

# איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2015

## תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2015

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

### לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2015 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2015 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2015 ("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 2014 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
5-10	עמ'	2 פרק	תיאור הסביבה העסקית
11-12	עמ'	3 פרק	מידע כספי
12-14	עמ'	4 פרק	תוצאות הפעילות
14	עמ'	5 פרק	תזרים מזומנים ונזילות
14	עמ'	6 פרק	מקורות מימון
14	עמ'	7 פרק	השפעת גורמים חיצוניים
15	עמ'	8 פרק	אירועים מהותיים לאחר מועד הדוח
15	עמ'	9 פרק	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים

# 1. תיאור תמציתי של החברה:

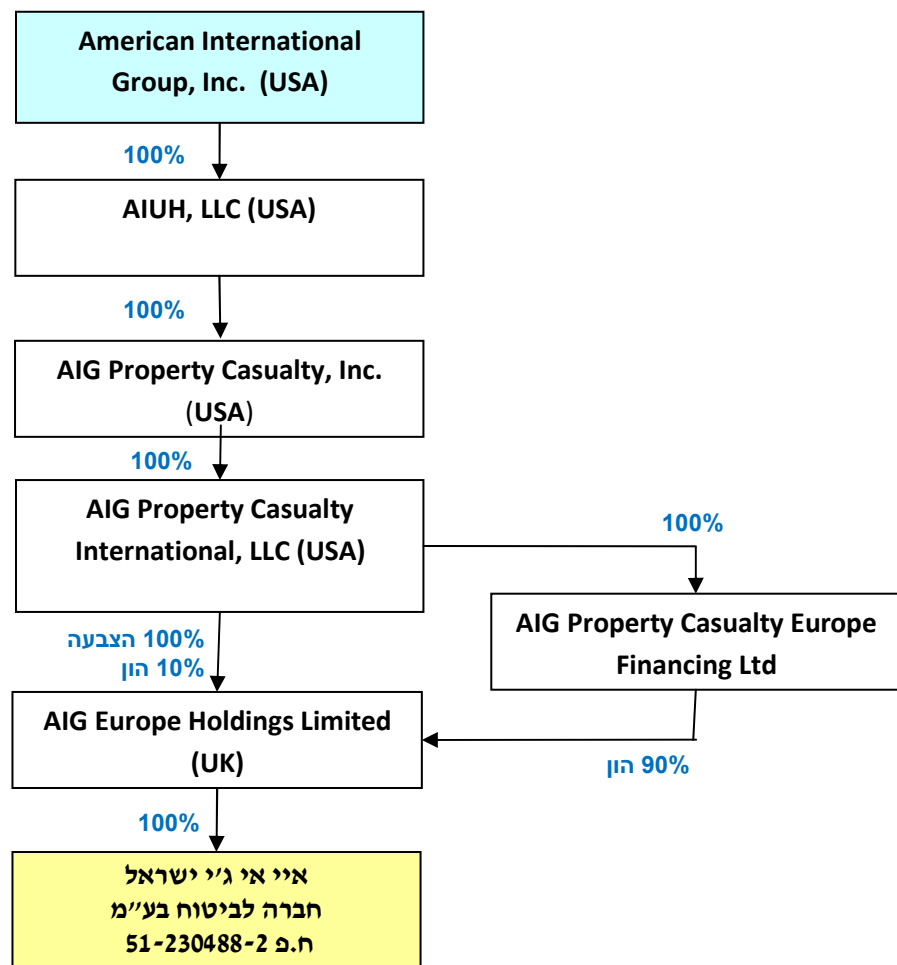
## 1.1 מבנה ארגוני

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 וסניף קטן באזור אשדוד.

## **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 2014.

## **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 2014.

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

ביום 2 באפריל 2015, חתמו הנהלת החברה, נציגות העובדים וההסתדרות על הסכם קיבוצי בחברה. במסגרת ההסכם הוסדרו יחסי העבודה, תנאי העסקה ותנאים נלווים של עובדי החברה עליהם חל ההסכם.

## 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 2014, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 19,648 מיליון ש"ח (ללא קרנית), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, כלל, הפניקס, מגדל ומנורה הסתכם לסך של 12,203 מיליון ש"ח המהווה כ- 62% 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 2014.

### 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:

2014	4-6.2014	4-6.2015	1-6.2014	1-6.2015	
<b>מדדי אג"ח ממשלתי</b>					
6.6%	2.5%	-3.6%	4.5%	0.4%	אג"ח ממשלתי כללי
5.8%	2.7%	-4.8%	4.8%	0.0%	אג"ח ממשלתי צמוד
7.2%	2.3%	-2.7%	4.3%	0.7%	אג"ח ממשלתי שקלי
<b>מדדי אג"ח קונצרני</b>					
0.9%	0.3%	-1.6%	2.2%	- 0.2%	תל בונד 60
4.0%	0.7%	-1.9%	2.9%	0.8%	תל בונד שקלי
<b>מדדי מניות</b>					
6.8%	-2.3%	0.3%	3.7%	10.0%	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 2014.

## 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 2014.

### 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 ובטיוטות ברבעון השני ועד לסמוך למועד פרסום הדוח:

#### תקנות

- ביום 27 ביולי 2015, פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי), התשע"ה-2015. תקנות אלו כוללות תיקונים לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי), התשס"ט-2009, בין היתר, בנושאים הבאים: צירוף מבוטחים, קביעת תקרת העלאת דמי ביטוח במהלך תקופת הביטוח או במועד חידוש הפוליסה, מתן הודעות למבוטח בעקבות חידוש הפוליסה או שינוי בתנאי הביטוח במהלך תקופת הביטוח וכן הגבלת תקופת הביטוח בפוליסת בריאות קבוצתית לחמש שנים.
- ביום 4 באוגוסט 2015, פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל), התשע"ה-2015. הוראות התקנות קובעות תנאים אחידים לפוליסת ניתוחים ותחילתן ביום 1 בפברואר 2016. התקנות כאמור יחולו על פוליסות ניתוחים שיונהגו או יחודשו ממועד התחילה כאמור.

#### חוזרים

- ביום 1 באפריל 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 8-1-2015 בעניין "אי תלות בין כיסויים בביטוח בריאות פרט". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות לשיווק של כיסויים ביטוחיים שונים בתכניות לביטוח בריאות פרט וכן הוראות לעניין אופן ביטול כיסויים כאמור שנמכרו יחדיו, על מנת לאפשר למבוטח לקבל החלטה מושכלת בנוגע לצורך שלו בכל אחד מהכיסויים הנכללים בחבילה המוצעת ולהשוות בין עלות הכיסויים אצל מבטחים שונים.
- ביום 1 באפריל 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 7-1-2015 בעניין "עריכת תכנית לביטוח בריאות פרט". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות בדבר עריכת תכניות לביטוח בריאות פרט על מנת לטפל בבעיות שעולות משיווק תכנית לביטוח בריאות פרט שתנאיה ודמי הביטוח בה קבועים לאורך כל תקופת הביטוח הפוליסה.
- ביום 1 באפריל 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 15-9-2015 בעניין "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים, ואחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי תיקונים". מטרת החוזר הינה לתקן את חוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 שעניינו "בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים.
- ביום 1 באפריל 2015, פרסמה הממונה את חוזר גופים מוסדיים 14-9-2015 בעניין "חוזר גופים מוסדיים ברמת הנכס הבודד". מטרת החוזר הינה לעדכן ולאחד את הוראות הדיווח לממונה בנוגע לרשימת נכסים רבעונית של גופים מוסדיים ברמת נכס בודד, על מנת לשפר את איכות הדיווח וזמינותו. תחילתו של החוזר מהדיווחים בגין הרבעון השלישי של שנת 2015.

