

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2012

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2012

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2012 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2012 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2012 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. לפיכך, דוח זה נערך בהתאם לתקנות 68-69 והתוספת השנייה לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998, ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2011 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 את אותו יחד עם דוח זה כמקשה אחת.

מידע צופה פני עתיד

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

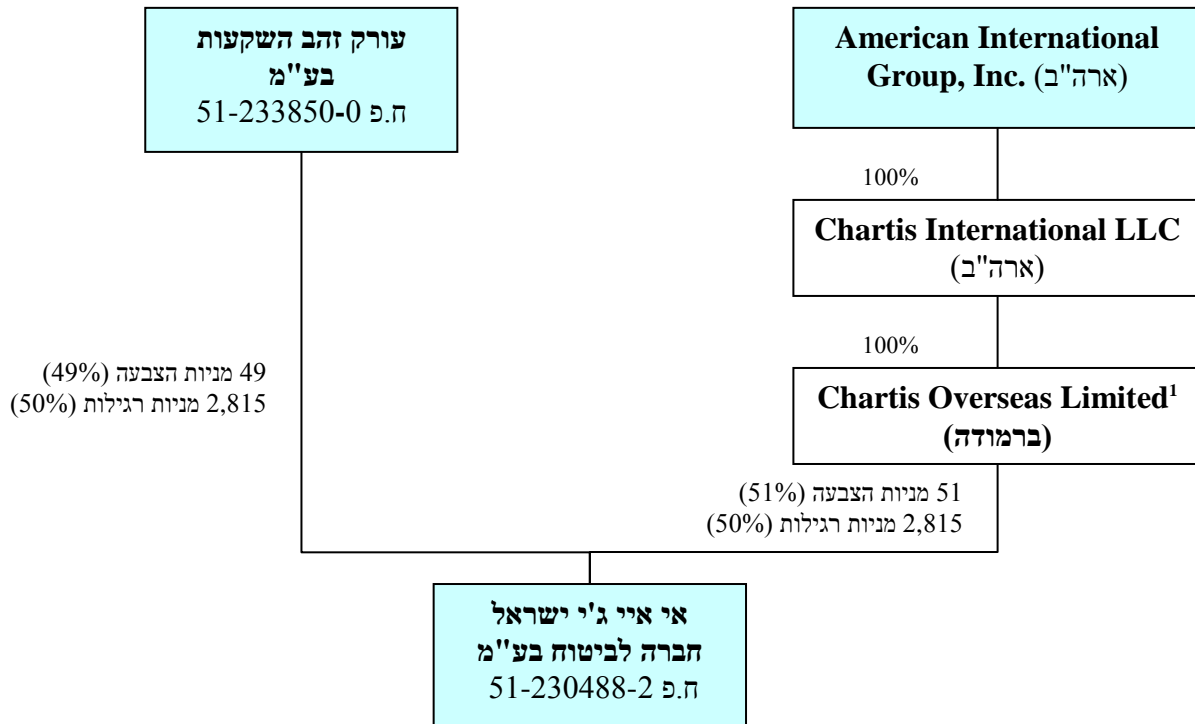
1. תיאור תמציתי של החברה:

מבנה ארגוני

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



¹ מניות החברה מוחזקות לטובת Chartis Overseas Limited בידי נאמן (ג.ל.ע. שרותי נאמנות בע"מ) עד למכירתן ותשלום מס בישראל, בהתאם לאישור רשות המסים בישראל מיום 15 בדצמבר 2009 שניתן בקשר לשינוי מבנה שבוצע בהחזקות קונצרן AIG במניות החברה.

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

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

לחברה רישיונות מבטח מאת המפקח על הביטוח לעסוק בענפי ביטוח כללי וביטוח חיים, על פי הפירוט כדלקמן: ביטוח רכב רכוש, ביטוח רכב חובה, ביטוח דירות, ביטוחי בריאות (מחלות ואשפוז ותאונות אישיות), ענפי ביטוח מסחרי (ביטוח מקיף לבתי עסק, ביטוח אובדן רכוש, ביטוח הנדסי, ביטוחי קבלנים, ביטוח אחריות מעבידים, ביטוח אחריות לצד שלישי הכולל ביטוח אחריות מקצועית וביטוח נושאי משרה ודירקטורים), ביטוח אחריות המוצר, ביטוח מטענים בהובלה וביטוח חיים. כמו כן, לחברה רישיון לבטח עסקים שמקורם בחו"ל.

החברה פועלת במבנה של שני אגפים עסקיים (ביטוחי פרט וביטוחים מסחריים) ואגפי מטה, מכירות שיווק ולקוחות.

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

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

פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים וחברות מוחזקות

אין לחברה פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים וחברות מוחזקות.

תחומי הפעילות

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

- ביטוח כללי- תחום רכב רכוש
- ביטוח כללי- תחום רכב חובה
- ביטוחי כללי- תחום דירה
- ביטוח כללי- תחום ביטוח מסחרי
- ביטוחי בריאות- תחום בריאות
- ביטוח חיים- תחום ביטוח חיים (ריסק בלבד)

החברה המשיכה במחצית הראשונה של שנת 2012 להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בכ-9.2% לעומת המחצית הראשונה של שנת 2011. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו ב- 414.5 מיליון ש"ח לעומת סך של 379.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2011.

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

סה"כ	ביטוח כללי (*)	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	1-6.2012
414,548	275,167	96,479	42,902	ברוטו
322,822	205,205	84,842	32,775	בשייר
100.0%	66.4%	23.3%	10.3%	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0%	63.5%	26.3%	10.2%	שיעור משייר - %

סה"כ	ביטוח כללי (*)	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	1-6.2011
379,661	258,943	83,675	37,043	ברוטו
296,392	193,630	74,882	27,880	בשייר
100.0%	68.2%	22.0%	9.8%	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0%	65.3%	25.3%	9.4%	שיעור משייר - %

סה"כ	ביטוח כללי (*)	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	1-12.2011
755,292	505,580	171,920	77,792	ברוטו
588,194	375,838	153,380	58,976	בשייר
100.0%	69.9%	22.8%	10.3%	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0%	63.9%	26.1%	10.0%	שיעור משייר - %

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

תלות בלקוחות או בגורמי שיווק

לחברה אין תלות בלקוח בודד אחד במרבית תחומי הפעילות. לפרטים נוספים ראה סעיפים 3.1.4, 3.2.4, 3.3.4, 3.4.4, 3.5.4 ו-3.6.4 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2011.

התפתחויות או שינויים מהותיים בהסכמי ביטוח משנה

לפרטים בדבר ביטוח המשנה של החברה ראה סעיפים 3.1.6, 3.2.6, 3.3.6, 3.4.6, 3.5.6, 3.6.6 ו-5.4 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2011.

אירועים חריגים מאז הדו"ח הכספי האחרון

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

2. תיאור הסביבה העסקית:

לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, בישראל פועלות למעלה מ-20 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 במרס 2012, פרמיות ברוטו מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 6,218,484 אלפי ש"ח (ללא קרנית ואבנר), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, כלל, מנורה ומגדל הסתכם לסך של 3,759,147 אלפי ש"ח המהווה כ-60% מסך הפרמיות בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

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

לפרטים ראה סעיף 5.1 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2011.

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

לפרטים ראה סעיפים 3.1.1, 3.2.1, 3.3.1, 3.4.1, 3.5.1, 3.6.1 ו-5.2 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2011. להלן יסקרו בתמציתיות שינויי חקיקה עיקריים והנושאים המרכזיים, הרלוונטיים לחברה, אשר הוסדרו על-ידי המפקח על הביטוח בחוזרים ובטיוטות חוזרים ברבעון השני לשנת 2012 ועד למועד פרסום דוח זה:

- ביום 2 באפריל 2012, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר ביטוח 3-1-2012 בעניין "תעריפי ביטוח שיווי החל מיום 1 במאי 2012". החוזר כאמור קובע את תעריפי הביטוח השיווי (הפול) בהתאם למנגנון הקבוע בתקנה 5 לתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיווי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א – 2001, אשר יחולו החל מיום 1 במאי 2012.
- ביום 2 באפריל 2012, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר ביטוח 2-1-2012 בעניין "דמי ביטוח מרביים בענף ביטוח חובה". החוזר כאמור מובהר כי בהמשך לשינויים בתעריפי הביטוח השיווי החל מיום 1 במאי 2012 ואילך, לא יאושרו למבטח, דמי ביטוח נטו, עבור ביטוח כלי רכב שאינו אופנוע, העולים על 90 אחוזים מדמי ביטוח נטו עבור ביטוח בעל מאפיינים זהים במסגרת ההסדר לביטוח שיווי.
- ביום 3 באפריל 2012, פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי) (תיקון), התשע"ב-2012. התקנות כאמור מתקנות את נוסח תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), התשמ"ו-1986, ובין היתר מתייחסות לנושאים הבאים: ההרחבות לפוליסה התקנית, ביטול ההתייחסות למס בולים, השתתפות עצמית לנזק של ירידת ערך, פירוט נוסחת הכינון, פירוט הרכיבים המשפיעים על שווי הרכב, שווי רכב שאינו נכלל במחירון, רכישת הכיסוי מפני רעידת אדמה, הבהרת מהות מקרה הביטוח, פירוט פריטים שאינם מכוסים, כיסוי קלקולים אלקטרוניים, פירוט אופן חישוב הפיצוי, תיאור רכב באבדן, הכיסוי לנזק חלקי, גבולות הפיצוי בגין נזקי רכוש לצד שלישי, אופן הטיפול בתביעות צד שלישי, קביעת חריגים כלליים, כללים בדבר גילוי ושינוי בעניין מהותי, הסדרת ביטוח כפל, אופן הארכת הביטוח, הסדרת השתתפות עצמית, החלפת רכב, השבתה, ביטול הביטוח, תביעה לתגמולי ביטוח, התיישנות, תחלוף, דוח תביעות והודעות. התקנות יכנסו לתוקף ביום 3 באוקטובר 2012.
- ביום 3 באפריל 2012, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר סוכנים ויועצים 2-10-2012 בעניין "חתימה גרפית ממוחשבת". מטרת החוזר כאמור היא לשפר ולייעל את אופן העברת המסמכים מבעל רישיון אל גוף מוסדי, לקצר את זמני העברת המסמכים ולשפר את השירות ללקוח ללא פגיעה בזכויות הלקוח. החוזר הוא חלק מהסדרה כללית אשר מטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות המידע והסרת חסמים טכנולוגיים.
- ביום 23 באפריל 2012, פרסם המפקח על הביטוח טיוטת מסמך להערות הציבור בעניין "מדיניות להחזקה ולשליטה בגוף מוסדי", הכוללת בתוכה נייר עמדה משותף של המפקח על הביטוח והמפקח על הבנקים בבנק ישראל העוסק

בקביעת עקרונות מנחים לקריטריונים ותנאים כלליים למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בגופים מפקחים, וכן מסמך המפרט את מדיניותו של המפקח על הביטוח בדבר שליטה או החזקה בגוף מוסדי.

ביום 30 באפריל 2012, פרסם המפקח על הביטוח טיוטת חוזר בעניין "השבת תגמולי ביטוח בשל הפרת הוראות חוזר ביטוח "ביטוח רכב (רכוש) – תגמולי ביטוח במקרה של אובדן גמור" – טיוטת הכרעה". בין היתר, כוללת טיוטת החוזר כאמור, הוראות כלליות לביצוע השבה של תגמולי ביטוח למבוטחים במקרים בהם המפקח יקבע כי מבטח מסוים לא הראה כי פעל בהתאם להוראות חוזר ביטוח 2000/12 שעניינו "ביטוח רכב (רכוש) – תגמולי ביטוח במקרה של אובדן גמור".

ביום 30 באפריל 2012, שלח המפקח על הביטוח מכתב 12509-2012 אל מנהלי חברות הביטוח בעניין "משטר כושר פירעון ישראלי- טיוטה" ("טיוטת מכתב כושר פירעון ישראלי"). טיוטת המכתב כוללת רשימת צעדים שאגף שוק ההון מתכנן ליישום משטר כושר פירעון מבוסס סיכונים ברוח סולבנסי 2 ולוחות זמנים ליישום, וזאת לאור החשש לעיכוב ביישום הדירקטיבה באירופה.

ביום 10 במאי 2012, פרסם המפקח על הביטוח טיוטה שלישית של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(דמי עמילות), התשעב-2012. בטיוטת התקנות מוצע, בין היתר, להסדיר את מבנה דמי העמילות המשולמים לסוכני ביטוח, ולקבוע מספר הגבלות לגבי היחס שבין עמלות מסוגים שונים המשולמות לסוכני ביטוח. כמו כן, מוצע להסדיר את אופן תשלום דמי עמילות למספר בעלי רישיון במקביל, וכן להסדיר תשלום דמי עמילות בעד מבטח או עמית שהקשר עמו נותק.

ביום 21 במאי 2012, בהתאם להחלטת הממשלה מס 3926 מיום 8 בדצמבר 2011, פרסם המפקח על הביטוח תזכיר חוק לתיקון פרק ז' לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי הענינים בשוק ההון בישראל (תיקוני חקיקה) (תיקון מס' 1) (קידום החינוך הפיננסי), התשע"ב-2012 ("החוק"). בתזכיר החוק מוצע, בין היתר, לתקן סעיפים שונים בפרק ז' לחוק, לכלול הסדרה של הנהלת הקרן כמועצה מייעצת לממונה בנושא החינוך הפיננסי והגברת האוריינות הפיננסית בקרב אוכלוסיית מדינת ישראל, וכן, לעגן את תפקידו של הממונה כאחראי על ריכוז וגיבוש מדיניות לקידום החינוך הפיננסי עבור ממשלת ישראל, על התווית המדיניות הלאומית לקידום החינוך הפיננסי, על תיאום יישום מדיניות זו ועל בקרה לגבי יישומה.

ביום 7 ביוני 2012, פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 ("תקנות כללי ההשקעה"). התקנות כאמור עיגנו את כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים בהוראת דין אחת, ובין היתר מתייחסות לנושאים הבאים: החלת כללי השקעה אחידים, ככל שניתן, תוך ביטול ההבחנות בין כללי השקעה שחלו על נכסי קופות גמל וקרנות פנסיה לבין אלו שחלו על כספים פוליסות שמשותפות ברווחים; שינוי של חלק מכללי ההשקעה הקיימים, וזאת בכדי להתאימם לדרכי פעילות שוק ההון בכלל ולפעילות משקיעים מוסדיים בפרט; הסרת מגבלות כמותיות והגברת מעורבות ועדת ההשקעה בגופים מוסדיים בכלל ומעורבות נציגים חיצוניים בהן בפרט. בנוסף, התקנות מתייחסות למגבלות שיחולו על עסקאות בין גופים מוסדיים לבין תאגידים הקשורים אליהם, וזאת בשל השינוי שחל במבנה הבעלות של גופים מוסדיים ובשל הפיכתם של הגופים לתאגידים פיננסיים בעל מגוון רחב של פעילויות. התקנות נכנסו לתוקף ביום 8 ביולי 2012, למעט תקנה 39, והן כוללות הוראות מעבר.

במסגרת הפרסום ברשומות של תקנות כללי ההשקעה תוקנו, בין היתר, גם התקנות הבאות: תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשע"ב-2012; תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דרכי השקעות ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו) (תיקון), התשע"ב-2012; תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון מזכרי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה) (תיקון), התשע"ב-2012; תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה ומכירה של ניירות ערך) (תיקון), התשע"ב-2012; תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי) (תיקון), התשע"ב-2012; תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון מס' 2), התשע"ב-2012; תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (השתתפות חברה מנהלת באסיפה כללית)

(תיקון), התשע"ב-2012; ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים) (תיקון), התשע"ב-2012.

- ביום 11 ביוני 2012, שלח המפקח על הביטוח מכתב 2012-25087 אל מנהלי גופים מוסדיים בעניין "קודקס הרגולציה העתידי – שער 6 – הוראות למוצרים", הכולל בתוכו מסמכים המהווים נדבך נוסף בבניית החוזר האחד לגופים המוסדיים. מכתב זה הוא חלק מתכנית כללית לארגון מחדש של הרגולציה שחלה על הגורמים המפוקחים על-ידי אגף שוק ההון.
- ביום 13 ביוני 2012, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר גופים מוסדיים 2012-9-7 בעניין "דיווח לממונה על שוק ההון על נושאי משרה בגופים המוסדיים". בחוזר תוקנו, בין היתר, סעיפים מחוזר ביטוח 2005-1-48 בעניין "דיווח למפקח על הביטוח על נושאי משרה", ונקבע כי החל מיום 1 ביולי 2012, יתקבלו דיווחים ממוכנים אודות נושאי משרה בגופים המוסדיים רק באמצעות מערכת נושאי משרה.
- ביום 18 ביוני 2012, פרסם המפקח על הביטוח את חוזר ביטוח 2012-1-4 בעניין "ביטוח שיניים". מטרת החוזר כאמור לפרט את העקרונות וההוראות בקשר לתכניות לביטוח שיניים, אשר מתייחסים, בין היתר, לממשק בין המבטח לבין רופא השיניים המטפל במבוטח, לאפשרות של מבוטח לבחור את רופא השיניים או המרפאה ולתנאי ביטול הפוליסה על-ידי המבוטח.
- ביום 2 ביולי 2012, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח כללי), התשע"ב-2012. הרקע לפרסום טיוטת התקנות כאמור הוא ההתפתחויות שחלו בשנים האחרונות באופן הערכת עתודות ביטוח בענפי הביטוח הכללי, והגידול בכמות המשאבים, הידע והניסיון של חברות ביטוח בתחום זה.
- בטיוטת התקנות מוצע לבטל את תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה-1984. השינוי המרכזי שיחול עם כניסת טיוטת התקנות לתוקף הינו ביטול עתודת עודף הכנסות על הוצאות המחושבת בחלק מענפי ביטוח כללי, שיבוצע באופן הדרגתי על פני מספר שנים.
- ביום 2 ביולי 2012, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת חוזר ביטוח 2012-17 בעניין "חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי – טיוטה". בטיוטת החוזר כאמור מובהר, בין היתר, דרך חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי, עתודות ביטוח בביטוח מפני נזקי טבע בחקלאות ועתודת עודף הכנסות על הוצאות. החוזר הוא חלק מהסדרה כללית לעדכון הוראות הדין הקיימות בנושא חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי.
- ביום 2 ביולי 2012, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת חוזר ביטוח 2012-40 בעניין "הערכה אקטוארית בביטוח כללי - תיקון – טיוטה". מטרת טיוטת החוזר היא לתקן את חוזר ביטוח מספר 2007-1-4 שעניינו "הערכה אקטוארית בביטוח כללי".
- ביום 2 ביולי 2012, פרסם המפקח על הביטוח את טיוטת נייר עמדה שכותרתה "נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי". בטיוטת נייר העמדה מפורטת עמדת הממונה לגבי נהוג מיטבי לאקטוארים בבואם לחשב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך הדוחות הכספיים השנתיים כך שישקפו באופן נאות והולם את ההתחייבויות הביטוחיות של המבטח.
- ביום 4 ביולי 2012, פרסם המפקח על הביטוח חוזר גופים מוסדיים 2012-9-9 בעניין "כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים". מטרת החוזר כאמור היא לקבוע הוראות מפורטות לעניין כללי השקעה בנושאים הבאים: חריגה משיעורי השקעה, מינוי דירקטור על-ידי גוף מוסדי, מסלול השקעה מתמחה, מסלול השקעה מתמחה מחקה מדד, השקעה בשותפות, השקעה בזכות במקרקעין באמצעות תאגיד שאינו שותפות, מתן הלוואות, עסקה עם צד קשור או באמצעותו, השקעה בצד קשור ושליטה והחזקת אמצעי שליטה על-ידי מבטח. החוזר הוא חלק מהסדרה כללית לעדכון כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים.

