

# איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2018

## תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2018

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

### לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2018 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2018 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2018 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות פרק "דין וחשבון לציבור" בקודקס הרגולציה אשר פרסמה הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2017 של החברה.

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

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

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

#### מידע צופה פני עתיד

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

## תוכן עניינים

|              |     |       |                                       |
|--------------|-----|-------|---------------------------------------|
| <u>3-4</u>   | עמ' | 1 פרק | תיאור תמציתי של החברה                 |
| <u>4-11</u>  | עמ' | 2 פרק | תיאור הסביבה העסקית                   |
| <u>11-12</u> | עמ' | 3 פרק | מידע כספי                             |
| <u>13-15</u> | עמ' | 4 פרק | תוצאות הפעילות                        |
| <u>15</u>    | עמ' | 5 פרק | תזרים מזומנים ונזילות                 |
| <u>15</u>    | עמ' | 6 פרק | מקורות מימון                          |
| <u>15</u>    | עמ' | 7 פרק | אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי |
| <u>16</u>    | עמ' | 8 פרק | גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים             |

# 1. תיאור תמציתי של החברה:

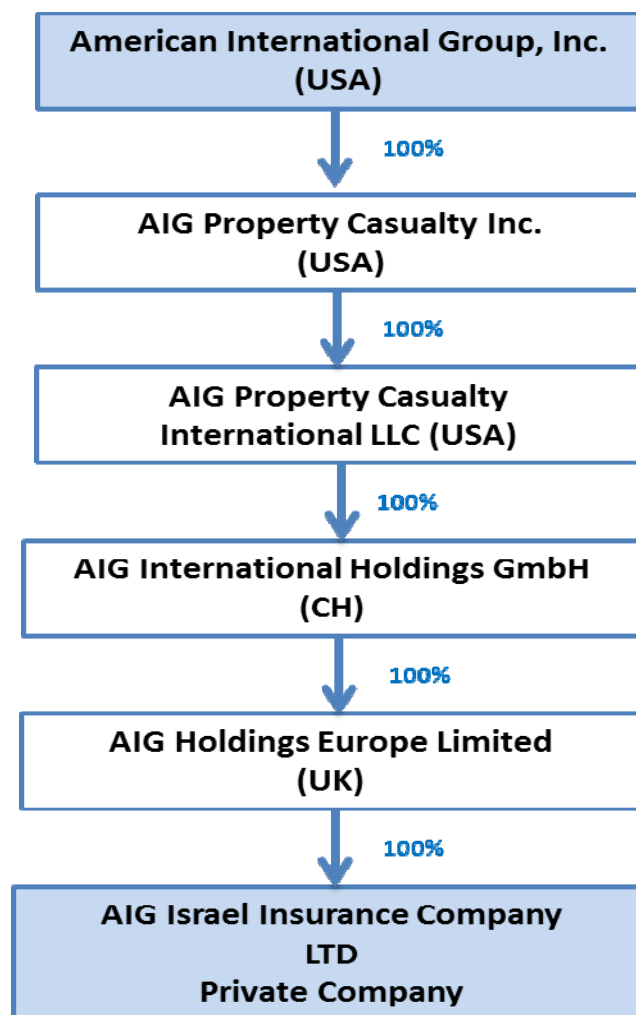
## 1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

החברה פועלת במבנה של שלושה אגפים עסקיים (ביטוחי רכב ודירה, ביטוח חיים ובריאות וביטוחים מסחריים), אגפי מטה ואגפי ערוצי הפצה ולקוחות.

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

## **1.2 תחומי הפעילות**

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

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

## **1.3 אירועים חריגים מאז הדו"ח הכספי האחרון**

לא היו אירועים חריגים מאז הדוח הכספי האחרון.

## **2. תיאור הסביבה העסקית:**

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון, פועלות למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 בדצמבר 2017, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 22,112 מיליון ש"ח (ללא קרנית), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מגדל, מגדל וכלל הסתכמו לסך של 12,651 מיליון ש"ח המהווה כ-57.2% מסך הפרמיות בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי הפעילות השונים של החברה ולאמצעים שהחברה נוקטת על-מנת להתמודד בשוק תחרותי זה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 ו-2.6.2 בפרק א' (תאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2017.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

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

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

| 2017                     | 4-6.2017 | 4-6.2018 | 1-6.2017 | 1-6.2018 |                  |
|--------------------------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| <b>מדדי אג"ח ממשלתי</b>  |          |          |          |          |                  |
| 3.6%                     | 0.8%     | (0.9%)   | 0.9%     | (0.6%)   | אג"ח ממשלתי כללי |
| 3.4%                     | 0.9%     | (0.5%)   | 0.2%     | (0.2%)   | אג"ח ממשלתי צמוד |
| 3.7%                     | 0.7%     | (1.3%)   | 1.3%     | (1.1%)   | אג"ח ממשלתי שקלי |
| <b>מדדי אג"ח קונצרני</b> |          |          |          |          |                  |
| 5.8%                     | 1.6%     | 0.7%     | 2.8%     | 0.3%     | תל בונד 60       |
| 7.5%                     | 1.4%     | (1.1%)   | 3.4%     | (2.2%)   | תל בונד שקלי     |
| <b>מדדי מניות</b>        |          |          |          |          |                  |
| 6.4%                     | 3.0%     | 4.0%     | 0.5%     | (0.1%)   | ת"א 125          |
| 19.42%                   | 2.57%    | 2.93%    | 8.24%    | 1.67%    | S&P 500          |

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

לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2017.

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

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

**תקנות**

- בחדש אפריל 2018, פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח), תשע"ח-2018 ("תקנות הון מזערי"), אשר הוראותיה מסדירות את ההון העצמי המזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח ישראלי.

## קודקס הרגולציה

### פרק הדיווחים לממונה

- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחי ביטוח משנה לממונה. מטרת התיקון היא לעדכן את מבנה המידע המדווח לממונה על אודות הסכמי ביטוח משנה, בשלושה מישורי התייחסות: דיווח תקופתי, דיווח מידי ואופן הגשת הדיווחים לממונה.
- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בפרק הדיווחים לממונה. מטרת התיקון כאמור הינה לעדכן את הוראות החוזר המאוחד כך שיתווספו שני דיווחים בשם "דיווח סולבנסי" ו"דיווח סולבנסי משלים". הדיווחים כאמור כוללים קבצי דיווח ייעודיים על תוצאות יחס כושר פירעון בנוגע לנתוני המאזן הכלכלי, הרכב ההון, דרישת ההון בגין התרחישים, עמידה ביחס ההון הנדרש ולוחות הגילוי לציבור של "דוח יחס כושר פירעון כלכלי".
- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון נוסף להוראות החוזר המאוחד בפרק הדיווחים לממונה. מטרת התיקון כאמור הינה להטיל חובה על גופים מוסדיים לדווח לממונה, אחת לרבעון, על חשיפה לקבוצות תאגידיים.
- בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין הדיווחים לממונה. מטרת התיקון הינה לעדכן את הוראות פרק 3 בחלק 4 של שער 5 בחוזר המאוחד שכותרתו "דיווח לממונה על שוק ההון" במטרה לשפר ולעדכן את תכנם של הדיווחים. במסגרת התיקון כאמור, בין היתר, הוטמעו בפרק הדיווחים לממונה, הוראות דיווח לעניין מיקור חוץ בגופים מוסדיים, חשיפה לקבוצת תאגידיים ולעניין נושאי משרה ובעלי תפקיד בגופים מוסדיים.
- ביום 7 באוגוסט 2018, פרסמה הממונה מכתב לחברות הביטוח בדבר דחיית דיווח ופרסום תוצאות יחס כושר פירעון כלכלי. במסגרת המכתב כאמור, בין היתר, נדחה מועד הפרסום של דוח יחס כושר פירעון כלכלי ביחס לנתוני 31 בדצמבר 2017, באתר האינטרנט של חברות הביטוח, וזאת על מנת לאפשר להן היערכות נאותה לדיווח כאמור ולהשלמת תהליך הביקורת.

### פרק ניהול נכסי השקעה

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה את חוזר 2018-9-7 בעניין תיקון לחוזר המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה. במסגרת התיקון כאמור בוצעו מספר שינויים מבניים מהותיים ביחס לשתי המהדורות שפורסמו בעבר. מטרת השינויים המבניים הינה ליצור, בין היתר, רצף לוגי וקישורים רלוונטיים בין כל ההוראות שעוסקות בניהול נכסי השקעה תוך כדי הצגתן באופן בהיר ופשוט.
- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה את חוזר 2018-9-24 בעניין תיקון לחוזר המאוחד ניהול נכסי השקעה (הלוואות לא סחירות). במסגרת התיקון שונה שיעור המגבלה הכמותית העומדת כיום בשיעור של 3 אחוזים מהיקף הנכסים המנוהלים על ידי הגוף המוסדי לשיעור של 5 אחוזים.

### פרק אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה את חוזר 2018-9-9 בעניין תיקון הוראות החוזר המאוחד בנושא אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד. מטרת החוזר היא לעדכן את ההוראות בחוזרים שונים בנוגע לנושאי משרה, וכן לאחד את הוראות החוזרים הקיימים למסגרת אחת.

### פרק ביטוחי בריאות

- בחודש פברואר 2018, פורסם חוזר שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין גילוי ודיווח למבוטח בביטוח בריאות. מטרת החוזר היא לקבוע את המתכונת שבה יישלחו דיווחי מידע למועמדים לביטוח ולמבוטחים, וכן את התנאים להעברת מידע למבוטח באמצעים דיגיטליים. הוראות התיקון כאמור יכנסו לתוקף בחודש בספטמבר 2018, והן יחולו ביחס לדיווח השנתי בגין שנת 2018.
- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח בריאות פרט. מטרת החוזר היא לאפשר למבוטחים לקבל הודעות מחברות הביטוח בצורה נגישה ונוחה, הן באמצעות דואר אלקטרוני והן באמצעות מסרונים לטלפון הנייד. זאת כחלק ממדיניות הרשות לעודד שימוש באמצעים דיגיטליים בממשקים שבין חברת הביטוח למבוטח.
- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין השתתפות עצמית בביטוח ניתוחים. מטרת החוזר היא להגדיר את האופן בו יתאפשר לחברות הביטוח להציע למבוטחים כיסוי לניתוחים הכולל השתתפות עצמית, כך שיתאפשר למבוטחים שיהיו מעוניינים בכך לרכוש כיסוי ביטוחי מצומצם יותר ולהוזיל את הפרמיה החודשית.

### פרק המדידה

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין מדידה. מטרת התיקון כאמור היא הטמעת הוראות דין קיימות בחוזר המאוחד, ובין היתר את הוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 והוראות תקנות חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי.

### פרק דין וחשבון לציבור

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה פרק חדש של קודקס הרגולציה - החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור. במסגרת הפרק כאמור מאוגדות, בין היתר, כל הוראות הממונה שקשורות לדוחות התקופתיים של גופים מוסדיים המפורסמים לציבור. הוראות הפרק החדש מחליפות את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דינים וחשבונות כספיים), התשס"ז-2007, ועל כן הוראות תקנות אלו לא יהיו תקפות החל מהדוח התקופתי לרבעון הראשון של שנת 2018.

### פרק מעילות הונאות

- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין מעילות והונאות מצד גורמים בתוך הארגון וגורמים מחוץ לארגון. מטרת החוזר הינה להטמיע את הוראות חוזר גופים מוסדיים 2006-9-3 "מעילות והונאות מצד גורמים בתוך הארגון וגורמים מחוץ לארגון" בהוראות החוזר המאוחד, תוך עדכון הוראות שמועדן חלף.