- ביום 19 באפריל 2015, פרסמה הממונה את חוזר הון וסולבנסי 2015-1-19 בעניין "הנחייה לביצוע IQIS לשנת 2014". מטרת החוזר הינה לעדכן הנחיה לביצוע תרגיל IQIS4, הכוללת מספר שינויים ועדכונים לעומת IQIS2 לאחר בחינת השינויים בהנחיה לתקופת ההיערכות לעומת הנחיית QIS5 וניתוח תוצאות IQIS2. עיקרי השינויים נוגעים לתרחישי ביטולים, אריכות ימים, ריבית, מניות, מרווח סיכון ופרמיית הנזילות.
- ביום 22 באפריל 2015, נוסף לקודקס הרגולציה פרק בעניין "מדידה, הון וניהול נכסים והתחייבויות". הפרק כולל, בין היתר, הנחיות למדידה של התחייבויות ביטוח חיים, ביטוח כללי וביטוח בריאות והוא כולל, בין היתר, הוראות לעניין עתודות ביטוח, נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי, קיבוץ ענפים, קביעת גובה העתודה בגין פוליסות שנמכרו בפרקי זמן הסמוכים ליום המאזן ובגין סיכונים לאחר יום המאזן.
- ביום 30 באפריל 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2015-1-11 בעניין "הוראות לניסוח תכניות ביטוח". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות למבטח בעניין ניסוח תכניות ביטוח באופן שלא יכלול תנאים מקפחים העלולים לפגוע במבוטח, וכן להבהיר את אחריותו של המבטח לנסח תכניות ביטוח בצורה פשוטה וברורה ככל שניתן. החוזר כולל רשימת עקרונות מנחים לניסוח תכנית ביטוח.
- ביום 3 במאי 2015, פרסמה הממונה הנחייה בעניין "ניהול המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום". המסמך כולל הנחיות לביצוע תרגיל המשכיות עסקית לבדיקת מוכנות הגופים המוסדיים לתוצאות של רעידת אדמה קשה בישראל.
- ביום 10 במאי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2015-9-22, בעניין "הלוואות ממונפות". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות לעניין חובות ועדת השקעות טרם מתן הלוואות ממונפות, וכן לעניין הדיווחים לוועדה אודות הלוואות כאמור שנתן גוף מוסדי.
- ביום 10 במאי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2015-9-21, בעניין "תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 4 - ניהול נכסי השקעה (הלוואה מותאמת לתאגיד ולבעל שליטה בתאגיד שהיו בקשיים)". מטרת החוזר הינה לקבוע את התנאים אשר חלים על גופים מוסדיים בעת מתן הלוואות מותאמות לתאגיד אשר הוא או בעל השליטה בו היו בקשיים בשנים שקדמו למתן ההלוואה.
- ביום 10 במאי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2015-9-20, בעניין "תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 4 - ניהול נכסי השקעה (כללים למתן אשראי על ידי גופים מוסדיים)". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות לעניין הנהגת מגבלות פנימיות למתן אשראי ללווים, קביעת נדבך נוסף של נהלי חיתום ואנליזה להלוואות מותאמות והגדרת מקרים שבהם רשאי גוף מוסדי להסתמך על ערבות שנתקבלה. בנוסף, החוזר מגדיר הנחיות כלליות בנוגע לדרך פעולה בעת הפרתה של תניה לפירעון מידי וחובת גילוי ביחס לאשראי שנלקח למימון רכישת מניות שליטה בתאגיד.
- ביום 10 במאי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2015-9-19, בעניין "דיווח לממונה אודות הסדרי חוב בהם נטל חלק גוף מוסדי". החוזר קובע, בין היתר, את מתכונת הדיווח לממונה אודות הסדרי חוב בהם השתתף גוף מוסדי.



- ביום 12 במאי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2015-9-24, בעניין "תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 4 - ניהול נכסי השקעה (החזקה מעל עשרים אחוזים באמצעי שליטה של תאגיד)". מטרת החוזר הינה ליישם את אחת מהמלצות ועדת גולדשמידט המתייחסת להחזקת אמצעי שליטה על ידי גוף מוסדי עקב מימוש אמצעי שליטה שהיו ערובה לחיוב בידי הגוף המוסדי.
- ביום 20 במאי 2015, פרסמה הממונה הכרעה עקרונית 2015-18127, בעניין "הצטרפות לביטוח חיים קבוצתי". מטרת החוזר הינה לוודא כי חברות ביטוח מקבלים את הסכמתם בכתב של מבוטחים אשר מצורפים לביטוחי חיים קבוצתיים.
- ביום 14 ביוני 2015, פרסמה הממונה חוזר ביטוח 2015-9-25, בעניין "דוח שנתי על יישום הוראות הדין על ידי גופים מוסדיים – תיקון". מטרת החוזר הינה לתקן את חוזר מס' 2013-9-12 שעניינו "דוח שנתי על יישום הוראות הדין על ידי גופים מוסדיים" והוא כולל, בין היתר, גם דרישות דיווח בנושאים בתחום הביקורת הפנימית, תכנית ציות, אכיפה פנימית והלבנת הון.
- ביום 30 ביוני 2015, פרסמה הממונה הכרעה עקרונית 2015-21438, בעניין "תשלום מע"מ וירידת ערך ברכב שלא תוקן". ההכרעה כאמור מסדירה את תשלום המע"מ במקרה של רכב שלא תוקן. בהכרעה כאמור נקבע כי במקרים שבהם נקבע גובה הנזק על ידי שמאי וחברת הביטוח לא ערערה על קביעתו, עליה לשלם תגמולי ביטוח הכוללים, בין היתר, את ירידת הערך של הרכב, ככל שקיימת. בנוסף על חברת הביטוח לשלם את מס ערך המוסף החל בעניין, זאת גם אם המבוטח לא תיקן את רכבו בפועל, במקרה שבו מבטח בחר לפצות את המבוטח בתשלום ערך הנזק, וכן במקרה שבו צד ג' תובע את נזקיו הישירים בגין תיקון הרכב.
- ביום 15 ליולי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2015-1-12, בעניין "צירוף לביטוח". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות להסדרת התנהלות חברות ביטוח וסוכני ביטוח בעת צירוף מבוטחים לפוליסות ביטוח.
- ביום 29 ליולי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2015-1-13, בעניין "תיקונים והבהרות לגבי דיווחים בביטוח כללי". מטרת החוזר הינה להוסיף מידע לדיווחים כאמור בחוזר ביטוח 2009-1-6 "מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח" לרבות דיווחים נלווים בנושא שמאות בענפי דירה ורכב רכוש.
- ביום 30 ביולי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 2015-1-8, בעניין "אי תלות בין כיסויים בביטוח בריאות פרט". מטרת החוזר הינה קובע הוראות לשיווק של כיסויים ביטוחיים שונים בתכניות לביטוח בריאות פרט וכן הוראות לעניין אופן ביטול כיסויים כאמור שנמכרו יחדיו.
- ביום 2 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-1-14, בעניין "בדיקת נאותות העתודות (LAT) בדוחות הכספיים של חברות ביטוח". מטרת חוזר הינה לקבוע את אופן חישוב בדיקת נאותות העתודות ואת הגילוי בדוחות הכספיים של חברות ביטוח, זאת בהתייחס למאפיינים השונים של תזרימי המזומנים העתידיים, לרבות חוסר נזילות (באמצעות פרמיית אי נזילות) וסיכונים ביטוחיים אשר אינם ניתנים לפיזור.
- ביום 10 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-1-15, בעניין "מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים (ביניים) של חברות ביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)". מטרת החוזר הינה לקבוע את מבנה הגילוי בדוחות הכספיים לתקופת הביניים של חברות ביטוח. הטייטה כוללת, בין היתר, את השינויים הבאים: דרישת חוות דעת של רואה חשבון מבקר לדוח סולו; התאמה של דרישות הגילוי להוראות התקינה הבינלאומית; התאמה של דרישות הגילוי להוראות הדוח הכספי השנתי והוספת דרישת דיווח למפקחת במקרה של גילוי טעות מהותית.