- ביום 10 ביולי 2012, פרסם המפקח על הביטוח טיוטה חוזר שנייה 2012-47 בעניין "ניהול סיכוני ציות בגופים מוסדיים – טיוטה שנייה", הכוללת בתוכה מסמך שכותרתו "קריטריונים להערכת אפקטיביות תכנית ציות ואכיפה פנימית", אשר מונה אמות מידה וקריטריונים שהממונה על שוק ההון יביא בחשבון בבדיקת אפקטיביות תכניות ציות ואכיפה פנימית. מטרת טיוטת החוזר כאמור היא לקבוע חובות קיום תכנית ציות ואכיפה פנימית ומינוי ממונה ציות ואכיפה פנימית, וכן להגדיר את תפקידי הממונה ודרכי עבודתו. בין היתר, טיוטת החוזר כוללת הוראות בנושאים הבאים: כשירות ממונה ציות ואכיפה פנימית, אופן מינויו וסיום העסקתו; תפקידיו של ממונה ציות ואכיפה פנימית; חובות הדיווח של ממונה ציות ואכיפה פנימית והוראות לעניין אחריות הדירקטוריון.
- ביום 11 ביולי 2012, פרסם המפקח טיוטת נייר עמדה בעניין "עדכון מערך הנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה וביטוח חיים". טיוטת נייר העמדה כאמור מחולקת לשלושה חלקים עיקריים: עדכון מערכת ההנחות הדמוגרפית לקרנות פנסיה ולחישוב עתודה לקצבה בחברות ביטוח; המלצות על שיעורי שיפור עתידיים בתוחלת חיים; ובחינת השלכות חוסר הוודאות בתוחלת החיים העתידיים על חברות הביטוח.
- ביום 16 ביולי 2012, פרסם המפקח על הביטוח טיוטת חוזר ביטוח 2012-51 בעניין "עריכת תכנית לביטוח מחלות קשות – טיוטה", הכוללת בתוכה נספח המציג ליקויים במספר הגדרות הנהוגות כיום ושינויים הנדרשים בהן. מטרת החוזר כאמור לעדכן את ההגדרות, כך שהגדרות של מחלות המכוסות בביטוח מחלות קשות יתאמו הגדרות רפואיות עדכניות, וכוללת, בין היתר, עקרונות לניסוח הגדרות בביטוח מחלות קשות ולעדכון ההגדרות, וזאת בשל הפער אשר נוצר בין הגדרות רפואיות מקובלות לבין ההגדרות בחוזר זה.
- ביום 18 ביולי 2012, פרסם המפקח טיוטת חוזר גופים מוסדיים 2012-55 בעניין "שירות ללקוחות סוכנים ויועצים". מטרת טיוטת החוזר כאמור להסדיר את השירות שנותנים סוכנים ויועצים ללקוחותיהם, וזאת בהמשך להוראות אשר נקבעו בחוזר גופים מוסדיים 2011-9-7 בעניין "שירות ללקוחות גופים מוסדיים", אשר קבע הוראות שמטרתן להסדיר את נושא השירות שמעניקים גופים מוסדיים ולהבטיח את רמת שירות נאותה ללקוחות גופים מוסדיים לאורך כל חיי המוצר.
- ביום 24 ביולי 2012, פרסם המפקח את עמדת הממונה בעניין "הבהרה – חישוב דרישות הון של חברות הביטוח". מטרת המסמך כאמור להבהיר את אופן יישום תקנות ההון, בין היתר, בעניין ההון הנדרש בגין השקעות, דרישות הון בגין סיכון תפעולי, גירעון או עודף שנוצר בפוליסות משתתפות ברווחים, סיווג מכשירים פיננסיים נגזרים, דיווח אודות התחייבות להשקעה בקרנות השקעה, דירוג חיצוני ובעניין עודף/גירעון הון של חברת ביטוח בשל פעולות שבין תאריך הדוח לתאריך הפרסום.

כניסה ושיווק לתחומי פעילות חדשים

בתקופת הדוח לא הייתה כניסה ושיווק תחומי פעילות חדשים.

3. מצב כספי ותוצאות פעולות:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012	
226,629	227,439	231,635	נכסים אחרים
118,658	112,331	125,314	הוצאות רכישה נדחות
1,229,223	1,175,148	1,306,778	השקעות פיננסיות
525,795	500,040	571,310	נכסי ביטוח משנה
2,100,305	2,014,958	2,235,037	סך כל נכסים
419,767	386,206	495,635	הון עצמי
1,385,290	1,350,889	1,393,749	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
295,248	277,863	345,653	התחייבות אחרות
2,100,305	2,014,958	2,235,037	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2011	4-6.2011	4-6.2012	1-6.2011	1-6.2012	
10,963	3,519	(3,215)	4,562	(3,373)	רווח (הפסד) מביטוח חיים
15,910	2,946	10,086	3,732	9,432	רווח מביטוח בריאות
44,961	9,649	12,420	13,557	105,815	רווח מביטוח כללי (*)
(4,528)	(3,987)	(3,467)	(5,572)	4,813	אחר (בעיקר רווחים/הפסדים מהשקעות)
67,306	12,127	15,824	16,279	116,687	רווח לפני מסים
(22,943)	(4,122)	(5,769)	(5,626)	(40,819)	מסים על ההכנסה
44,363	8,005	10,055	10,653	75,868	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה

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

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

- א. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח הסתכם בסך 116.7 מיליון ש"ח לעומת רווח של 16.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. בהתאם לאישור שהתקבל מהמפקח, החברה שמרה בתקופות קודמות בענף רכב חובה "צבירה" על פני חמש שנים לעומת שלוש שנים כמקובל בענף. החל משנת 2012, שומרת החברה "צבירה" על פני שלוש שנים כפי המקובל בענף. שינוי זה הגדיל באופן משמעותי את הרווח לפני מיסים בתקופת הדוח בכ- 79.3 מיליון ש"ח, והגדיל את הרווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה בכ- 51.3 מיליון ש"ח.
- ב. רווחים מהשקעות, נטו הסתכמו בתקופת הדוח בסך 26.6 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסך 0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. הרווח מהשקעות בתקופת הדוח נבע מעליות השערים שחלו בשוק ההון הישראלי במחצית הראשונה בשנת 2012, לעומת תקופה המקבילה בשנת 2011.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך 8.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 9.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. הקיטון ברווח נבע בעיקר מגידול ביחס התביעות.
- ד. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך 90.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 3.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. הגידול הניכר ברווח נבע מהחלטת החברה בתקופת הדוח לשמור "צבירה" במשך שלוש שנים במקום במשך חמש שנים. ראה סעיף א' דלעיל.
- ה. רווח החברה מביטוחי דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך 11.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 7.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון ביחס התביעות.
- ו. רווח החברה מביטוחי בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך 9.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 3.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון ביחס ההוצאות וגידול ברווחים מהשקעות.
- ז. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך 2.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 4.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. הקיטון בהפסד נבע מגידול ברווחים מהשקעות.
- ח. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך 0.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 1.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון ביחסי התביעות, ומגידול ברווחים מהשקעות.
- ט. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך 2.7 אלפי ש"ח לעומת הפסד בסך 1.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. הגידול בהפסד נבע בעיקר מגידול ביחסי התביעות.
- י. הפסד החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך 3.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 4.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011. הקיטון ברווח נבע בעיקר מגידול ביחסי התביעות.