## חוזרים

- בחדש מרס 2018, פרסמה הממונה חוזר בעניין הוראות בדבר הון עצמי לכושר פירעון של מבטח ("חוזר הון עצמי"). חוזר הון עצמי מחליף את תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח-1998 לעניין הון עצמי נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח, והוא בא לצד תקנות הון עצמי מזערי. הוראות חוזר הון עצמי חלות על חברות ביטוח שהחוזר בעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II ("חוזר הסולבנסי"), לא חל עליהן, וכן על חברות ביטוח שחוזר הסולבנסי חל עליהן, וזאת עד לקבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת רואה חשבון על יישום הוראות חוזר הסולבנסי. במקביל לפרסום חוזר הון עצמי, פרסמה גם עמדת ממונה בעניין הגדרת הון מוכר והון נדרש במכשירי הון מורכב. בעמדה כאמור קובעת הממונה מהי הפרשנות הראויה למונחים "הון נדרש" ו"הון מוכר".
- בהקשר זה, יצוין, כי בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה את עמדתה בקובץ שאלות ותשובות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II. פרסום זה מבטא את עמדת הממונה ופרשנותה המחייבת, בין היתר, להוראות חוזר הון עצמי וחוזר הסולבנסי.
- בחדש מאי 2018, פרסמה הממונה את חוזר 2018-10-3 בעניין שירות סוכנים ויועצים ללקוחות. מטרת החוזר הינה לקבוע את סטנדרט השירות של בעל רישיון ללקוחותיו. הוראות החוזר משלימות את הוראות חוזר 2011-9-7 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים", מבטיחות מתן שירות נאות על ידי בעל רישיון וכן קובעות את הכללים והתנאים לעניין גביה של שכר והחזר הוצאות המשולמים ישירות מהלקוח.
- בחדש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון לחוזר 2017-10-4 "מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי". מטרת התיקון הינה התאמת החוזר להצעת החוק אשר אושרה בוועדת שרים לענייני חקיקה המתירה לסוכני הנסיעות לשווק ביטוח נסיעות לחו"ל כך שסוכני הנסיעות וחברות הביטוח יהיו אחראים כלפי הלקוחות, ביחד ולחוד, בכל הקשור להליך הצירוף לביטוח.
- בחדש יוני 2018, פרסמה הממונה חוזר מיקור חוץ בגופים מוסדיים. מטרת החוזר הינה לקבוע כללים לשימוש במיקור חוץ בגופים מוסדיים, לרבות תהליך הוצאת פעילויות למיקור חוץ וניהולן השוטף.
- בחדש יוני 2018, פרסמה הממונה חוזר בעניין ניהול סיכונים ציות בגופים מוסדיים אשר מתקן את הוראות החוזר המאוחד. מטרת החוזר הינה להטמיע את הוראות חוזר גופים מוסדיים 2013-9-20 "ניהול סיכונים ציות בגופים מוסדיים" בהוראות החוזר המאוחד.
- בחדש יוני 2018, פרסמה הממונה חוזר בעניין השקת תכנית ביטוח או תקנון קופת גמל חדשים או כניסה לתחום פעילות חדש. מטרת החוזר הינה להטמיע את הוראות חוזר גופים מוסדיים 2006-9-5 בהוראות החוזר המאוחד.
- בחדש יולי 2018, פרסמה הממונה חוזר תיקון להוראות חוזר ביטוח 2015-1-27 "שעניינו הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם". מטרת התיקון הינה מתן הוראות נוספות לעניין שיווק כתבי שירות, וזאת על מנת למנוע מצבים המקשים על המבוטח להשוות בין כתב שירות שנמכר על ידי חברת הביטוח ובין כתב שירות הנמכר על ידי גורם אחר ולהפחית את עלויות הביטוח.
- בחדש יולי 2018, פרסמה הממונה תיקון לחוזר "צירוף לביטוח" (2016-1-7). במסגרת התיקון כאמור נקבע, בין היתר, כי השלב הראשון במסגרת הליך התאמת הצרכים למועמד לביטוח יכולול בדיקת רשימת מוצרי הביטוח הקיימים ברשותו וזאת על ידי שאילתה באתר הר הביטוח, וזאת על מנת למנוע מצב שבו מוצעים למבוטח מוצרים

דומים למוצרים הקיימים ברשותו ואינם נדרשים לו, וכן כי גורם משווק לא יבצע שאילתה כאמור אלא אם קיבל לכך הרשאת שימוש פרטנית מהמועמד לביטוח.

- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה תיקון לחוזר "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי". במסגרת התיקון כאמור תוקנו, בין היתר, תוקנו מספר סעיפים הנוגעים להמצאת אישורי המס לפוליסות הביטוח על שם המבוטח ולעניין מסמכים חתומים על ידי מבוטח שהחברה צריכה להציג בריכוז פרטי הפוליסות הקיימות שלו בחברה.

## טיוטות

- בחודש ינואר 2018, פורסמה טיוטת תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס') (מוסד ליישוב סכסוכים), התשע"ח-2017. מטרת הטיוטה היא לייעל את הליכי יישוב הסכסוכים בתחום הביטוח בישראל, באופן שיאפשר מיצוי זכויות בתחומים אלה, בשים לב לפערי הכוחות בין המבקשים לממש את זכויותיהם לבין חברת הביטוח, וכן להפחית את העומס המוטל על בתי המשפט. במסגרת הטיוטה כאמור, מוצע, בין היתר, להקים בתוך הרשות מוסד ליישוב סכסוכים שיאפשר מיצוי זכויות של פונים.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה. מטרת הטיוטה היא לקבוע הוראות לגבי ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה, שיחליפו את תקנות ההשקעה לאחר ביטולן, וכן להסדיר היבטים שונים בדרכי עבודת הוועדה והרכבה, כך שיותאמו לתפקידי הוועדה ולמסגרת העדכנית של ממשל תאגידי בגופים המוסדיים. במסגרת הטיוטה, נקבעו, בין היתר, הוראות לעניין הרכב הוועדה וכשירות חבריה, הגבלות לעניין מינוי חבר ועדה, מינוי יושב ראש, תפקידי הוועדה ודרכי עבודתה.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת הטיוטה, מוצע לתקן את חוזר 2011-9-7 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים" כך שלחוזר יתווספו הוראות שנועדו לשפר את טיב השירות הניתן ללקוחות הגופים המוסדיים. החוזר קובע עקרונות כלליים למתן שירות ללקוחות הגופים המוסדיים, וכן מחייב גוף מוסדי לקבוע אמנת שירות.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין אישור קיום ביטוח. מטרת הטיוטה היא לקבוע הוראות להסדרות התנהלות חברות ביטוח וסוכני ביטוח בהנפקת אישור קיום ביטוח.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת תיקון חוזר בעניין ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח. מטרת הטיוטה היא לתקן את החוזר 2016-1-17 ולקבוע סוגי מידע נוספים החייבים בדיווח לממונה על מנת לשפר את השירותים הניתנים למבוטחים באמצעות הר הביטוח ולהוסיף שירותים חדשים נוספים שיוענקו למבוטחים.
- בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד בעניין ניהול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים שמטרתה להטמיע את הוראות חוזר 2010-9-4 "ניהול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים" בהוראות החוזר המאוחד.
- בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד בעניין אקטואר ממונה. מטרת הטיוטה כאמור להטמיע את הוראות סעיפים 3 ו-4 תפקידי אקטואר ממונה ומנהל סיכונים של מבטח, ומארג היחסים

שלהם עם בעלי תפקידים אחרים בהוראות החוזר המאוחד. כמו כן, נוספה הוראה המבהירה כי נספח והצהרת אקטואר המוגשים במסגרת הנהגת תוכניות ביטוח ותקנון קופת גמל, ייחתמו על-ידי האקטואר הממונה.

בחוודש יוני 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד בעניין ניהול המשכיות עסקים בגופים מוסדיים. מטרת הטיוטה כאמור להטמיע את הוראות חוזר 2013-9-11 "ניהול המשכיות עסקית בגופים מוסדיים בהוראות החוזר המאוחד.

בחוודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד בעניין עדכון טופס 3. מטרת הטיוטה כאמור לעדכן את טופס מספר 3 כך שזה יכלול דרישות מידע נוספות, להן נצרכת הרשות לצורך ביצוע תפקידה.

בחוודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטת עמדה בעניין הסעה שיתופית. עמדת הרשות היא כי הסעה שיתופית, העומדת בתנאים המצטברים המנויים בתקנה 84ב לתקנות התעבורה, מכוסה במסגרת פוליסות ביטוח רכב חובה ורכב רכוש, בהתאם לפוליסות התקניות ואינה מחייבת רכישת פוליסות ייעודיות לנסיעה.

בחוודש יולי 2018, פרסמה הממונה את עמדתה בעניין סיכום ממצאי ביקורות סייבר בה מתוארים הממצאים העיקריים שהתגלו במהלך מבדקי החזרה והמלצות להפחתת סיכונים. במסגרת העמדה כאמור צוין כי הגופים המוסדיים פועלים לחיזוק מערך הסייבר, אולם ברוב הגופים עלו ממצאים המעידים על הצורך בשיפור מערך זה, תוך שימת דגש לשינויים הרוחביים בעולמות אבטחת המידע והסייבר והאיומים ההולכים וגדלים, וכן הובהר כי אין בפתרונות המוצעים במסגרת העמדה כדי לשלול מהגופים המוסדיים לעשות שימוש בפתרונות אחרים העונים על סיכוני הסייבר שהוצגו בה, תוך הערכת הסיכונים אליהם חשוף הגוף ומתן פתרונות אשר מורידים את רמת הסיכון.

בחוודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטה שניה לחוזר דירקטוריון גוף מוסדי. טיוטת החוזר קובעת, בין היתר, הוראות לעניין כשירות חברי הדירקטוריון, הרכב הדירקטוריון, תפקידיו, סמכויותיו ואופן התנהלותו. בטיטה כאמור מוצע כי הוראותיה יחליפו את תקנות הדירקטוריון ואת חוזר גופים מוסדיים 2006-9-7 בעניין "נוהל עבודת דירקטוריון וועדותיו".

בחוודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד בעניין המידע הנדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי. במסגרת הטיוטה כאמור תוקן חוזר אתר אינטרנט ("מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי"; 2015-9-11) במטרה להביא להגברת התחרות בפוליסות ניתוחים ופוליסות ביטוח נסיעות לחו"ל זאת על ידי הסרת חסמים להקמתם של מנגנוני השוואה צרכנית.

בחוודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד שער 6 חלק 3 בעניין שאלון חיתום אחיד בביטוח הוצאות רפואיות. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לקבוע כי מבטח יעשה שימוש בשאלון חיתום רפואי ראשוני אחיד לעניין ביטוח הוצאות רפואיות) כדוגמת ביטוחי ניתוחים, השתלות ותרופות וביטוחי מחלות קשות.

בחוודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטה להוראות חוזר אמות מידה לאקטואר ממונה לפי חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות. בטיטה כאמור נקבע כי גוף מוסדי שנותן הלוואות לדיור לא יסרב לתת הלוואה לדיור לאדם עם מוגבלות מקצרת חיים בכפוף לעמידה בתנאים הקבועים בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998. כמו כן נקבע, כי מבטח שמוכר ביטוח חיים אגב משכנתא לא יסרב למכור פוליסה כאמור לאדם עם מוגבלות, עקב מוגבלותו, אלא, בין היתר, אם החלטת המבטח בעניין זה התבססה על החלטת אקטואר ממונה שמונה לעניין זה.

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

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

| 2017 בדצמבר 31   | 2017 יוני 30     | 2018 יוני 30     |                                |
|------------------|------------------|------------------|--------------------------------|
| 275,307          | 275,936          | 298,780          | נכסים אחרים                    |
| 149,357          | 147,631          | 159,916          | הוצאות רכישה נדחות             |
| 1,817,713        | 1,719,105        | 1,889,385        | השקעות פיננסיות ומזומנים       |
| 669,428          | 666,075          | 740,330          | נכסי ביטוח משנה                |
| <b>2,911,805</b> | <b>2,808,747</b> | <b>3,088,411</b> | <b>סך כל הנכסים</b>            |
| 800,965          | 752,467          | 818,593          | הון עצמי                       |
| 1,755,007        | 1,708,652        | 1,914,407        | התחייבויות בגין חוזי ביטוח     |
| 355,833          | 347,628          | 355,411          | התחייבות אחרות                 |
| <b>2,911,805</b> | <b>2,808,747</b> | <b>3,088,411</b> | <b>סך כל ההון וההתחייבויות</b> |

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

| 1-12.2017        | 4-6.2017       | 4-6.2018       | 1-6.2017       | 1-6.2018       |   |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| 1,092,070        | 264,016        | 284,726        | 537,709        | 557,985        | פרמיות שהורווחו ברוטו                             |
| (170,454)        | (34,877)       | (41,553)       | (85,175)       | (80,993)       | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה                 |
| <b>921,616</b>   | <b>229,139</b> | <b>243,173</b> | <b>452,534</b> | <b>476,992</b> | <b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>                      |
| 65,483           | 17,061         | 5,978          | 27,990         | (776)          | רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון        |
| 41,736           | 10,298         | 10,700         | 20,359         | 21,434         | הכנסות מעמלות                                     |
| <b>1,028,835</b> | <b>256,498</b> | <b>259,851</b> | <b>500,883</b> | <b>497,650</b> | <b>סך כל ההכנסות</b>                              |
| (563,539)        | (140,409)      | (171,607)      | (274,396)      | (315,622)      | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (312,308)        | (76,806)       | (80,640)       | (151,482)      | (153,060)      | סה"כ הוצאות אחרות                                 |
| <b>152,988</b>   | <b>39,283</b>  | <b>7,604</b>   | <b>75,005</b>  | <b>28,968</b>  | <b>רווח לפני מסים</b>                             |
| (55,883)         | (13,568)       | (3,121)        | (26,398)       | (11,340)       | מסים על ההכנסה                                    |
| <b>97,105</b>    | <b>25,715</b>  | <b>4,483</b>   | <b>48,607</b>  | <b>17,628</b>  | <b>רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה</b>         |

### הון ודרישת הון

נכון ליום 30 ביוני 2018, קיים עודף בהון העצמי של החברה לעומת ההון העצמי הנדרש למועד זה לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), תשנ"ח-1998 בסכום של כ- 211 מיליון ש"ח.

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

לפרטים חלוקת דיבידנד בסך של 50 מיליון ש"ח לאחר תאריך המאזן, ראה ביאור 5 ב' לדוחות הכספיים.

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

להלן יפורטו נתונים אודות יחס כשר פירעון וסף הון (MCR), (הנתונים לא בוקרו או נסקרו במסגרת ביקורת או סקירה של הדוח הכספי):

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

| * 31 בדצמבר 2016 |   |
|------------------|---|
|                  | ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה:                  |
| 1,009,522        | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR)         |
| 618,223          | הון נדרש לכושר פירעון (SCR)                         |
| <b>391,299</b>   | <b>עודף ליום הדוח</b>                               |
| 163%             | יחס כושר פירעון ליום הדוח (באחוזים)                 |
|                  | עמידה באבני דרך בתקופת הפריסה:                      |
| 1,009,522        | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה |
| 373,153          | הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה                 |
| <b>636,369</b>   | <b>עודף בתקופת הפריסה</b>                           |

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

| * 31 בדצמבר 2016 |                          |
|------------------|--------------------------|
| 167,919          | סף הון (MCR)             |
| 753,860          | ההון עצמי לעניין סף ההון |

\* מוצג מחדש בעקבות טעות טכנית. כתוצאה מתיקון הטעות קטן ההון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR) בסך של 43.9 מ' ש"ח וגדל ההון הנדרש לכושר פירעון (SCR) בסך של 17.8 מ' ש"ח. העודף קטן בסך של 61.7 מ' ש"ח ויחס הפירעון קטן מ- 175% ל- 163%.