## טיוטות

- ביום 26 במאי 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר ביטוח 76-2015, בעניין "שיווק כתבי שירות". מטרת הטיוטה הינה לקבוע כללים להנהגת כתבי שירות ולאופן שיווקם למבוטחים.
- ביום 1 ביוני 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר ביטוח 108-2014, בעניין "ניהול סיכוני אשראי אגב פעילות השקעות – תיקון – טיוטה שנייה". מטרת הטיוטה הינה להגביר את מעורבות ואחריות הדירקטוריון וועדת ההשקעות בתחום מתן הלוואות מותאמות על ידי גוף מוסדי תוך שימת לב לקצב הגידול של אפיק זה מתוך תיק ההשקעות הכולל בישראל ומחוץ לישראל, לפי העניין.
- ביום 1 ביוני 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 65-2015, בעניין "תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 4 - ניהול נכסי השקעה (ועדת אשראי פנימית, בקרת השקעות וטיפול בחובות בעייתיים) - טיוטה שנייה". מטרת הטיוטה הינה לתקן את פרק 4 של החוזר המאוחד על מנת ליישם את המלצות ועדת גולדשמידט הנוגעות לממשל מאגנידי, ובכלל זה, מינוי ועדת אשראי פנימית, בקרת אשראי וטיפול בחובות בעייתיים.
- ביום 17 ליוני 2015, פרסמה הממונה טיוטה בעניין "תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דמי עמילות מרביים בביטוח חיים ומבנה אגב הלוואה לדזור)(תיקון), התשע"ה-2015 – טיוטה". הטיוטה כוללת, בין היתר, תיקונים המחילים את הוראות התקנות כאמור גם על ביטוחי חיים אגב משכנתא.
- ביום 7 ביולי 2015, פרסמה הממונה טיוטת חוזר 95-2015, בעניין "תכניות ביטוח חיים בדמי ביטוח קבועים – טיוטה". הטיוטה קובעת כי אין לשווק תכנית ביטוח חיים לכיסוי מקרה מוות לתקופה העולה על חמש שנים בדמי ביטוח קבועים, לרבות תכנית ביטוח לכיסוי מקרה מוות ייעודית להלוואה לדזור (משכנתא).
- ביום 23 ביולי 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 196-2015, בעניין "מדיניות תגמול בגופים מוסדיים – תיקון". הטיוטה כאמור כוללת, בין היתר, הוראות לעניין תגמול ליו"ר הדירקטוריון ולדירקטור שאינו דירקטור חיצוני, השבה של רכיב משתנה בתגמול, וכן הוראות בנוגע לעלויות העסקת עובדים ובעלי תפקיד מרכזי בקבוצת משקיעים לרבות איסור על עובד או בעל תפקיד מרכזי בגוף מוסדי לקבל כל תגמול בשל כהונתו בגוף המוסדי מגורם אחר, ובכלל זה מבעל היתר שליטה בגוף המוסדי או ממחזיק מהותי.
- ביום 30 ביולי 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 116-2015, בעניין "הוראות לעניין הכיסוי הביטוחי בתוכנית לביטוח תרופות". הטיוטה כאמור כוללת הוראות מעודכנות לעניין הכיסוי הביטוחי בתכניות לביטוח תרופות.
- ביום 30 ביולי 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 117-2015, בעניין "עקרונות לשינוי תעריפים בביטוח בריאות עבור מבוטחים קיימים". הטיוטה כוללת, בין היתר, הוראות לעניין העקרונות לשינוי תעריפים למבוטחים קיימים, ניסיון תביעות וחישוב שיעור נזקים ושיקולים אקטואריים נוספים בקביעת תעריפי הביטוח.
- ביום 30 ביולי 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 119-2015, בעניין "עריכת תכנית לביטוח מחלות קשות". מטרת הטיוטה כאמור הינה לעדכן את ההוראות לעריכת תכניות לביטוח מחלות קשות כך שהן יתבססו על הגדרות רפואיות עדכניות.
- ביום 30 ביולי 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 122-2015, בעניין "עריכת תכנית לביטוח בריאות פרט". הטיוטה כוללת, בין היתר, הוראות בדבר עריכת תכניות לביטוח בריאות פרט, בנושאים הבאים: תקופת הביטוח וחידושה, הודעות למבוטח בדבר חידוש הפוליסה, שינויים בדמי הביטוח, בתנאי הביטוח והודעה בדבר אפשרות המעבר לפוליסה עדכנית ואחידות שינויים בתכנית הביטוח.

- ביום 5 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 2015-85, בעניין "בקורות על הדוח החודשי – עדכון". מטרת הטיוטה הינה לעדכן את חוזר מס' 2009-9-27 מיום 27 בדצמבר 2009 שעניינו "בקורות על הדוח החודשי" ולהתאימו לשינויים שחלו בחוזר דוח חודשי.
- ביום 5 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 2015-105, בעניין "תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 1 בחלק 2 של שער 5 – מדידה". מטרת הטיוטה הינה לדחות את תחילת יישום ההוראה לדוחות הכספיים לשנת 2015, וכן לתקן טעות סופר שנפלה בפרק המדידה.
- ביום 9 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 2015-126, בעניין "דיווח למפקח על תעריפים בתכניות לביטוח חיים - טיוטה שנייה". מטרת הטיוטה הינה להסדיר את האופן בו תדווחנה חברות הביטוח על תעריפי הביטוח לצורך הצגתם במחשבון שיאפשר למבקשים להצטרף לביטוח חיים להשוות בין דמי הביטוח המוצעים על ידי חברות הביטוח השונות.