הון ודרישת הון

נכון ליום 30 ביוני 2012, קיים עודף בהון העצמי של החברה לעומת ההון העצמי הנדרש לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), תשנ"ח-1998 ("תקנות הון עצמי מינימאלי") בסך של כ- 76.9 מיליון ש"ח.

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

4. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו ב- 0.5 מיליון ש"ח, לעומת מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת ב- 69.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו ב- 4.2 מיליון ש"ח לעומת 3.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2011.

כתוצאה מהנ"ל קטנו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח (לאחר נטרול השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות המזומנים ושווי מזומנים) ב- 5.1 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 30 ביוני 2012 ב- 98.5 מיליון ש"ח.

5. מקורות מימון

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

6. השפעת גורמים חיצוניים וחשיפה לסיכונים

למידע בדבר השפעת גורמים חיצוניים ראה סעיף 5.1 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של דוח שנת 2011. למידע בדבר חשיפתה של החברה לסיכונים ביטוחיים, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכוני אשראי וסיכונים תפעוליים - ראה חלק ז' בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח שנת 2011 ובאור 28 לדוחות הכספיים של שנת 2011.

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

8. גילוי בדבר המבקר הפנימי של החברה

בתקופת הדוח, לא חלו שינויים מהותיים במידע אודות המבקר הפנימי אשר מופיע בדוח השנתי לשנת 2011.

9. גילוי בדבר היערכות ל- Solvency II

בעקבות אימוץ נוסח מוצע לדירקטיבה Solvency II על-ידי האיחוד האירופאי ("הדירקטיבה"), פרסם המפקח בחודש יולי 2008 חוזר 2008-1-5 ("החוזר"). הדירקטיבה מהווה שינוי יסודי ומקיף של הרגולציה הנוגעת להבטחת כושר הפירעון והלימות ההון של חברות הביטוח באיחוד האירופאי ומטרתה לשפר את ההגנה על כספי בעלי הפוליסות, להעמיק את האינטגרציה בין השווקים ולהגביר את התחרותיות בתחום.

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

להלן פרטים בדבר התקדמות החברה בהיערכות ליישום הדירקטיבה במהלך שנת 2012, וזאת בהמשך למתואר בפרק תיאור עסקי התאגיד הכלול בדוח התקופתי לשנת 2011:

ביום 20 במרס 2012 קיבל דירקטוריון החברה עדכון תקופתי בדבר יישום הדירקטיבה.

ביום 30 באפריל 2012, שלח המפקח על הביטוח טיוטת מכתב כושר פירעון ישראלי אל מנהלי חברות הביטוח. בטיטת המכתב כאמור, נאמר כי לאור החשש כי תהליך יישום הדירקטיבה באירופה יתעכב באופן משמעותי הוחלט באגף שוק ההון לעדכן את חברות הביטוח לגבי התכניות להמשך יישום התהליך בארץ. טיוטת המכתב כוללת רשימת צעדים שאגף שוק ההון מתכנן ליישום משטר כושר פירעון מבוסס סיכונים ברוח הדירקטיבה ולוחות זמנים ליישומם.

בתחילת יולי 2012, התקיים מפגש בין המפקח לנציגי חברות הביטוח לדיון והצגת סוגיות רלוונטיות לקראת גיבוש הנחיות לביצוע סקר הערכה כמותי לחישוב דרישות ההון ליום 31.12.2011 ("IQIS"). מצגות מהמפגש פורסמו באתר המפקח.

במהלך חודש יולי פרסם המפקח קבצי עזר מעודכנים שישמשו בעת ביצוע IQIS: קובץ עזר לחישוב מרווח סיכון בהתאם לשיטת החישוב הסטנדרטית המוצעת וקובץ המכיל את עקומי הריבית שישמשו בעת ביצוע IQIS.

עד למועד פרסום הדוח, החברה ביצעה את הוראות החוזר ועמדה בלוחות הזמנים שנקבעו ליישום ההוראות.

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2012, 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 בקורות פנימיות ביחס לדוחות הכספיים מצורפות להלן.

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

חנה פרידמן-שפירא
מנכ"ל

אברהם הלר
חבר דירקטוריון
בשם יו"ר הדירקטוריון

21 באוגוסט 2012

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, חוה פרידמן-שפירא, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.12 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-

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

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

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

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

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

חוה פרידמן-שפירא-מנכ"ל

21 באוגוסט, 2012

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.12 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי; וכן-

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

21 באוגוסט, 2012

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 2012, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 ביוני 2012, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

בשם יו"ר הדירקטוריון: אברהם הלר

מנכ"ל: חוה פרידמן שפירא

סמנכ"ל כספים: דוד רוטשטיין

תאריך אישור הדוח: 21 באוגוסט, 2012

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2012

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

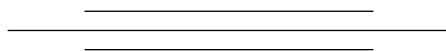
(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2012

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
	דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	דוח על המצב הכספי
5	דוחות על הרווח הכולל
6-7	דוחות על השינויים בהון
8-9	דוחות על תזרימי המזומנים
10-27	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים
28-31	נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות



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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2012 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי דרישות הגילוי שנקבעו על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

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

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

תל-אביב,
21 באוגוסט, 2012

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2012

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	30 ביוני		
	2011	2012	
	(בלתי מבוקר)		
	באלפי ש"ח		
9,983	9,335	10,840	נכסים בלתי מוחשיים
118,658	112,331	125,314	הוצאות רכישה נדחות
18,743	20,395	17,158	רכוש קבוע
525,795	500,040	571,310	נכסי ביטוח משנה
156,213	156,022	171,733	פרמיות לגבייה
10,834	14,127	-	נכסי מסים שוטפים
30,856	27,560	31,904	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>871,082</u>	<u>839,810</u>	<u>928,259</u>	
			השקעות פיננסיות:
978,556	897,168	981,258	נכסי חוב סחירים
58,859	61,435	57,015	נכסי חוב שאינם סחירים
50,934	62,355	58,197	מניות סחירות
37,312	28,774	111,809	תעודות סל סחירות
<u>1,125,661</u>	<u>1,049,732</u>	<u>1,208,279</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
			מזומנים ושווי מזומנים
103,562	125,416	98,499	
<u>2,100,305</u>	<u>2,014,958</u>	<u>2,235,037</u>	סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
סמנכ"ל כספים

חווה פרידמן - שפירא
מנכ"ל

אברהם הלר
דירקטור

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 21 באוגוסט 2012

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2012

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	30 ביוני	
	2011	2012
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

הון והתחייבויות:

			הון:
6	6	6	הון מניות
250,601	250,601	250,601	פרמיה על מניות
11,084	11,233	11,084	קרנות אחרות
158,076	124,366	233,944	עודפים
<u>419,767</u>	<u>386,206</u>	<u>495,635</u>	סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,385,290	1,350,889	1,393,749	התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה
7,376	4,963	6,925	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
2,047	2,255	1,642	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
211,410	206,584	241,216	התחייבויות למבטחי משנה
-	-	24,942	התחייבות בגין מסים שוטפים
74,415	64,061	70,928	זכאים ויתרות זכות
<u>1,680,538</u>	<u>1,628,752</u>	<u>1,739,402</u>	סך כל ההתחייבויות
<u>2,100,305</u>	<u>2,014,958</u>	<u>2,235,037</u>	סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על הרווח הכולל

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		6 החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני		
	2011	2012	2011	2012	
	(בלתי מבוקר)				
באלפי ש"ח					
735,053 (157,712)	180,945 (39,646)	202,203 (44,046)	359,088 (80,036)	400,907 (89,766)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
577,341 23,463 41,457 642,261	141,299 4,216 10,109 155,624	158,157 5,562 10,958 174,677	279,052 470 21,181 300,703	311,141 26,581 24,584 362,306	פרמיות שהורווחו בשייר רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות סך כל ההכנסות
(429,949)	(116,723)	(110,907)	(212,493)	(173,096)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
119,413 (310,536)	37,693 (79,030)	24,729 (86,178)	58,035 (154,458)	71,777 (101,319) (*)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(131,406) (136,263) 3,250 (574,955)	(31,203) (33,830) 566 (143,497)	(39,681) (34,309) 1,315 (158,853)	(63,072) (66,865) (29) (284,424)	(76,416) (69,041) 1,157 (245,619)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) מימון סך כל ההוצאות
67,306 (22,943) 44,363	12,127 (4,122) 8,005	15,824 (5,769) 10,055	16,279 (5,626) 10,653	116,687 (40,819) 75,868	רווח לפני מסים על ההכנסה מסים על ההכנסה רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה

(*) באשר להקטנת תקופת "הצבירה" ראה ביאור 3 להלן.