#### 4. תוצאות הפעילות:

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 5.1% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 594.6 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 565.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2017.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 502.6 מיליון ש"ח לעומת סכום של 474.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2017, גידול של 5.9%.

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

| 1-6.2018              | ביטוח חיים | ביטוח בריאות | ביטוח כללי | סה"כ    |
|-----------------------|------------|--------------|------------|---------|
| ברוטו                 | 63,976     | 109,974      | 420,605    | 594,555 |
| בשייר                 | 51,583     | 108,464      | 342,574    | 502,621 |
| שיעור מסה"כ ברוטו - % | 10.8       | 18.5         | 70.7       | 100.0   |
| שיעור משייר - %       | 10.3       | 21.5         | 68.1       | 100.0   |

| 1-6.2017              | ביטוח חיים | ביטוח בריאות | ביטוח כללי | סה"כ    |
|-----------------------|------------|--------------|------------|---------|
| ברוטו                 | 63,386     | 114,063      | 388,184    | 565,633 |
| בשייר                 | 52,026     | 112,447      | 310,314    | 474,787 |
| שיעור מסה"כ ברוטו - % | 11.2       | 20.2         | 68.6       | 100.0   |
| שיעור משייר - %       | 11.0       | 23.7         | 65.3       | 100.0   |

| 1-12.2017             | ביטוח חיים | ביטוח בריאות | ביטוח כללי | סה"כ      |
|-----------------------|------------|--------------|------------|-----------|
| ברוטו                 | 127,053    | 235,244      | 761,904    | 1,124,201 |
| בשייר                 | 104,261    | 231,967      | 617,530    | 953,758   |
| שיעור מסה"כ ברוטו - % | 11.3       | 20.9         | 67.8       | 100.0     |
| שיעור משייר - %       | 10.9       | 24.3         | 64.8       | 100.0     |

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

| 1-12.2017      | 4-6.2017      | 4-6.2018     | 1-6.2017      | 1-6.2018      |   |
|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---|
| 6,810          | (3,151)       | (9,288)      | 7,707         | (5,758)       | רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה         |
| 35,451         | 8,763         | 6,051        | 17,791        | 17,836        | רווח מתחום פעילות רכב רכוש                |
| 22,562         | 4,618         | 479          | 8,615         | 1,610         | רווח מתחום פעילות דירות                   |
| 4,380          | 4,851         | (9,489)      | 1,201         | (7,813)       | רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי      |
| 44,295         | 13,581        | 8,391        | 23,468        | 9,965         | רווח מתחום פעילות בריאות                  |
| 15,375         | 4,108         | 5,121        | 7,118         | 10,932        | רווח מתחום פעילות ביטוח חיים              |
| 24,115         | 6,513         | 6,339        | 9,105         | 2,196         | אחר – רווח שלא נזקף לתחומי פעילות         |
| <b>152,988</b> | <b>39,283</b> | <b>7,604</b> | <b>75,005</b> | <b>28,968</b> | <b>רווח לפני מסים</b>                     |
| (55,883)       | (13,568)      | (3,121)      | (26,398)      | (11,340)      | מסים על ההכנסה                            |
| <b>97,105</b>  | <b>25,715</b> | <b>4,483</b> | <b>48,607</b> | <b>17,628</b> | <b>רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה</b> |

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

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

א. הפסדים מהשקעות נטו והכנסות מימון, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ- 0.8 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 28.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. המעבר מרווחים מהשקעות בתקופה המקבילה של שנת 2017 להפסדים מהשקעות בתקופת הדוח נבעה בעיקר מירידה בשערי האג"ח הממשלתיות, הקונצרניות ומדדי המניות בתקופת הדוח, לעומת רווחים בתקופה המקבילה של שנת 2017 (ראה סעיף 2 לעיל).

ב. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 7.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2017 ומעליה משמעותית ביחס התביעות שנבעה בעיקר מגידול בהפסד מעסקי הפול ומעליית מדד המחירים לצרכן ברבעון השני של השנה.

ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 17.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 17.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 17.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 14.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. העלייה ברווח נבעה בעיקר מגידול בעסקי החברה (פרמיות שהורווחו) ומיחס ה- Combined Ratio הטוב של החברה (95%).

ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 8.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 7.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה בעיקר מהשפעת נזקי מזג אוויר שהיו בתקופת הדוח ובמיוחד ברבעון השני של שנת 2018.

ה. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 6.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 6.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. ההפסד בתקופה ובתקופה המקבילה של שנת 2017 נבע מהתפתחות שלילית של מספר תביעות בודדות בתחום ביטוח דירקטורים ונושאי משרה וגם מירידה ברווחים מהשקעות.

ו. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.

ז. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 2.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 5.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. המעבר בין רווחים בתקופה המקבילה של שנת 2017 להפסד בתקופת הדוח נבעה מעלייה ביחס התביעות וגם מירידה ברווחים מהשקעות.

ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 10.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 23.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה מעלייה ביחס התביעות בעיקר בענף הנסיעות לחו"ל, ומירידה ברווח מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2017.

ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 10.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 7.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. העלייה ברווח נבעה מירידה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.

## **5. תזרים מזומנים ונזילות:**

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 65.7 מיליון ש"ח, לעומת מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת לסכום של כ- 17.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 8.4 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 14.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 שולם דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח.

כתוצאה מהנ"ל עלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 57.0 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2018, לסכום של כ- 115.0 מיליון ש"ח.

## **6. מקורות מימון:**

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

## **7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:**

באשר לחלוקת דיבידנד – ראה ביאור 5 ב' לתמצית הדוחות הכספיים.

באשר להידוש הסכם קיבוצי בחברה – ראה ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.



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

### **בקרות ונהלים לגבי הגילוי:**

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

### **בקרה פנימית על דיווח כספי:**

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2018, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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

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

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

---

שי פלדמן  
Shay Feldman  
מנכ"ל

---

ראלף מוסרינו  
Ralph Mucirino  
יו"ר הדירקטוריון

28 באוגוסט 2018

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

## הצהרה (certification)

אני, שי פלדמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.18 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי<sup>1</sup> ולבקרה הפנימית על דיווח כספי<sup>1</sup> של חברת הביטוח; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

---

שי פלדמן - מנכ"ל

28 באוגוסט, 2018

## הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.18 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי<sup>1</sup> ולבקרה הפנימית על דיווח כספי<sup>1</sup> של חברת הביטוח; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

---

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

## דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 ביוני 2018, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Commission". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 ביוני 2018, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

|                 |              |                  |
|-----------------|--------------|------------------|
| דוד רוטשטיין    | שי פלדמן     | ראלף מוסרינו     |
| David Rothstein | Shay Feldman | Ralph Mucerino   |
| סמנכ"ל כספים    | מנכ"ל        | יו"ר הדירקטוריון |

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

**תמצית דוחות כספיים ביניים**

**(בלתי מבוקר)**

**30 ביוני 2018**



## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2018

תוכן העניינים

עמוד

|       |   |
|-------|---|
| 2     | דוח סקירה של רואה החשבון המבקר<br>דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח): |
| 3-4   | תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים  |
| 5     | תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים                              |
| 6-7   | תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים   |
| 8-9   | תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים   |
| 10-40 | ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים  |

---

---



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

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

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2018 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

המידע הכספי ביניים התמציתי ליום 30 ביוני 2017 ולתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, נסקר על ידי רואי חשבון מבקרים אשר הדוח שלהם עליהם מיום 29 באוגוסט 2017, כללו מסקנה בלתי מסויגת.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

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

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

### פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

סומך חייקין  
רואי חשבון  
28 באוגוסט 2018

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

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

| 31 בדצמבר<br>2017<br>(מבוקר) | 30 ביוני         |                  |                               |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
|                              | 2017             | 2018             |                               |
|                              | (בלתי מבוקר)     |                  |                               |
|                              | באלפי ש"ח        |                  |                               |
|                              |                  |                  | <b>נכסים:</b>                 |
| 38,448                       | 38,345           | 35,866           | נכסים בלתי מוחשיים            |
| 149,357                      | 147,631          | 159,916          | הוצאות רכישה נדחות            |
| 11,054                       | 12,809           | 11,964           | רכוש קבוע                     |
| 669,428                      | 666,075          | 740,330          | נכסי ביטוח משנה               |
| 173,828                      | 172,942          | 196,242          | פרמיות לגבייה                 |
| 3,428                        | -                | 8,840            | נכסי מסים שוטפים              |
| 48,549                       | 51,840           | 45,868           | חייבים ויתרות חובה אחרים      |
| <u>1,094,092</u>             | <u>1,089,642</u> | <u>1,199,026</u> |                               |
|                              |                  |                  | <b>השקעות פיננסיות:</b>       |
| 1,588,676                    | 1,470,735        | 1,679,855        | נכסי חוב סחירים               |
| 85,174                       | 114,594          | 68,252           | נכסי חוב שאינם סחירים         |
| 85,943                       | 79,645           | 26,316           | אחרות                         |
| <u>1,759,793</u>             | <u>1,664,974</u> | <u>1,774,423</u> | <b>סך הכל השקעות פיננסיות</b> |
|                              |                  |                  |                               |
| 57,920                       | 54,131           | 114,962          | מזומנים ושווי מזומנים         |
| <u>2,911,805</u>             | <u>2,808,747</u> | <u>3,088,411</u> | <b>סך כל הנכסים</b>           |

|  |  |   |
|--|--|---|
| <hr/> <b>דוד רוטשטיין</b><br><b>David Rothstein</b><br><b>סמנכ"ל כספים</b> | <hr/> <b>שי פלדמן</b><br><b>Shay Feldman</b><br><b>מנכ"ל</b> | <hr/> <b>ראלף מוסרינו</b><br><b>Ralph Mucerino</b><br><b>יו"ר הדירקטוריון</b> |
|--|--|---|

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 28 באוגוסט 2018

**איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ**

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

| 31 בדצמבר<br>2017<br>(מבוקר) | 30 ביוני     |      |
|------------------------------|--------------|------|
|                              | 2017         | 2018 |
|                              | (בלתי מבוקר) |      |
|                              | באלפי ש"ח    |      |

**הון והתחייבויות:**

**הון:**

|                |                |                |
|----------------|----------------|----------------|
| 6              | 6              | 6              |
| 250,601        | 250,601        | 250,601        |
| 11,084         | 11,084         | 11,084         |
| 539,274        | 490,776        | 556,902        |
| <u>800,965</u> | <u>752,467</u> | <u>818,593</u> |

|   |
|---|
| הון מניות                                       |
| פרמיה על מניות                                  |
| קרן הון   |
| עודפים  |
| <b>סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה</b> |

**התחייבויות:**

|                  |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|
| 1,755,007        | 1,708,652        | 1,914,407        |
| 9,281            | 3,892            | -                |
| 3,489            | 2,612            | 3,293            |
| 247,287          | 257,744          | 264,775          |
| -                | 3,856            | -                |
| 95,776           | 79,524           | 87,343           |
| <u>2,110,840</u> | <u>2,056,280</u> | <u>2,269,818</u> |
| <u>2,911,805</u> | <u>2,808,747</u> | <u>3,088,411</u> |

