

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2014

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2014

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2014 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2014 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2014 ("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 2013 של החברה.

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

דוח הדירקטוריון 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

| | | | |
|------|-----|-------|--------------------------------|
| 3-4 | עמ' | 1 פרק | תיאור תמציתי של המבטח |
| 5-7 | עמ' | 2 פרק | תיאור הסביבה העסקית |
| 8-9 | עמ' | 3 פרק | מידע כספי |
| 9-11 | עמ' | 4 פרק | תוצאות הפעילות |
| 11 | עמ' | 5 פרק | תזרים מזומנים ונזילות |
| 11 | עמ' | 6 פרק | מקורות מימון |
| 11 | עמ' | 7 פרק | השפעת גורמים חיצוניים |
| 12 | עמ' | 8 פרק | אירועים מהותיים לאחר מועד הדוח |
| 12 | עמ' | 9 פרק | גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים |



1. תיאור תמציתי של החברה:

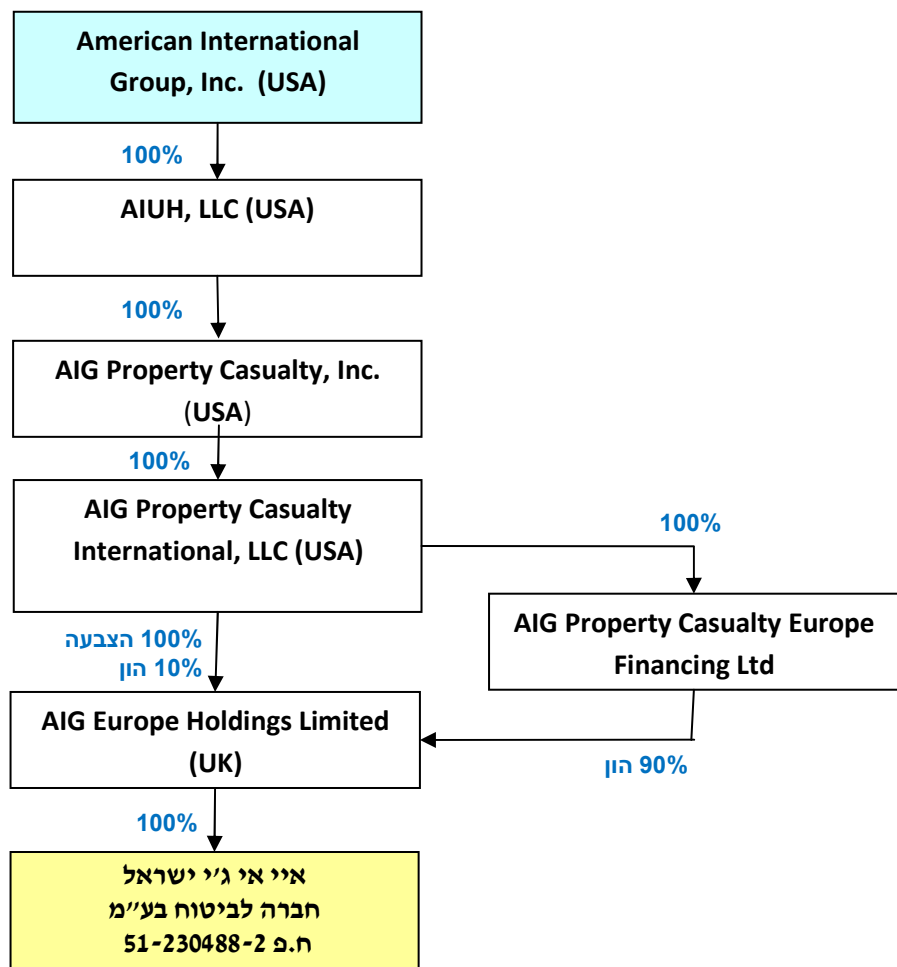
1.1 מבנה ארגוני

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 מדורג A- על פי חברת הדירוג Standard & Poor's (S&P).

בעלת המניות בחברה הינה חברת AIG Europe Holdings Limited המחזיקה בכל הון המניות המונפק של החברה והינה חברה בקונצרן AIG העולמי.

להלן תרשים מבנה האחזקות 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 מקיף לדירות, ביטוח בריאות (ביטוח מחלות ואשפוז וביטוח תאונות אישיות), 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 שני אגפים עסקיים (ביטוחי פרט וביטוחים מסחריים) ואגפי מטה, מכירות ולקוחות.

החברה משווקת ומוכרת פוליסות בענפי ביטוח הפרט בעיקר ישירות למבוטחים (ללא תיווך של סוכני ביטוח) באמצעות מרכזי מכירות טלפונים ואלקטרוניים. 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 ושני סניפים קטנים באזור חיפה ואשדוד.

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

1.3 תלות בלקוחות או בגורמי שיווק

לחברה אין תלות בלקוח בודד אחד במרבית תחומי הפעילות. לפרטים נוספים ראה סעיפים 2.1.3, 2.2.3, 2.3.3, 2.4.3, 2.5.3 ו-2.6.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2013.

1.4 התפתחויות או שינויים מהותיים בהסכמי ביטוח משנה

לפרטים בדבר ביטוח המשנה של החברה ראה סעיף 4.5 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2013.

1.5 אירועים חריגים מאז הדו"ח הכספי האחרון

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, פועלות בישראל למעלה מ-20 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 בדצמבר 2013, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 18,994 מיליון ש"ח (ללא קרנית), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, כלל, הפניקס, מגדל ומנורה הסתכם לסך של 12,184 מיליון ש"ח המהווה כ- 64.1% 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 2013.

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:

| 2013 | 4-6.2013 | 4-6.2014 | 1-6.2013 | 1-6.2014 | |
|--------------------------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| מדדי אג"ח ממשלתי | | | | | |
| 3.5% | 1.2% | 2.5% | 1.0% | 4.5% | אג"ח ממשלתי כללי |
| 3.0% | 0.9% | 2.7% | 0.0% | 4.8% | אג"ח ממשלתי צמוד |
| 4.0% | 1.5% | 2.3% | 1.9% | 4.3% | אג"ח ממשלתי שקלי |
| מדדי אג"ח קונצרני | | | | | |
| 6.4% | 1.3% | 0.3% | 2.7% | 2.2% | תל בונד 60 |
| 5.9% | 1.9% | 0.7% | 3.3% | 2.9% | תל בונד שקלי |
| מדדי מניות | | | | | |
| 15.1% | -2.6% | -2.3% | 2.1% | 3.7% | ת"א 100 |

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראה נספח פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות 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 2013.

מאפיינים והתפתחויות בענפי הביטוח העיקריים בהם עוסקת החברה

לפרטים אודות מאפיינים והתפתחויות בענפי הביטוח העיקריים בהם עוסקת החברה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2, 2.6.2, 4.1, 4.5, ו-4.7 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2013.

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 המפקח על הביטוח בחוזרים ובטיטות בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח:

חקיקה

ביום 24 באפריל 2014, פורסם ברשומות תיקון מס' 6 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981. במסגרת התיקון כאמור, נוספה הוראה חדשה לעניין מניין תקופת ההתיישנות ונקבע כי במקרה בו עילת התביעה נובעת מנכות שנגרמה למבוטח ממחלה או מתאונה, אזי יש למנות את תקופת ההתיישנות מהיום שקמה למבוטח הזכות לתבוע את תגמולי הביטוח לפי תנאי חוזה הביטוח.

חוזרים

ביום 10 באפריל 2014, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2014-9-2, שעניינו "מדיניות תגמול בגופים מוסדיים". מטרת החוזר היא קביעת הוראות לעניין גיבוש מדיניות תגמול של נושאי משרה, בעלי תפקיד מרכזיים ועובדים אחרים בגופים מוסדיים, ומניעת תמריצים שיעודדו נטילת סיכונים שאינם עקביים עם יעדיו ארוכי הטווח של גוף מוסדי ועם מדיניות ניהול הסיכונים שלו.

ביום 27 במאי 2014, פרסמה הממונה, את חוזר גופים מוסדיים 2014-9-4 שעניינו, "הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופות גמל". מטרת חוזר זה הינה להגדיר נהלים להגשת הודעה על תכנית ביטוח או תקנון חדשים או שינויים בהם. החוזר כאמור, כולל הוראות לעניין פרטי המידע אשר אמורים להופיע בהודעה על הנהגת תכנית ביטוח חדשה, הנהגת תכנית לביטוח קבוצתי, דיווח לממונה על הפסקת שיווק, אופן הגשת תכנית לביטוח מפני תאונות אישיות שאינן עולה על שנה והבסיס לתמחור תכנית הביטוח.