רווח בסיסי למניה:

7.88	1.42	1.79	1.89	13.48	רווח בסיסי למניה
5,630	5,630	5,630	5,630	5,630	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על השינויים בהון

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
419,767	158,076	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2012 (מבוקר) תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012
<u>75,868</u>	<u>75,868</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	
<u>495,635</u>	<u>233,944</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)
375,218	113,713	10,898	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2011 (מבוקר) תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2011
<u>10,653</u>	<u>10,653</u>	<u>335</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	
<u>386,206</u>	<u>124,366</u>	<u>11,233</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר) עסקות עם הבעלים - מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי מניות לעובדים על ידי בעל שליטה
485,580	223,889	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2012 (בלתי מבוקר) תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012
<u>10,055</u>	<u>10,055</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	
<u>495,635</u>	<u>233,944</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על השינויים בהון

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
378,030	116,361	11,062	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2011 (בלתי מבוקר) תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר) : סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2011 עסקות עם הבעלים- מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי מניות לעובדים על ידי בעל שליטה יתרה ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)
8,005	8,005				
<u>171</u>		<u>171</u>			
<u>386,206</u>	<u>124,366</u>	<u>11,233</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	
375,218	113,713	10,898	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2011 (מבוקר) תנועה בשנת 2011 (מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 עסקות עם הבעלים- מרכיב הטבה בגין הענקה של תשלומים מבוססי מניות לעובדים על ידי בעל שליטה יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
44,363	44,363				
<u>186</u>		<u>186</u>			
<u>419,767</u>	<u>158,076</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	3 החודשים		6 החודשים	
	שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2011	2012	2011	2012
	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

43,858	53,514	17,299	65,851	(20,554)	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (ראה נספח א')
36,198	9,016	9,716	20,881	23,246	ריבית שהתקבלה
3,488	1,399	1,081	2,023	2,000	דיבידנד שהתקבל
(31,274)	(8,693)	(7,553)	(19,666)	(5,239)	מסי הכנסה ששולמו, נטו
52,270	55,236	20,543	69,089	(547)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (ששימשו לפעילות שוטפת)

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(1,524)	(55)	(539)	(589)	(778)	רכישת רכוש קבוע
(5,352)	(1,536)	(1,782)	(2,666)	(3,426)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(6,876)	(1,591)	(2,321)	(3,255)	(4,204)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

45,394	53,645	18,222	65,834	(4,751)	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
59,879	71,975	80,861	59,879	103,562	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(1,711)	(204)	(584)	(297)	(312)	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
103,562	125,416	98,499	125,416	98,499	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר התקופה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על תזרימי המזומנים

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	3 החודשים		6 החודשים	
	שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2011	2012	2011	2012
	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות רווח לפני מסים על ההכנסה

התאמות בגין-

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:

גידול (קיטון) בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
קיטון (גידול) בהוצאות רכישה נדחות
מרכיב הטבה במכשירים הוניים שהוענקו לעובדים והטבות אחרות
גידול (קיטון) בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
פחת רכוש קבוע
פחת נכסים בלתי מוחשיים

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות סחירות
תעודות סל סחירות
השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

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

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

ריבית שהתקבלה
דיבידנד שהתקבל

מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעולות שוטפת

67,306	12,127	15,824	16,279	116,687
43,223	10,414	11,808	34,577	(37,056)
(18,353)	(2,997)	1,167	(12,026)	(6,656)
186	171	-	335	-
(65)	129	(302)	143	(405)
5,371	1,433	1,176	2,784	2,363
4,322	1,340	1,454	2,285	2,569
(3,379)	(1,525)	(2,639)	13,525	(5,573)
(2,606)	(819)	(787)	(2,719)	(1,016)
19,966	7,686	7,683	9,878	6,708
160	731	1,221	66	(1,812)
1,711	204	584	297	312
<u>117,842</u>	<u>28,894</u>	<u>37,189</u>	<u>65,424</u>	<u>76,121</u>
13,920	(4,920)	11,942	9,094	29,806
(41,491)	32,583	(25,664)	27,828	(80,925)
(7,158)	7,143	2,669	(6,967)	(15,520)
(1,651)	(1,589)	(1,251)	1,648	(1,048)
2,082	1,818	3,211	(8,272)	(3,742)
<u>(34,298)</u>	<u>35,035</u>	<u>(9,093)</u>	<u>23,331</u>	<u>(71,429)</u>
(36,198)	(9,016)	(9,716)	(20,881)	(23,246)
(3,488)	(1,399)	(1,081)	(2,023)	(2,000)
<u>43,858</u>	<u>53,514</u>	<u>17,299</u>	<u>65,851</u>	<u>(20,554)</u>

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - "החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית, שאחריות בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או קשורות כלשהן.

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

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

הגדרות:

- 1) המפקח - המפקח על הביטוח (הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר).
 - 2) מדד - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
 - 3) מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
 - 4) צדדים קשורים - כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי 24 - "גילויים בהקשר לצד קשור".
 - 5) עתודת ביטוח חיים - עתודה אקטוארית המחושבת לפי כללים מקובלים בעניין זה בישראל.
 - 6) עתודה לסיכונים שטרם חלפו - עתודות שחושבו לפי תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי.
 - 7) צבירה* - עודף מצטבר של הכנסות על הוצאות (המורכב מפרמיות, הוצאות רכישה, תביעות וחלק מהכנסות מהשקעות, הכל בניכוי חלקם של מבטחי המשנה לפי שנת החיתום המתייחסת) כפי שחושב על פי התקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי, בניכוי עתודה לסיכונים שטרם חלפו ובניכוי תביעות תלויות.
לעניין הקטנת תקופת הצבירה - ראה ביאור 3.
- * במאזן נכללת הצבירה במסגרת סעיף "התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה".
- 8) תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R) ובתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R).
 - 9) תקנות פרטי דין וחשבון - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח - 1998.
 - 10) תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של מבטח), התשס"א - 2001, על תיקון.
 - 11) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998, על תיקון.

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

ביאור 1 - כללי (המשך):

- 12) תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד - 1984.
- 13) תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984, על תיקון.
- 14) חשיפה למבטחי משנה - יתרות החובה של מבטחי המשנה בחברה, לרבות חלקו של מבטח המשנה בתביעות התלויות והעתודה לסיכונים שטרם חלפו של החברה, הכל בניכוי פיקדונות של מבטח המשנה אצל החברה וסכום כתבי אשראי שניתנו כנגד חובו של מבטח המשנה.
- 15) חוזה ביטוח - חוזה לפיו צד אחד (המבטח) לוקח סיכון ביטוחי משמעותי מצד אחר (בעל הפוליסה), על ידי הסכמה לפצות את בעל הפוליסה אם אירוע עתידי לא ודאי מוגדר (מקרה הביטוח) ישפיע באופן שלילי על בעל הפוליסה.
- 16) התחייבויות בגין חוזה ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 17) פרמיות - פרמיות לרבות דמים.
- 18) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים:

המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2012 ולתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34"), והוא ממלא את חובת הוראות הגילוי לפי דרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 ("חוק הפיקוח") והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2011 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר נערכו לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - "תקני ה-IFRS").

המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2011 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, למעט האמור לעניין הקטנת תקופת הצבירה כמפורט להלן.

בהתאם לאישור שהתקבל מהמפקח על הביטוח, לפני שנת 2012 החברה שמרה בענף רכב חובה "צבירה" על פני חמש שנים לעומת שלוש שנים כמקובל בענף. החל משנת 2012, בהתאם לסיכום עם המפקח על הביטוח ולאור ניסיון החברה לעניין החישובים האקטואריים בענף זה, החברה שומרת "צבירה" על פני שלוש שנים כפי שמקובל בענף. שינוי זה הקטין את סעיף תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזה ביטוח ברוטו, והגדיל את הרווח לפני מיסים על הכנסה בכ- 79.3 מיליוני ש"ח, והגדיל את הרווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה בכ- 51.3 מיליוני ש"ח.

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

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2011 פורטו תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקני IFRS קיימים נוספים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם. בנוסף לתקנים ותיקונים לתקנים האמורים, בחודש מאי 2012 פורסם מסמך "שיפורים שנתיים מחזור 2009-2011" ("פרויקט השיפורים") הכולל תיקונים נוספים לתקני IFRS מסוימים. התיקונים שבמסגרת פרויקט השיפורים ייכנסו לתוקף מחייב לגבי תקופות שנתיות אשר יחלו ביום 1 בינואר 2013 או לאחר מכן ויישמו באופן רטרואספקטיבי (למפרע). יישום מוקדם אפשרי. להלן עיקרי התיקונים שפורסמו במסגרת פרויקט השיפורים הרלוונטיים לדוחותיהם הכספיים של החברה:

(1) תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 1 "הצגת דוחות כספיים" (להלן - IAS 1). התיקון ל- IAS 1 מבהיר את דרישות הגילוי של מידע השוואתי, וקובע כי כאשר נדרשת הצגת דוח שלישי על המצב הכספי בהתאם ל- IAS 1 (במקרה של יישום מדיניות חשבונאית למפרע, ביצוע הצגה מחדש של פריטים בדוחות הכספיים או סיווג מחדש של פריטים בדוחות הכספיים), הדוח השלישי על המצב הכספי יהיה לתחילת התקופה הקודמת (preceding period) ולא לתחילת תקופת ההשוואה המוקדמת ביותר, וזאת גם אם דוחותיהם הכספיים של הישות מציגים מידע השוואתי לתקופות מוקדמות יותר. כמו כן, הדוח השלישי על המצב הכספי יידרש רק במקרים בהם ליישום למפרע, להצגה מחדש או לסיווג מחדש יש השפעה מהותית על המידע שבדוח על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת. במקרה כאמור הישות לא תידרש להציג את הביאורים המתייחסים לדוח על המצב הכספי לתחילת התקופה הקודמת. לעומת זאת, אם ישות מציגה מידע השוואתי נוסף מעבר למינימום הנדרש לפי תקני IFRS, יהיה עליה להציג את הביאורים המתייחסים לדוחות הכספיים הנוספים שנכללו במסגרת המידע ההשוואתי הנוסף. להערכת הנהלת החברה, ליישומם לראשונה של התיקון ל- IAS 1 לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

