבר 2008 מינה דירקטוריון החברה את חברי וועדת הביקורת שיפקחו מטעם הדירקטוריון על תהליך ההיערכות של החברה ליישום הדירקטיבה.
- ג. בחודש אפריל 2009 קיים הדירקטוריון דיון בתוכנית החברה ליישום הדירקטיבה ואישר את התוכנית וכן אישר את הקצאת המשאבים הדרושים ליישום הדירקטיבה על-ידי החברה.
- ד. בחודש ספטמבר 2009 הגישה החברה למשרד המפקח את הסקר לבחינת השלכות ישום דרישות הדירקטיבה על ההון הנדרש ממנו ("QIS-4").
- ה. בחודשים יולי 2009, ינואר 2010 ויולי 2010 קיים הדירקטוריון דיונים בתוכנית החברה ליישום הדירקטיבה.
 - ו. החברה נמצאת בעיצומו של תהליך מיפוי וסקר פערים על מנת לאפשר את ביצוע הדירקטיבה.
 - ז. לפי הנחית המפקח, החברה נמצאת בתהליך של הכנת סקר מעודכן לבחינת השלכות ישום דרישות הדירקטיבה על ההון הנדרש ממנו ("QIS-5"). החברה צפויה להגיש את הסקר הזה למפקח עד לסוף שנת 2010.

6. אחריות בקרה פנימית על הדיווח הכספי (SOX 404)

המפקח פרסם בחודש מאי 2007 חוזר מספר 9-9-2007 ליישום הוראות סעיף 404 לחוק Sarbanes-Oxley ("SOX") באשר לאחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי וחוות דעת רואה החשבון המבקר לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי. ישום הוראות חוזר זה מחייב ביצוע תהליך של בחינה רחבה של המערכות התפעוליות המרכזיות של החברה ונהלי העבודה והבקרה הקשורים בהן. בחוזר נקבע תאריך יעד לחתימה על ההצהרה במתכונת סעיף 404 לחוק האמור עד לדוח השנתי של 2009. ביום 21 ביוני 2009 פרסם המפקח חוזר מספר 10-9-2009 שקבע מספר שינויים לעומת החוזר שפורסם בשנת 2007. עיקרי השינויים הם דחיית מועד תחילת החוזר משנת 2009 לשנת 2010 וקביעת יעדי ביניים לצורך עמידה בהוראות החוזר.

החברה התקשרה עם חברת יעוץ חיצונית ליישום הוראות החוזר הנ"ל, תוך אימוץ מודל ה-COSO המגדיר את מבנה הבקרה הפנימית על הדוח הכספי. כחלק מפרוייקט זה, החברה מתעתדת, בודקת ומעריכה את חמשת המרכיבים של הבקרה הפנימית המבוססים על תבנית ה-COSO שהם כדלהלן: (1) סביבת הבקרה; (2) הערכת הסיכונים; (3) פעילויות הבקרה; (4) מערכות המידע; (5) מעקב וניטור. תהליך ההיערכות של החברה ליישום כאמור נעשה על-פי "אבני דרך" שנקבעו בשיתוף עם היועץ החיצוני.

החברה הקימה צוות לניהול הפרוייקט וועדת היגוי וכן הוכן מסמך תכנון הפרוייקט (PSM) שהוגש לוועדת הביקורת של הדירקטוריון. במסמך זה פורטו שיטת הזיהוי והמיפוי של התהליכים להם השפעה על הדיווח הכספי וכן השיטה לתיעוד התהליכים אלה. החברה נעזרת בתוכנות של "מייקרוסופט אופיס" לתיעוד ומעקב אחר ישום הפרוייקט.

עד ליום פרסום הדוח השנתי לשנת 2009, סיימה החברה את שלב התיעוד וכן את אימות התיעוד הכולל גם את אימות הבקורות שתועדו. לא נמצאו ליקויים מהותיים בבקורות הקיימות כיום בחברה הרלוונטיות לסיכונים הקשורים לדיווח כספי ולגילוי נאות.

עד ליום פרסום דוח זה, סיימה החברה את שלב תיחום הפרויקט של הדיווחים הנלווים המוגשים למשרד המפקח. לקראת היישום המלא של החזור כאמור לעיל בשנת 2010, נמצאת החברה בתהליך של בדיקת התיעוד, עדכנו וביצוע בדיקות אימות לתהליכים ולבקורות.