#### **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):

2014 בדצמבר 31	2014 יוני 30	2015 יוני 30	
349,256	330,518	326,861	נכסים אחרים
148,214	146,705	151,821	הוצאות רכישה נדחות
1,576,565	1,550,173	1,640,734	השקעות פיננסיות ומזומנים
718,971	690,650	695,517	נכסי ביטוח משנה
<b>2,793,006</b>	<b>2,718,046</b>	<b>2,814,933</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
690,907	691,052	717,936	הון עצמי
1,715,261	1,658,889	1,740,843	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
386,838	368,105	356,154	התחייבות אחרות
<b>2,793,006</b>	<b>2,718,046</b>	<b>2,814,933</b>	<b>סך כל ההון והתחייבויות</b>

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

2014	4-6.2014	4-6.2015	1-6.2014	1-6.2015	
923,251	228,811	248,505	451,698	480,836	פרמיות שהורווחו ברוטו
(149,576)	(37,231)	(40,850)	(76,919)	(79,910)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
<b>773,675</b>	<b>191,580</b>	<b>207,655</b>	<b>374,779</b>	<b>400,926</b>	<b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>
49,127	12,043	(22,604)	37,763	18,078	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
38,427	9,087	10,235	20,966	21,357	הכנסות מעמלות
<b>861,229</b>	<b>212,710</b>	<b>195,286</b>	<b>433,508</b>	<b>440,361</b>	<b>סך כל ההכנסות</b>
(428,884)	(103,480)	(119,310)	(204,554)	(239,873)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(301,548)	(74,588)	(82,426)	(151,603)	(156,891)	סה"כ הוצאות אחרות
<b>130,797</b>	<b>34,642</b>	<b>(6,450)</b>	<b>77,351</b>	<b>43,597</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה</b>
(47,894)	(13,102)	2,334	(29,303)	(16,568)	הטבה (מסים) על ההכנסה
<b>82,903</b>	<b>21,540</b>	<b>(4,116)</b>	<b>48,048</b>	<b>27,029</b>	<b>רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה</b>

### הון ודרישת הון

נכון ליום 30 ביוני 2015, 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- 174.8 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 2015 להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 5.4% לעומת היקף הפרמיות ברוטו במחצית הראשונה של שנת 2014. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 504.5 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 478.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2014.

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

1-6.2015	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	60,663	104,849	338,952	504,464
בשייר	49,001	103,543	269,661	422,205
שיעור מסה"כ ברוטו - %	12.0	20.8	67.2	100.0
שיעור משייר - %	11.6	24.5	63.9	100.0

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

1-12.2014	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	115,884	207,778	629,362	953,024
בשייר	92,553	202,172	496,667	791,392
שיעור מסה"כ ברוטו - %	12.2	21.8	66.0	100.0
שיעור משייר - %	11.7	25.5	62.8	100.0

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

2014	4-6.2014	4-6.2015	1-6.2014	1-6.2015	
17,750	4,530	(2,561)	9,874	9,349	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
26,643	10,416	(2,819)	16,614	719	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
14,479	3,963	1,116	8,941	5,032	רווח מתחום פעילות דירות
2,159	1,116	(2,752)	1,488	226	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
38,783	11,756	9,513	23,650	16,357	רווח מתחום פעילות בריאות
4,951	(262)	1,081	1,360	2,067	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח חיים
26,032	3,123	(10,028)	15,424	9,847	אחר - רווח שלא נזקף לתחומי פעילות
<b>130,797</b>	<b>34,642</b>	<b>(6,450)</b>	<b>77,351</b>	<b>43,597</b>	<b>רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה</b>
(47,894)	(13,102)	2,334	(29,303)	(16,568)	הטבה (מסים) על ההכנסה
<b>82,903</b>	<b>21,540</b>	<b>(4,116)</b>	<b>48,048</b>	<b>27,029</b>	<b>רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה</b>

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- 18.1 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 37.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה בהכנסות מהשקעות נבעה מירידות השערים שחלו בשוק ההון הישראלי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2014, ובמיוחד בחודש יוני 2015.
- ב. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 9.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 9.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 16.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות.
- ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 8.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות.
- ה. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחים מהשקעות.
- ו. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחים מהשקעות.
- ז. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 19 אלף ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות.

ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 16.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 23.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות.

ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 2.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות.

## **5. תזרים מזומנים ונזילות**

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 11.6 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 7.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 5.3 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 2.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 6.7 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2015, לסכום של כ- 89.7 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 2015, 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

18 באוגוסט 2015



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

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

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

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

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

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

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

---

שי פלדמן - מנכ"ל

18 באוגוסט, 2015

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

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

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

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

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

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

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

---

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

## דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 ביוני 2015, 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 2015, 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 2015**

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

**מידע כספי לתקופת ביניים**

**(בלתי מבוקר)**

**30 ביוני 2015**

### **תוכן העניינים**

#### **עמוד**

2	<b>דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):</b>
3-4	<b>דוח תמציתי על המצב הכספי</b>
5	<b>דוחות תמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר</b>
6-7	<b>דוחות תמציתיים על השינויים בהון</b>
8-9	<b>דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים</b>
10-31	<b>ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים</b>

---

---



## 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 2015 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות מהותיות, בהתאם 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,  
18 באוגוסט, 2015

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

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2015

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	30 ביוני		
	2014	2015	
	(בלתי מבוקר)		
	באלפי ש"ח		
			<b>נכסים:</b>
20,410	13,823	22,236	נכסים בלתי מוחשיים
148,214	146,705	151,821	הוצאות רכישה נדחות
10,663	12,994	8,892	רכוש קבוע
718,971	690,650	695,517	נכסי ביטוח משנה
193,337	191,760	201,282	פרמיות לגבייה
84,697	70,300	54,313	נכסי מסים שוטפים
40,149	41,641	40,138	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>1,216,441</u>	<u>1,167,873</u>	<u>1,174,199</u>	
			<b>השקעות פיננסיות:</b>
1,183,798	1,186,745	1,204,780	נכסי חוב סחירים
164,461	168,835	180,332	נכסי חוב שאינם סחירים
87,300	84,694	99,988	מניות סחירות
57,919	37,332	65,894	אחרות
<u>1,493,478</u>	<u>1,477,606</u>	<u>1,550,994</u>	<b>סך הכל השקעות פיננסיות</b>
<u>83,087</u>	<u>72,567</u>	<u>89,740</u>	מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,793,006</u>	<u>2,718,046</u>	<u>2,814,933</u>	<b>סך כל הנכסים</b>

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: 18 באוגוסט 2015

**איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ**

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2015

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	30 ביוני	
	2014	2015
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

**הון והתחייבויות:**

**הון:**

6	6	6
250,601	250,601	250,601
11,084	11,084	11,084
429,216	429,361	456,245
<u>690,907</u>	<u>691,052</u>	<u>717,936</u>

הון מניות
פרמיה על מניות
קרנות אחרות
עודפים
<b>סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה</b>

**התחייבויות:**

1,715,261	1,658,889	1,740,843
10,267	27,181	6,440
3,069	1,757	3,148
280,598	267,774	272,231
92,904	71,393	74,335
<u>2,102,099</u>	<u>2,026,994</u>	<u>2,096,997</u>
<u>2,793,006</u>	<u>2,718,046</u>	<u>2,814,933</u>

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

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 2015

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2014	2015	2014	2015	
	(בלתי מבוקר)				
<b>באלפי ש"ח</b>					
923,251	228,811	248,505	451,698	480,836	פרמיות שהורווחו ברוטו
(149,576)	(37,231)	(40,850)	(76,919)	(79,910)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
773,675	191,580	207,655	374,779	400,926	פרמיות שהורווחו בשייר
49,127	12,043	(22,604)	37,763	18,078	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
38,427	9,087	10,235	20,966	21,357	הכנסות מעמלות
861,229	212,710	195,286	433,508	440,361	<b>סך כל ההכנסות</b>
(577,858)	(135,656)	(150,400)	(287,467)	(381,915)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
148,974	32,176	31,090	82,913	142,042	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(428,884)	(103,480)	(119,310)	(204,554)	(239,873)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(166,902)	(40,611)	(45,497)	(84,221)	(85,142)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(140,159)	(34,641)	(34,558)	(67,135)	(70,086)	הוצאות הנהלה וכלליות
5,513	664	(2,371)	(247)	(1,663)	הכנסות (הוצאות) מימון
(730,432)	(178,068)	(201,736)	(356,157)	(396,764)	<b>סך כל ההוצאות</b>
130,797	34,642	(6,450)	77,351	43,597	<b>רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה</b>
(47,894)	(13,102)	2,334	(29,303)	(16,568)	הטבה (מסים) על ההכנסה
82,903	21,540	(4,116)	48,048	27,029	<b>רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה</b>
					<b><u>רווח בסיסי למניה:</u></b>
14.73	3.83	(0.73)	8.53	4.80	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 2015