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ב-31<br>בדצמבר<br>2017<br>(מבוקר) | לתקופה של<br>3 החודשים שהסתיימה<br>ב-30 ביוני |                               | לתקופה של<br>6 החודשים שהסתיימה<br>ב-30 ביוני |                                |   |
|---|---|-------------------------------|---|--------------------------------|---|
|   | 2017  | 2018                          | 2017  | 2018                           |   |
| <b>באלפי ש"ח</b>                                      |   |                               |   |                                |   |
| 1,092,070<br>(170,454)                                | 264,016<br>(34,877)                           | 284,726<br>(41,553)           | 537,709<br>(85,175)                           | 557,985<br>(80,993)            | פרמיות שהורווחו ברוטו<br>פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה  |
| 921,616<br>65,483<br>41,736                           | 229,139<br>17,061<br>10,298                   | 243,173<br>5,978<br>10,700    | 452,534<br>27,990<br>20,359                   | 476,992<br>(776)<br>21,434     | פרמיות שהורווחו בשייר<br>רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון<br>הכנסות מעמלות  |
| <b>1,028,835</b>                                      | <b>256,498</b>                                | <b>259,851</b>                | <b>500,883</b>                                | <b>497,650</b>                 | <b>סך כל ההכנסות</b>  |
| (693,418)   | (165,565)                                     | (235,881)                     | (324,347)                                     | (412,613)                      | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו<br>חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות<br>ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח |
| 129,879<br>(563,539)                                  | 25,156<br>(140,409)                           | 64,274<br>(171,607)           | 49,951<br>(274,396)                           | 96,991<br>(315,622)            | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר   |
| (236,780)<br>(72,747)<br>(2,781)                      | (58,948)<br>(17,912)<br>54                    | (63,051)<br>(20,059)<br>2,470 | (114,915)<br>(36,290)<br>(277)                | (117,637)<br>(38,161)<br>2,738 | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות<br>הוצאות הנהלה וכלליות<br>הכנסות (הוצאות) מימון, נטו                                   |
| <b>(875,847)</b>                                      | <b>(217,215)</b>                              | <b>(252,247)</b>              | <b>(425,878)</b>                              | <b>(468,682)</b>               | <b>סך כל ההוצאות</b>  |
| 152,988   | 39,283  | 7,604                         | 75,005  | 28,968                         | <b>רווח לפני מסים על ההכנסה</b>   |
| (55,883)  | (13,568)                                      | (3,121)                       | (26,398)                                      | (11,340)                       | מסים על ההכנסה  |
| <b>97,105</b>   | <b>25,715</b>                                 | <b>4,483</b>                  | <b>48,607</b>                                 | <b>17,628</b>                  | <b>רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה</b>   |
| <b>רווח בסיסי למניה:</b>                              |   |                               |   |                                |   |
| <u>16.95</u>  | <u>4.49</u>                                   | <u>0.78</u>                   | <u>8.48</u>                                   | <u>3.08</u>                    | רווח בסיסי למניה  |
| <u>5,730</u>  | <u>5,730</u>                                  | <u>5,730</u>                  | <u>5,730</u>                                  | <u>5,730</u>                   | מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה   |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

| סך הכל         | עודפים         | קרנות<br>אחרות | פרמיה<br>על מניות | הון<br>המניות |   |
|----------------|----------------|----------------|-------------------|---------------|---|
| באלפי ש"ח      |                |                |                   |               |   |
|                |                |                |                   |               | <b>לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018</b>  |
| 800,965        | 539,274        | 11,084         | 250,601           | 6             | יתרה ליום 1 בינואר 2018 (מבוקר)                           |
| 17,628         | 17,628         |                |                   |               | סך הרווח הכולל לתקופה                                     |
| <u>818,593</u> | <u>556,902</u> | <u>11,084</u>  | <u>250,601</u>    | <u>6</u>      | יתרה ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)                      |
|                |                |                |                   |               | <b>לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017</b>  |
| 753,860        | 492,169        | 11,084         | 250,601           | 6             | יתרה ליום 1 בינואר 2017 (מבוקר)                           |
| 48,607         | 48,607         |                |                   |               | סך הרווח הכולל לתקופה                                     |
| (50,000)       | (50,000)       |                |                   |               | דיבידנד   |
| <u>752,467</u> | <u>490,776</u> | <u>11,084</u>  | <u>250,601</u>    | <u>6</u>      | יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)                      |
|                |                |                |                   |               | <b>לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018</b> |
| 814,110        | 552,419        | 11,084         | 250,601           | 6             | יתרה ליום 1 באפריל 2018 (בלתי מבוקר)                      |
| 4,483          | 4,483          |                |                   |               | סך הרווח הכולל לתקופה                                     |
| <u>818,593</u> | <u>556,902</u> | <u>11,084</u>  | <u>250,601</u>    | <u>6</u>      | יתרה ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)                      |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

**איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ**

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

| סך הכל           | עודפים         | קרנות אחרות   | פרמיה על מניות | הון המניות |   |
|------------------|----------------|---------------|----------------|------------|---|
| <b>באלפי ש"ח</b> |                |               |                |            |   |
|                  |                |               |                |            | <b>לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017</b> |
| 726,752          | 465,061        | 11,084        | 250,601        | 6          | <b>יתרה ליום 1 באפריל 2017 (בלתי מבוקר)</b>               |
| 25,715           | 25,715         |               |                |            | סך הרווח הכולל לתקופה                                     |
| <u>752,467</u>   | <u>490,776</u> | <u>11,084</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u>   | <b>יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)</b>               |
|                  |                |               |                |            | <b>לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017</b>         |
| 753,860          | 492,169        | 11,084        | 250,601        | 6          | <b>יתרה ליום 1 בינואר 2017 (מבוקר)</b>                    |
| 97,105           | 97,105         |               |                |            | סך הרווח הכולל לשנה                                       |
| (50,000)         | (50,000)       |               |                |            | דיבידנד   |
| <u>800,965</u>   | <u>539,274</u> | <u>11,084</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u>   | <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)</b>                   |

**הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.**

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ב-31<br>בדצמבר<br>2017 | לתקופה של<br>3 החודשים<br>שהסתיימה ב-30<br>ביוני |         | לתקופה של<br>6 החודשים<br>שהסתיימה ב-30<br>ביוני |          |   |
|--|--|---------|--|----------|---|
|  | 2017   | 2018    | 2017   | 2018     |   |
| (מבוקר)                                    | (בלתי מבוקר)                                     |         |  |          |   |
|  | באלפי ש"ח  |         |  |          |   |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</b>       |  |         |  |          |   |
| (17,402)                                   | (52,498)   | 39,778  | (50,532)   | 60,980   | מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)<br>(ראה נספח א') |
| 59,325                                     | 12,357   | 10,806  | 37,127   | 32,553   | ריבית שהתקבלה   |
| 63   | 23   | 7       | 63   | 7        | דיבידנד שהתקבל  |
| (47,966)                                   | 8,252  | (7,643) | (4,329)  | (27,825) | מסי הכנסה שהתקבלו (ששולמו), נטו                             |
| (5,980)                                    | (31,866)   | 42,948  | (17,671)   | 65,715   | מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (ששימשו<br>לפעילות שוטפת)   |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:</b>       |  |         |  |          |   |
| (5,132)                                    | (1,069)  | (1,242) | (4,030)  | (3,314)  | רכישת רכוש קבוע   |
| (17,199)                                   | (3,832)  | (2,619) | (10,363)   | (5,124)  | רכישת נכסים בלתי מוחשיים                                    |
| (22,331)                                   | (4,901)  | (3,861) | (14,393)   | (8,438)  | מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה                            |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון:</b>       |  |         |  |          |   |
| (50,000)                                   | -  | -       | (50,000)   | -        | דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה                             |
| (50,000)                                   | -  | -       | (50,000)   | -        | מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון                            |
| (3)  | (24)   | (235)   | (39)   | (235)    | השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים<br>ושווי מזומנים |
| (78,314)                                   | (36,791)   | 38,852  | (82,103)   | 57,042   | <b>עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים</b>                 |
| 136,234                                    | 90,922   | 76,110  | 136,234  | 57,920   | <b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</b>             |
| 57,920                                     | 54,131   | 114,962 | 54,131   | 114,962  | <b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</b>               |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.



## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

| השנה<br>שהסתיימה<br>ב-31<br>בדצמבר<br>2017<br>(מבוקר) | 3 החודשים           |      | 6 החודשים           |      |
|---|---------------------|------|---------------------|------|
|   | שהסתיימו ב-30 ביוני |      | שהסתיימו ב-30 ביוני |      |
|   | 2017                | 2018 | 2017                | 2018 |
|   | (בלתי מבוקר)        |      |                     |      |
|   | באלפי ש"ח           |      |                     |      |

**נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות:**  
רווח לתקופה

|          |          |       |          |        |
|----------|----------|-------|----------|--------|
| * 97,105 | * 25,715 | 4,483 | * 48,607 | 17,628 |
|----------|----------|-------|----------|--------|

התאמות בגין:

**הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:**

|          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| 108,242  | 26,700   | 81,165   | 61,887   | 159,400  |
| (10,869) | (6,617)  | (45,161) | (7,516)  | (70,902) |
| (7,530)  | 3,160    | (2,639)  | (5,804)  | (10,559) |
| * 55,883 | * 13,568 | 3,117    | * 26,398 | 11,336   |
| 776      | (50)     | (92)     | (101)    | (196)    |
| 5,513    | 1,337    | 1,220    | 2,656    | 2,404    |
| 12,567   | 3,042    | 4,469    | 5,834    | 7,706    |

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

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

|         |         |         |        |         |
|---------|---------|---------|--------|---------|
| (3,935) | (5,823) | 7,714   | 6,346  | 33,367  |
| (1,896) | 2,392   | (653)   | 6,905  | 853     |
| (6,982) | (1,393) | (3,208) | (684)  | (707)   |
| 3       | 24      | 235     | 39     | 235     |
| 151,772 | 36,340  | 46,167  | 95,960 | 132,937 |

נכסי חוב סחירים  
נכסי חוב שאינם סחירים  
אחרות  
השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי  
מזומנים

**שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:**

|           |           |          |           |          |
|-----------|-----------|----------|-----------|----------|
| (9,878)   | 972       | 6,062    | 579       | 17,488   |
| (186,443) | (86,723)  | (17,462) | (117,004) | (48,143) |
| (20,294)  | (776)     | 3,672    | (19,408)  | (22,414) |
| 3,941     | 804       | 4,908    | 650       | 4,482    |
| 6,762     | (3,754)   | 2,769    | (9,490)   | (8,440)  |
| (979)     | (12,696)  | (8)      | (13,236)  | 2        |
| (206,891) | (102,173) | (59)     | (157,909) | (57,025) |

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

**התאמות בגין ריבית ודיבידנד:**

|          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| (59,325) | (12,357) | (10,806) | (37,127) | (32,553) |
| (63)     | (23)     | (7)      | (63)     | (7)      |
| (59,388) | (12,380) | (10,813) | (37,190) | (32,560) |
| (17,402) | (52,498) | 39,778   | (50,532) | 60,980   |

ריבית שהתקבלה  
דיבידנד שהתקבל

**מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)**

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

\* הוצג מחדש.

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

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

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

### הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 3) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- 4) חוזי השקעה - פוליסות שאינן מהוות חוזי ביטוח.
- 5) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.
- 6) תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R) ובתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R).
- 7) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998, על תיקוניהן.
- 8) חוזה ביטוח - חוזה לפיו צד אחד (המבטח) לוקח סיכון ביטוחי משמעותי מצד אחר (בעל הפוליסה), על ידי הסכמה לפצות את בעל הפוליסה אם אירוע עתידי לא ודאי מוגדר (מקרה הביטוח) ישפיע באופן שלילי על בעל הפוליסה.
- 9) התחייבויות בגין חוזי ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 10) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 11) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

### ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים:

#### א) הצהרת על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2017).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

### **ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):**

#### **(ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת**

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

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

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

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

(א) החל מיום 1 אפריל 2018, עדכנה החברה את אופן ייחוס ההוצאות בדוחות הכספיים על בסיס אומדנים חדשים המבוססים על היקפי הפעילויות והקצאת התשומות העדכניים של החברה. השינויים טופלו כשינוי אומדן ולפיכך לא סווגו מחדש מספרי ההשוואה. כתוצאה מכך, גדל הרווח הכולל לפני מס לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ב-30 ביוני 2018 ממגזר ביטוח בריאות בסך של כ-4.7 מיליון ש"ח, הרווח ממגזר ביטוח חיים לתקופה זו לפני מס קטן בסך כ-0.9 מיליון ש"ח וממגזר ביטוח כללי קטן הרווח לפני מס בסך של 3 מיליון ש"ח. סך השפעת השינוי המפורט לעיל על הרווח הכולל לפני מס של החברה אינה מהותית.

(ב) תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו:

1. במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2017 פורטו תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקנים קיימים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם

מאז פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2017, ולמעט האמור להלן, לא פורסמו תקני IFRS חדשים או תיקונים לתקנים קיימים העשויים להשפיע מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

### ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

#### 2. IFRS 9

בהתייחס לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 "מכשירים פיננסיים" (להלן – "IFRS 9"), להערכת החברה, היא עומדת בקריטריונים מסוימים שהוגדרו בתיקון לתקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" (להלן – "התיקון ל-IFRS 4") כמפורט להלן, לדחיית מועד התחילה של יישומו של IFRS 9 עד ליום 1 בינואר 2021.

התיקון ל-IFRS 4 מאפשר, בין היתר, לחברות שפעילותן העיקרית (Predominantly) קשורה לביטוח (קריטריון שנבחן בהתאם לפרמטרים כמותיים מסוימים) ואשר לא אימצו בעבר גרסה קודמת של IFRS 9, לדחות את מועד התחילה של IFRS 9 ליום 1 בינואר 2021 ולהמשיך וליישם את הוראות IAS 39 לאורך תקופת הדחייה האמורה תוך מתן גילויים מסוימים.

בהתאם להוראות הממונה הוחלט כי החברה תדחה את מועד יישום IFRS 9 עד למועד תחילתו בישראל של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 לעניין חוזי ביטוח (להלן – IFRS 17).

#### 3. IFRS 17 – "חוזי ביטוח":

ביום 18 במאי 2017 פורסם על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות IFRS 17. IFRS 17 יחליף, החל ממועד יישומו לראשונה, את תקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" (להלן – "IFRS 4"), אשר מאפשר כיום יישום מגוון רחב של פרקטיקות חשבונאיות לטיפול בחוזי ביטוח. IFRS 17 יחול על חוזי ביטוח (לרבות חוזי ביטוח משנה) ועל חוזי השקעה.

IFRS 17 ייושם לגבי תקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2021 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי במידה ומיושמים במקביל גם IFRS 15 – "הכנסות מחוזים עם לקוחות" ו-IFRS 9 – "מכשירים פיננסיים".

בהתאם ל-IFRS 17 יש ליישם מודל מדידה שוטף (current) לגבי חוזי הביטוח (להלן – "המודל הכללי") שמטרתו הינה, בין היתר, להביא לכך שההכנסות מחוזי הביטוח תוכרנה לאורך תקופות הדיווח השונות בהתאם לערכו הצפוי של הכיסוי הביטוחי ושל השירותים השונים שחברת הביטוח תספק במהלך התקופות האמורות וכן שהתביעות התלויות תוכרנה עם התרחשות האירוע המחייב (incurred). בהתאם למודל זה, האומדנים השונים נמדדים מחדש בכל תקופת דיווח. המדידה מבוססת על:

- בנייה (building) של גושים (blocks) של תזרימי מזומנים מהוונים המשוקללים בהסתברויות להתרחשותם;
- התאמה לסיכון (risk adjustment); וכן
- מירווח שירות חוזי (Contractual Service Margin; להלן – "CSM") – המייצג את הרווח בחוזה שטרם הורווח (unearned).