ביום 10 ביוני 2014 פרסמה הממונה, את חוזר גופים מוסדיים 2014-9-6 שעניינו, "הגברת מעורבות הגופים המוסדיים בשוק ההון בישראל". מטרת חוזר זה הינה לחדד הנחיות לגופים המוסדיים בעניין קביעת מדיניות ההצבעה ואופן פרסום מדיניות ההצבעה, לאור הניסיון שהצטבר במהלך השנים מאז פרסום תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (השתתפות חברה מנהלת באסיפה כללית), התשס"ט-2009 וחוזר גופים מוסדיים שמספרו 2009-9-11 שעניינו קביעת הוראות לעניין הגברת מעורבות הגופים המוסדיים בשוק ההון.

טיטות

ביום 10 באפריל 2014, פרסמה הממונה את טיטת חוזר סוכנים ויועצים 2014-32, שכותרתה "מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי - טיטת". טיטת החוזר קובעת עקרונות להסדרת אופן התקשרות בין גוף מפוקח לאדם או גוף שאינו בעל רישיון מטעם הממונה, בכל הנוגע למעורבות גוף חיצוני בשיווק או מכירה של מוצרי ביטוח פרט.

ביום 10 באפריל 2014, פרסמה הממונה את טיטת חוזר סוכנים ויועצים 2014-34, שכותרתו "ביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי לחברי קופות חולים וללקוחות סוכנויות נסיעות - טיטת". טיטת החוזר קובעת עקרונות לפיהם תתיר הממונה לקופת חולים או לסוכנות נסיעות להיות בעלת הפוליסה בביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי וכן

הוראות למכירת פוליסות לביטוח נסיעות לחו"ל קבוצתי שנכרתו או חודשו טרם מועד תחילת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי), התשס"ט-2009.

- ביום 27 באפריל 2014, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר ביטוח שכותרתו "הכרעה עקרונית לעניין הצטרפות לביטוח חיים קולקטיבי - טיוטה". בעקבות הממצאים שעלו בביקורת רוחב בתחום ביטוחי חיים קולקטיביים, נקבעו בטיטות החוזר, בין היתר, הוראות בדבר דרכי הפנייה למבוטחים לצורך קבלת הסכמתם המפורשת בכתב להמשיך להיות מבוטחים בביטוח חיים קולקטיבי, וכן לעניין השבת פרמיות למבוטחים אשר אינם מעוניינים בביטוח כאמור או שלא מסרו למבטח את החלטתם.
- בהמשך לטיטה שפורסמה ביום 30 בינואר 2013, ביום 1 במאי 2014 פורסמה טיוטה שנייה לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן) (תיקון), התשע"ד-2014. מטרת הטיטה השנייה היא לתקן את התנאים והנוסח בפוליסה התקנית ולהסדיר בה מספר עניינים, וזאת לאור פסקי דין שונים שניתנו לגבי התנאים שנקבעו בפוליסה התקנית והניסיון הרב שנצבר בנוגע לפוליסה התקנית באגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, וכן לאור הדיונים שנערכו במהלך שנת 2013 עם חברות הביטוח והערות שהתקבלו מגורמים שונים לגבי הנוסח של הטיטה הראשונה.
- ביום 5 ביוני 2014, פרסמה הממונה טיוטת הכרעה עקרונית בעניין חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות. בהכרעה זו נקבע כי חברת ביטוח תמסור למבוטח עם מוגבלות שניתן לו יחס שונה, כהגדרתו בחוק, או לאדם עם מוגבלות שסירבה לקבלו לביטוח, הודעה מנומקת בכתב. בהודעה יצוין כי החלטת חברת הביטוח כאמור נבעה מכך שהסיכון הביטוחי של אותו אדם גדול עקב מוגבלותו בהשוואה לאדם שאינו בעל אותה מוגבלות. בנוסף, תכלול ההודעה את תמצית הנתונים האקטואריים, הסטטיסטיים, או מידע רפואי אחר, שהיוו בסיס להחלטת חברת הביטוח וכן את תמצית המידע עליו הסתמכה ביחס לאותו אדם.
- ביום 13 ביולי 2014, פרסמה הממונה טיוטת חוזר גופים מוסדיים 138-2013, שכותרתה "דוח חודשי של קופות גמל, קרנות פנסיה וחברות ביטוח". טיוטת החוזר נועדה לעדכן ולאחד את הוראות הסדרת מתכונת הדיווח החודשית לגבי גופים מוסדיים ולשפר את איכות הדיווחים הנשלחים לממונה.
- ביום 15 ביולי 2014, פרסמה הממונה טיוטת חוזר גופים מוסדיים 117-2013, שכותרתה "רשימת נכסי הגופים המוסדיים ברמת הנכס הבודד". מטרת טיוטת החוזר הינה לעדכן ולאחד את הוראות הדיווח בנוגע לרשימת נכסים רבעונית של גופים מוסדיים ברמת נכס בודד, על מנת לשפר את איכות הדיווח וזמינותו.

כניסה ושיווק תחומי פעילות חדשים

החברה לא נכנסה לתחומי פעילות חדשים בתקופת הדוח.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעלות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

| 2013 בדצמבר 31 | 2013 יוני 30 | 2014 יוני 30 | |
|------------------|------------------|------------------|--------------------------------|
| 326,383 | 247,678 | 330,518 | נכסים אחרים |
| 140,520 | 136,573 | 146,705 | הוצאות רכישה נדחות |
| 1,472,481 | 1,451,890 | 1,550,173 | השקעות פיננסיות ומזומנים |
| 647,666 | 657,880 | 690,650 | נכסי ביטוח משנה |
| 2,587,050 | 2,494,021 | 2,718,046 | סך כל הנכסים |
| 643,004 | 608,611 | 691,052 | הון עצמי |
| 1,569,722 | 1,526,841 | 1,658,889 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| 374,324 | 358,569 | 368,105 | התחייבות אחרות |
| 2,587,050 | 2,494,021 | 2,718,046 | סך כל ההון וההתחייבויות |

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

| 2013 | 4-6.2013 | 4-6.2014 | 1-6.2013 | 1-6.2014 | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| 882,315 | 218,590 | 228,811 | 432,258 | 451,698 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (173,387) | (44,127) | (37,231) | (88,768) | (76,919) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 708,928 | 174,463 | 191,580 | 343,490 | 374,779 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 75,241 | 16,448 | 12,043 | 29,218 | 37,763 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 42,617 | 10,377 | 9,087 | 22,588 | 20,966 | הכנסות מעמלות |
| 826,786 | 201,288 | 212,710 | 395,296 | 433,508 | סך כל ההכנסות |
| (417,491) | (100,965) | (103,480) | (195,285) | (204,554) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (302,392) | (75,860) | (74,588) | (150,288) | (151,603) | סה"כ הוצאות אחרות |
| 106,903 | 24,463 | 34,642 | 49,723 | 77,351 | רווח לפני מסים על ההכנסה |
| (41,003) | (9,030) | (13,102) | (18,216) | (29,303) | מסים על ההכנסה |
| 65,900 | 15,433 | 21,540 | 31,507 | 48,048 | רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה |

הון ודרישת הון

נכון ליום 30 ביוני 2014, 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- 163.5 מיליון ש"ח. לפרטים בדבר סכומי ההון הנדרשים מהחברה והסכומים הקיימים בהתאם לתקנות הון עצמי מינימאלי ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים התמציתיים.

4. תוצאות פעילות

החברה המשיכה ברבעון הראשון של שנת 2014 להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ-6.7% לעומת היקף הפרמיות ברוטו במחצית הראשונה של שנת 2013. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 478.6 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 448.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2013.