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

חנה פרידמן-שפירא
מנכ"ל

חנן מירון
חבר דירקטוריון
בשם יו"ר הדירקטוריון

24 באוגוסט 2010

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 30.06.10 (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 לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של חברת הביטוח; וכך-
 - (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) הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - (ג) 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 ועל דיווח כספי; וכך-

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

24 באוגוסט, 2010

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 30.06.10 (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 לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של חברת הביטוח; וכך-
 - (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) הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - (ג) 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 ועל דיווח כספי; וכך-

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

24 באוגוסט, 2010

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2010

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

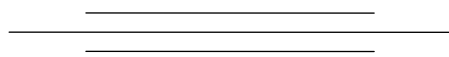
(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2010

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	דוח על המצב הכספי
5	דוח על הרווח הכולל
6-7	דוח על השינויים בהון
8-9	דוח על תזרימי המזומנים
10-24	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים
25-28	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 ביוני 2010 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, 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,
24 באוגוסט 2010

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2010

31 בדצמבר 2009 (מבוקר)	30 ביוני	
	2009	2010
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

נכסים:

6,285	5,458	7,563	נכסים בלתי מוחשיים
88,243	88,879	95,826	הוצאות רכישה נדחות
20,657	18,190	21,831	רכוש קבוע
374,673	328,832	423,633	נכסי ביטוח משנה
139,666	147,765	152,551	פרמיות לגבייה
32,511	29,099	25,650	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>662,035</u>	<u>618,223</u>	<u>727,054</u>	
			השקעות פיננסיות:
788,842	732,338	793,590	נכסי חוב סחירים
69,689	93,601	63,479	נכסי חוב שאינם סחירים
79,530	60,095	69,407	מניות סחירות
40,440	13,804	49,661	תעודות סל סחירות
<u>978,501</u>	<u>899,838</u>	<u>976,137</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
			מזומנים ושווי מזומנים
63,078	66,316	128,924	
<u>1,703,614</u>	<u>1,584,377</u>	<u>1,832,115</u>	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: 24 באוגוסט 2010

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2010

31 בדצמבר	30 ביוני	
2009	2009	2010
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באלפי ש"ח		

הון והתחייבויות:

הון:

5	5	5
176,602	176,602	176,602
10,581	10,354	10,741
131,379	102,822	163,950
<u>318,567</u>	<u>289,783</u>	<u>351,298</u>

הון מניות
פרמיה על מניות
קרן הון
עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,141,017	1,076,168	1,220,524
2,937	3,076	3,166
1,825	1,120	2,241
166,855	152,684	190,952
9,063	10,377	5,710
63,350	51,169	58,224
<u>1,385,047</u>	<u>1,294,594</u>	<u>1,480,817</u>
<u>1,703,614</u>	<u>1,584,377</u>	<u>1,832,115</u>

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

דוח תמציתי על הרווח הכולל

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2010

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2009	2010	2009	2010	
	(בלתי מבוקר)				
באלפי ש"ח					
659,516	167,520	169,935	323,561	331,956	פרמיות שהורווחו ברוטו
(146,692)	(41,947)	(34,931)	(75,739)	(64,955)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
512,824	125,573	135,004	247,822	267,001	פרמיות שהורווחו בשייר
108,925	20,186	11,300	62,390	30,752	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
36,502	10,000	8,803	19,018	16,579	הכנסות מעמלות
658,251	155,759	155,107	329,230	314,332	סך כל ההכנסות
					תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(412,908)	(92,540)	(123,828)	(184,324)	(198,379)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
101,989	15,621	41,094	32,354	49,019	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(310,919)	(76,919)	(82,734)	(151,970)	(149,360)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(111,439)	(25,594)	(29,353)	(49,232)	(54,852)	הוצאות הנהלה וכלליות
(116,537)	(28,543)	(30,050)	(54,812)	(60,085)	הכנסות (הוצאות) מימון
(3,307)	(84)	1,080	(1,384)	422	סך כל ההוצאות
(231,283)	(54,221)	(58,323)	(105,428)	(114,515)	רווח לפני מסים על ההכנסה
116,049	24,619	14,050	71,832	50,457	מסים על ההכנסה
(42,060)	(9,463)	(4,683)	(26,400)	(17,886)	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
73,989	15,156	9,367	45,432	32,571	
15.98	3.27	2.02	9.81	7.03	רווח בסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על השינויים בהון