ריבית תיצבר לגבי מרכיב ה-CSM בשיעור ריבית שיקובע במועד ההכרה לראשונה בחוזה הביטוח. רכיב ה-CSM ישוחרר לרווח או הפסד לאורך תקופת החוזה על בסיס חלוף הזמן. במידה שקבוצת חוזי ביטוח הינה הפסדית – ההפסד יוכר מיידית ברווח או הפסד.

IFRS 17 מאפשר לבחור, כמדיניות חשבונאית, באם לזקוף את השינויים במדידה הנובעים משינויים בשיעורי ההיוון ושינויים בהנחות הנוגעות לסיכונים פיננסיים אחרים במסגרת הרווח או הפסד או במסגרת הרווח הכולל האחר. המודל הכללי כולל הוראות פרטניות לגבי חוזי ביטוח הנוגעים לפוליסות משתתפות ברווחים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

### ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ג) תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו (המשך):

יצוין כי מודל פשוט יותר לפיו מיושמת גישה של הקצאת הפרמיה על פני תקופת הכיסוי הביטוחי (Premium Allocation Approach) יהיה ניתן ליישום לגבי התחייבויות הנוגעות ליתרת הכיסוי הביטוחי במידה ומודל פשוט זה מספק מדידה שאינה שונה מהותית מזו המתקבלת במסגרת המודל הכללי או באם התקופה המכוסה בפוליסה הינה שנה אחת או פחות. עם זאת, התחייבויות בגין תביעות שהתרחשו (incurred) תידרשנה להימדד במודל פשוט זה בהתבסס על בניית גושים של תזרימי מזומנים מהוונים המשוקללים בהסתברויות להתרחשותם.

IFRS 17 מרחיב את דרישות הגילוי הקיימות כיום במסגרת IFRS 4, בפרט לגבי סכומים, שיקולי דעת וסיכונים הנובעים מחוזי ביטוח.

IFRS 17 ייושם באופן רטרוספקטיבי (למעט לגבי עניינים מסוימים המפורטים בו) אלא אם כן אין זה מעשי. במקרה כאמור IFRS 17 כולל שתי גישות חלופיות ליישום הרטרוספקטיבי המפורטות במסגרתו.

החברה לומדת את הוראות IFRS 17 ותבחן את השפעתו הצפויה על דוחותיה הכספיים.

#### 4. IFRS 16 – " חכירות "

התקן מחליף את תקן בינלאומי מספר 17, חכירות (IAS 17) ואת הפרשנויות הקשורות לתקן. הוראות התקן מבטלות את הדרישה הקיימת מחוכרים לסיווג החכירה כתפעולית או כמימונית. חלף זאת, לעניין חוכרים, מציג התקן החדש מודל אחד לטיפול החשבונאי בכל החכירות, לפיו על החוכר להכיר בנכס זכות שימוש ובהתחייבות בגין החכירה בדוחותיו הכספיים. עם זאת, התקן כולל שני חריגים למודל הכללי, לפיהם חוכר יכול לבחור שלא ליישם את דרישות ההכרה בנכס זכות שימוש ובהתחייבות לגבי חכירות לטווח קצר של עד שנה ו/או חכירות בהן נכס הבסיס הוא בעל ערך נמוך.

בנוסף, התקן מאפשר לחוכר ליישם את הגדרת המונח חכירה באחת משתי החלופות הבאות באופן עקבי לכל החכירות: יישום רטרוספקטיבי עבור כל הסכמי החכירה, קרי ביצוע הערכה מחודשת לקיומה של חכירה עבור כל חוזה בנפרד או לחילופין יישום הקלה פרקטית המאפשרת לשמר את הערכת קיומה של חכירה בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי 17 חכירות ופרשנות מספר 4 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי, קביעה אם הסדר מכיל חכירה (IFRIC 4), בנוגע להסכמים הקיימים למועד היישום לראשונה של התקן. כמו כן, התקן קובע דרישות גילוי חדשות ונרחבות יותר מאלו הקיימות כיום.

התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2019, להערכת החברה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ג) תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו (המשך):

5. פרשנות של דיווח כספי בינלאומי IFRIC 23, עמדות מס לא וודאיות:

הפרשנות מבהירה כיצד ליישם את דרישות ההכרה והמדידה של IAS 12 כאשר קיימת אי וודאות לגבי עמדות מס. בהתאם לפרשנות, במסגרת קביעת הכנסה חייבת (הפסד) לצורך מס, בסיסי המס, הפסדים מועברים לצורך מס, זיכויי מס שלא נוצלו ושיעורי המס במקרה של אי וודאות, על הישות להעריך האם צפוי (probable) שרשות המס תקבל את עמדת המס שנקטה על ידה. ככל שצפוי שרשות המס תקבל את עמדת המס שנקטה הישות, הישות תכיר בהשלכות המס על הדוחות הכספיים בהתאם לאותה עמדת מס. מאידך, כאשר לא צפוי שרשות המס תקבל את עמדת המס שנקטה, על ישות לשקף את אי הוודאות בספרים באמצעות שימוש באחת מהשיטות הבאות: הסכום הסביר ביותר (most likely outcome) או תוחלת הסכום הצפוי (the expected value). הפרשנות מבהירה כי כאשר בוחנים האם צפוי או לא צפוי שרשות המס תקבל את עמדת המס שנקטה על ידי הישות, יש להניח שרשות המס תבחן את הסכומים שיש לה זכות לכך וכן שהיא מודעת לכל המידע הרלוונטי בבחינה זו. כמו כן, בהתאם לפרשנות יש להתחשב בשינויים בנסיבות או במידע חדש אשר עשויים לשנות הערכה זו. בנוסף, הפרשנות מדגישה את הצורך במתן גילויים בדבר שיקול הדעת של הישות והנחות שהונחו לגבי עמדות מס לא וודאיות.

הפרשנות תיושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2019, עם אפשרות לאימוץ מקודם. הפרשנות כוללת שתי חלופות עבור יישום הוראות המעבר, כך שניתן לבחור בחלופת מעבר של יישום למפרע או יישום פרוספקטיבי החל מתקופת הדיווח הראשונה שבה הישות יישמה לראשונה את הפרשנות.

החברה בוחנת את השלכות הפרשנות על הדוחות הכספיים ללא כוונה ליישום מוקדם.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

### ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

#### א. מגזר ביטוח החיים

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

#### ב. מגזר ביטוח בריאות

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

#### ג. מגזר ביטוח כללי

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

#### • ענף רכב חובה

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

#### • ענף רכב רכוש

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

#### • ענף ביטוח דירה

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

#### • ענף אחריות מקצועית

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

#### • ענפי רכוש ואחרים

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

#### • ענפי חבויות אחרים

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

### לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר)

| סה"כ                  | לא מיוחס<br>למגזרי<br>פעילות | ביטוח<br>כללי        | ביטוח<br>בריאות *    | ביטוח<br>חיים       |  |
|-----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--|
| באלפי ש"ח             |                              |                      |                      |                     |  |
| 557,985<br>(80,993)   |                              | 385,029<br>(67,382)  | 108,949<br>(1,510)   | 64,007<br>(12,101)  | פרמיות שהורווחו ברוטו  |
| 476,992<br>(776)      | 250                          | 317,647<br>(915)     | 107,439<br>(112)     | 51,906<br>1         | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה<br><b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>                          |
| 21,434                |                              | 18,995               | 142                  | 2,297               | רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון<br>הכנסות מעמלות                                |
| 497,650               | 250                          | 335,727              | 107,469              | 54,204              | <b>סה"כ הכנסות</b>   |
| (412,613)             |                              | (328,088)            | (60,082)             | (24,443)            | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו<br>חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| 96,991<br>(315,622)   |                              | 90,050<br>(238,038)  | 1,545<br>(58,537)    | 5,396<br>(19,047)   | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח<br>תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר     |
| (117,637)<br>(38,161) |                              | (72,510)<br>(20,096) | (26,218)<br>(12,749) | (18,909)<br>(5,316) | עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות<br>הוצאות הנהלה וכלליות                             |
| 2,738                 | 1,946                        | 792                  | -                    | -                   | הכנסות מימון   |
| 28,968                | 2,196                        | 5,875                | 9,965                | 10,932              | <b>סך כל הרווח הכולל לפני מס</b>   |
| 1,914,407             |                              | 1,712,729            | 137,641              | 64,037              | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2018   |

### לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר)

| סה"כ                  | לא מיוחס<br>למגזרי<br>פעילות | ביטוח<br>כללי        | ביטוח<br>בריאות *    | ביטוח<br>חיים       |  |
|-----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--|
| אלפי ש"ח              |                              |                      |                      |                     |  |
| 537,709<br>(85,175)   |                              | 361,371<br>(72,195)  | 112,956<br>(1,619)   | 63,382<br>(11,361)  | פרמיות שהורווחו ברוטו  |
| 452,534<br>27,990     | 10,085                       | 289,176<br>15,891    | 111,337<br>2,013     | 52,021<br>1         | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה<br><b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>                          |
| 20,359                |                              | 18,244               | 189                  | 1,926               | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון<br>הכנסות מעמלות   |
| 500,883               | 10,085                       | 323,311              | 113,539              | 53,948              | <b>סה"כ הכנסות</b>   |
| (324,347)             |                              | (247,477)            | (49,938)             | (26,932)            | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו<br>חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| 49,951<br>(274,396)   |                              | 42,883<br>(204,594)  | 1,427<br>(48,511)    | 5,641<br>(21,291)   | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח<br>תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר     |
| (114,915)<br>(36,290) |                              | (67,312)<br>(16,794) | (27,421)<br>(14,139) | (20,182)<br>(5,357) | עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות<br>הוצאות הנהלה וכלליות                             |
| (277)                 | (980)                        | 703                  | -                    | -                   | הכנסות (הוצאות) מימון  |
| 75,005                | 9,105                        | 35,314               | 23,468               | 7,118               | <b>סך כל הרווח הכולל לפני מס</b>   |
| 1,708,652             |                              | 1,521,555            | 122,986              | 64,111              | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2017   |

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



## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

### לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר)

| סה"כ                 | לא מיוחס<br>למגזרי<br>פעילות | ביטוח<br>כללי        | ביטוח<br>בריאות *   | ביטוח<br>חיים      |  |
|----------------------|------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--|
| <b>באלפי ש"ח</b>     |                              |                      |                     |                    |  |
| 284,726<br>(41,553)  |                              | 197,475<br>(35,006)  | 54,908<br>(761)     | 32,343<br>(5,786)  | פרמיות שהורווחו ברוטו  |
| 243,173              |                              | 162,469              | 54,147              | 26,557             | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה  |
| 5,978                | 4,213                        | 1,578                | 186                 | 1                  | <b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>   |
| 10,700               |                              | 9,524                | 70                  | 1,106              | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון  |
| 259,851              | 4,213                        | 173,571              | 54,403              | 27,664             | הכנסות מעמלות  |
| (235,881)            |                              | (193,481)            | (29,217)            | (13,183)           | <b>סה"כ הכנסות</b>   |
| 64,274<br>(171,607)  |                              | 60,567<br>(132,914)  | 912<br>(28,305)     | 2,795<br>(10,388)  | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו<br>חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| (63,051)<br>(20,059) |                              | (40,525)<br>(12,723) | (14,039)<br>(3,668) | (8,487)<br>(3,668) | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח<br>תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר     |
| 2,470                | 2,126                        | 344                  | -                   | -                  | עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות   |
| 7,604                | 6,339                        | (12,247)             | 8,391               | 5,121              | הוצאות הנהלה וכלליות   |
|                      |                              |                      |                     |                    | הכנסות מימון   |
|                      |                              |                      |                     |                    | <b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס</b>   |

### לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר)

| סה"כ                 | לא מיוחס<br>למגזרי<br>פעילות | ביטוח<br>כללי       | ביטוח<br>בריאות *   | ביטוח<br>חיים      |  |
|----------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--|
| <b>אלפי ש"ח</b>      |                              |                     |                     |                    |  |
| 264,016<br>(34,877)  |                              | 174,822<br>(28,167) | 57,640<br>(825)     | 31,554<br>(5,885)  | פרמיות שהורווחו ברוטו  |
| 229,139              |                              | 146,655             | 56,815              | 25,669             | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה  |
| 17,061               | 6,688                        | 9,170               | 1,203               | -                  | <b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>   |
| 10,298               |                              | 9,211               | 101                 | 986                | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון  |
| 256,498              | 6,688                        | 165,036             | 58,119              | 26,655             | הכנסות מעמלות  |
| (165,565)            |                              | (128,291)           | (25,031)            | (12,243)           | <b>סה"כ הכנסות</b>   |
| 25,156<br>(140,409)  |                              | 22,974<br>(105,317) | 133<br>(24,898)     | 2,049<br>(10,194)  | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו<br>חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| (58,948)<br>(17,912) |                              | (36,065)<br>(8,802) | (13,306)<br>(6,334) | (9,577)<br>(2,776) | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח<br>תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר     |
| 54                   | (175)                        | 229                 | -                   | -                  | עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות   |
| 39,283               | 6,513                        | 15,081              | 13,581              | 4,108              | הוצאות הנהלה וכלליות   |
|                      |                              |                     |                     |                    | הכנסות (הוצאות) מימון  |
|                      |                              |                     |                     |                    | <b>סך כל הרווח הכולל לפני מס</b>   |