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

| 1-6.2014 | ביטוח חיים | ביטוח בריאות | ביטוח כללי | סה"כ |
|-----------------------|------------|--------------|------------|---------|
| ברוטו | 56,678 | 101,609 | 320,331 | 478,618 |
| בשייר | 44,785 | 97,434 | 252,751 | 394,970 |
| שיעור מסה"כ ברוטו - % | 11.8 | 21.2 | 67.0 | 100.0 |
| שיעור משייר - % | 11.3 | 24.7 | 64.0 | 100.0 |

| 1-6.2013 | ביטוח חיים | ביטוח בריאות | ביטוח כללי | סה"כ |
|-----------------------|------------|--------------|------------|---------|
| ברוטו | 49,442 | 98,454 | 300,489 | 448,385 |
| בשייר | 38,611 | 91,391 | 232,521 | 362,523 |
| שיעור מסה"כ ברוטו - % | 11.0 | 22.0 | 67.0 | 100.0 |
| שיעור משייר - % | 10.7 | 25.2 | 64.1 | 100.0 |

| 1-12.2013 | ביטוח חיים | ביטוח בריאות | ביטוח כללי | סה"כ |
|-----------------------|------------|--------------|------------|---------|
| ברוטו | 102,494 | 203,622 | 582,763 | 888,879 |
| בשייר | 80,598 | 189,388 | 455,510 | 725,496 |
| שיעור מסה"כ ברוטו - % | 11.5 | 22.9 | 65.6 | 100.0 |
| שיעור משייר - % | 11.1 | 26.1 | 62.8 | 100.0 |

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

| 2013 | 4-6.2013 | 4-6.2014 | 1-6.2013 | 1-6.2014 | |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------------|
| 18,341 | 5,356 | 4,530 | 9,152 | 9,874 | רווח מתחום פעילות רכב חובה |
| 15,911 | 7,065 | 10,416 | 7,984 | 16,614 | רווח מתחום פעילות רכב רכוש |
| 12,416 | 3,803 | 3,963 | 5,769 | 8,941 | רווח מתחום פעילות דירות |
| (10,657) | (6,195) | 1,116 | (7,407) | 1,488 | רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי |
| 40,284 | 9,114 | 11,756 | 20,454 | 23,650 | רווח מתחום פעילות בריאות |
| (3,849) | (1,115) | (262) | 2,123 | 1,360 | רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח חיים |
| 34,457 | 6,435 | 3,123 | 11,648 | 15,424 | אחר - רווח שלא נזקף לתחומי פעילות |
| 106,903 | 24,463 | 34,642 | 49,723 | 77,351 | רווח לפני מסים |
| (41,003) | (9,030) | (13,102) | (18,216) | (29,303) | מסים על ההכנסה |
| 65,900 | 15,433 | 21,540 | 31,507 | 48,048 | רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה |

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

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

- א. הרווחים מהשקעות נטו והכנסות מימון, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ- 37.8 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 29.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013. העלייה בהכנסות מהשקעות נבעה מעליות השערים שחלו בשוק ההון הישראלי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2013.
- ב. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 9.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 9.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 16.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 8.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס התביעות.
- ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 8.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 5.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס התביעות.
- ה. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 5.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013. העלייה ברווח נבעה מעלייה ברווחים מהשקעות, וגם משיפור ביחסי התביעות וההוצאות.
- ו. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013.
- ז. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 19 אלפי ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 1.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013. העלייה ברווח נבעה מעלייה ברווחים מהשקעות.

ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 23.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 20.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013. העלייה ברווח נבעה משיפור ביחס ההוצאות.

ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות.

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 7.8 מיליון ש"ח, לעומת מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת בסכום של כ- 38.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 2.8 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 3.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2013.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח (לאחר נטרול השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות המזומנים ושווי מזומנים) בסכום של כ- 5.0 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2014 לסכום של כ- 72.6 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. השפעת גורמים חיצוניים

לפרטים ראה סעיף 2 לעיל.

8. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

9. 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 2014, 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 מסירותם ותרומתם לתוצאות העסקיות של החברה.

שי פלדמן
Shay Feldman
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

19 באוגוסט 2014

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

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

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

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

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

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

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

שי פלדמן - מנכ"ל

19 באוגוסט, 2014

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

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

19 באוגוסט, 2014

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 2014, 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 2014, 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

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2014

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2014

תוכן העניינים

עמוד

| | |
|-------|---|
| 2 | דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח): |
| 3-4 | דוח תמציתי על המצב הכספי |
| 5 | דוח תמציתי על הרווח והפסד ורווח כולל אחר |
| 6-7 | דוח תמציתי על השינויים בהון |
| 8-9 | דוח תמציתי על תזרימי המזומנים |
| 10-30 | ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים |

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 2014 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששת החודשים ושלושת החודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - IAS 34) 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 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 מהותיות, בהתאם ל - 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,
19 באוגוסט, 2014

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2014

| 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | 30 ביוני | | |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| | 2013 | 2014 | |
| | (בלתי מבוקר) | | |
| | באלפי ש"ח | | |
| 14,799 | 13,786 | 13,823 | נכסים בלתי מוחשיים |
| 140,520 | 136,573 | 146,705 | הוצאות רכישה נדחות |
| 15,248 | 16,645 | 12,994 | רכוש קבוע |
| 647,666 | 657,880 | 690,650 | נכסי ביטוח משנה |
| 186,414 | 180,257 | 191,760 | פרמיות לגבייה |
| 70,879 | - | 70,300 | נכסי מסים שוטפים |
| 39,043 | 36,990 | 41,641 | חייבים ויתרות חובה אחרים |
| <u>1,114,569</u> | <u>1,042,131</u> | <u>1,167,873</u> | |
| | | | השקעות פיננסיות: |
| 1,174,216 | 1,141,868 | 1,186,745 | נכסי חוב סחירים |
| 128,704 | 106,763 | 168,835 | נכסי חוב שאינם סחירים |
| 77,352 | 70,258 | 84,694 | מניות סחירות |
| 24,593 | 80,988 | 37,332 | אחרות |
| <u>1,404,865</u> | <u>1,399,877</u> | <u>1,477,606</u> | סך הכל השקעות פיננסיות |
| | | | מזומנים ושווי מזומנים |
| 67,616 | 52,013 | 72,567 | |
| <u>2,587,050</u> | <u>2,494,021</u> | <u>2,718,046</u> | סך כל הנכסים |

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

שי פלדמן
Shay Feldman
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת בנייים על ידי דירקטוריון החברה: 19 באוגוסט 2014

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2014

| 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | 30 ביוני 2013 2014 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח | |
|------------------------------|---|---------|
| 6 | 6 | 6 |
| 250,601 | 250,601 | 250,601 |
| 11,084 | 11,084 | 11,084 |
| 381,313 | 346,920 | 429,361 |
| 643,004 | 608,611 | 691,052 |

הון והתחייבויות:

הון:

הון מניות

פרמיה על מניות

קרנות אחרות

עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

שאינם תלויי תשואה

התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו

התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו

התחייבויות למבטחי משנה

התחייבות בגין מסים שוטפים

זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

| | | |
|-----------|-----------|-----------|
| 1,569,722 | 1,526,841 | 1,658,889 |
| 26,889 | 9,827 | 27,181 |
| 2,445 | 2,425 | 1,757 |
| 256,185 | 251,333 | 267,774 |
| - | 26,586 | - |
| 88,805 | 68,398 | 71,393 |
| 1,944,046 | 1,885,410 | 2,026,994 |
| 2,587,050 | 2,494,021 | 2,718,046 |

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 2014

| השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | 3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני | | 6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני | | |
|---|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|--|
| | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | |
| | (בלתי מבוקר) | | | | |
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 882,315 | 218,590 | 228,811 | 432,258 | 451,698 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (173,387) | (44,127) | (37,231) | (88,768) | (76,919) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 708,928 | 174,463 | 191,580 | 343,490 | 374,779 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 75,241 | 16,448 | 12,043 | 29,218 | 37,763 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 42,617 | 10,377 | 9,087 | 22,588 | 20,966 | הכנסות מעמלות |
| 826,786 | 201,288 | 212,710 | 395,296 | 433,508 | סך כל ההכנסות |
| (587,544) | (167,570) | (135,656) | (317,872) | (287,467) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 170,053 | 66,605 | 32,176 | 122,587 | 82,913 | חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| (417,491) | (100,965) | (103,480) | (195,285) | (204,554) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (167,520) | (*) (40,803) | (40,611) | (*) (81,271) | (84,221) | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| (133,847) | (*) (35,234) | (34,641) | (*) (67,671) | (67,135) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (1,025) | 177 | 664 | (1,346) | (247) | הכנסות (הוצאות) מימון |
| (719,883) | (176,825) | (178,068) | (345,573) | (356,157) | סך כל ההוצאות |
| 106,903 | 24,463 | 34,642 | 49,723 | 77,351 | רווח לפני מסים על ההכנסה |
| (41,003) | (9,030) | (13,102) | (18,216) | (29,303) | מסים על ההכנסה |
| 65,900 | 15,433 | 21,540 | 31,507 | 48,048 | רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה |
| רווח בסיסי למניה: | | | | | |
| 11.71 | 2.74 | 3.83 | 5.60 | 8.53 | רווח בסיסי למניה |
| 5,630 | 5,630 | 5,630 | 5,630 | 5,630 | מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה |

* סיווג מחדש ראה ביאור 3 (ג)