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2010

סך הכל	עודפים	קרנות הון אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
318,567	131,379	10,581	176,602	5	יתרה ליום 1 בינואר 2010 (מבוקר)
					תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו
					ב-30 ביוני 2010 (בלתי מבוקר) :
					סך הרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים
					שהסתיימה ביום 30 ביוני 2010
					מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי
					מניות לעובדים על ידי בעל שליטה
32,571	32,571				
160		160			
351,298	163,950	10,741	176,602	5	יתרה ליום 30 ביוני 2010 (בלתי מבוקר)
244,097	57,390	10,100	176,602	5	יתרה ליום 1 בינואר 2009 (מבוקר)
					תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו
					ב-30 ביוני 2009 (בלתי מבוקר) :
					סך הרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה
					ביום 30 ביוני 2009
					מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי
					מניות לעובדים על ידי בעל שליטה
45,432	45,432				
254		254			
289,783	102,822	10,354	176,602	5	יתרה ליום 30 ביוני 2009 (בלתי מבוקר)
341,851	154,583	10,661	176,602	5	יתרה ליום 1 באפריל 2010 (בלתי מבוקר)
					תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו
					ב-30 ביוני 2010 (בלתי מבוקר) :
					סך הרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים
					שהסתיימה ביום 30 ביוני 2010
					מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי
					מניות לעובדים על ידי בעל שליטה
9,367	9,367				
80		80			
351,298	163,950	10,741	176,602	5	יתרה ליום 30 ביוני 2010 (בלתי מבוקר)

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על השינויים בהון

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2010

סך הכל	עודפים	קרנות הון אחרות	פרמיה על מניות	הון המניות	
		באלפי ש"ח			
274,500	87,666	10,227	176,602	5	יתרה ליום 1 באפריל 2009 (בלתי מבוקר) תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2009 (בלתי מבוקר) : סך הרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2009 מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי מניות לעובדים על ידי בעל שליטה
15,156	15,156				
127		127			
<u>289,783</u>	<u>102,822</u>	<u>10,354</u>	<u>176,602</u>	<u>5</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2009 (בלתי מבוקר)
244,097	57,390	10,100	176,602	5	יתרה ליום 1 בינואר 2009 (מבוקר) תנועה בשנת 2009 (מבוקר) : סך הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009 מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי מניות לעובדים על ידי בעל שליטה
73,989	73,989				
481		481			
<u>318,567</u>	<u>131,379</u>	<u>10,581</u>	<u>176,602</u>	<u>5</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2009 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על תזרימי המזומנים

לתקופות של 6 חודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2010

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2009 (מבוקר)	3 החודשים		6 החודשים		
	שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2009	2010	2009	2010	
	(בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
7,757	(16,054)	42,840	(2,198)	68,172	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעולות (נספח א')
30,807	8,182	14,788	20,646	22,825	ריבית שהתקבלה
2,175	705	1,828	839	2,399	דיבידנד שהתקבל
(37,896)	(12,874)	(9,354)	(19,830)	(21,010)	מסי הכנסה ששולמו
2,843	(20,041)	50,102	(543)	72,386	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:
					שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות
					לא ביטוחיות:
(7,322)	(1,640)	(2,405)	(2,189)	(3,871)	רכישת רכוש קבוע
(3,633)	(704)	(1,841)	(1,554)	(2,704)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(10,955)	(2,344)	(4,246)	(3,743)	(6,575)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(8,112)	(22,385)	45,856	(4,286)	65,811	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
71,204	88,206	83,446	71,204	63,078	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(14)	495	(378)	(602)	35	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
63,078	66,316	128,924	66,316	128,924	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר התקופה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על תזרימי המזומנים

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2010

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2009 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2009		6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2009	
	2010	2010	2010	2010
בלתי מבוקר)				
באלפי ש"ח				
116,049	24,619	14,050	71,832	50,457
70,201 (7,234)	18,249 (678)	11,754 (16)	51,193 (7,870)	30,547 (7,583)
481	127	80	254	160
249	(78)	328	(456)	416
5,139	1,257	1,368	2,473	2,697
2,405	594	744	1,153	1,426
(35,144)	(1,223)	(8,631)	(25,457)	(14,361)
(7,452)	(2,721)	(1,292)	(3,189)	(1,052)
(28,337)	(6,718)	13,717	(11,454)	8,840
(5,201)	(2,307)	1,453	(2,299)	303
14	(495)	379	602	(35)
111,170	30,626	33,934	76,782	71,815
35,199 (99,490)	(3,006) (35,959)	3,026 12,140	21,028 (54,562)	24,097 8,634
(11,054)	1,980	3,757	(19,153)	(12,885)
(2,748)	(209)	2,570	664	6,861
7,662	(599)	4,029	(5,472)	(5,126)
(70,431)	(37,793)	25,522	(57,495)	21,581
(30,807)	(8,182)	(14,788)	(20,646)	(22,825)
(2,175)	(705)	(1,828)	(839)	(2,399)
7,757	(16,054)	42,840	(2,198)	68,172

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות

רווח לפני מסים על ההכנסה

התאמות בגין-

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים :

גידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי

תשואה

גידול בהוצאות רכישה נדחות

מרכיב הטבה במכשירים הוניים 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 התנדדות בשער החליפין על יתרות

מזומנים ושווי מזומנים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

התחייבויות למבטחי משנה

השקעות בנכסים פיננסיים, נטו

פרמיות לגביה

חייבים ויתרות חובה

זכאים ויתרות זכות

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

ריבית שהתקבלה

דיבידנד שהתקבל

מזומנים נטו שנבעו מפעולות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

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'יי. בע"מ", והוא שונה ביום 1 במאי 1997 ל"איי.איי.ג'יי. ביטוח זהב בע"מ" וביום 27 באוגוסט 2006 ל"איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ". החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או קשורות כלשהן.