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

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

**ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):**

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)**

| סה"כ      | לא מיוחס         |            |                |            |
|-----------|------------------|------------|----------------|------------|
|           | למגזרי פעילות    | ביטוח כללי | ביטוח בריאות * | ביטוח חיים |
|           | <b>באלפי ש"ח</b> |            |                |            |
| 1,092,070 |                  | 729,787    | 235,232        | 127,051    |
| (170,454) |                  | (144,377)  | (3,283)        | (22,794)   |
| 921,616   |                  | 585,410    | 231,949        | 104,257    |
| 65,483    | 27,607           | 33,341     | 4,533          | 2          |
| 41,736    |                  | 37,303     | 367            | 4,066      |
| 1,028,835 | 27,607           | 656,054    | 236,849        | 108,325    |
| (693,418) |                  | (530,084)  | (110,908)      | (52,426)   |
| 129,879   |                  | 117,004    | 3,614          | 9,261      |
| (563,539) |                  | (413,080)  | (107,294)      | (43,165)   |
| (236,780) |                  | (140,229)  | (56,594)       | (39,957)   |
| (72,747)  |                  | (34,253)   | (28,666)       | (9,828)    |
| (2,781)   | (3,492)          | 711        | -              | -          |
| 152,988   | 24,115           | 69,203     | 44,295         | 15,375     |
| 1,755,007 |                  | 1,557,807  | 129,918        | 67,282     |

פרמיות שהורווחו ברוטו  
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה  
**פרמיות שהורווחו בשייר**  
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון  
 הכנסות מעמלות  
**סה"כ הכנסות**  
 תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו  
 חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות  
 ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח  
 תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר  
 עמלות והוצאות רכישה אחרות  
 הוצאות הנהלה וכלליות  
 הכנסות (הוצאות) מימון  
**סך כל הרווח הכולל לפני מס**  
 התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2017

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

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

**ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):**

**נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי**

**לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר)**

| סה"כ      | ענפי חבויות<br>אחרים * | ענפי רכוש<br>אחרים * | אחריות<br>מקצועיות<br>אלפי ש"ח | דירות    | רכב רכוש  | רכב חובה |
|-----------|------------------------|----------------------|--------------------------------|----------|-----------|----------|
| 420,605   | 18,756                 | 24,664               | 33,261                         | 58,932   | 195,639   | 89,353   |
| (78,031)  | (16,097)               | (23,934)             | (30,070)                       | (6,683)  | (17)      | (1,230)  |
| 342,574   | 2,659                  | 730                  | 3,191                          | 52,249   | 195,622   | 88,123   |
| (24,927)  | (475)                  | 117                  | (359)                          | (3,483)  | (14,548)  | (6,179)  |
| 317,647   | 2,184                  | 847                  | 2,832                          | 48,766   | 181,074   | 81,944   |
| (915)     | (116)                  | (21)                 | (111)                          | (32)     | (230)     | (405)    |
| 18,995    | 3,748                  | 5,298                | 9,073                          | 876      | -         | -        |
| 335,727   | 5,816                  | 6,124                | 11,794                         | 49,610   | 180,844   | 81,539   |
| (328,088) | (22,180)               | (17,013)             | (52,285)                       | (31,695) | (123,700) | (81,215) |
| 90,050    | 17,664                 | 15,553               | 42,284                         | 2,994    | -         | 11,555   |
| (238,038) | (4,516)                | (1,460)              | (10,001)                       | (28,701) | (123,700) | (69,660) |
| (72,510)  | (3,334)                | (3,080)              | (7,956)                        | (14,328) | (30,395)  | (13,417) |
| (20,096)  | (275)                  | (367)                | (575)                          | (5,371)  | (9,288)   | (4,220)  |
| 792       | 4                      | -                    | 13                             | 400      | 375       | -        |
| (329,852) | (8,121)                | (4,907)              | (18,519)                       | (48,000) | (163,008) | (87,297) |
| 5,875     | (2,305)                | 1,217                | (6,725)                        | 1,610    | 17,836    | (5,758)  |
| 1,712,729 | 295,286                | 107,598              | 265,611                        | 88,009   | 290,028   | 666,197  |
| 990,723   | 41,286                 | 4,533                | 50,646                         | 80,220   | 290,028   | 524,010  |

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

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

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

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

**סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס**

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2018  
התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2018

\* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 98% מסך הפרמיות בענפים אלו.  
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 41% מסך הפרמיות בענפים אלו.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

### נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר)

| סה"כ                        | ענפי חבויות<br>אחרים * | ענפי רכוש<br>ואחרים * | אחריות<br>מקצועית<br>אלפי ש"ח | דירות                      | רכב רכוש                   | רכב חובה                 |
|-----------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 388,184<br>(77,870)         | 20,761<br>(18,011)     | 22,870<br>(21,952)    | 33,669<br>(30,721)            | 52,407<br>(6,018)          | 178,393<br>(55)            | 80,084<br>(1,113)        |
| 310,314<br>(21,138)         | 2,750<br>82            | 918<br>(197)          | 2,948<br>838                  | 46,389<br>(967)            | 178,338<br>(15,028)        | 78,971<br>(5,866)        |
| 289,176                     | 2,832                  | 721                   | 3,786                         | 45,422                     | 163,310                    | 73,105                   |
| 15,891<br>18,244            | 2,173<br>3,922         | 372<br>4,809          | 2,014<br>8,775                | 972<br>738                 | 3,430<br>-                 | 6,930<br>-               |
| 323,311                     | 8,927                  | 5,902                 | 14,575                        | 47,132                     | 166,740                    | 80,035                   |
| (247,477)                   | (9,931)                | (14,182)              | (24,166)                      | (20,342)                   | (114,747)                  | (64,109)                 |
| 42,883<br>(204,594)         | 10,738<br>807          | 13,210<br>(972)       | 12,668<br>(11,498)            | 133<br>(20,209)            | -<br>(114,747)             | 6,134<br>(57,975)        |
| (67,312)<br>(16,794)<br>703 | (3,795)<br>(249)<br>-  | (2,813)<br>(508)<br>- | (8,296)<br>(882)<br>3         | (12,698)<br>(5,930)<br>320 | (27,753)<br>(6,829)<br>380 | (11,957)<br>(2,396)<br>- |
| (287,997)                   | (3,237)                | (4,293)               | (20,673)                      | (38,517)                   | (148,949)                  | (72,328)                 |
| 35,314                      | 5,690                  | 1,609                 | (6,098)                       | 8,615                      | 17,791                     | 7,707                    |
| 1,521,555                   | 281,930                | 95,981                | 233,534                       | 71,600                     | 251,820                    | 586,690                  |
| 873,527                     | 36,968                 | 3,647                 | 48,067                        | 66,383                     | 251,820                    | 466,642                  |

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 בגידול בהתחייבויות וביטוחיות ותשלומים בגין חוזי  
ביטוח  
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

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

**סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס**  
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2017  
התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2017

\* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 96% מסך הפרמיות בענפים אלו.  
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 41% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

| לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר) |                        |                      |                               |          |          |          |  |
|---|------------------------|----------------------|-------------------------------|----------|----------|----------|--|
| סה"כ  | ענפי חבויות<br>אחרים * | ענפי רכוש<br>אחרים * | אחריות<br>מקצועית<br>אלפי ש"ח | דירות    | רכב רכוש | רכב חובה |  |
| 192,206   | 7,817                  | 11,813               | 16,796                        | 27,888   | 87,097   | 40,795   | פרמיות ברוטו   |
| (37,635)  | (6,599)                | (11,678)             | (15,349)                      | (3,462)  | 9        | (556)    | פרמיות ביטוח משנה  |
| 154,571   | 1,218                  | 135                  | 1,447                         | 24,426   | 87,106   | 40,239   | פרמיות בשייר   |
| 7,898   | (88)                   | 337                  | (127)                         | 451      | 5,259    | 2,066    | שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר                          |
| 162,469   | 1,130                  | 472                  | 1,320                         | 24,877   | 92,365   | 42,305   | <b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>                                   |
| 1,578   | 198                    | 33                   | 189                           | 105      | 346      | 707      | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון                              |
| 9,524   | 1,872                  | 2,690                | 4,502                         | 460      | -        | -        | הכנסות מעמלות  |
| 173,571   | 3,200                  | 3,195                | 6,011                         | 25,442   | 92,711   | 43,012   | <b>סה"כ הכנסות</b>   |
| (193,481)   | (12,963)               | (10,475)             | (42,782)                      | (16,370) | (62,204) | (48,687) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו              |
| 60,567  | 9,864                  | 9,285                | 33,807                        | 1,055    | -        | 6,556    | חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| (132,914)   | (3,099)                | (1,190)              | (8,975)                       | (15,315) | (62,204) | (42,131) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר               |
| (40,525)  | (1,885)                | (2,018)              | (4,312)                       | (7,015)  | (17,851) | (7,444)  | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות                        |
| (12,723)  | (126)                  | (104)                | (196)                         | (2,809)  | (6,763)  | (2,725)  | הוצאות הנהלה וכלליות   |
| 344   | 3                      | -                    | 7                             | 176      | 158      | -        | הכנסות מימון, נטו  |
| (185,818)   | (5,107)                | (3,312)              | (13,476)                      | (24,963) | (86,660) | (52,300) | <b>סך כל ההוצאות</b>   |
| (12,247)  | (1,907)                | (117)                | (7,465)                       | 479      | 6,051    | (9,288)  | <b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס</b>                       |

\* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 97% 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 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

### נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר)

| סה"כ      | ענפי חבויות<br>אחרים * | ענפי רכוש<br>אחרים * | אחריות<br>מקצועית<br>אלפי ש"ח | דירות    | רכב רכוש | רכב חובה |  |
|-----------|------------------------|----------------------|-------------------------------|----------|----------|----------|--|
| 175,668   | 6,481                  | 12,012               | 15,009                        | 24,168   | 81,046   | 36,952   | פרמיות ברוטו   |
| (34,627)  | (5,605)                | (11,561)             | (13,789)                      | (3,134)  | (27)     | (511)    | פרמיות ביטוח משנה  |
| 141,041   | 876                    | 451                  | 1,220                         | 21,034   | 81,019   | 36,441   | פרמיות בשייר   |
| 5,614     | 326                    | (40)                 | 528                           | 2,081    | 1,914    | 805      | שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר                          |
| 146,655   | 1,202                  | 411                  | 1,748                         | 23,115   | 82,933   | 37,246   | <b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>                                   |
| 9,170     | 1,252                  | 215                  | 1,129                         | 565      | 2,022    | 3,987    | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון                              |
| 9,211     | 1,961                  | 2,445                | 4,454                         | 351      | -        | -        | הכנסות מעמלות  |
| 165,036   | 4,415                  | 3,071                | 7,331                         | 24,031   | 84,955   | 41,233   | <b>סה"כ הכנסות</b>   |
| (128,291) | (7,141)                | (7,241)              | (6,416)                       | (10,258) | (58,743) | (38,492) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו              |
| 22,974    | 6,451                  | 6,472                | 8,168                         | 538      | -        | 1,345    | חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| (105,317) | (690)                  | (769)                | 1,752                         | (9,720)  | (58,743) | (37,147) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר               |
| (36,065)  | (2,346)                | (2,017)              | (5,093)                       | (6,513)  | (14,250) | (5,846)  | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות                        |
| (8,802)   | (131)                  | (81)                 | (591)                         | (3,206)  | (3,402)  | (1,391)  | הוצאות הנהלה וכלליות   |
| 229       | -                      | -                    | -                             | 26       | 203      | -        | הכנסות מימון, נטו  |
| (149,955) | (3,167)                | (2,867)              | (3,932)                       | (19,413) | (76,192) | (44,384) | <b>סך כל ההוצאות</b>   |
| 15,081    | 1,248                  | 204                  | 3,399                         | 4,618    | 8,763    | (3,151)  | <b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס</b>                       |

\* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 43% מסך הפרמיות בענפים אלו.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

### נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)

| סה"כ      | ענפי חבויות<br>אחרים * | ענפי רכוש<br>ואחרים * | אחריות<br>מקצועיות<br>אלפי ש"ח | דירות    | רכב רכוש  | רכב חובה  |   |
|-----------|------------------------|-----------------------|--------------------------------|----------|-----------|-----------|---|
| 761,904   | 34,873                 | 40,769                | 65,312                         | 108,187  | 352,489   | 160,274   | פרמיות ברוטו                                      |
| (144,374) | (30,167)               | (39,038)              | (59,932)                       | (12,915) | (108)     | (2,214)   | פרמיות ביטוח משנה                                 |
| 617,530   | 4,706                  | 1,731                 | 5,380                          | 95,272   | 352,381   | 158,060   | פרמיות בשייר                                      |
| (32,120)  | 528                    | (62)                  | 1,587                          | (2,769)  | (23,226)  | (8,178)   | שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר             |
| 585,410   | 5,234                  | 1,669                 | 6,967                          | 92,503   | 329,155   | 149,882   | <b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>                      |
| 33,341    | 4,481                  | 760                   | 4,011                          | 2,168    | 7,435     | 14,486    | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון                 |
| 37,303    | 7,849                  | 10,011                | 17,897                         | 1,546    | -         | -         | הכנסות מעמלות                                     |
| 656,054   | 17,564                 | 12,440                | 28,875                         | 96,217   | 336,590   | 164,368   | <b>סך כל ההכנסות</b>                              |
| (530,084) | (23,313)               | (20,704)              | (69,975)                       | (37,637) | (228,667) | (149,788) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 117,004   | 22,018                 | 18,903                | 52,658                         | 1,579    | -         | 21,846    | חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות    |
| (413,080) | (1,295)                | (1,801)               | (17,317)                       | (36,058) | (228,667) | (127,942) | ותשלומים בגין חוזי ביטוח                          |
| (140,229) | (7,531)                | (6,758)               | (16,511)                       | (27,320) | (59,411)  | (22,698)  | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (34,253)  | (697)                  | (1,023)               | (1,570)                        | (10,984) | (13,061)  | (6,918)   | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות           |
| 711       | -                      | -                     | 4                              | 707      | -         | -         | הוצאות הנהלה וכלליות                              |
| (586,851) | (9,523)                | (9,582)               | (35,394)                       | (73,655) | (301,139) | (157,558) | הכנסות מימון                                      |
| 69,203    | 8,041                  | 2,858                 | (6,519)                        | 22,562   | 35,451    | 6,810     | <b>סך כל ההוצאות</b>                              |
| 1,557,807 | 282,754                | 92,857                | 220,250                        | 74,596   | 261,904   | 625,446   | <b>סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס</b>           |
| 906,087   | 37,442                 | 3,632                 | 42,133                         | 68,176   | 261,904   | 492,800   | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2017  |
|           |                        |                       |                                |          |           |           | התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2017  |

\* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 96% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג, אשר הפעילות בגינו מהווה 44% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

**4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים**

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ   | פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון |        |
|--------|-----------------------------------|--------|
|        | סיכון הנמכר כפוליסה בודדת         |        |
|        | קבוצתי                            | פרט    |
| 63,976 | -                                 | 63,976 |
| 24,443 | -                                 | 24,443 |

פרמיות ברוטו ריסק  
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ   | פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון |        |
|--------|-----------------------------------|--------|
|        | סיכון הנמכר כפוליסה בודדת         |        |
|        | קבוצתי                            | פרט    |
| 63,386 | -                                 | 63,386 |
| 26,932 | -                                 | 26,932 |

פרמיות ברוטו ריסק  
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ   | פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון |        |
|--------|-----------------------------------|--------|
|        | סיכון הנמכר כפוליסה בודדת         |        |
|        | קבוצתי                            | פרט    |
| 32,333 | -                                 | 32,333 |
| 13,183 | -                                 | 13,183 |

פרמיות ברוטו ריסק  
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו



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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

**4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):**

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ   | פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון |        | פרמיות ברוטו ריסק                                |
|--------|-----------------------------------|--------|--|
|        | סיכון הנמכר כפוליסה בודדת         |        |  |
|        | קבוצתי                            | פרט    |  |
| 31,537 | -                                 | 31,537 |  |
| 12,243 | -                                 | 12,243 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ    | פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון |         | פרמיות ברוטו ריסק                                |
|---------|-----------------------------------|---------|--|
|         | סיכון הנמכר כפוליסה בודדת         |         |  |
|         | קבוצתי                            | פרט     |  |
| 127,053 | -                                 | 127,053 |  |
| 52,426  | -                                 | 52,426  | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

**4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות**

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ       | זמן קצר | זמן ארוך | פרמיות ברוטו                                     |
|------------|---------|----------|--|
| ** 109,974 | 14,898  | 95,076   |  |
| 60,082     | 14,401  | 45,681   | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

\*\* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

**4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):**

**לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח**

| סה"כ       | זמן קצר | זמן ארוך |  |
|------------|---------|----------|--|
| ** 114,063 | 15,362  | 98,701   | פרמיות ברוטו                                     |
| 49,938     | 7,264   | 42,674   | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |
|            |         |          | ** כולל בעיקר פוליסות פרט                        |

**לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח**

| סה"כ      | זמן קצר | זמן ארוך |  |
|-----------|---------|----------|--|
| ** 55,524 | 8,382   | 47,142   | פרמיות ברוטו                                     |
| 29,217    | 6,621   | 22,596   | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |
|           |         |          | ** כולל בעיקר פוליסות פרט                        |

**לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח**

| סה"כ      | זמן קצר | זמן ארוך |  |
|-----------|---------|----------|--|
| ** 58,618 | 9,370   | 49,248   | פרמיות ברוטו                                     |
| 25,031    | 4,754   | 20,277   | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |
|           |         |          | ** כולל בעיקר פוליסות פרט                        |

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר) באלפי ש"ח**

| סה"כ       | זמן קצר | זמן ארוך |  |
|------------|---------|----------|--|
| ** 235,244 | 38,065  | 197,179  | פרמיות ברוטו                                     |
| 110,908    | 26,758  | 84,150   | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |
|            |         |          | ** כולל בעיקר פוליסות פרט                        |

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

### א. ניהול ודרישות הון

להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של החברה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח-1998 (להלן- תקנות ההון) והנחיות המפקח.

סכומי ההון של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי:

| 31 בדצמבר<br>2017 | 30 ביוני<br>2017 | 30 ביוני<br>2018 |
|-------------------|------------------|------------------|
| מבוקר             | בלתי מבוקר       | בלתי מבוקר       |
| אלפי ש"ח          |                  |                  |
| 672,592           | 610,090          | 607,599          |
| 800,965           | 752,467          | 818,593          |
| 800,965           | 752,467          | 818,593          |
| <b>128,373</b>    | <b>142,377</b>   | <b>210,994</b>   |

הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות הממונה (א)

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

עודף

|                |                |                |
|----------------|----------------|----------------|
| -              | -              | (50,000)       |
| <b>128,373</b> | <b>142,377</b> | <b>160,994</b> |

### אירועים לאחר תאריך המאזן:

דיבידנד שהוכרז

עודף בהתחשב באירועים לאחר תאריך המאזן

|         |         |         |
|---------|---------|---------|
| 124,754 | 121,391 | 133,036 |
| 46,122  | 43,934  | 48,054  |
| 82,133  | 79,411  | 83,283  |
| 73,326  | 67,854  | 68,832  |
| 314,639 | 266,631 | 239,680 |
| 31,618  | 30,869  | 34,714  |
| 672,592 | 610,090 | 607,599 |

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:  
פעילות בביטוח כללי \ הון ראשוני נדרש  
סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים  
הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים  
נכסי השקעה ונכסים אחרים  
סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי  
סיכונים תפעוליים  
סך כל הסכום הנדרש על פי תקנות ההון

### ב. דיבידנד ששולם

ביום 28 לאוגוסט 2018, במועד החתימה על הדוחות הכספיים, אושרה חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח, המהווה כ- 8,726 ש"ח למניה. סכום הדיבידנד האמור נכלל כ"אירוע לאחר תאריך המאזן".

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

### ג. Solvency II

1. ביום 1 ביוני 2017, פרסמה הממונה חוזר בעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II. הדירקטיבה כוללת בחינה מקיפה של סיכונים להם חשופות חברות ביטוח וסטנדרטים לניהולם ומדידתם, ומבוססת על שלושה נדבכים: נדבך ראשון כמותי שעניינו יחס כושר פירעון מבוסס סיכון; נדבך שני איכותי, הנוגע לתהליכי בקרה פנימיים, לניהול סיכונים, לממשל תאגידי ולתהליך הערכה עצמי של סיכונים וכושר פירעון (ORSA) ונדבך שלישי הנוגע לקידום משמעת שוק, גילוי ודיווח.

למעט מספר היבטים אשר הותאמו לשוק בישראל, הוראות החוזר מבוססות על הנדבך הכמותי לפי הדירקטיבה והוראותיה הנלוות, ככל הניתן, וזאת כדי לשמור על אחידות ולאפשר גם הכרה בשקילות משטר הפיקוח בישראל למשטר באירופה.

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

ביום 3 בדצמבר 2017 פרסמה הממונה חוזר שעניינו מבנה הגילוי הנדרש בדוח התקופתי ובאתר האינטרנט של חברות ביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II. דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2017 יפורסם באתר האינטרנט במועד פרסום הדוח התקופתי ליום 30 ביוני 2018.

ביום 16 באפריל 2018 פרסמה הממונה חוזר "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה - קובץ דיווח סולבנסי" שעניינו עדכון קבצי הדיווח לממונה בגין תוצאות יחס כושר פירעון מבוסס Solvency II, זאת בדומה לקבצי דיווח QRT בדירקטיבת Solvency II.

בהמשך לאמור לעיל ולביאור 12(ד) בדוחות הכספיים השנתיים, בחודש אוגוסט 2018, התקבל מכתב מאת הממונה, לפיו לוחות הזמנים לביצוע החישוב ליום 31 בדצמבר 2017 יידחו.

2. ביום 1 באוקטובר 2017 פורסם מכתב של הממונה למנהלי חברות הביטוח בנוגע לחלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח (להלן – "המכתב"). בהתאם למכתב:

(א) עד למועד קבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת רואה חשבון מבקר על יישום חוזר סולבנסי, חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד, אם מתקיימים התנאים הבאים:

- לאחר ביצוע החלוקה, יש לחברה יחס הון עצמי מוכר להון עצמי נדרש (להלן – "יחס כושר פירעון") בשיעור של לפחות 115% לפי תקנות ההון הקיימות או הוראות שיבואו במקומן.
- לאחר ביצוע החלוקה, יש לחברה יחס כושר פירעון בשיעור של לפחות 100% לפי חוזר סולבנסי, כשהוא מחושב ללא ההוראות בתקופת הפריסה וללא תקופת התאמת תרחיש מניות ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

(ב) לאחר מועד קבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת רואה חשבון מבקר על יישום הוראות חוזר סולבנסי – חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד אם עמדה בתנאי האמור בסיפא של סעיף (א) לעיל.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

### ג. Solvency II (המשך):

ג) חברת ביטוח שחילקה דיבידנד כאמור תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:

1. תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
2. תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות;
3. תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן, ללא התחשבות בתקופת פריסה וללא תקופת התאמת תרחיש מניות;
4. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

#### א. היררכיית שווי הוגן:

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

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

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

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

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

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

### ג. הרכב השקעות פיננסיות:

| ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח |                    |  |                           |
|--|--------------------|--|---------------------------|
| סה"כ                                     | הלוואות<br>וחייבים | נמדדים בשווי<br>הוגן דרך רווח<br>או הפסד |                           |
| 1,679,855                                | -                  | 1,679,855                                | (1) נכסי חוב סחירים       |
| 68,252                                   | 68,252             | -  | (2) נכסי חוב שאינם סחירים |
| 26,316                                   | -                  | 26,316                                   | (3) אחר                   |
| 1,774,423                                | 68,252             | 1,706,171                                | סה"כ                      |

| ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח |                    |  |                           |
|--|--------------------|--|---------------------------|
| סה"כ                                     | הלוואות<br>וחייבים | נמדדים בשווי<br>הוגן דרך רווח<br>או הפסד |                           |
| 1,470,735                                | -                  | 1,470,735                                | (1) נכסי חוב סחירים       |
| 114,594                                  | 114,594            | -  | (2) נכסי חוב שאינם סחירים |
| 79,645                                   | -                  | 79,645                                   | (3) אחר                   |
| 1,664,974                                | 114,594            | 1,550,380                                | סה"כ                      |

| ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר) אלפי ש"ח |                    |  |                           |
|--------------------------------------|--------------------|--|---------------------------|
| סה"כ                                 | הלוואות<br>וחייבים | נמדדים בשווי<br>הוגן דרך רווח<br>או הפסד |                           |
| 1,588,676                            | -                  | 1,588,676                                | (1) נכסי חוב סחירים       |
| 85,174                               | 85,174             | -  | (2) נכסי חוב שאינם סחירים |
| 85,943                               | -                  | 85,943                                   | (3) אחר                   |
| 1,759,793                            | 85,174             | 1,674,619                                | סה"כ                      |

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

| ליום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר) |                  |
|----------------------------------|------------------|
| הערך בספרים                      | עלות מופחתת      |
| אלפי ש"ח                         |                  |
| 580,773                          | 578,848          |
| 1,099,082                        | 1,083,186        |
| <u>1,679,855</u>                 | <u>1,662,034</u> |

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

| ליום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר) |                  |
|----------------------------------|------------------|
| הערך בספרים                      | עלות מופחתת      |
| אלפי ש"ח                         |                  |
| 520,466                          | 518,917          |
| 950,269                          | 932,102          |
| <u>1,470,735</u>                 | <u>1,451,019</u> |

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

| ליום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר) |                  |
|------------------------------|------------------|
| הערך בספרים                  | עלות מופחתת      |
| אלפי ש"ח                     |                  |
| 557,539                      | 550,528          |
| 1,031,137                    | 998,326          |
| <u>1,588,676</u>             | <u>1,548,854</u> |

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

| ליום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר) |             |   |
|----------------------------------|-------------|---|
| שווי הוגן                        | הערך בספרים |   |
| אלפי ש"ח                         |             |   |
| 1,447                            | 1,133       | פיקדונות בנקים                            |
| 68,161                           | 67,119      | מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים |
| 69,608                           | 68,252      | סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים              |

| ליום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר) |             |   |
|----------------------------------|-------------|---|
| שווי הוגן                        | הערך בספרים |   |
| אלפי ש"ח                         |             |   |
| 37,380                           | 36,758      | פיקדונות בנקים                            |
| 80,717                           | 77,836      | מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים |
| 118,097                          | 114,594     | סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים              |

| ליום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר) |             |   |
|------------------------------|-------------|---|
| שווי הוגן                    | הערך בספרים |   |
| אלפי ש"ח                     |             |   |
| 1,638                        | 1,288       | פיקדונות בנקים                            |
| 87,718                       | 83,886      | מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים |
| 89,356                       | 85,174      | סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים              |



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

**ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):**

**ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):**

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

| ליום 30 ביוני, 2018 (בלתי מבוקר) |             |
|----------------------------------|-------------|
| עלות                             | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח                         |             |
| 23,466                           | 26,316      |

השקעות פיננסיות סחירות

| ליום 30 ביוני, 2017 (בלתי מבוקר) |             |
|----------------------------------|-------------|
| עלות                             | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח                         |             |
| 78,657                           | 79,645      |

השקעות פיננסיות סחירות

| ליום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר) |             |
|------------------------------|-------------|
| עלות                         | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח                     |             |
| 78,657                       | 85,943      |

השקעות פיננסיות סחירות

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

### ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

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

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

### א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

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

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

ביום 12 בפברואר 2018 התקיים דיון קדם משפט ראשון בתיק.