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 2014

| סך הכל | עודפים | קרנות אחרות באלפי ש"ח | פרמיה על מניות | הון המניות | |
|----------------|----------------|-----------------------------|-------------------|---------------|--|
| 643,004 | 381,313 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 בינואר 2014 (מבוקר) תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014 |
| <u>48,048</u> | <u>48,048</u> | | | | |
| <u>691,052</u> | <u>429,361</u> | <u>11,084</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר) |
| 577,104 | 315,413 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 בינואר 2013 (מבוקר) תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013 |
| <u>31,507</u> | <u>31,507</u> | | | | |
| <u>608,611</u> | <u>346,920</u> | <u>11,084</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר) |
| 669,512 | 407,821 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 באפריל 2014 (בלתי מבוקר) תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014 |
| <u>21,540</u> | <u>21,540</u> | | | | |
| <u>691,052</u> | <u>429,361</u> | <u>11,084</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 30 ביוני 2014 (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 2014

| סך הכל | עודפים | קרנות אחרות | פרמיה על מניות | הון המניות | |
|-----------|---------|----------------|-------------------|---------------|---|
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 593,178 | 331,487 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 באפריל 2013 (בלתי מבוקר) |
| | | | | | תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו |
| | | | | | ב-30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר) : |
| | | | | | סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים |
| | | | | | שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013 |
| 15,433 | 15,433 | | | | יתרה ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר) |
| 608,611 | 346,920 | 11,084 | 250,601 | 6 | |
| | | | | | יתרה ליום 1 בינואר 2013 (מבוקר) |
| | | | | | תנועה בשנת 2013 (מבוקר) - |
| | | | | | סך הרווח והרווח הכולל לשנה שהסתיימה |
| | | | | | ביום 31 בדצמבר 2013 |
| 577,104 | 315,413 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר) |
| 65,900 | 65,900 | | | | |
| 643,004 | 381,313 | 11,084 | 250,601 | 6 | |

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 2014

| השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | 3 החודשים | | 6 החודשים | |
|---|---------------------|------|---------------------|------|
| | שהסתיימו ב-30 ביוני | | שהסתיימו ב-30 ביוני | |
| | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 |
| | (בלתי מבוקר) | | | |
| | באלפי ש"ח | | | |

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

| | | | | | |
|-----------|----------|----------|----------|----------|--|
| 84,298 | (15,276) | (21,652) | (23,034) | 8,304 | |
| | | | | | (ראה נספח א') |
| 39,693 | 11,899 | 14,666 | 24,001 | 26,788 | ריבית שהתקבלה |
| 2,234 | 973 | 667 | 1,168 | 1,103 | דיבידנד שהתקבל |
| (143,050) | (38,501) | (30,551) | (40,231) | (28,431) | מסי הכנסה ששולמו, נטו |
| (16,825) | (40,905) | (36,870) | (38,096) | 7,764 | מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (ששימשו לפעילות שוטפת) |

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

| | | | | | |
|---------|-------|---------|---------|---------|---|
| | | | | | |
| | | | | | שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות: |
| (4,516) | (205) | (188) | (2,413) | (563) | רכישת רכוש קבוע |
| (4,871) | (485) | (1,187) | (1,064) | (2,301) | רכישת נכסים בלתי מוחשיים |
| (9,387) | (690) | (1,375) | (3,477) | (2,864) | מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה |

גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים

| | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|--------|--|
| (26,212) | (41,595) | (38,245) | (41,573) | 4,900 | |
| 93,540 | 93,954 | 110,776 | 93,540 | 67,616 | יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה |
| 288 | (346) | 36 | 46 | 51 | השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים |
| 67,616 | 52,013 | 72,567 | 52,013 | 72,567 | 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 2014

| השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2013 (מבוקר) | 3 החודשים | | 6 החודשים | | |
|---|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|--|
| | שהסתיימו ב-30 ביוני | | שהסתיימו ב-30 ביוני | | |
| | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | |
| | (בלתי מבוקר) | | | | |
| | באלפי ש"ח | | | | |
| 106,903 | 24,463 | 34,642 | 49,723 | 77,351 | נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות רווח לפני מסים על ההכנסה |
| | | | | | התאמות בגין- |
| | | | | | הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים: |
| 98,248 | 7,537 | 18,387 | 45,154 | 46,184 | גידול (קיטון) בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה |
| (10,329) | 891 | (262) | (6,382) | (6,185) | קיטון (גידול) בהוצאות רכישה נדחות |
| 119 | (112) | (475) | 99 | (688) | גידול (קיטון) בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו |
| 6,153 | 1,393 | 1,404 | 2,653 | 2,817 | פחת רכוש קבוע |
| 5,804 | 1,507 | 1,629 | 3,010 | 3,277 | פחת נכסים בלתי מוחשיים |
| | | | | | הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות: |
| (14,121) | (3,253) | 1,180 | 3,051 | (7,772) | נכסי חוב סחירים |
| (939) | (515) | (718) | (469) | (96) | נכסי חוב שאינם סחירים |
| (10,062) | 1,646 | 2,512 | (2,248) | (2,253) | מניות סחירות |
| (9,511) | (1,813) | (349) | (4,931) | (940) | תעודות סל סחירות |
| (288) | 346 | (36) | (46) | (51) | השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים |
| <u>171,977</u> | <u>32,090</u> | <u>57,914</u> | <u>89,614</u> | <u>111,644</u> | |
| | | | | | שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות: |
| 1,701 | (18,286) | 6,733 | (3,151) | 11,589 | התחייבויות למבטחי משנה |
| (30,891) | (23,661) | (70,102) | (55,937) | (61,680) | השקעות בנכסים פיננסיים, נטו |
| (12,259) | 9,373 | 3,766 | (6,102) | (5,346) | פרמיות לגביה |
| (5,375) | (1,464) | (2,259) | (3,322) | (2,598) | חייבים ויתרות חובה |
| 437 | (956) | (2,371) | (19,967) | (17,414) | זכאים ויתרות זכות |
| 635 | 500 | - | 1,000 | - | התחייבויות בגין מסים שוטפים |
| <u>(45,752)</u> | <u>(34,494)</u> | <u>(64,233)</u> | <u>(87,479)</u> | <u>(75,449)</u> | |
| | | | | | התאמות בגין ריבית ודיבידנד: |
| (39,693) | (11,899) | (14,666) | (24,001) | (26,788) | ריבית שהתקבלה |
| (2,234) | (973) | (667) | (1,168) | (1,103) | דיבידנד שהתקבל |
| <u>84,298</u> | <u>(15,276)</u> | <u>(21,652)</u> | <u>(23,034)</u> | <u>8,304</u> | מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעולות |

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 ("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 (להלן "קונצרן AIG העולמי" או "AIG"). קונצרן AIG העולמי הינו קונצרן ביטוח ופיננסי בינלאומי מוביל.

בעלת המניות בחברה הינה חברת AIG Europe Holdings Limited המחזיקה בכל הון המניות המונפק של החברה והינה 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) החברה האם - AIG Europe Holdings Limited
- (3) המפקח - המפקח על הביטוח (הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר).
- (4) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981
- (5) חוזי השקעה - פוליסות שאינן מהוות חוזי ביטוח.
- (6) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.
- (7) מדד - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- (8) מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
- (9) צדדים קשורים - כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי 24 – "גילויים בהקשר לצד קשור".
- (10) בעל עניין - כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים) התשי"ע 2010
- (11) עתודת ביטוח חיים - עתודה אקטוארית המחושבת לפי כללים מקובלים בעניין זה בישראל.
- (12) עתודה לסיכונים שטרם חלפו - עתודות שחושבו לפי תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי.
- (13) 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.
- (14) 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).
- (15) תקנות פרטי דין וחשבון - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח – 1998.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

- 16) תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.
- 17) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998, על תיקון.
- 18) תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד - 1984.
- 19) תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984, על תיקון.
- 20) 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.
- 21) 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.
- 22) התחייבויות בגין חוזה ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 23) פרמיות - פרמיות לרבות דמים.
- 24) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים:

א) המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2014 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"), ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 ("חוק הפיקוח") והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מציינים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - "תקני ה-IFRS").

המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

ב) אומדנים - עריכת דוחות כספיים ביניים דורשת מהנהלת החברה להפעיל שיקול דעת וכן דורשת שימוש באומדנים חשבונאיים והנחות אשר משפיעים על יישום מדיניות החשבונאית של החברה ועל סכומי הנכסים, ההתחייבויות, ההכנסות וההוצאות המדווחים. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים תמציתיים אלה שיקולי הדעת המשמעותיים (Significant) אשר הופעלו על ידי ההנהלה ביישום המדיניות החשבונאית של החברה ואי הוודאות הכרוכה במקורות המפתח של האומדנים היו זהים לאלה שבדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

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

(ב) תקנים חדשים שיושמו לראשונה:

(1) תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקנים קיימים אשר נכנסו לתוקף ומחייבים עבור תקופות חשבונאיות המתחילות ביום 1 בינואר 2014:

תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 32 "קיצוץ נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות" (להלן - התיקון ל-IAS 32)

התיקון ל-IAS 32 אינו משנה את המודל הקיים במסגרת תקן חשבונאות בינלאומי 32 "מכשירים פיננסיים: הצגה" לגבי קיצוץ נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות (להלן - קיצוץ) אך מבהיר שעל מנת שיתקיימו הקריטריונים לקיצוץ בדוחות הכספיים, נדרש, בין היתר, שהזכות המשפטית לקיצוץ תהיה קיימת בהווה, כלומר שהיא לא תותנה באירוע עתידי כלשהו, ובנוסף, נדרש שזכות הקיצוץ תהיה ניתנת לאכיפה מבחינה משפטית, בכל אחד מהמצבים הבאים: במהלך העסקים הרגיל; במקרה של default; ובמקרה של פשיטת רגל או חדלות פירעון של הישות ושל כל אחד מהצדדים האחרים. התיקון ל-IAS 32 גם מבהיר את המקרים בהם זכות קיצוץ באמצעות סילוק ברוטו (gross settlement mechanisms) תעמוד בקריטריון לזכות קיצוץ באמצעות סילוק נטו.

החברה יישמה לראשונה את התיקון ל-IAS 32 באופן רטרואקטיבי לגבי תקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2014. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

כפי שפורט בדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2013, תיקונים נוספים לתקני IFRS קיימים נכנסו לתוקף ומחייבים עבור תקופות חשבונאיות המתחילות ביום 1 בינואר 2014, אולם ליישומם לראשונה אין השפעה מהותית על המידע הכספי לתקופת ביניים (לרבות מספרי השוואה) של החברה.

(2) תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקנים קיימים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם:

במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2013 פורטו תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקני IFRS קיימים נוספים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם.

בנוסף לתקנים ולתיקונים לתקנים אלה, מאז מועד פרסום הדוחות הכספיים של החברה ועד למועד אישור דוחות כספיים ביניים אלה, פורסמו התיקונים לתקנים המפורטים להלן אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם.

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

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

(ב) תקנים חדשים שיושמו לראשונה (המשך):

(2) תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקנים קיימים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם (המשך):

א. תיקון לתקן דיווח כספי בינלאומי 8 "מגזרי פעילות" (IFRS 8) התיקון עוסק בדרישות הגילוי של IFRS 8. הוספת דרישת גילוי לשיקולי הדעת אשר הופעלו על ידי ההנהלה בעת קיבוץ מגזרי פעילות. הבהרה כי יש לספק התאמה בין סך כל נכסי המגזרים בני הדיווח לבין סך נכסי הישות, רק אם ניתן גילוי לנכסי המגזרים. יישום באופן פרוספקטיבי בתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביולי 2014 או לאחריו.

ב. תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 24 "גילויים בהקשר לצד קשור" (IAS 24). התיקון הוסיף להגדרת "צד קשור" ישות המספקת שירותי אנשי מפתח ניהוליים לישות המדווחת או לחברה האם שלה, והבהיר את דרישות הגילוי הקשורות. יישום בתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 ביולי 2014 או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי.

(ג) סכומים מסוימים המוצגים במספרי השוואה של דוחות רווח והפסד בלבד סווגו מחדש. סיווגים מחדש אלה אינם מהווים סכומים מהותיים לדוחותיה הכספיים של החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | |
|------------------|------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---|
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 451,698 | | 293,325 | 101,802 | 56,571 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (76,919) | | (60,831) | (4,179) | (11,909) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 374,779 | | 232,494 | 97,623 | 44,662 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 37,763 | 15,068 | 19,633 | 3,022 | 40 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 20,966 | | 18,074 | 1,120 | 1,772 | הכנסות מעמלות |
| 433,508 | 15,068 | 270,201 | 101,765 | 46,474 | סה"כ הכנסות |
| (287,467) | | (223,914) | (41,815) | (21,738) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי |
| 82,913 | | 73,723 | 3,340 | 5,850 | בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| (204,554) | | (150,191) | (38,475) | (15,888) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (84,221) | | (50,934) | (18,648) | (14,639) | עמלות והוצאות רכישה אחרות |
| (67,135) | | (31,572) | (20,976) | (14,587) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (247) | 356 | (587) | (16) | - | הכנסות (הוצאות) מימון |
| 77,351 | 15,424 | 36,917 | 23,650 | 1,360 | סך כל הרווח הכולל לפני מס |
| 1,658,889 | | 1,478,544 | 132,760 | 47,585 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2014 |

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | |
|-----------------|------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---|
| אלפי ש"ח | | | | | |
| 432,258 | | 283,774 | 99,119 | 49,365 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (88,768) | | (70,872) | (7,065) | (10,831) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 343,490 | | 212,902 | 92,054 | 38,534 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 29,218 | 11,591 | 15,052 | 2,514 | 61 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 22,588 | | 18,750 | 2,196 | 1,642 | הכנסות מעמלות |
| 395,296 | 11,591 | 246,704 | 96,764 | 40,237 | סה"כ הכנסות |
| (317,872) | | (260,918) | (40,722) | (16,232) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי |
| 122,587 | | 113,637 | 4,589 | 4,361 | בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| (195,285) | | (147,281) | (36,133) | (11,871) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (81,271) | | (49,204) | (20,228) | (11,839) | עמלות והוצאות רכישה אחרות (*) |
| (67,671) | | (33,384) | (19,883) | (14,404) | הוצאות הנהלה וכלליות (*) |
| (1,346) | 57 | (1,337) | (66) | - | הכנסות (הוצאות) מימון |
| 49,723 | 11,648 | 15,498 | 20,454 | 2,123 | סך כל הרווח הכולל לפני מס |
| 1,526,841 | | 1,376,040 | 127,300 | 23,501 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2013 |

* סיווג מחדש ראה ביאור 3 (ג)

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, 2014 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | |
|-----------|------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---|
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 228,811 | | 148,877 | 51,345 | 28,589 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (37,231) | | (30,622) | (620) | (5,989) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 191,580 | | 118,255 | 50,725 | 22,600 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 12,043 | 2,789 | 7,921 | 1,313 | 20 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 9,087 | | 8,143 | 46 | 898 | הכנסות מעמלות |
| 212,710 | 2,789 | 134,319 | 52,084 | 23,518 | סה"כ הכנסות |
| (135,656) | | (101,834) | (21,328) | (12,494) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 32,176 | | 27,917 | 852 | 3,407 | חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי |
| (103,480) | | (73,917) | (20,476) | (9,087) | בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| (40,611) | | (24,612) | (8,741) | (7,258) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (34,641) | | (16,078) | (11,128) | (7,435) | עמלות והוצאות רכישה אחרות |
| 664 | 334 | 313 | 17 | - | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 34,642 | 3,123 | 20,025 | 11,756 | (262) | הכנסות מימון |
| | | | | | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | |
|-----------|------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---|
| אלפי ש"ח | | | | | |
| 218,590 | | 143,445 | 50,058 | 25,087 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (44,127) | | (35,264) | (3,436) | (5,427) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 174,463 | | 108,181 | 46,622 | 19,660 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 16,448 | 5,597 | 9,210 | 1,609 | 32 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 10,377 | | 8,500 | 1,068 | 809 | הכנסות מעמלות |
| 201,288 | 5,597 | 125,891 | 49,299 | 20,501 | סה"כ הכנסות |
| (167,570) | | (136,400) | (22,470) | (8,700) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 66,605 | | 61,979 | 2,844 | 1,782 | חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי |
| (100,965) | | (74,421) | (19,626) | (6,918) | בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| (40,803) | | (24,476) | (10,216) | (6,111) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (35,234) | | (16,333) | (10,314) | (8,587) | עמלות והוצאות רכישה אחרות (*) |
| 177 | 838 | (632) | (29) | - | הוצאות הנהלה וכלליות (*) |
| 24,463 | 6,435 | 10,029 | 9,114 | (1,115) | הכנסות (הוצאות) מימון |
| | | | | | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |

* סיווג מחדש ראה ביאור 3 (ג)

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2013 (מבוקר) | | | | | |
|--|------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--|
| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | |
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 882,315 (173,387) | | 575,373 (137,059) | 204,204 (14,234) | 102,738 (22,094) | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| 708,928 | | 438,314 | 189,970 | 80,644 | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 75,241 | 33,306 | 35,212 | 6,619 | 104 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 42,617 | | 34,865 | 4,417 | 3,335 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 826,786 | 33,306 | 508,391 | 201,006 | 84,083 | הכנסות מעמלות סה"כ הכנסות |
| (587,544) | | (452,771) | (91,795) | (42,978) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 170,053 | | 147,997 | 10,935 | 11,121 | חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי |
| (417,491) | | (304,774) | (80,860) | (31,857) | בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (167,520) | | (98,409) | (43,001) | (26,110) | עמלות והוצאות רכישה אחרות |
| (133,847) | | (67,106) | (36,776) | (29,965) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (1,025) | 1,151 | (2,091) | (85) | - | הכנסות (הוצאות) מימון |
| 106,903 | 34,457 | 36,011 | 40,284 | (3,849) | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |
| 1,569,722 | | 1,396,360 | 135,796 | 37,566 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2013 |