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
690,907	429,216	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר) תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) -
<u>27,029</u>	<u>27,029</u>				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015
<u>717,936</u>	<u>456,245</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)
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) -
<u>48,048</u>	<u>48,048</u>				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014
<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)
722,052	460,361	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2015 (בלתי מבוקר) תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) -
<u>(4,116)</u>	<u>(4,116)</u>				סך ההפסד והפסד הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015
<u>717,936</u>	<u>456,245</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2015 (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 2015

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
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
21,540	21,540				שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014
691,052	429,361	11,084	250,601	6	יתרה ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר)
643,004	381,313	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2014 (מבוקר)
					תנועה במהלך השנה שהסתיימה ביום
					31 בדצמבר 2014 (מבוקר) -
82,903	82,903				סך הרווח הכולל לתקופה
					עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון -
(35,000)	(35,000)				דיבידנד
690,907	429,216	11,084	250,601	6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2014	3 החודשים		6 החודשים	
	שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2014	2015	2014	2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

### תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

96,078	(21,652)	6,590	8,304	(25,646)	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (ראה נספח א')
45,484	14,666	13,008	26,788	26,008	ריבית שהתקבלה
2,337	667	956	1,103	1,233	דיבידנד שהתקבל
(78,334)	(30,551)	(24,676)	(28,431)	9,993	מסי הכנסה שהתקבלו (ששולמו), נטו
65,565	(36,870)	(4,122)	7,764	11,588	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (ששימשו לפעילות שוטפת)

### תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(1,769)	(188)	733	(563)	110	שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(12,218)	(1,187)	(3,137)	(2,301)	(5,365)	רכישת רכוש קבוע
(13,987)	(1,375)	(2,404)	(2,864)	(5,255)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
					מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

### תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(35,000)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(35,000)	-	-	-	-	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

16,578	(38,245)	(6,526)	4,900	6,333	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
67,616	110,776	95,947	67,616	83,087	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(1,107)	36	319	51	320	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
83,087	72,567	89,740	72,567	89,740	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 2015

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	3 החודשים		6 החודשים		
	שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2014	2015	2014	2015	
	<b>באלפי ש"ח</b>				
130,797	34,642	(6,450)	77,351	43,597	<b>נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה</b>
					התאמות בגין-
					<b>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:</b>
					גידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
74,234	18,387	(2,709)	46,184	49,036	קיטון (גידול) בהוצאות רכישה נדחות
(7,694)	(262)	3,140	(6,185)	(3,607)	גידול (קיטון) בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
624	(475)	39	(688)	78	פחת רכוש קבוע
6,354	1,404	446	2,817	1,661	פחת נכסים בלתי מוחשיים
6,607	1,629	1,771	3,277	3,539	
					<b>הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:</b>
4,057	1,180	32,617	(7,772)	15,110	נכסי חוב סחירים
(3,525)	(718)	253	(96)	7,265	נכסי חוב שאינם סחירים
(3,313)	2,512	485	(2,253)	(8,388)	מניות סחירות
(675)	(349)	1,557	(940)	(443)	תעודות סל סחירות
1,107	(36)	(319)	(51)	(320)	השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
<u>208,573</u>	<u>57,914</u>	<u>30,830</u>	<u>111,644</u>	<u>107,528</u>	
					<b>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</b>
24,413	6,733	(12,812)	11,589	(8,367)	התחייבויות למבטחי משנה
(85,158)	(70,102)	9,691	(61,680)	(71,063)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
(6,923)	3,766	2,727	(5,346)	(7,945)	פרמיות לגביה
(1,106)	(2,259)	1,243	(2,598)	11	חייבים ויתרות חובה
4,100	(2,371)	(11,125)	(17,414)	(18,569)	זכאים ויתרות זכות
<u>(64,674)</u>	<u>(64,233)</u>	<u>(10,276)</u>	<u>(75,449)</u>	<u>(105,933)</u>	
					<b>התאמות בגין ריבית ודיבידנד:</b>
(45,484)	(14,666)	(13,008)	(26,788)	(26,008)	ריבית שהתקבלה
(2,337)	(667)	(956)	(1,103)	(1,233)	דיבידנד שהתקבל
<u>96,078</u>	<u>(21,652)</u>	<u>6,590</u>	<u>8,304</u>	<u>(25,646)</u>	<b>מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)</b>

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 או חברות 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 או המפקחת - 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 בישראל 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) 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).
- 14) תקנות פרטי דין וחשבון - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח - 1998.
- 15) תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.
- 16) 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):

- 17) תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד - 1984.
- 18) תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984, על תיקון.
- 19) 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.
- 20) 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.
- 21) התחייבויות בגין חוזה ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 22) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 23) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

## ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים:

א) המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 ביוני 2015 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 של החברה ליום 31 בדצמבר 2014 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מצייתים 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 2014.

## 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 2015:

א. תיקון העוסק 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 דיווח כספי בינלאומי 13 "מדידת שווי הוגן" (IFRS 13) התיקון מבהיר כי ניתן למדוד חייבים וזכאים לזמן קצר שאינם נושאים ריבית בסכום החשבונתית המקורית, אם השפעת ההיוון אינה מהותית.

כפי שפורט בדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2014, תיקונים מסויימים לתקני IFRS קיימים נכנסו לתוקף ומחייבים עבור תקופות חשבונאיות המתחילות ביום 1 בינואר 2015, 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 2014 פורטו תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקני IFRS קיימים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם.

מאז מועד פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ועד למועד אישור דוחות כספיים ביניים אלה, לא פורסמו תקנים חדשים או תיקונים לתקנים קיימים נוספים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

ג) שינויים באופן חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי:

בחודש פברואר 2013 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), התשע"ג - 2013 (להלן – "התקנות החדשות") וחוזר שעודכן בחודש ינואר 2015 (להלן, ביחד - "התיקון") שעניינם עדכון הוראות הדין הקיימות בנושא חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי.

התיקון ביטל את תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984, כאשר במקומן תבואנה התקנות החדשות. השינוי המרכזי שיחול עם כניסת התיקון לתוקף הינו ביטול, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2015, של עתודות עודף הכנסות על הוצאות (להלן "העתודה"). העתודה מחושבת כיום לתקופה של 3 שנים, בענפי ביטוח כללי עם זנב תביעות ארוך (בעיקר רכב חובה וחבויות) אשר מחושבת לגביהם הערכה אקטוארית.

בנוסף, כצעד משלים לשינוי, פורסמה בחודש ינואר 2015, עמדת הממונה לעניין נוהג מיטבי לאקטוארים בבואם לחשב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך הדוחות הכספיים כך שישקפו באופן נאות והולם את ההתחייבויות הביטוחיות. עמדת הממונה כוללת, בין היתר, התייחסות לעניינים הבאים:

1. "זהירות" משמעה כי, לגבי עתודה שחושבה על ידי אקטואר, "העתודה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטוח". כלומר, כי קיים סיכוי סביר למדי ("fairly likely") כי העתודה שנקבעה בשייר תספיק לכיסוי התחייבויות המבטוח. לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" תכוון לאומדן הסתברות של 75% לפחות. יחד עם זאת, ככל שישנן מגבלות בניתוח הסטטיסטי, יפעיל האקטואר שיקול דעת ויתכן שימוש בשיטות אקטואריות מקובלות.