(2) תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 32 - "מכשירים פיננסיים: הצגה" (להלן - התיקון ל- IAS 32). התיקון ל- IAS 32 מבהיר את הטיפול במסים הנובעים מחלוקת דיבידנדים, וקובע כי מסים על ההכנסה המתייחסים לחלוקות למחזיקים במכשיר הוני ולעלויות עסקה המתייחסות למכשיר הוני יטופלו בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי 12 - "מסים על הכנסה". להערכת הנהלת החברה, ליישומם לראשונה של התיקון ל- IAS 32 לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

(3) תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - IAS 34). התיקון ל- IAS 34 מבהיר את דרישות הגילוי במסגרת דוחות ביניים בנוגע לנכסי מגזר והתחייבויות מגזר. בהתאם לנוסח המתוקן של IAS 34 יש לתת גילוי במסגרת דוחות ביניים לגבי מידה (measure) של סך נכסים וסך התחייבויות המיוחסים למגזר בר דיווח מסוים, אם סכומים אלה מסופקים באופן סדיר למקבל החלטות התפעוליות הראשי וכן חל שינוי מהותי מסכומי המידות (measures) שניתן להם גילוי כאמור בגין אותו מגזר בר דיווח במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים. להערכת הנהלת החברה, ליישומם לראשונה של התיקון ל- IAS 34 לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

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

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה					
ביום 30 ביוני, 2012 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
400,907		262,008	96,134	42,765	פרמיות שהורווחו ברוטו
(89,766)		(68,004)	(11,641)	(10,121)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
311,141		194,004	84,493	32,644	פרמיות שהורווחו בשייר
26,581	3,656	20,163	3,349	(587)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
24,584		18,847	3,774	1,963	הכנסות מעמלות
362,306	3,656	233,014	91,616	34,020	סה"כ הכנסות
(173,096)		(108,698)	(45,076)	(19,322)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
71,777		62,414	2,935	6,428	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(101,319)		(46,284)	(42,141)	(12,894)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(76,416)		(41,703)	(23,575)	(11,138)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(69,041)		(39,212)	(16,468)	(13,361)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,157	1,157	-	-	-	הכנסות מימון
116,687	4,813	105,815	9,432	(3,373)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,393,749		1,235,940	128,407	29,402	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2012

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה					
ביום 30 ביוני, 2011 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
359,088		241,499	80,639	36,950	פרמיות שהורווחו ברוטו
(80,036)		(62,127)	(8,787)	(9,122)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
279,052		179,372	71,852	27,828	פרמיות שהורווחו בשייר
470	(5,543)	5,387	866	(240)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
21,181		16,908	2,845	1,428	הכנסות מעמלות
300,703	(5,543)	201,667	75,563	29,016	סה"כ הכנסות
(212,493)		(168,949)	(38,418)	(5,126)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
58,035		52,172	4,379	1484	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(154,458)		(116,777)	(34,039)	(3,642)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(63,072)		(35,367)	(21,304)	(6,401)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(66,865)		(35,966)	(16,488)	(14,411)	הוצאות הנהלה וכלליות
(29)	(29)	-	-	-	הוצאות מימון
16,279	(5,572)	13,557	3,732	4,562	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,350,889		1,217,736	115,799	17,354	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2011

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה					
ביום 30 ביוני, 2012 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
202,203 (44,046)		132,399 (33,079)	48,040 (5,840)	21,764 (5,127)	פרמיות שהורווחו ברוטו
158,157		99,320	42,200	16,637	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
5,562	(4,782)	9,050	1,628	(334)	פרמיות שהורווחו בשייר
10,958		8,047	1,892	1,019	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
174,677	(4,782)	116,417	45,720	17,322	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(110,907)		(81,645)	(18,119)	(11,143)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
24,729		18,970	1,762	3,997	ביטוח, ברוטו
(86,178)		(62,675)	(16,357)	(7,146)	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
(39,681)		(22,259)	(10,618)	(6,804)	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(34,309)		(19,063)	(8,659)	(6,587)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
1,315	1,315	-	-	-	ביטוח בשייר
15,824	(3,467)	12,420	10,086	(3,215)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
					הוצאות הנהלה וכלליות
					הכנסות מימון
					סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה					
ביום 30 ביוני, 2011 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
180,945 (39,646)		120,404 (30,433)	41,690 (4,680)	18,851 (4,533)	פרמיות שהורווחו ברוטו
141,299		89,971	37,010	14,318	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
4,216	(4,553)	7,771	1,155	(157)	פרמיות שהורווחו בשייר
10,109		7,855	1,465	789	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
155,624	(4,553)	105,597	39,630	14,950	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(116,723)		(95,235)	(20,064)	(1,424)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
37,693		35,185	1,832	676	ביטוח, ברוטו
(79,030)		(60,050)	(18,232)	(748)	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
(31,203)		(17,432)	(10,551)	(3,220)	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(33,830)		(18,466)	(7,901)	(7,463)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
566	566	-	-	-	ביטוח בשייר
12,127	(3,987)	9,649	2,946	3,519	עמלות והוצאות רכישה אחרות
					הוצאות הנהלה וכלליות
					הכנסות מימון
					סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2011 (מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
735,053 (157,712)		487,018 (120,386)	170,317 (18,532)	77,718 (18,794)	פרמיות שהורווחו ברוטו
577,341		366,632	151,785	58,924	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
23,463	(7,778)	26,883	4,908	(550)	פרמיות שהורווחו בשייר
41,457		32,283	6,017	3,157	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
642,261	(7,778)	425,798	162,710	61,531	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(429,949)		(339,767)	(75,842)	(14,340)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
					ביטוח, ברוטו
119,413		108,537	5,860	5,016	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
					בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(310,536)		(231,230)	(69,982)	(9,324)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי
					ביטוח בשייר
(131,406)		(72,918)	(45,137)	(13,351)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(136,263)		(76,689)	(31,681)	(27,893)	הוצאות הנהלה וכלליות
3,250	3,250	-	-	-	הכנסות מימון
67,306	(4,528)	44,961	15,910	10,963	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,385,290		1,242,581	120,828	21,881	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום
					31.12.2011

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2012 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
275,167 (69,962)	20,346 (17,526)	25,478 (24,553)	23,860 (19,798)	47,653 (7,231)	101,362 (57)	56,468 (797)
205,205 (11,201)	2,820 681	925 12	4,062 118	40,422 (2,482)	101,305 (6,536)	55,671 (2,994)
194,004	3,501	937	4,180	37,940	94,769	52,677
20,163 18,847	1,922 5,768	384 6,138	1,815 5,405	1,744 1,536	2,649 -	11,649 -
233,014	11,191	7,459	11,400	41,220	97,418	64,326
(108,698) 62,414	(43,057) 35,917	(11,897) 10,873	(13,624) 9,419	(12,429) 943	(64,637) -	36,946 5,262
(46,284)	(7,140)	(1,024)	(4,205)	(11,486)	(64,637)	42,208
(41,703) (39,212)	(5,116) (1,647)	(5,033) (1,395)	(6,259) (3,219)	(6,293) (11,507)	(12,272) (11,646)	(6,730) (9,798)
(127,199)	(13,903)	(7,452)	(13,683)	(29,286)	(88,555)	25,680
105,815	(2,712)	7	(2,283)	11,934	8,863	90,006
1,235,940	243,308	57,158	185,335	53,107	125,814	571,218

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2012

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 64% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 40% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2011 (בלתי מבוקר)							
סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
258,943 (65,313)	18,968 (16,624)	19,879 (19,081)	27,496 (21,976)	42,647 (6,814)	95,463 (53)	54,490 (765)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
193,630 (14,258)	2,344 20	798 (288)	5,520 (1,443)	35,833 (3,195)	95,410 (6,477)	53,725 (2,875)	פרמיות בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
179,372	2,364	510	4,077	32,638	88,933	50,850	פרמיות שהורווחו בשייר
5,387 16,908	(93) 5,241	(50) 4,941	(71) 5,438	826 1,288	923 -	3,852 -	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
201,667	7,512	5,401	9,444	34,752	89,856	54,702	סה"כ הכנסות
(168,949) 52,172 (116,777)	(19,071) 15,998 (3,073)	(16,935) 15,147 (1,788)	(13,601) 9,671 (3,930)	(15,535) 1,744 (13,791)	(58,200) (58,200)	(45,607) 9,612 (35,995)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(35,367) (35,966) (188,110)	(4,621) (1,541) (9,235)	(3,324) (1,336) (6,448)	(6,777) (3,196) (13,903)	(4,178) (9,003) (26,972)	(10,652) (11,840) (80,692)	(5,815) (9,050) (50,860)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
13,557	(1,723)	(1,047)	(4,459)	7,780	9,164	3,842	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,217,736	177,979	54,920	172,223	51,051	121,622	639,941	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2011