בעלי המניות הסופיים בחברה הם קונצרן AIG העולמי (American International Group, Inc. – להלן "קונצרן AIG העולמי"), המחזיק ב- 50% מהמניות הרגילות וב- 51% ממניות הבכורה של החברה, וכן קבוצת עורק המחזיקה ב- 50% מהמניות הרגילות וב- 49% ממניות הבכורה של החברה. בחודש פברואר 2010 הועברו מניות החברה המוחזקות בידי קונצרן AIG העולמי לחברת Chartis Overseas Ltd. שהיא חברת ביטוח בקונצרן AIG העולמי.

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

ביום 26 בפברואר 2010 פורסם הדוח השנתי של קונצרן AIG העולמי (FORM 10-K) ובו הערת עסק חי.

לדעת הנהלת החברה בהתייעצות עם יועציה המשפטיים, אין לעניין זה, כשלעצמו, השלכות משפטיות ביחס לחברה.

הגדרות:

- 1) 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 - כמשמעותם בתקנות פרטי דין וחשבון.
- 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 המתאימת) 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"
- 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 ההשקעה - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של מבטח), התשס"א – 2001.
- 11) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח – 1998.
- 12) תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד – 1984.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

- 13) תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984.
- 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:

תקני דיווח כספי בינלאומיים

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2010 ולתקופות הביניים של 6 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"), ובהתאם לדרישות 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 2009 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.

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 2009 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.

כפי שפורט בדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2009 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, תקנים, תיקונים ופרשנויות לתקנים קיימים נוספים נכנסו לתוקף ומחייבים עבור תקופות חשבונאיות המתחילות ב-1 בינואר 2010, אולם ליישומם לראשונה אין השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.

תקנים חדשים ותיקונים לתקנים נוספים, אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה באימוצם המוקדם, פורטו במסגרת הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2009 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

בנוסף לתקנים ותיקונים לתקנים אלה, פורסם במאי 2010 מסמך השיפורים לתקני IFRS 2010, הכולל תיקונים נוספים לתקני IFRS קיימים, אשר מרביתם ייכנסו לתוקף מחייב לגבי תקופות שנתיות המתחילות ב-1 בינואר 2011 או לאחריו.

החברה לא בחרה באימוצם המוקדם של התיקונים האמורים במסמך השיפורים. להלן מובאים עיקרי חלק מהתיקונים האמורים, הרלוונטיים לחברה:

1. תיקון תקן דיווח כספי בינלאומי 7 - "מכשירים פיננסיים: גילויים" (להלן - התיקון ל- IFRS 7). התיקון ל- IFRS 7 מתקן חלק מהגילויים האיכותיים והכמותיים הנדרשים בגין מהות והיקף הסיכונים הנובעים ממכשירים פיננסיים ומבהיר את האינטראקציה בין גילויים איכותיים וכמותיים אלו. התיקון ייושם לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011 או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי.

2. תיקון תקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - התיקון ל- IAS 34). התיקון ל- IAS 34 מבהיר ומתקן את דרישות הגילוי בדוחות הביניים לגבי עסקות או אירועים משמעותיים ולגבי עניינים אחרים. התיקון ייושם לגבי תקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011 או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי.

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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
331,956		232,222	67,236	32,498
(64,955)		(50,835)	(6,161)	(7,959)
<u>267,001</u>		<u>181,387</u>	<u>61,075</u>	<u>24,539</u>
30,752	(1,461)	28,443	3,822	(52)
16,579		13,463	1,958	1,158
<u>314,332</u>	<u>(1,461)</u>	<u>223,293</u>	<u>66,855</u>	<u>25,645</u>
(198,379)		(166,366)	(25,000)	(7,013)
<u>49,019</u>		<u>46,164</u>	<u>756</u>	<u>2,099</u>
(149,360)		(120,202)	(24,244)	(4,914)
(54,852)		(30,666)	(16,423)	(7,763)
(60,085)		(39,568)	(10,489)	(10,028)
422	422			
<u>50,457</u>	<u>(1,039)</u>	<u>32,857</u>	<u>15,699</u>	<u>2,940</u>
<u>1,220,524</u>		<u>1,106,793</u>	<u>94,967</u>	<u>18,764</u>