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

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

2. ביום 9 באוגוסט 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד מספר חברות ביטוח והחברה בתוכן. הבקשה דנה בתמחור דמי ביטוח חובה ומקיף המושפעים מגיל המבוטח. סכום התביעה הכולל כנגד כלל הנתבעות עומד על 100 מיליון ש"ח. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח.

ביום 8 בדצמבר 2016 הוגשה בקשה בהסכמה לתיקון הבקשה לאישור, במסגרתה התבקש בית המשפט להתיר למבקשים לתקן את הבקשה לאישור על דרך הסרת הטענות לעניין ביטוח החובה של המשיבות והותרת הדיון לביטוח המקיף בלבד, זאת לאור פסק הדין בת"צ 26351-09-13 מיוחס ואח' נ' מנורה ואח'.

ביום 11 בדצמבר 2016 ניתנה החלטה בה אושרה הבקשה לתיקון הבקשה לאישור. ביום 21 ביוני 2017 הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור. ביום 23 ביולי 2017 הוגשה תגובת המבקשים לתשובה לבקשה לאישור. ביום 18 באוגוסט 2017 הגישו המשיבות בקשה למחיקת תגובת המבקשים לתשובות המשיבות לבקשת האישור ולחילופין למחיקת סעיפים מהתגובה.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

### א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 13 בספטמבר 2017 התקיים דיון קדם משפט. בית המשפט קבע כי הבקשה לאישור אינה כוללת את עילת הפרקטיקה. עוד קבע בית המשפט בדיון כי על המבקשים להודיע עמדתם ביחס להמשך ניהול ההליך עד ליום 1 בנובמבר 2017.

ביום 14 בנובמבר 2017 הודיעו המבקשים לבית המשפט כי בכוונתם להמשיך בניהול ההליך. ביום 18 בנובמבר 2017 קבע בית המשפט כי נוכח עמדת המבקשים להמשיך בהליך, ניתנה לצדדים זכות להגיש השלמת טיעון קצרה לעניין הבקשה להפקדת ערובה התלויה ועומדת. ביום 6 בדצמבר 2017 הגישו המשיבות את השלמת הטיעון מצידן לעניין הבקשה להפקדת ערובה.

ביום 13 בדצמבר 2017 הגישו המבקשים לבית המשפט בקשה לעיכוב מתן החלטה בבקשה להפקדת ערובה בשבעה ימים, בטענה שהמשיבות צרפו להשלמת טיעוניהן מסמכים חדשים שלא צורפו קודם לכן להם המבקשים מתנגדים.

בית המשפט נעתר לבקשה וביום 17 בדצמבר 2017 הגישו המבקשים בקשה למחיקת השלמת הטיעון מצד המשיבות בבקשה להפקדת ערובה. בית המשפט קבע כי למשיבות זכות תשובה עד ליום 7 בינואר 2018 וזכות תגובה לתשובה למבקשים עד ליום 17 בינואר 2018.

ביום 7 בינואר 2018 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשת המבקשים למחיקת השלמת הטיעון וביום 17 בינואר 2018 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות.

ביום 23 בינואר 2018 דחה בית המשפט את בקשת המשיבות להורות למבקשים על הפקדת ערובה.

ביום 22 בפברואר 2018 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו ביקשו הצדדים מבית המשפט לאשר הסדר דיוני לפיו הצדדים יעבירו שאלות במקום חקירות למצהירים וכי שלב הסיכומים יתקיים בעל פה.

בית המשפט אישר את ההסדר הדיוני וקבע כי יש להשלים את משלוח השאלות עד ליום 25 במרס 2018 וכי יש לענות על השאלות עד ליום 17 במאי 2018.

ביום 15 במאי 2018 נעתר בית המשפט לבקשת החברה להארכת המועד למענה על השאלות עד ליום 7 ביולי 2018. ביום 21 במאי 2018 הודיע בית המשפט כי הטיפול בתיק הועבר לשופט אחר.

ביום 24 ביוני 2018 הגישו הצדדים בקשה לאישור הסדר דיוני במסגרתו יגישו המבקשים סיכומי טענות בכתב תוך 60 יום מיום הגשת מלוא התצהירים מטעם המשיבות, וכי המשיבות יגישו את סיכומיהן 60 יום לא אחר מכן. בנוסף, לאחר הגשת הסיכומים בכתב יתקיים דיון סיכומים בעל פה.

בית המשפט קבע כי ידון בבקשה לאישור הסדר דיוני רק לאחר הגשת הודעה מתאימה כי מלוא התצהירים הוגשו על ידי כל המשיבות.

ביום 9 ביולי 2018 הגישה החברה את תצהיר מענה השאלות מטעמה.

ביום 19 ביולי 2018 הודיעו הצדדים לבית המשפט כי מלוא תצהירי המענה על השאלות הוגשו וכי ניתן להכריע בבקשה לאישור הסדר דיוני שהוגש מטעמם.

ביום 26 ביולי 2018 אישר בית המשפט את ההסדר הדיוני שהוגש מטעם הצדדים, וקבע כי דיון השלמת טיעון בעל פה יתקיים ביום 3 בפברואר 2019.

על המבקשים להגיש את הסיכומים מטעמם עד ליום 13 בנובמבר 2018. על המשיבות להגיש את הסיכומים מטעמן עד ליום 13 בינואר 2019.

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

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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

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

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

ביום 18 ביוני 2017 הגישה החברה תשובה מטעמה לבקשה לאישור. ביום 22 ביוני 2017 התקיים דיון קדם משפט, ביחד עם תביעות נוספות שהוגשו כנגד חברות ביטוח נוספות אשר עוסקות בשאלות דומות של עובדה ומשפט. בית המשפט הורה שנכון לשלב זה של ההליך, כלל התביעות העוסקות בפרקטיקת מעבר גיל ידונו במאוחד, ונקבע כי ישתתפו בדיון הקבוע שיתקיים ביום 13 בספטמבר 2017 על מנת לבחון את המשך ניהול ההליכים.

ביום 7 בספטמבר 2017 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובת המשיבה לבקשה לאישור. ביום 13 בספטמבר 2017 התקיים דיון קדם משפט.

ביום 26 בדצמבר 2017 הגישה המשיבה את תשובתה לתגובת המבקש לתשובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 16 בינואר 2018 השיבה המשיבה לדרישת המבקש לגילוי מסמכים ודחתה אותה מהטעם כי מדובר במסמכים המהווים סוד עסקי ולכן חסויים.

דיון קדם משפט התקיים ביום 22 בפברואר 2018. במסגרת הדיון הוחלט כי יש לקיים חקירות בתיק.

ביום 21 במאי 2018 הודיע בית המשפט על החלפת המותב בתיק.

ביום 19 ביוני 2018 קבע בית המשפט דיון קדם משפט בתיק ליום 19 בדצמבר 2018.

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

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

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

דיון קדם משפט נקבע ליום 17 בפברואר 2019.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, החברה תצליח להגיע להסדר בתביעה זו.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

5. ביום 22 ביוני 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה.

התובעת טוענת כי החברה לא השיבה למעסיקים אשר שילמו למוסד לביטוח לאומי דמי פגיעה סכומים אשר שולמו עבור עובדים שנפגעו בתאונות דרכים ושהוגדרו כתאונות עבודה.

סכום התביעה כנגד החברה מוערך בסך של 14,500 אלפי ש"ח.

החברה הגישה תגובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית והוגשה תגובה לתשובה מטעם המבקש.

ביום 26 באפריל 2018 התקיים דיון בתיק, במסגרתו המליץ בית המשפט למבקש שלא להמשיך בניהול התיק. המבקש הודיע לאחרונה שהוא מבקש להסתלק מהתביעה שהוגשה כנגד החברה אולם נכון להיום לא הושגה הסכמה על תוכן בקשת ההסתלקות. צפוי כי בקרוב תוגש בקשת הסתלקות ללא הסכמה.

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

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

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

הנזק האישי של התובע כנגד החברה הינו זניח. העותרים, בהעדר נתונים מדויקים לגבי הנזק הכולל של הקבוצה, מעריכים את הנזק בעשרות מיליוני שקלים.

ביום 29 במרס 2018 הגישה את המשיבה את התשובה מטעמה לבקשה לאישור.

מועד דיון קדם משפט נקבע ליום 5 בנובמבר 2018.

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

7. ביום 26 בדצמבר 2017 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. התובע טוען כי החברה מוסיפה לסכומים אותם היא גובה ממבוטחים שלא שילמו במועד, "הוצאות גביה" שכ"ט עורכי דין בניגוד לדין. יצוין כי בקשות דומות הוגשו גם כנגד גופים נוספים, לרבות חברות ביטוח אחרות.

בעקבות המלצת בית המשפט בתביעה דומה כנגד חברת ביטוח אחרת, החברה הגיעה להסכמה עם התובע כדלקמן: החברה תוסיף למכתב הדרישה הראשון שהיא מוציאה לחייבים בטרם העברת טיפול לעו"ד לשם נקיטת הליכי הוצאה לפועל, הערה לפיו אם הסכום לא ישולם התיק יועבר לטיפול משפטי ולחוב יתווספו הוצאות גביה סבירות ושכר טרחה עו"ד. שכר טרחה שיתווסף לא יעלה על התעריף המינימלי שנקבע על ידי לשכת עוה"ד. בית המשפט אישר את הסדר ההסתלקות והחברה פועלת לביצועו.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

8. ביום 16 בינואר 2018 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בעניין הימנעות מתשלום רכיב המע"מ החל על עלות הנזקים במקרים בהם הנזקים הנטענים לא תוקנו בפועל למבוטחיהן ו/או לצדדים שלישיים.

המבקשת מעריכה את הפיצוי המגיע לחברי הקבוצה בגין כל שנה בכל הנוגע לחברה בסך של 5,744 אלפי ש"ח.

בקשת החברה, יחד עם חברות הביטוח האחרות שנתבעו, לסילוק הבקשה הייצוגית על הסף לאור העובדה שאין זה התיק המתאים להגשת תביעה על ידי ארגון - נדחתה על ידי בית המשפט.

החברה הגישה את תשובתה לבקשה הייצוגית. התיק קבוע לדיון ליום 13 בנובמבר 2018.

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

9. ביום 1 במאי 2018 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בסך של 2.5 מיליון ש"ח. במסגרת הבקשה נטען, כי החברה מבצעת חידוש אוטומטי של פוליסה לביטוח דירה אגב משכנתא, תוך העלאת דמי הביטוח בתקופה החדשה, ללא קבלת הסכמת המבוטחים לחידוש ולהעלאת דמי הביטוח וללא יידועם במחיר החדש.

על החברה להגיש תגובה לבקשה הייצוגית באוקטובר 2018. דיון קדם משפט נקבע ליום 3 במרץ 2019.

בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה לאישור התובענה הייצוגית.

10. ביום 8 במאי 2018 הוגשה כנגד החברה וחברת ביטוח נוספת תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בסך כולל של 262 מיליון ש"ח, מתוכם 157 מיליון ש"ח כנגד החברה. במסגרת הבקשה נטען כי החברה אינה מתחשבת בשווי הרכב בעת ביצוע חישוב דמי הביטוח, בעוד שהיא כן מתחשבת בכך בעת תשלום דמי הביטוח. לפיכך נטען, שהחברה, לכאורה, גובה פרמיה ביתר ובניגוד לחוזרי הפיקוח בנושא.

בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא. לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

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

**ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):**

**א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):**

| <u>הסכום הנתבע</u><br><u>באלפי ש"ח</u> | <u>כמות</u><br><u>התביעות</u> | <b>בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:</b> |
|--|-------------------------------|---|
| <u>222,643 *</u>                       | <u>10</u>                     | סכום המתייחס לחברה                            |

\* סכום התביעות האמור כולל רק את התביעות שלגביהן יש לחברה הערכה לגבי סכום התביעה הכולל.

**ביאור 8 – אירועים לאחר תאריך המאזן**

א) ביום 31 ביולי 2018, חתמו הנהלת החברה, נציגות העובדים וההסתדרות, על חידוש הסכם קיבוצי בחברה. במסגרת ההסכם עודכנו יחסי העבודה, תנאי העסקה ותנאים נלווים של עובדי החברה עליהם חל ההסכם. אין להסכם זה השפעה מהותית על התוצאות העיסקיות של החברה לתקופת הדוח.

ב) באשר לחלוקת דיבידנד לאחר תאריך המאזן – ראה ביאור 5 ב' לעיל.