2. התייחסות לשיעור היוון תזרים התחייבויות.

3. קיבוץ ענפים – לצורך עקרון הזהירות בענפים שאינם מקובצים (כהגדרתם בחוזר – ענפים סטטיסטיים), יש להתייחס לכל ענף בנפרד, אך ניתן לקבץ את כל שנות החיתום (או נזק) בענף. בענפים מקובצים (שאינם סטטיסטיים), ניתן להתייחס לכולם כמקשה אחת.

4. קביעת גובה העתודה בגין פוליסות שנמכרו בפרקי זמן הסמוכים ליום המאזן ובגין סיכונים שלאחר יום המאזן.

החברה בוחנת את ההשפעה הכוללת על הדוחות הכספיים של התיקון, יחד עם עמדת הממונה. בשלב זה, לא ניתן להעריך את ההשפעה, שכן היישום לראשונה של עמדת הממונה יהיה בדצמבר 2015 ומחייב היערכות ממושכת.

## 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, 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
<b>באלפי ש"ח</b>					
480,836		315,539	104,703	60,594	פרמיות שהורווחו ברוטו
(79,910)		(66,946)	(1,305)	(11,659)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
400,926		248,593	103,398	48,935	פרמיות שהורווחו בשייר
18,078	12,438	4,970	671	(1)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
21,357		19,169	264	1,924	הכנסות מעמלות
440,361	12,438	272,732	104,333	50,858	סה"כ הכנסות
(381,915)		(308,113)	(48,237)	(25,565)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
142,042		130,886	1,831	9,325	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
(239,873)		(177,227)	(46,406)	(16,240)	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(85,142)		(50,816)	(19,168)	(15,158)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(70,086)		(30,291)	(22,402)	(17,393)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(1,663)	(2,591)	928	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
43,597	9,847	15,326	16,357	2,067	הכנסות (הוצאות) מימון
1,740,843		1,544,469	140,790	55,584	סך כל הרווח הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2015

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
<b>אלפי ש"ח</b>					
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
82,913		73,723	3,340	5,850	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
(204,554)		(150,191)	(38,475)	(15,888)	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(84,221)		(50,934)	(18,648)	(14,639)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(67,135)		(31,572)	(20,976)	(14,587)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(247)	356	(587)	(16)	-	הוצאות הנהלה וכלליות
77,351	15,424	36,917	23,650	1,360	הכנסות (הוצאות) מימון
1,658,889		1,478,544	132,760	47,585	סך כל הרווח הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2014

## 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, 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
248,505		165,574	52,496	30,435	פרמיות שהורווחו ברוטו
(40,850)		(34,561)	(676)	(5,613)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
207,655		131,013	51,820	24,822	פרמיות שהורווחו בשייר
(22,604)	(6,729)	(13,932)	(1,943)	-	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
10,235		9,148	145	942	הכנסות מעמלות
195,286	(6,729)	126,229	50,022	25,764	סה"כ הכנסות
(150,400)		(116,801)	(20,183)	(13,416)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
31,090		26,217	(98)	4,971	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
(119,310)		(90,584)	(20,281)	(8,445)	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(45,497)		(28,260)	(9,587)	(7,650)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(34,558)		(15,329)	(10,641)	(8,588)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(2,371)	(3,299)	928	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
(6,450)	(10,028)	(7,016)	9,513	1,081	הכנסות (הוצאות) מימון
					סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

### לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי 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

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

**ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):**

<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)</b>					
<b>סה"כ</b>	<b>לא מיוחס למגזרי פעילות</b>	<b>ביטוח כללי</b>	<b>ביטוח בריאות</b>	<b>ביטוח חיים</b>	
<b>באלפי ש"ח</b>					
923,251		598,989	208,762	115,500	פרמיות שהורווחו ברוטו
(149,576)		(120,615)	(5,607)	(23,354)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
773,675		478,374	203,155	92,146	פרמיות שהורווחו בשייר
49,127	19,926	24,957	4,193	51	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
38,427		33,692	1,278	3,457	הכנסות מעמלות
861,229	19,926	537,023	208,626	95,654	סה"כ הכנסות
(577,858)		(444,130)	(91,717)	(42,011)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
148,974		133,574	4,799	10,601	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(428,884)		(310,556)	(86,918)	(31,410)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(166,902)		(98,576)	(39,731)	(28,595)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(140,159)		(66,277)	(43,184)	(30,698)	
5,513	6,106	(583)	(10)	-	עמלות והוצאות רכישה אחרות
130,797	26,032	61,031	38,783	4,951	הוצאות הנהלה וכלליות
					הכנסות (הוצאות) מימון
1,715,261		1,526,335	137,135	51,791	סך כל הרווח הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2014



**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, 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
338,952 (69,291)	19,822 (15,996)	16,449 (15,539)	31,095 (26,579)	51,881 (10,041)	142,796 (58)	76,909 (1,078)	פרמיות ברוטו
269,661 (21,068)	3,826 (443)	910 (14)	4,516 (16)	41,840 (1,200)	142,738 (13,645)	75,831 (5,750)	פרמיות ביטוח משנה פרמיות בשייר
248,593	3,383	896	4,500	40,640	129,093	70,081	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר פרמיות שהורווחו בשייר
4,970 19,169	729 4,372	89 4,229	812 8,170	262 2,398	707 -	2,371 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
272,732	8,484	5,214	13,482	43,300	129,800	72,452	סה"כ הכנסות
(308,113) 130,886 (177,227)	(24,365) 21,609 (2,756)	7,705 (8,704) (999)	(96,001) 92,942 (3,059)	(25,019) 3,736 (21,283)	(101,164) - (101,164)	(69,269) 21,303 (47,966)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(50,816) (30,291) 928 (257,406)	(3,771) (1,338) 9 (7,856)	(3,021) (1,350) - (5,370)	(7,319) (3,354) 4 (13,728)	(8,215) (9,358) 588 (38,268)	(19,476) (8,768) 327 (129,081)	(9,014) (6,123) - (63,103)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות מימון, נטו סך כל ההוצאות
15,326	628	(156)	(246)	5,032	719	9,349	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,544,469	282,654	71,445	231,431	68,845	190,524	699,570	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2015
869,423	42,153	3,506	46,278	60,440	190,524	526,521	התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2015

\* 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 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 ואחרים**	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 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)							
סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
156,883	8,551	7,797	14,237	22,750	67,936	35,612	פרמיות ברוטו
(31,249)	(6,854)	(7,289)	(12,279)	(4,303)	(29)	(495)	פרמיות ביטוח משנה
125,634	1,697	508	1,958	18,447	67,907	35,117	פרמיות בשייר
5,379	52	74	419	3,264	346	1,224	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
131,013	1,749	582	2,377	21,711	68,253	36,341	פרמיות שהורווחו בשייר
(13,932)	(1,985)	(265)	(1,926)	(1,118)	(2,190)	(6,448)	הפסדים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
9,148	2,067	1,988	4,170	923	-	-	הכנסות מעמלות
126,229	1,831	2,305	4,621	21,516	66,063	29,893	סה"כ הכנסות
(116,801)	(16,521)	19,783	(10,158)	(12,762)	(53,589)	(43,554)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
26,217	14,940	(19,251)	10,464	1,345	-	18,719	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(90,584)	(1,581)	532	306	(11,417)	(53,589)	(24,835)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(28,260)	(2,057)	(1,843)	(3,899)	(4,862)	(10,948)	(4,651)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(15,329)	(641)	(696)	(1,643)	(4,709)	(4,672)	(2,968)	הוצאות הנהלה וכלליות
928	9	0	4	588	327	-	הכנסות מימון, נטו
(133,245)	(4,270)	(2,007)	(5,232)	(20,400)	(68,882)	(32,454)	סך כל ההוצאות
(7,016)	(2,439)	298	(611)	1,116	(2,819)	(2,561)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