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
הכנסות 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 והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות מימון
רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום
30.06.2010

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
323,561		240,571	54,558	28,432
(75,739)		(64,469)	(4,298)	(6,972)
<u>247,822</u>		<u>176,102</u>	<u>50,260</u>	<u>21,460</u>
62,390	22,259	35,662	4,412	57
19,018		16,727	1,300	991
<u>329,230</u>	<u>22,259</u>	<u>228,491</u>	<u>55,972</u>	<u>22,508</u>
(184,324)		(148,605)	(29,564)	(6,155)
<u>32,354</u>		<u>28,525</u>	<u>2,009</u>	<u>1,820</u>
(151,970)		(120,080)	(27,555)	(4,335)
(49,232)		(28,964)	(13,287)	(6,981)
(54,812)		(36,149)	(9,850)	(8,813)
(1,384)	(1,384)			
<u>71,832</u>	<u>20,875</u>	<u>43,298</u>	<u>5,280</u>	<u>2,379</u>
<u>1,076,168</u>		<u>972,213</u>	<u>89,183</u>	<u>14,772</u>

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
הכנסות 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 והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות מימון
רווח לפני מסים על הכנסה
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום
30.06.2009

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 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
169,935 (34,931)		119,157 (27,714)	34,278 (3,188)	16,500 (4,029)	פרמיות שהורווחו ברוטו
135,004		91,443	31,090	12,471	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
11,300	(9,787)	18,561	2,587	(61)	פרמיות שהורווחו בשייר
8,803		7,209	1,014	580	הכנסות מהשקעות, נטו והכנסות מימון
155,107	(9,787)	117,213	34,691	12,990	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(123,828)		(105,932)	(13,097)	(4,799)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
					ביטוח, ברוטו
41,094		39,328	5	1,761	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
					בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(82,734)		(66,604)	(13,092)	(3,038)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
					ביטוח בשייר
(29,353) (30,050)		(16,700) (19,688)	(8,481) (5,217)	(4,172) (5,145)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
					הוצאות הנהלה וכלליות
1,080	1,080				הכנסות מימון
14,050	(8,707)	14,221	7,901	635	רווח לפני מסים על הכנסה

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
167,520 (41,947)		124,613 (35,853)	28,482 (2,584)	14,425 (3,510)	פרמיות שהורווחו ברוטו
125,573		88,760	25,898	10,915	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
20,186	10,713	8,200	1,224	49	פרמיות שהורווחו בשייר
10,000		8,697	806	497	הכנסות מהשקעות, נטו והכנסות מימון
155,759	10,713	105,657	27,928	11,461	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(92,540)		(72,113)	(17,199)	(3,228)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
					ביטוח, ברוטו
15,621		13,092	1,773	756	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
					בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(76,919)		(59,021)	(15,426)	(2,472)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
					ביטוח בשייר
(25,594) (28,543)		(15,903) (18,461)	(6,323) (5,356)	(3,368) (4,726)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
					הוצאות הנהלה וכלליות
(84)	(84)				הוצאות מימון
24,619	10,629	12,272	823	895	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, 2009 (מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
659,516		479,605	120,536	59,375	פרמיות שהורווחו ברוטו
(146,692)		(122,073)	(10,076)	(14,543)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
512,824		357,532	110,460	44,832	פרמיות שהורווחו בשייר
108,925	47,732	53,926	7,207	60	הכנסות מהשקעות, נטו והכנסות מימון
36,502		31,292	3,128	2,082	הכנסות מעמלות
658,251	47,732	442,750	120,795	46,974	סה"כ הכנסות
(412,908)		(342,293)	(57,924)	(12,691)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
101,989		94,339	3,015	4,635	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(310,919)		(247,954)	(54,909)	(8,056)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(111,439)		(65,215)	(31,273)	(14,951)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(116,537)		(77,943)	(20,278)	(18,316)	הוצאות הנחלה וכלליות
(3,307)	(3,307)				הוצאות מימון
116,049	44,425	51,638	14,335	5,651	רווח לפני מסים על הכנסה
1,141,017		1,032,130	91,708	17,179	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2009