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, 2014 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים* | ענפי רכוש אחרים* | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה | |
|-----------|-----------------------|---------------------|-------------------------------|----------|-----------|----------|--|
| 320,331 | 16,508 | 15,929 | 30,276 | 51,738 | 130,876 | 75,004 | פרמיות ברוטו |
| (67,580) | (13,320) | (15,230) | (25,871) | (12,061) | (52) | (1,046) | פרמיות ביטוח משנה |
| 252,751 | 3,188 | 699 | 4,405 | 39,677 | 130,824 | 73,958 | פרמיות בשייר |
| (20,257) | (390) | (158) | (672) | (29) | (12,713) | (6,295) | שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר |
| 232,494 | 2,798 | 541 | 3,733 | 39,648 | 118,111 | 67,663 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 19,633 | 2,846 | 428 | 2,606 | 1,758 | 2,937 | 9,058 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 18,074 | 3,960 | 4,476 | 6,584 | 3,054 | - | - | הכנסות מעמלות |
| 270,201 | 9,604 | 5,445 | 12,923 | 44,460 | 121,048 | 76,721 | סה"כ הכנסות |
| (223,914) | (35,840) | (18,117) | (16,023) | (16,932) | (77,958) | (59,044) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 73,723 | 31,461 | 16,666 | 12,609 | 2,563 | - | 10,424 | חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| (150,191) | (4,379) | (1,451) | (3,414) | (14,369) | (77,958) | (48,620) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר |
| (50,934) | (3,677) | (2,702) | (5,594) | (11,228) | (18,166) | (9,567) | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| (31,572) | (1,247) | (1,082) | (2,369) | (9,904) | (8,310) | (8,660) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (587) | (282) | (48) | (239) | (18) | - | - | הוצאות מימון, נטו |
| (233,284) | (9,585) | (5,283) | (11,616) | (35,519) | (104,434) | (66,847) | סך כל ההוצאות |
| 36,917 | 19 | 162 | 1,307 | 8,941 | 16,614 | 9,874 | סך כל הרווח הכולל לפני מס |
| 1,478,544 | 265,969 | 75,794 | 252,751 | 61,011 | 163,158 | 659,861 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2014 |
| 808,047 | 42,118 | 3,871 | 48,373 | 53,019 | 163,158 | 497,508 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2014 |

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 81% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 46% 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, 2013 (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|---|---|--|---|--|---------------------------------|--------------------------------|---|
| סה"כ | ענפי חבויות אחרים** | ענפי רכוש ואחרים** | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה | |
| 300,489 (67,968) | 20,270 (17,267) | 22,856 (21,857) | 21,855 (18,354) | 50,392 (9,468) | 116,620 (55) | 68,496 (967) | פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה |
| 232,521 (19,619) | 3,003 986 | 999 (71) | 3,501 124 | 40,924 (1,098) | 116,565 (11,922) | 67,529 (7,638) | פרמיות בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר |
| 212,902 | 3,989 | 928 | 3,625 | 39,826 | 104,643 | 59,891 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 15,052 18,750 | 2,379 5,907 | 380 5,696 | 1,786 5,273 | 1,436 1,874 | 2,041 - | 7,030 - | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות |
| 246,704 | 12,275 | 7,004 | 10,684 | 43,136 | 106,684 | 66,921 | סה"כ הכנסות |
| (260,918) 113,637 (147,281) | (28,624) 22,625 (5,999) | (43,530) 41,884 (1,646) | (39,933) 34,077 (5,856) | (19,316) 1,733 (17,583) | (74,710) - (74,710) | (54,805) 13,318 (41,487) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר |
| (49,204) (33,384) (1,337) (231,206) | (5,277) (1,868) (704) (13,848) | (3,960) (1,889) (127) (7,622) | (5,837) (3,735) (472) (15,900) | (9,793) (9,957) (34) (37,367) | (15,237) (8,753) (98,700) | (9,100) (7,182) (57,769) | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות (*) הוצאות הנהלה וכלליות (*) הוצאות מימון, נטו סך כל ההוצאות |
| 15,498 | (1,573) | (618) | (5,216) | 5,769 | 7,984 | 9,152 | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |
| 1,376,040 | 270,763 | 84,786 | 218,093 | 55,167 | 141,644 | 605,587 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2013 |
| 731,276 | 40,188 | 3,945 | 40,512 | 50,537 | 141,644 | 454,450 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2013 |

* סיווג מחדש ראה ביאור 3 (ג)

** ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 85% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 39% 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, 2014 (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
|---|-----------------------|---------------------|-------------------------------|----------|----------|----------|--|
| סה"כ | ענפי חבויות אחרים* | ענפי רכוש אחרים* | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה | |
| 144,150 | 6,259 | 6,104 | 13,991 | 22,897 | 60,514 | 34,385 | פרמיות ברוטו |
| (28,716) | (4,974) | (5,805) | (12,064) | (5,375) | (26) | (472) | פרמיות ביטוח משנה |
| 115,434 | 1,285 | 299 | 1,927 | 17,522 | 60,488 | 33,913 | פרמיות בשייר |
| 2,821 | 154 | 18 | (50) | 2,559 | (368) | 508 | שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר |
| 118,255 | 1,439 | 317 | 1,877 | 20,081 | 60,120 | 34,421 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 7,921 | 1,122 | 180 | 1,019 | 788 | 1,310 | 3,502 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 8,143 | 1,785 | 2,065 | 3,413 | 880 | - | - | הכנסות מעמלות |
| 134,319 | 4,346 | 2,562 | 6,309 | 21,749 | 61,430 | 37,923 | סה"כ הכנסות |
| (101,834) | (8,505) | (8,521) | (7,279) | (8,953) | (38,196) | (30,380) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 27,917 | 7,131 | 8,111 | 5,231 | 1,424 | - | 6,020 | חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| (73,917) | (1,374) | (410) | (2,048) | (7,529) | (38,196) | (24,360) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר |
| (24,612) | (1,884) | (1,520) | (2,750) | (5,669) | (8,240) | (4,549) | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| (16,078) | (641) | (560) | (1,217) | (4,598) | (4,578) | (4,484) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 313 | 143 | 22 | 138 | 10 | - | - | הכנסות מימון, נטו |
| (114,294) | (3,756) | (2,468) | (5,877) | (17,786) | (51,014) | (33,393) | סך כל ההוצאות |
| 20,025 | 590 | 94 | 432 | 3,963 | 10,416 | 4,530 | סך כל הרווח הכולל לפני מס |

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 91% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר 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):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים** | ענפי רכוש אחרים** | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה |
|-----------|------------------------|----------------------|-------------------------------|----------|----------|----------|
| 135,131 | 8,892 | 8,210 | 8,610 | 22,841 | 54,914 | 31,664 |
| (28,197) | (7,514) | (7,863) | (7,187) | (5,162) | (27) | (444) |
| 106,934 | 1,378 | 347 | 1,423 | 17,679 | 54,887 | 31,220 |
| 1,247 | 556 | 113 | 399 | 1,850 | (1,306) | (365) |
| 108,181 | 1,934 | 460 | 1,822 | 19,529 | 53,581 | 30,855 |
| 9,210 | 1,463 | 236 | 1,094 | 819 | 1,290 | 4,308 |
| 8,500 | 2,936 | 2,559 | 2,378 | 627 | - | - |
| 125,891 | 6,333 | 3,255 | 5,294 | 20,975 | 54,871 | 35,163 |
| (136,400) | (12,262) | (24,133) | (32,406) | (7,717) | (36,039) | (23,843) |
| 61,979 | 8,343 | 23,215 | 28,211 | 358 | - | 1,852 |
| (74,421) | (3,919) | (918) | (4,195) | (7,359) | (36,039) | (21,991) |
| (24,476) | (2,643) | (2,031) | (2,898) | (4,677) | (7,593) | (4,634) |
| (16,333) | (941) | (973) | (1,943) | (5,120) | (4,174) | (3,182) |
| (632) | (334) | (60) | (222) | (16) | - | - |
| (115,862) | (7,837) | (3,982) | (9,258) | (17,172) | (47,806) | (29,807) |
| 10,029 | (1,504) | (727) | (3,964) | 3,803 | 7,065 | 5,356 |