\* 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 חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 45% 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
(28,716)	(4,974)	(5,805)	(12,064)	(5,375)	(26)	(472)
115,434	1,285	299	1,927	17,522	60,488	33,913
2,821	154	18	(50)	2,559	(368)	508
118,255	1,439	317	1,877	20,081	60,120	34,421
7,921	1,122	180	1,019	788	1,310	3,502
8,143	1,785	2,065	3,413	880	-	-
134,319	4,346	2,562	6,309	21,749	61,430	37,923
(101,834)	(8,505)	(8,521)	(7,279)	(8,953)	(38,196)	(30,380)
27,917	7,131	8,111	5,231	1,424	-	6,020
(73,917)	(1,374)	(410)	(2,048)	(7,529)	(38,196)	(24,360)
(24,612)	(1,884)	(1,520)	(2,750)	(5,669)	(8,240)	(4,549)
(16,078)	(641)	(560)	(1,217)	(4,598)	(4,578)	(4,484)
313	143	22	138	10	-	-
(114,294)	(3,756)	(2,468)	(5,877)	(17,786)	(51,014)	(33,393)
20,025	590	94	432	3,963	10,416	4,530

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  
הכנסות מימון, נטו  
סך כל ההוצאות

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):

**א. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
629,362	33,945	32,036	56,414	104,123	256,572	146,272	פרמיות ברוטו
(132,695)	(28,125)	(30,777)	(47,675)	(23,970)	(108)	(2,040)	פרמיות ביטוח משנה
496,667	5,820	1,259	8,739	80,153	256,464	144,232	פרמיות בשייר
(18,293)	(517)	(136)	(1,364)	(82)	(11,461)	(4,733)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
478,374	5,303	1,123	7,375	80,071	245,003	139,499	פרמיות שהורווחו בשייר
24,957	3,338	479	3,200	2,873	4,116	10,951	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
33,692	7,377	8,212	13,233	4,870	-	-	הכנסות מעמלות
537,023	16,018	9,814	23,808	87,814	249,119	150,450	סך כל ההכנסות
(444,130)	(45,285)	(52,706)	(30,731)	(36,945)	(168,861)	(109,602)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
133,574	39,800	50,327	25,395	4,592	-	13,460	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
(310,556)	(5,485)	(2,379)	(5,336)	(32,353)	(168,861)	(96,142)	ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(98,576)	(7,091)	(5,190)	(11,734)	(20,299)	(36,043)	(18,219)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(66,277)	(2,424)	(1,974)	(5,305)	(20,663)	(17,572)	(18,339)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(583)	(273)	(37)	(253)	(20)	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
(475,992)	(15,273)	(9,580)	(22,628)	(73,335)	(222,476)	(132,700)	הוצאות מימון
61,031	745	234	1,180	14,479	26,643	17,750	סך כל ההוצאות
1,526,335	267,803	96,557	262,359	64,517	168,599	666,500	סך כל הרווח הכולל לפני מס
825,660	40,760	3,591	49,839	56,140	168,599	506,731	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2014
							התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2014

\* ענפי רכוש ואחרים 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 44% מסך הפרמיות בענפים אלו.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

### א. ניהול ודרישות הון

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

סכומי ההון של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי:

31 בדצמבר 2014	30 ביוני 2014	30 ביוני 2015
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח		
546,550	527,569	543,152
690,907	691,052	717,936
690,907	691,052	717,936
<b>144,357</b>	<b>163,483</b>	<b>174,784</b>

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:

123,599	120,395	126,645
31,756	29,286	34,211
85,505	83,180	84,053
73,831	60,517	66,253
200,903	204,212	200,651
30,956	29,979	31,339
<b>546,550</b>	<b>527,569</b>	<b>543,152</b>

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 5 - הון עצמי ודרישות הון:

### ב. Solvency II

בחודש נובמבר 2014 פרסמה המפקחת מכתב למנהלי חברות הביטוח ("המכתב") בענין מתווה ליישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II (להלן – הדירקטיבה). במכתב מציינת המפקחת כי הפרלמנט האירופי החליט כי יישום הדירקטיבה באירופה יהיה בתחילת שנת 2016 ונקבעו לוחות זמנים ליישום ההנחיות הסופית. לנוכח הכוונה לפרסם הנחיות סופית באירופה עד יוני 2015, הודיעה המפקחת על כוונתה לפרסם במהלך 2016, הנחיות בדבר התאמת הנדבך הראשון של הדירקטיבה לשוק המקומי שיחליפו את ההנחיות הנוכחיות וכי חברות הביטוח תידרשנה לעמוד בהנחיות אלו החל מהדוחות השנתיים לשנת 2016. כחלק מההיערכות ליישום המודל, האוצר מנחה את חברות הביטוח לבצע תרגילים (המכונים "IQIS") שמטרתם לכייל את המודל (סימולציות של השפעת הדירקטיבה על הונו של המבטח בהינתן תמהיל העסקים והמאזן הקיים שלו). במסגרת זו, צוין כי בוצעו מספר תרגילי IQIS בעבר ויש כוונה לבצע שני תרגילי IQIS נוספים בגין השנים 2014 ו-2015.

עוד צוין כי לאחר מכן, החל משנת 2016 טרם כניסת המשטר החדש לתוקף, יש כוונה להחיל דיווח רבעוני לפי המתווה החדש, במקביל לדיווח דרישות ההון על פי התקנות הקיימות.

שינוי דרישות ההון כפוף בין היתר לשינוי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח – 1998.

כמו כן, בדעת המפקחת לפרסם הנחיות לענין ניהול הון וקביעת יעד הון פנימי, לענין סקר פערים (Gap Analysis) שעל החברות יהיה לבצע ביחס להנחיות הנוגעות למערך ניהול הסיכונים, הבקורות והממשל התאגידי ונייר התייעצות לקידום תהליך להערכה עצמית של סיכונים וכושר פירעון (ORSA).

בחודש אפריל 2015, פרסמה המפקחת חוזר הנחיה לביצוע IQIS לשנת 2014 (להלן IQIS4). על פי המכתב הנלווה לחוזר, מאז המתווה ליישום הדירקטיבה שפורסם אשתקד פרסמה הנציבות האירופית תקנות סופיות בענין ה – Solvency II וכן הנחיות טכניות ליישום.

במכתב המלווה להנחיות תרגיל 4 IQIS נאמר, בין היתר, כי התרגיל מבטא את החלטת הפיקוח בנוגע להתאמות הנדרשות לשוק הישראלי, והן יובאו לידי ביטוי בהנחיות החדשות. כמו כן צוין כי לקראת תרגיל 5 IQIS הפיקוח יוסיף ויעקוב אחר התפתחויות בהנחיות האירופאיות, ככל שיהיו, וידון בהתאמות שידרשו לישראל.

חברות ביטוח ידרשו לעמוד בהנחיות ההון החדשות החל מהדוחות כספיים של שנת 2016.