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 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	זירות	רכב רכוש	רכב חובה
255,042 (63,802)	19,217 (17,692)	19,012 (18,651)	26,034 (22,486)	35,739 (4,109)	96,705 (57)	58,335 (807)
191,240 (9,853)	1,525 (396)	361 (121)	3,548 (1,097)	31,630 (2,346)	96,648 (6,031)	57,528 138
181,387	1,129	240	2,451	29,284	90,617	57,666
28,443 13,463	2,398 4,423	441 3,828	2,733 4,454	1,866 758	3,726	17,279
223,293	7,950	4,509	9,638	31,908	94,343	74,945
(166,366) 46,164	(11,007) 8,066	(9,975) 9,539	(6,982) 5,378	(11,885) 674	(65,066)	(61,451) 22,507
(120,202)	(2,941)	(436)	(1,604)	(11,211)	(65,066)	(38,944)
(30,666) (39,568)	(2,597) (1,874)	(1,517) (1,476)	(4,077) (4,128)	(4,991) (7,896)	(10,902) (14,453)	(6,582) (9,741)
(190,436)	(7,412)	(3,429)	(9,809)	(24,098)	(90,421)	(55,267)
32,857 1,106,793	538 151,783	1,080 35,013	(171) 158,795	7,810 44,079	3,922 123,362	19,678 593,761

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

הכנסות 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 30.06.2010

(*) ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 81% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 40% 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 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)							
סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
261,357 (67,061)	18,626 (17,508)	16,519 (16,393)	32,856 (29,042)	31,586 (3,175)	97,787 (61)	63,983 (882)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
194,296 (18,194)	1,118 169	126 (82)	3,814 (820)	28,411 (1,695)	97,726 (7,772)	63,101 (7,994)	פרמיות בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר פרמיות שהורווחו בשייר
176,102	1,287	44	2,994	26,716	89,954	55,107	
35,662 16,727	2,283 4,814	310 4,974	2,951 6,125	1,856 814	5,572	22,690	הכנסות מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות סה"כ הכנסות
228,491	8,384	5,328	12,070	29,386	95,526	77,797	
(148,605)	(14,654)	(3,792)	(11,111)	(13,242)	(57,094)	(48,712)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
28,525 (120,080)	11,284 (3,370)	3,337 (455)	8,596 (2,515)	2,055 (11,187)	(57,094)	3,253 (45,459)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(28,964) (36,149)	(2,861) (1,657)	(2,832) (1,855)	(4,519) (4,208)	(5,092) (7,839)	(10,471) (15,011)	(3,189) (5,579)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
(185,193)	(7,888)	(5,142)	(11,242)	(24,118)	(82,576)	(54,227)	
43,298 972,213	496 108,938	186 20,438	828 146,538	5,268 38,522	12,950 121,879	23,570 535,898	רווח לפני מסים על הכנסה התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2009

(* 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 צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 42% 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 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
112,527	7,935	7,911	11,678	16,659	43,230	25,114	פרמיות ברוטו
(27,409)	(7,146)	(7,785)	(9,940)	(2,164)	(29)	(345)	פרמיות ביטוח משנה
85,118	789	126	1,738	14,495	43,201	24,769	פרמיות בשייר
6,325	(268)	(11)	(52)	442	2,253	3,961	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
91,443	521	115	1,686	14,937	45,454	28,730	פרמיות שהורווחו בשייר
18,561	1,608	303	1,821	1,169	2,407	11,253	הכנסות מהשקעות, נטו והכנסות מימון
7,209	2,128	1,950	2,731	400			הכנסות מעמלות
117,213	4,257	2,368	6,238	16,506	47,861	39,983	סה"כ הכנסות
(105,932)	(7,776)	(7,587)	(8,390)	(5,362)	(34,553)	(42,264)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
39,328	6,327	6,969	7,071	192		18,769	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(66,604)	(1,449)	(618)	(1,319)	(5,170)	(34,553)	(23,495)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(16,700)	(1,311)	(989)	(2,561)	(2,628)	(5,844)	(3,367)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(19,688)	(985)	(782)	(2,152)	(4,069)	(6,319)	(5,381)	הוצאות הנהלה וכלליות
(102,992)	(3,745)	(2,389)	(6,032)	(11,867)	(46,716)	(32,243)	סך כל ההוצאות
14,221	512	(21)	206	4,639	1,145	7,740	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

(*) ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 71% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 36% 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 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
119,375 (31,770)	6,526 (6,191)	8,874 (8,935)	16,851 (14,816)	14,718 (1,413)	44,272 (30)	28,134 (385)	פרמיות ברוטו
87,605	335	(61)	2,035	13,305	44,242	27,749	פרמיות ביטוח משנה
1,155	329	(55)	(243)	313	678	133	פרמיות בשייר
88,760	664	(116)	1,792	13,618	44,920	27,882	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר פרמיות שהורווחו בשייר
8,200	366	51	507	628	2,032	4,616	הכנסות מהשקעות, נטו והכנסות מימון
8,697	2,499	2,313	3,485	400			הכנסות מעמלות
105,657	3,529	2,248	5,784	14,646	46,952	32,498	סה"כ הכנסות
(72,113)	(6,441)	6,929	(7,447)	(5,985)	(26,582)	(32,587)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
13,092	3,998	(7,214)	5,771	679		9,858	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(59,021)	(2,443)	(285)	(1,676)	(5,306)	(26,582)	(22,729)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(15,903)	(1,877)	(1,283)	(2,621)	(3,155)	(5,325)	(1,642)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(18,461)	(645)	(960)	(1,985)	(3,471)	(7,812)	(3,588)	הוצאות הנהלה וכלליות
(93,385)	(4,965)	(2,528)	(6,282)	(11,932)	(39,719)	(27,959)	סך כל ההוצאות
12,272	(1,436)	(280)	(498)	2,714	7,233	4,539	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה

(* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 89% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 36% 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, 2009 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
485,394	37,263	26,556	52,211	65,511	183,387	120,466	פרמיות ברוטו
(116,188)	(34,700)	(26,432)	(45,802)	(7,495)	(118)	(1,641)	פרמיות ביטוח משנה
369,206	2,563	124	6,409	58,016	183,269	118,825	פרמיות בשייר
(11,674)	75	(49)	154	(2,828)	(2,884)	(6,142)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
357,532	2,638	75	6,563	55,188	180,385	112,683	פרמיות שהורווחו בשייר
53,926	3,981	639	5,076	3,378	8,052	32,800	הכנסות מהשקעות, נטו והכנסות מימון
31,292	9,439	8,163	12,187	1,503			הכנסות מעמלות
442,750	16,058	8,877	23,826	60,069	188,437	145,483	סה"כ הכנסות
(342,293)	(49,400)	(13,462)	(22,719)	(28,319)	(124,243)	(104,150)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
94,339	43,793	12,624	17,331	4,176		16,415	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(247,954)	(5,607)	(838)	(5,388)	(24,143)	(124,243)	(87,735)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(65,215)	(5,094)	(4,689)	(9,902)	(10,929)	(25,953)	(8,648)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(77,943)	(4,280)	(3,099)	(7,773)	(18,705)	(29,863)	(14,223)	הוצאות הנהלה וכלליות
(391,112)	(14,981)	(8,626)	(23,063)	(53,777)	(180,059)	(110,606)	סך כל ההוצאות
51,638	1,077	251	763	6,292	8,378	34,877	רווח לפני מסים על הכנסה
1,032,130	140,221	23,729	146,659	43,609	115,809	562,103	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2009

(*) ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 85% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 43% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י 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:

ליום				
31.12.2009		30.06.2010		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הון עצמי לפי תקנות בתקופת מעבר*	הון עצמי לפי תקנות מתוקנות*	הון עצמי לפי תקנות בתקופת מעבר*	הון עצמי לפי תקנות מתוקנות*	
אלפי ש"ח				
180,092	230,442	210,948	268,351	הסכום הנדרש על פי התקנות והנחיות המפקח על הביטוח (א)
318,567	318,567	351,298	351,298	הסכום המחושב על פי התקנות
138,475	88,125	140,350	82,947	עודף (ב)

* באשר לתיקון תקנות ההון העצמי – ראה סעיף 3 להלן.

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 על הביטוח, מהוות עודפים שאינם ניתנים לחלוקה.

א. הסכום הנדרש לפי התקנות המתוקנות כולל, בין היתר, דרישות הון בגין:

ליום		
31.12.2009	30.06.2010	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
103,453	105,708	פעילות בביטוח כללי/הון ראשוני נדרש
14,364	15,400	סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים
40,696	42,874	הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים
29,251	31,767	נכסי השקעה ונכסים אחרים
21,800	50,220	סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי
20,878	22,382	סיכונים תפעוליים
230,442	268,351	סך כל הסכום הנדרש על פי תקנות ההון המתוקנות

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 (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 על הביטוח;
 - ניכוי עתודה למס שנוצרה בגין נכסים לא מוכרים אשר מוחזקים בניגוד לתקנות השקעה או בניגוד להוראות המפקח על הביטוח.
 - נקבע כי המפקח על הביטוח 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 על הביטוח. בהמשך לכך, ובהתאם לכוונת הפיקוח לאמץ בעתיד את הדירקטיבה של האיחוד האירופי בדבר הבטחת כושר פירעון של מבטחים Solvency II, פורסמה בנובמבר 2009 טיוטת חוזר גופים מוסדיים - הרכב הון עצמי מוכר של מבטח. הטיוטה קובעת כללים למבנה הון עצמי מוכר של מבטח, וכן מסגרת עקרונית להכרה ברכיבי הון שונים ולסיווגם לרובדי ההון השונים.
- בעניין זה פרסם המפקח על הביטוח הוראת שעה, לפיה בתקופה שמיום תחילתו של התיקון ועד למועד עליו יודיע המפקח על הביטוח לא יהיה שינוי בהגדרות, במבנה ובאופן חישוב ההון הקיים.
- בהתאם למכתב שפרסם המפקח על הביטוח, ביום 30 במרס, 2009 החל מהדוחות הכספיים לשנת 2008 ועד ליום 30 בדצמבר, 2010, חברת ביטוח וחברה מנהלת לא תחלק דיבידנד אלא באישורו המוקדם של המפקח על הביטוח. בהתאם למכתב, ככלל לא תאושר חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 25% מהרווח המותר לחלוקה.
- בהמשך למכתב האמור פורסם בחודש מרס 2010 מכתב הבהרה שענינו קריטריונים לאישור חלוקת דיבידנד על ידי מבטח (להלן - "הבהרה").