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 86% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 40% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2012 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
121,107	7,782	6,949	10,235	21,720	48,222	26,199
(25,840)	(6,725)	(6,756)	(8,499)	(3,461)	(29)	(370)
95,267	1,057	193	1,736	18,259	48,193	25,829
4,053	620	97	460	870	721	1,285
99,320	1,677	290	2,196	19,129	48,914	27,114
9,050	849	164	794	853	1,273	5,117
8,047	2,586	2,421	2,415	625	-	-
116,417	5,112	2,875	5,405	20,607	50,187	32,231
(81,645)	(21,238)	3,825	(6,131)	(5,957)	(31,084)	(21,060)
18,970	17,911	(4,187)	3,902	480	-	864
(62,675)	(3,327)	(362)	(2,229)	(5,477)	(31,084)	(20,196)
(22,259)	(2,424)	(2,419)	(2,978)	(3,720)	(7,036)	(3,682)
(19,063)	(480)	(1,059)	(1,581)	(5,666)	(5,522)	(4,755)
(103,997)	(6,231)	(3,840)	(6,788)	(14,863)	(43,642)	(28,633)
12,420	(1,119)	(965)	(1,383)	5,744	6,545	3,598

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 83% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 36% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

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

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
116,762 (28,784)	7,973 (6,883)	8,153 (7,830)	13,002 (10,110)	19,952 (3,594)	43,434 (26)	24,248 (341)
87,978	1,090	323	2,892	16,358	43,408	23,907
1,993	107	(66)	(726)	72	987	1,619
89,971	1,197	257	2,166	16,430	44,395	25,526
7,771	508	79	477	663	1,113	4,931
7,855	2,425	2,430	2,535	465		
105,597	4,130	2,766	5,178	17,558	45,508	30,457
(95,235)	(10,200)	(17,493)	(6,847)	(7,798)	(29,631)	(23,266)
35,185	8,977	16,065	4,517	801		4,825
(60,050)	(1,223)	(1,428)	(2,330)	(6,997)	(29,631)	(18,441)
(17,432)	(2,258)	(1,827)	(3,303)	(2,044)	(5,279)	(2,721)
(18,466)	(735)	(730)	(1,584)	(4,640)	(6,115)	(4,662)
(95,948)	(4,216)	(3,985)	(7,217)	(13,681)	(41,025)	(25,824)
9,649	(86)	(1,219)	(2,039)	3,877	4,483	4,633

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 87% 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 לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

א. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2011 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
505,580 (129,742)	46,106 (39,846)	36,286 (35,005)	49,173 (38,671)	87,437 (14,661)	182,504 (107)	104,074 (1,452)	פרמיות ברוטו
375,838 (9,206)	6,260 (1,035)	1,281 (300)	10,502 (1,326)	72,776 (4,643)	182,397 (1,834)	102,622 (68)	פרמיות ביטוח משנה פרמיות בשייר
366,632	5,225	981	9,176	68,133	180,563	102,554	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר פרמיות שהורווחו בשייר
26,883 32,283	1,432 10,349	291 9,226	1,385 10,323	2,980 2,385	4,168 -	16,627 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
425,798	17,006	10,498	20,884	73,498	184,731	119,181	סה"כ הכנסות
(339,767) 108,537 (231,230)	(54,873) 47,473 (7,400)	(31,090) 28,465 (2,625)	(21,592) 12,740 (8,852)	(29,381) 3,267 (26,114)	(124,083) - (124,083)	(78,748) 16,592 (62,156)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(72,918) (76,689) (380,837)	(8,274) (3,216) (18,890)	(7,083) (2,574) (12,282)	(13,470) (6,419) (28,741)	(8,596) (19,801) (54,511)	(23,486) (25,303) (172,872)	(12,009) (19,376) (93,541)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות סך כל ההוצאות
44,961	(1,884)	(1,784)	(7,857)	18,987	11,859	25,640	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,242,581	208,168	51,932	173,348	53,062	117,770	638,301	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2011

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 84% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 47% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

ניהול ודרישות הון

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

סכומי ההון של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי:

31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2012	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
394,619	418,733	הסכום הנדרש על פי תקנות ההון העצמי והנחיות המפקח (א)
419,767	495,635	הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:
-	-	הון ראשוני
419,767	495,635	הון משני
		סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון
25,148	76,902	עודף

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

(א) בהתייחס לחברה ובהתאם לפרמטרים שהוגדרו בתקנות ההון העצמי המתוקנות, הסכום הנדרש כולל, דרישות הון בגין:

114,822	108,772	פעילות בביטוח כללי
19,268	20,990	סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים
64,720	67,979	הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים
51,984	56,098	נכסי השקעה ונכסים אחרים
118,666	139,830	סיכונים קטסטרופה בביטוח כללי
25,159	25,064	סיכונים תפעוליים
394,619	418,733	סך הכול

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5- הון עצמי ודרישות הון (המשך):

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

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

- א. סיכונים תפעוליים.
- ב. סיכוני שוק ואשראי, כשיעור מהנכסים, לפי מידת הסיכון המאפיינת את הנכסים השונים.
- ג. סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי.
- ד. דרישות הון בגין ערביות.

כמו כן הורחבו דרישות ההון בגין קטגוריות אלו:

- א. תוכניות מבטיחות תשואה בביטוח חיים שאין כנגדן או כנגד חלקן אגרות חוב מיועדות.
- ב. דרישות הון בגין החזקת המבטחת בחברות מנהלות של קופות גמל וקרנות פנסיה.

כמו כן, ניתנו ההקלות הבאות:

- הקלה באופן חישוב ההון הנדרש בשל הוצאות לפיתוח מערכות מידע, בכפוף לאישור המפקח
- ניכוי עתודה למס שנוצרה בגין נכסים לא מוכרים אשר מוחזקים בניגוד לתקנות השקעה או בניגוד להוראות המפקח.
- נקבע כי המפקח יהיה רשאי להתיר, בכפוף לתנאים עליהם יורה, הפחתה של דרישת ההון, בגובה של עד 35% מההפרש המקורי, בשל רכישת פעילות קופות גמל או חברה מנהלת של קופות גמל, במידה והונו העצמי של המבטח במועד הדוח הינו לפחות ההון העצמי המינימלי הנדרש ממנו בניכוי 35% מההפרש המקורי בשל רכישת פעילות קופות גמל או חברה מנהלת של קופות גמל.

במסגרת התיקון נמחקה הגדרה של הון בסיסי, שונו הגדרות הון ראשוני והון משני ונוספה הגדרה של הון שלישוני. הגדרות הון משני והון שלישוני הוכפפה לתנאים ולשיעורים עליהם יורה המפקח. בהמשך לכך, ובהתאם לכוונת הפיקוח לאמץ בעתיד את הדירקטיבה של האיחוד האירופי בדבר הבטחת כושר פירעון של מבטחים Solvency II, פורסם ב-4 באוגוסט 2011 חוזר ביטוח 3-1-2011 - "הרכב הון עצמי מוכר של מבטח". ראה 4 להלן.

בעניין זה פרסם המפקח הוראת שעה, לפיה בתקופה שמיום תחילתו של התיקון ועד למועד עליו יודיע המפקח לא יהיה שינוי בהגדרות, במבנה ובאופן חישוב ההון הקיים.

ביום 3 במרס 2010, שלח המפקח מכתב לחברות הביטוח, לפיו חברת ביטוח תהא רשאית להגיש בקשה לקבלת אישור המפקח לחלוקת דיבידנד, החל מיום פרסום הדוחות התקופתיים לשנת 2009. המכתב מפרט את הקריטריונים והתנאים בהם נדרש לעמוד מבטח, על מנת לקבל את אישור המפקח לחלוקת דיבידנד.

ביום 29 בדצמבר 2011, פרסם המפקח מכתב בנוגע לחלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח. המכתב הינו בהמשך למכתבים קודמים של המפקח בו נדרשו חברות ביטוח לקבל את אישורו המוקדם של המפקח לחלוקת דיבידנד. המכתב כולל קריטריונים המאפשרים פנייה לקבלת אישור כאמור וקריטריונים לחלוקה ללא צורך בקבלת אישור כאמור.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

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

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

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

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

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

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

הון שלישוני - רובד ההון שבו נכללים רכיבים ומכשירים שנפרעו, הנדחים בפני כל התחייבות (פיננסית או ביטוחית) אחרת של המבטח למעט בפני הון ראשוני והון משני, שהונפקו לטווח בינוני, הסופגים הפסדים בעיקר במצב של חדלות פירעון או פירוק ואשר אינם כוללים מגבלות, התניות והעמסות. להערכת החברה, לחוזר אין השפעה מהותית על דרישות ההון להן כפופה החברה.

בחודש יולי 2012 פרסם המפקח הבהרות לעניין חישוב דרישות הון של חברות הביטוח (להלן - "ההבהרות") שעיקרן: הבהרות בנוגע להון נדרש בגין השקעות, דרישות הון בגין סיכון תפעולי, גרעון או עודף שנוצר בפוליסת משתתפות ברווחים, סיווג מכשירים פיננסיים נגזרים, דיווח אודות התחייבות להשקעה בקרנות השקעה, דירוג חיצוני ועודף/גרעון ההון של חברות ביטוח בשל פעולות שבין תאריך הדוח לתאריך הפרסום. ליום 30 ביוני 2012, החברה מיישמת בחישוב דרישות ההון את עיקרי הסעיפים בהבהרות.