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 (*)
 הוצאות מימון, נטו
 סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* סיווג מחדש ראה ביאור 3 (ג)
 ** ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 79% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 37% 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, 2013 (מבוקר)

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים* | ענפי רכוש ואחרים* | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה | |
|-----------|-----------------------|----------------------|-------------------------------|----------|-----------|-----------|---|
| 582,763 | 35,699 | 39,552 | 43,007 | 101,852 | 227,638 | 135,015 | פרמיות ברוטו |
| (127,253) | (30,323) | (37,650) | (35,842) | (21,435) | (108) | (1,895) | פרמיות ביטוח משנה |
| 455,510 | 5,376 | 1,902 | 7,165 | 80,417 | 227,530 | 133,120 | פרמיות בשייר |
| (17,196) | 1,313 | 73 | 155 | (546) | (10,582) | (7,609) | שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר |
| 438,314 | 6,689 | 1,975 | 7,320 | 79,871 | 216,948 | 125,511 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 35,212 | 5,153 | 831 | 4,198 | 3,555 | 5,116 | 16,359 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 34,865 | 9,966 | 10,881 | 10,838 | 3,180 | - | - | הכנסות מעמלות |
| 508,391 | 21,808 | 13,687 | 22,356 | 86,606 | 222,064 | 141,870 | סך כל ההכנסות |
| (452,771) | (38,468) | (46,115) | (64,945) | (40,439) | (155,018) | (107,786) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 147,997 | 28,720 | 44,453 | 52,925 | 4,559 | - | 17,340 | חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות |
| (304,774) | (9,748) | (1,662) | (12,020) | (35,880) | (155,018) | (90,446) | ותשלומים בגין חוזי ביטוח |
| (98,409) | (9,625) | (7,687) | (11,653) | (18,651) | (32,476) | (18,317) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (67,106) | (4,218) | (2,702) | (7,162) | (19,599) | (18,659) | (14,766) | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| (2,091) | (1,035) | (169) | (827) | (60) | - | - | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (472,380) | (24,626) | (12,220) | (31,662) | (74,190) | (206,153) | (123,529) | הוצאות מימון, נטו |
| 36,011 | (2,818) | 1,467 | (9,306) | 12,416 | 15,911 | 18,341 | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |
| 1,396,360 | 254,386 | 65,438 | 234,943 | 62,622 | 146,404 | 632,567 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2013 |
| 768,110 | 40,320 | 2,946 | 45,546 | 55,283 | 146,404 | 477,611 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 31.12.2013 |

* ענפי רכוש ואחרים 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 40% 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 2013 | 30 ביוני 2013 | 30 ביוני 2014 |
|-------------------|------------------|------------------|
| מבוקר | בלתי מבוקר | בלתי מבוקר |
| אלפי ש"ח | | |
| 516,896 | 467,719 | 527,569 |
| 643,004 | 608,611 | 691,052 |
| 643,004 | 608,611 | 691,052 |
| 126,108 | 140,892 | 163,483 |

הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות המפקח (א)

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:

הון ראשוני

סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון

עודף

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

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

| | | |
|---------|---------|---------|
| 118,183 | 112,335 | 120,395 |
| 26,880 | 24,658 | 29,286 |
| 81,818 | 76,029 | 83,180 |
| 58,823 | 50,609 | 60,517 |
| 202,881 | 176,242 | 204,212 |
| 28,311 | 27,846 | 29,979 |
| 516,896 | 467,719 | 527,569 |

פעילות בביטוח כללי

סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים

הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים

נכסי השקעה ונכסים אחרים

סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי

סיכונים תפעוליים

סך הכול

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. גילוי שווי הוגן:

בהמשך לאמור בביאור 10(ז) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, במהלך תקופת הדוח לא התבצעו העברות כלשהן בין רמה 1 לרמה 2.

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 ועלות מופחתת של השקעות הפיננסיות, ראה סעיף ד' הרכב השקעות פיננסיות

ג. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה לניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה על ידה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2013.

ד. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | הלוואות וחייבים | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד | | |
|------------------|--------------------|--|-----|-----------------------|
| 1,186,745 | - | 1,186,745 | (1) | נכסי חוב סחירים |
| 168,835 | 168,835 | - | (2) | נכסי חוב שאינם סחירים |
| 84,694 | - | 84,694 | (3) | מניות סחירות |
| 37,332 | - | 37,332 | (4) | אחר |
| <u>1,477,606</u> | <u>168,835</u> | <u>1,308,771</u> | | סה"כ |

ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

| סה"כ | הלוואות וחייבים | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד | | |
|------------------|--------------------|--|-----|-----------------------|
| 1,141,868 | - | 1,141,868 | (1) | נכסי חוב סחירים |
| 106,763 | 106,763 | - | (2) | נכסי חוב שאינם סחירים |
| 70,258 | - | 70,258 | (3) | מניות סחירות |
| 80,988 | - | 80,988 | (4) | אחר |
| <u>1,399,877</u> | <u>106,763</u> | <u>1,293,114</u> | | סה"כ |

ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)

| סה"כ | הלוואות וחייבים | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד | | |
|------------------|--------------------|--|-----|-----------------------|
| 1,174,216 | - | 1,174,216 | (1) | נכסי חוב סחירים |
| 128,704 | 128,704 | - | (2) | נכסי חוב שאינם סחירים |
| 77,352 | - | 77,352 | (3) | מניות סחירות |
| 24,593 | - | 24,593 | (4) | אחר |
| <u>1,404,865</u> | <u>128,704</u> | <u>1,276,161</u> | | סה"כ |

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (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, 2014 (בלתי מבוקר) | | |
|----------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| הערך בספרים | עלות מופחתת | |
| אלפי ש"ח | | |
| 670,701 | 654,595 | אגרות חוב ממשלתיות |
| | | <u>נכסי חוב אחרים:</u> |
| 515,982 | 507,530 | נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה |
| 62 | 61 | נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה |
| <u>1,186,745</u> | <u>1,162,186</u> | סך הכל נכסי חוב סחירים |

| ליום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר) | | |
|----------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| הערך בספרים | עלות מופחתת | |
| אלפי ש"ח | | |
| 822,964 | 810,238 | אגרות חוב ממשלתיות |
| | | <u>נכסי חוב אחרים:</u> |
| 318,780 | 311,304 | נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה |
| 124 | 121 | נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה |
| <u>1,141,868</u> | <u>1,121,663</u> | סך הכל נכסי חוב סחירים |

| ליום 31 בדצמבר, 2013 (מבוקר) | | |
|------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| הערך בספרים | עלות מופחתת | |
| אלפי ש"ח | | |
| 768,336 | 761,641 | אגרות חוב ממשלתיות |
| | | <u>נכסי חוב אחרים:</u> |
| 405,754 | 397,027 | נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה |
| 126 | 125 | נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה |
| <u>1,174,216</u> | <u>1,158,793</u> | סך הכל נכסי חוב סחירים |

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

| ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר) | |
|----------------------------------|----------------|
| שווי הוגן | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 122,358 | 121,324 |
| 48,457 | 47,511 |
| <u>170,815</u> | <u>168,835</u> |

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

| ליום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר) | |
|----------------------------------|----------------|
| שווי הוגן | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 73,554 | 72,487 |
| 35,062 | 34,276 |
| <u>108,616</u> | <u>106,763</u> |

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

| ליום 31 בדצמבר, 2013 (מבוקר) | |
|------------------------------|----------------|
| שווי הוגן | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 114,511 | 113,448 |
| 15,886 | 15,256 |
| <u>130,397</u> | <u>128,704</u> |

פיקדונות בנקים
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)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

| ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר) | | |
|----------------------------------|-------------|--------------|
| עלות | הערך בספרים | |
| אלפי ש"ח | | |
| 81,695 | 84,694 | מניות סחירות |
| | | |
| ליום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר) | | |
| עלות | הערך בספרים | |
| אלפי ש"ח | | |
| 69,729 | 70,258 | מניות סחירות |
| | | |
| ליום 31 בדצמבר, 2013 (מבוקר) | | |
| עלות | הערך בספרים | |
| אלפי ש"ח | | |
| 75,176 | 77,352 | מניות סחירות |

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

| ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר) | | |
|----------------------------------|-------------|------------------------|
| עלות | הערך בספרים | |
| אלפי ש"ח | | |
| 36,561 | 37,332 | השקעות פיננסיות סחירות |
| | | |
| ליום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר) | | |
| עלות | הערך בספרים | |
| אלפי ש"ח | | |
| 74,002 | 80,988 | השקעות פיננסיות סחירות |
| | | |
| ליום 31 בדצמבר, 2013 (מבוקר) | | |
| עלות | הערך בספרים | |
| אלפי ₪ | | |
| 22,131 | 24,593 | השקעות פיננסיות סחירות |

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - 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 2014 הינו 37.71% (2013 – 36.22%).