איי אי ג'י 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 על הביטוח לחלוקת דיבידנד, החל מיום פורסם 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 על הביטוח, ובלבד שמסרה למפקח הודעה על כך וכן המסמכים הנדרשים טרם חלוקת הדיבידנד.

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 2010 הינו 35.5% (2009 – 36.2%). הירידה בשיעור המס הממוצע הצפוי נובעת בעיקרה מירידה בשיעור מס החברות בישראל מ-26% בשנת 2009 ל-25% בשנת 2010.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות- תביעה ייצוגית

כנגד החברה הוגשה בינואר 2009 תביעה ובקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית בסך כולל של כ-14.5 מליון ש"ח. עניינה של התביעה בכך כי, החברה אינה משפה את התובעים בגין מלוא ירידת ערך הרכב כפי שזו הוערכה על ידי שמאי מטעמם, וכן כי החברה אינה רשאית לבצע הפחתה הסכום הנדרש על ידם ללא הצגת חוות דעת נגדית.

תביעות דומות הוגשו גם כנגד מבטחות נוספות וכל התיקים אוחדו. בעקבות איחוד התיקים ניתנה ארכה להגשת תשובה לבקשה לאישור התובענה הייצוגית עד ליום 15 באוקטובר 2009, ותגובת התובעים לתשובה תוגש 60 יום לאחר מכן.

ביום 10 במאי 2010 הוגשה הודעה על ידי התובע על כך שהוסכם בין הצדדים על מחיקת התביעה ללא הוצאות. ניתנה לצדדים שהות של 30 יום להגשת הבקשה.

ביום 1 באוגוסט 2010 התובע הגיש בקשה למחוק את התביעה כתביעה ייצוגית.

ביום 3 באוגוסט 2010 בית המשפט פסק כי הבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית נמחקה ללא הוצאות והתביעה נמחקה.

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 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)		
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
793,590		793,590
63,479	63,479	
69,407		69,407
49,661		49,661
976,137	63,479	912,658

נכסי חוב סחירים
 נכסי חוב שאינם סחירים
 מניות סחירות
 תעודות סל סחירות

סה"כ

ליום 30 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)		
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
732,338		732,338
93,601	93,601	
60,095		60,095
13,804		13,804
899,838	93,601	806,237

נכסי חוב סחירים
 נכסי חוב שאינם סחירים
 מניות סחירות
 תעודות סל סחירות

סה"כ

ליום 31 בדצמבר, 2009 (מבוקר)		
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
788,842		788,842
69,689	69,689	
79,530		79,530
40,440		40,440
978,501	69,689	908,812

נכסי חוב סחירים
 נכסי חוב שאינם סחירים
 מניות סחירות
 תעודות סל סחירות

סה"כ

איי אי ג'י 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 לקטגורית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 30 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
538,806	505,003
254,114	241,851
670	600
<u>793,590</u>	<u>747,454</u>

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
 נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
571,575	526,274
160,273	155,954
490	478
<u>732,338</u>	<u>682,706</u>

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
 נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2009 (מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
565,046	527,028
223,133	212,920
663	600
<u>788,842</u>	<u>740,548</u>

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
 נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

איי אי ג'י 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 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים אלפי ש"ח
67,596	63,479
<u>67,596</u>	<u>63,479</u>

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

ליום 30 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים אלפי ש"ח
96,125	93,601
<u>96,125</u>	<u>93,601</u>

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

ליום 31 בדצמבר, 2009 (מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים אלפי ש"ח
72,110	69,689
<u>72,110</u>	<u>69,689</u>

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

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

נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות (המשך)

פירוט השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
65,866	69,407	מניות סחירות

ליום 30 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
62,038	60,095	מניות סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2009 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
65,633	79,530	מניות סחירות

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

ליום 30 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
53,419	49,661	תעודות סל סחירות

ליום 30 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
20,398	13,804	תעודות סל סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2009 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
43,678	40,440	תעודות סל סחירות