ביאור 6 - מסים על ההכנסה:

חישוב המסים על ההכנסה בתקופת הביניים מבוסס על האומדן הטוב ביותר של הממוצע המשוקלל של שיעור מס ההכנסה החזוי לשנת הכספים המלאה. שיעור המס השנתי הממוצע הצפוי לחברה לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר 2012 הינו 35.34% (2011 - 34.48%). העלייה בשיעור המס הממוצע הצפוי נובעת בעיקרה מעליה בשיעור מס החברות בישראל מ-24% בשנת 2011 ל-25% בשנת 2012.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות - תביעות:

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

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

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

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

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

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

ביום 22 בספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט הודעה מטעם היועץ המשפטי לממשלה אשר התקבלה במשרדי היועצים המשפטיים של החברה ביום 20 בנובמבר 2011. בהודעת היועץ המשפטי נכתב, כי לאחר בחינת הנושא, לא ראה היועץ המשפטי לממשלה לנכון לעשות שימוש בסמכותו בדיון להתייצב בהליך נשוא הבקשה לאישור. יחד עם זאת, נכללה בהודעת היועץ המשפטי סקירה של הדיון בעניין, ובה נכתב, כי מחוזרי המפקח עולה, שהמפקח על הביטוח אישר למבטחים לקבוע את דמי הביטוח, בהסתמך על מין המבוטח. בנוסף, צוין בהודעת היועץ המשפטי, כי פוליסת הביטוח של החברה, הכוללת שוני בין התעריפים המוצעים לנשים ולגברים, אושרה על-ידי המפקח. כמו כן, צוין, ששימוש במשתנה בעל מובהקות סטטיסטית (כגון מין המבוטח) מאפשר למבטח לאפיין באופן מדויק יותר את הסיכון הביטוחי, ולקבוע פרמיה מתאימה יותר למבוטח. איסור על שימוש במשתנה מסוים מגדיל את חוסר הודאות באופי הסיכון של המבוטח, המתורגם לפרמיית סיכון עודפת ואשר מעלה את רמת התעריפים בשוק. לטענת היועץ המשפטי לממשלה, ככל שהפרמיה הנגבית על-ידי מבטח לא מתאימה לסיכון, נוצר סבסוד צולב בין מבוטחים לפיו חלק מהמבוטחים משלמים יותר מהסיכון שלהם ומסבסדים מבוטחים אחרים.

ביום 20 בנובמבר 2011, הגיש המבקש תגובה להודעת היועץ המשפטי, בה הוא טוען, כי האמור בה ובעיקר דרך הטיעון בה, אינם מקובלים על המבקש ועולים כדי פגיעה בזכויותיו הדיוניות. לטענת המבקש, הודעת היועץ המשפטי אינה עולה בקנה אחד עם החלטת בית המשפט, אינה כוללת את עמדת המפקח ואינה מתייחסת לסוגיה העומדת לדיון. לטענת המבקש, הודעת היועץ המשפטי אינה כוללת התייחסות להוראות חוק איסור הפליה ואף כוללת הבעת עמדה מבלי שהיועץ המשפטי לממשלה התייצב כצד בהליך. לפיכך, מבקש המבקש מבית המשפט לזמן את נציג היועץ המשפטי לממשלה לדיון הקבוע ליום 8 בינואר 2012 על-מנת שיציג את עמדתו בסוגיה העומדת לדיון או לחלופין להוציא את הודעת היועץ המשפטי מתיק בית המשפט הנכבד או לחלופין חילופין להורות על מחיקת סעיפים מסוימים אשר לטענתו חורגים מגדר סקירת הדין.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות - תביעות (המשך):

ביום 8 בינואר 2012 התקיים דיון קדם משפט נוסף ובמסגרתו קבע בית המשפט, כי הצדדים יגישו את סיכומי טענותיהם בכתב, כדלקמן: סיכומי טענות המבקש יוגשו בתוך 45 יום החל מיום 8 בינואר 2012 וסיכומי טענות החברה יוגשו 45 יום לאחר הגשת סיכומי טענות המבקש. כמו-כן, בית המשפט קבע, כי למבקש תעמוד הזכות להגיש סיכומי תשובה לסיכומי טענות החברה, בתוך 15 יום מיום הגשת סיכומי טענות החברה, ככל שיחפוץ בכך.

לאחר שיחות שהתקיימו בין ב"כ החברה לב"כ המבקש, הוסכם, כי המבקש יגיש, בהסכמת החברה, בקשה להסתלקות מהתובענה בהתאם להוראות סעיף 16 לחוק תובענות ייצוגיות, ובמסגרתה יבקש את אישורו של בית המשפט להסתלק מבקשת האישור והתובענה ולהורות על דחיית תביעתו האישית, ללא קבלת תשלום וללא צו להוצאות.

ביום 7 במאי 2012 הוגשה הודעה מוסכמת מטעם הצדדים בה דווח לבית המשפט, כי המבקש הגיע למסקנה שאין עוד טעם בהמשך ניהול ההליכים בבקשת האישור ובתובענה וכי הוסכם בין הצדדים שהמבקש יסתלק מבקשת האישור והתובענה ללא קבלת כל תשלום וללא צו להוצאות. בנוסף צוין, כי הצדדים יגישו בתוך 21 ימים בקשה, בהתאם להוראות סעיף 16 לחוק תובענות ייצוגיות, להתיר למבקש להסתלק מבקשת האישור והתובענה ("ההודעה המוסכמת").

ביום 2 ביולי 2012 הוגשה ההודעה המוסכמת וביום 3 ביולי 2012 ניתן פסק-דין, אשר מקבל את בקשת ההסתלקות ומורה על מחיקת בקשת האישור והתביעה, ללא צו להוצאות. כמו כן, קובע פסק-הדין, כי אין צורך או הצדקה לפרסום ההחלטה נשוא פסק-הדין.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות- תביעות (המשך):

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

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

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

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

בדיון שהתקיים ביום 13.5.12 התובע השתכנע להסתלק מתביעתו. לאור דרישותיו המופרזות של התובע לתשלום שכ"ט וגמול לתובע הייצוגי, סוכם על הותרת העניין לשיקול דעתו של בית המשפט כאשר כל צד יגיש את טענותיו.

לאחר הגשת טענות החברה, הורה בית המשפט על תשלום סך של 10,000 ₪ בלבד לתובע ולעורכי דינו. סכום זה שולם ע"י החברה ובכך הגיע התיק לידי סיום.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות

פירוט השקעות פיננסיות:

ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
981,258	-	981,258	נכסי חוב סחירים
57,015	57,015	-	נכסי חוב שאינם סחירים
58,197	-	58,197	מניות סחירות
111,809	-	111,809	אחר
<u>1,208,279</u>	<u>57,015</u>	<u>1,151,264</u>	סה"כ

ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
897,168	-	897,168	נכסי חוב סחירים
61,435	61,435	-	נכסי חוב שאינם סחירים
62,355	-	62,355	מניות סחירות
28,774	-	28,774	אחר
<u>1,049,732</u>	<u>61,435</u>	<u>988,297</u>	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
978,556	-	978,556	נכסי חוב סחירים
58,859	58,859	-	נכסי חוב שאינם סחירים
50,934	-	50,934	מניות סחירות
37,312	-	37,312	אחר
<u>1,125,661</u>	<u>58,859</u>	<u>1,066,802</u>	סה"כ

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

נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות (המשך)

פירוט השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 ביוני, 2012 (בלתי מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
691,148	698,721	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
287,929	282,537	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
-	-	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה
<u>979,077</u>	<u>981,258</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 ביוני, 2011 (בלתי מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
617,584	644,981	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
246,474	252,187	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
-	-	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה
<u>864,058</u>	<u>897,168</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2011 (מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
690,795	697,519	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
284,581	281,037	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
-	-	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה
<u>975,376</u>	<u>978,556</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

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

נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות (המשך)

פירוט השקעות פיננסיות (המשך):

2. הרכב נכסי חוב שאינם סחירים :

ליום 30 ביוני, 2012 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים אלפי ש"ח
57,738	57,015
<u>57,738</u>	<u>57,015</u>

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

ליום 30 ביוני, 2011 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים אלפי ש"ח
63,883	61,435
<u>63,883</u>	<u>61,435</u>

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

ליום 31 בדצמבר, 2011 (מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים אלפי ש"ח
59,832	58,859
<u>59,832</u>	<u>58,859</u>

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

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

נספח - פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות (המשך)

פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך):

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

ליום 30 ביוני, 2012 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
68,350	58,197	מניות סחירות

ליום 30 ביוני, 2011 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
57,668	62,355	מניות סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2011 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
56,364	50,934	מניות סחירות

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

ליום 30 ביוני, 2012 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
115,013	111,809	אחר

ליום 30 ביוני, 2011 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
32,447	28,774	אחר

ליום 31 בדצמבר, 2011 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
42,081	37,312	אחר