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעות:

1. 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.

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.

ביום 10.9.12 הגישו התובעים ערעור לבית המשפט העליון, במסגרתו ביקשו להורות על ביטול פסק הדין בבית המשפט קמא ועל השבת הדיון בכל הנוגע לפסיקת הגמול לתובעים, הוצאות ושכ"ט עו"ד או לחילופין, שבית המשפט העליון יורה על הגדלתם.

ביום 26.5.14 התקיים דיון בערעור. לאחר שמיעת טענות הצדדים המליץ ביהמ"ש העליון למערערים למחוק את ערעורם. המערערים קיבלו את המלצת בית המשפט כאמור והערעור נמחק.

2. בחודש דצמבר 2012 הוגשה תביעה ובקשה להכיר בה כייצוגית כנגד 8 חברות ביטוח והחברה בתוכן. התובעים טוענים כי בשנת 2007 שונה בפקודת התעבורה סיווג הרכב של התובעים מרכב מסחרי לרכב פרטי. למרות השינוי, לצרכי גביית פרמיית מקיף/צד ג' ופרמיית חובה, המשיכו חברות הביטוח לסווג את הרכבים כמסחריים וכתוצאה מכך גבו פרמיה גבוהה יותר. הפרמיה נגבתה רק בגין רכבים עד שנת 2007 (כולל) בעוד שלגבי רכבים משנת 2008 ואילך סווג הרכב כפרטי ונגבתה פרמיה נמוכה יותר.

על פי התביעה, חברות הביטוח מחויבות לתמחר את הפרמיה על פי סיווגי פקודת התעבורה ומשלא עשו כן, עליהן להשיב למבוטחים את הפרמיות שגבו ביתר. הקבוצה בשמה מוגשת התובענה היא קבוצת המבוטחים ברכבים שסיווגם שונה ב-7 השנים האחרונות. סך הנזק הנתבע מהחברה בגין ביטוחי רכוש הוא 22,296,660 ₪. אין בתביעה הערכה של הסכום הנגבה ביתר בביטוחי חובה.

החברה הגישה את תגובתה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית ביום 2.6.13, וביום 7.7.13 הגיש התובע את תשובתו לתגובה לבקשה לאישור.

ביום 10.7.13 התקיים קדם משפט בתיק בסיומו קבע בית המשפט, כי החברה ויתר המשיבות רשאיות להגיש תשובה משלימה מטעמן לבקשה לאישור התובענה כייצוגית עד ליום 6.10.13. עוד קבע בית המשפט, כי ככל שהתובעים יהיו מעוניינים להגיש בקשה לגילוי מסמכים ספציפי, עליהם לעשות כן בתוך 30 יום, תשובה לבקשה כאמור תוגש בתוך 14 יום ותשובה לתגובה תוגש בתוך 7 ימים, כאשר תקופת הפגרה נמנית בתקופות. בנוסף התיק נקבע לחקירת מצהירים ליום 24.2.14 וליום 6.3.14.

התובעים הגישו בקשה לגילוי מסמכים וכן למענה על שאלון. החברה הגישה התנגדות לבקשה וטרם ניתנה החלטת בית המשפט.

חקירות נגדיות של עדי הצדדים התקיימו ביום 24.2.14, ביום 6.3.14 וביום 25.3.14. בסיום דיון החקירות, התקיים דיון, בסיומו המליץ השופט לתובעים לשקול את המשך ניהול התיק.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות- תביעות (המשך):

ביום 8.6.14 הגישו התובעים הודעה לפיה הם עומדים על ברור הבקשה לאישור התובענה כייצוגית בתיק שבנדון. בהתאם להודעת התובעים, התיק נקבע להגשת סיכומים. המועד להגשת הסיכומים מטעם החברה הינו 7.12.14.

הערכת היועצים המשפטיים הינה שהסיכוי שהתביעה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

3. ביום 13 בינואר 2013 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה להכיר בה כייצוגית. התביעה הוגשה כנגד 14 חברות ביטוח נוספות.

התובעת, אילנית נדב, טוענת כי הייתה מבוטחת בביטוח חובה במאגר הישראלי לביטוחי רכב (להלן: "הפוליסה"). על פי הפוליסה שהוצאה לתובעת, תקופת הביטוח מתחילה במועד תשלום הפרמיה אך לא לפני 1.4.08. התובעת שילמה את הפרמיה ביום 7.4.08, יום אחרי שנפגעה בתאונת דרכים. תביעתה של התובעת לשיפוי בגין נזקי התאונה נדחתה ונקבע שבמועד התאונה לא היתה לה פוליסת ביטוח בתוקף.

התובעת טוענת כי הפוליסה גבה ממנה פרמיה ביתר עבור 6 ימים בהם לא היתה מבוטחת (1-6.4.08). לפיכך, נדרשת השבת פרמיית הביטוח בגין 6 ימים אלו.

החברה נתבעת הן בשל חלקה בפוליסה (2.5% מממוצע) והן בגין ביטוחי החובה שהיא מבטחת במישרין.

על פי כתב התביעה, 18% מהמבוטחים בביטוחי חובה משלמים את הפרמיה באיחור וזמן האיחור הממוצע הוא 3 ימים. על פי חישובי התובעים, הסכום הנתבע מהחברה הוא 1,050,000 ש"ח.

החברה הגישה את תגובתה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית ביום 5.6.13, והתובע הגיש את תשובתו לתגובה כאמור ביום 15.10.13.

משב"כ המבקשת לא הצליח לאתר תובע ייצוגי אשר היה מבוטח או עודנו מבוטח בחברה, ביום 4.3.14 החברה ביקשה לדחות את התובענה הייצוגית כנגד החברה. במעמד הדיון ביום 25.3.14 קבע בית המשפט, כי התובענה כנגד החברה תימחק בשל העדר מבקש המחזיק בפוליסת הביטוח שלה.

4. ביום 9.6.13 הגישו גבי טליה כהן ומר ראובן כהן (להלן "המבקשים") בקשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, לאשר ניהול תובענה כתובענה ייצוגית כנגד החברה ע"ס 165,075,000 ש"ח

עניינה של התובענה בטענת המבקשים כי החברה מפרה את הוראות חוק התקשורת התשמ"ב-1982 לרבות סעיף 30 לחוק התקשורת האוסר הפצת דברי פרסומת, בין היתר, באמצעות הודעת מסר קצר, אלא בכפוף להתקיימותם של תנאים מפורשים הקבועים בחוק התקשורת, וכן הפרת חוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981, ובפרט את הוראות ביחס ל"דיוור ישיר" הקבועות בחוק הגנת הפרטיות.

ביום 15.12.13 הגישה החברה תשובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 29.6.14 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו הציע בית המשפט למבקשים להסתלק מהבקשה לאישור. לאור הצעת בית המשפט המבקשים הסתלקו מהבקשה לאישור ללא צו להוצאות, והתיק נסגר.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות- תביעות (המשך):

5. בחודש יוני 2014, הוגשה תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד 7 חברות ביטוח והחברה בתוכן. לטענת התובעים, בביטוח חיים אגב משכנתא, כתוצאה מקביעת הנתבעות ומשיקוליהן, סכום הביטוח ממנו נגזרות פרמיות הביטוח לתשלום, בשבע השנים האחרונות, עלה על יתרת ההלוואה בבנק וכתוצאה מכך התובעים שילמו תשלומי יתר בגין ביטוח החיים למשכנתא אותה נטלו.

נטען, כי מאחר ומדובר בביטוח שנכפה על ידי הבנקים, כערובה להלוואת המשכנתא, מחובתם של הנתבעות לבדוק את יתרת ההלוואה מעת לעת, ולהבטיח כי סכומי הביטוח מתעדכנים בהתאם לסיכון האמיתי. ההפסד הנטען הוא גביית פרמיה עודפת. הנזק הנטען שנגרם לקבוצת מבוטחי החברה הוא 5,784,187 ₪.

המועד להגשת התשובה הוא 17 בנובמבר 2014. החלטה לגבי משרד עורכי הדין המטפל טרם התקבלה. בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחת התיק ואת מידת החיוב הכספי בו תחויב החברה אם תתקבל התובענה הייצוגית.

להלן פירוט הבקשות לאישור תובענות:

| הסכום הנתבע באלפי ש"ח | כמות התביעות | בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות: |
|--------------------------|-----------------|--|
| 28,081 | 2 | סכום המתייחס לחברה |