ההנחיה לביצוע תרגיל 4 IQIS כוללת מספר שינויים ועדכונים אל מול 2 IQIS. עיקרי השינויים נוגעים לתרחישי ביטולים, אריכות ימים, ריבית, מניות, מרווח, מרווח סיכון ופרמיות הנזילות. את תוצאות התרגיל יש להגיש לממונה עד ליום 31 באוגוסט 2015 בהתאם למתכונת שנקבעה. החברה סיימה לבצע את תרגיל 4 IQIS במהלך יוני 2015.

על פי תוצאות תרגיל ה- IQIS4 שביצעה החברה, גדלו עודפי ההון של החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2014 לפי משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II לעומת עודפי ההון במשטר הישראלי הקיים (ראה א' לעיל).

יודגש כי למודל, במתכונתו הנוכחית, רגישות גבוהה מאד לשינויים במשתני שוק ואחרים ולפיכך דרישות ההון המשתקפות ממנו עשויות להיות תנודתיות מאד.

## 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 השנתיים של החברה לשנת 2014, במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 לא התבצעו העברות כלשהן בין רמה 1 לרמה 2. לתאריכי המאזנים המוצגים, כל ההשקעות הפיננסיות הסחירות של החברה הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מהוות רמה 1.

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

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

ג. לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה לניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה על ידה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2014.

#### ד. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
1,204,780	-	1,204,780	(1)	נכסי חוב סחירים
180,332	180,332	-	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
99,988	-	99,988	(3)	מניות סחירות
65,894	-	65,894	(4)	אחר
<u>1,550,994</u>	<u>180,332</u>	<u>1,370,662</u>		סה"כ

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 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)				
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
1,183,798	-	1,183,798	(1)	נכסי חוב סחירים
164,461	164,461	-	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
87,300	-	87,300	(3)	מניות סחירות
57,919	-	57,919	(4)	אחר
<u>1,493,478</u>	<u>164,461</u>	<u>1,329,017</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 לקטגורית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
582,572	581,384	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
622,208	628,836	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
-	-	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה
<u>1,204,780</u>	<u>1,210,220</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

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 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
629,992	622,306	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
553,744	557,229	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
62	62	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה
<u>1,183,798</u>	<u>1,179,597</u>	סך הכל נכסי חוב 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):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
97,771	98,061
83,520	82,271
<u>181,291</u>	<u>180,332</u>

פיקדונות בנקים  
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה  
סך הכל 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 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
103,559	103,653
60,893	60,808
<u>164,452</u>	<u>164,461</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, 2015 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
88,663	99,988	מניות סחירות
ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
81,695	84,694	מניות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
83,854	87,300	מניות סחירות

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

ליום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
65,698	65,894	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
36,561	37,332	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ₪		
57,916	57,919	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 2015 הינו 37.71% (2014 – 37.71%).

### ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעות:

1. 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 ש"ח. 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.

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. לאחרונה התקבלו סיכומי התובעים. לאחר ארכה המועד להגשת הסיכומים מטעם החברה הינו 16.09.15.

להערכת הנהלת החברה המבוססת על הערכת יועציה המשפטיים, יותר סביר מאשר לא שהתביעה תידחה.

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

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעות (המשך):

2. ביום 23 ביוני 2014 הוגשה נגד החברה ונגד שש חברות ביטוח נוספות ("המשיבות"), לבית המשפט המחוזי בירושלים ("בית המשפט"), תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית ("בקשת האישור"), על-ידי שמונה מבוטחי המשיבות ("המבקשים"). בבקשת האישור נטען, כי במסגרת פוליסת ביטוח חיים לצורך ביטוח הלוואת משכנתא, המשיבות קובעות סכום ביטוח אשר עולה על סכום יתרת ההלוואה בבנק המלווה; וכי מאחר שדמי הביטוח נגזרים מסכום הביטוח האמור, המבוטחים שילמו תשלומי יתר בגין ביטוח החיים למשכנתא.

המבקשים הגדירו את הקבוצה ככוללת את כל מבוטחי המשיבות בשבע השנים עובר להגשת בקשת האישור, אשר רכשו מהן פוליסת ביטוח חיים לצורך ביטוח הלוואת משכנתא וכתוצאה מקביעת סכום ביטוח הגבוה מסכום יתרת ההלוואה בבנק המלווה, שילמו לאיזו מהמשיבות דמי ביטוח ביתר.

לטענת המבקשים, עילות התביעה הינן הפרת הוראות סעיפים 55 ו-58 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981; הפרת חובה חקוקה; הפרת חובת תום הלב; התרשלות; ועשיית עושר ולא במשפט.

המבקשים עותרים להשיב לחברי הקבוצה הנטענת את סכום ההפרש בין דמי הביטוח אותם היו המבוטחים אמורים לשלם בהתאם ליתרות ההלוואה בבנקים המלווים לבין דמי הביטוח אותם שילמו בפועל, בתוספת פיצוי על עוגמת נפש; להורות למשיבות לקבוע את סכום הביטוח, ולעדכן אותו מיד חודש או חצי שנה, בהתבסס על הנתונים המדויקים של הלוואת המשכנתא; להורות למשיבות להסביר למבוטחים בדבר האפשרות לעדכן את המשיבות מיד חודש או לפחות אחת לחצי שנה לגבי יתרות ההלוואה בבנקים המלווים (במקרים בהם לא ניתן לעשות שימוש בנתוני הלוואה מדויקים).

סכום התביעה האישית של המבקשים נגד החברה עומד על 272 אלפי ש"ח, וסכום תביעתם של חברי קבוצת מבוטחי החברה עומד על 5,784 אלפי ש"ח.

ביום 6 בינואר 2015 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשת האישור, במסגרתה טענו, בין היתר, כי אין עליהן חובה שבדין או מכוח פוליסת הביטוח להפחית מיוזמתן את הסכום המבוטח ולהתאימו לסכום יתרת ההלוואה בפועל. נהפוך הוא, בפוליסת הביטוח המשיבות מיידעות את מבוטחיהן בדבר היתכנותו של הפרש בין סכום יתרת ההלוואה לבין הסכום המבוטח, וממילא הסכום המבוטח העדכני מוצג לכל מבוטח בדיווחים השנתיים הנשלחים אליו, כי בהיעדר בקשה מפורשת של המבוטח בצירוף אישור של הבנק מלווה, הן מנועות מלהפחית את הסכום המבוטח, שכן הדבר יהווה הפרה של הוראות פוליסת הביטוח, כי אין להן יכולת להתאים את הסכום המבוטח לסכום יתרת ההלוואה בשל כפיפותו של מידע זה לחובת הסודיות הבנקאית, כי הסכום המבוטח נועד להבטיח, נוסף על החזר קרן ההלוואה, גם את פירעונם של סכומים נלווים שקיומם והיקפם אינו ידוע לחברת הביטוח במהלך תקופת הביטוח (כגון פיגורים בתשלומים התקופתיים). כמו כן, סכום יתרת ההלוואה כפוף לשינויים במהלך תקופת ההלוואה כתוצאה מעדכונים או שערוכים שבוצעו על ידי הלוואה או הבנק המלווה, כי בקרות מקרה ביטוח, לאחר פירעון הלוואת המשכנתא והסכומים הנלווים לבנק המלווה, המשיבות מעבירות את יתרת הסכום המבוטח, ככל שנותרה, למוטבים הנוספים אשר זהותם נקבעת על ידי המבוטח כך שאין מדובר בביטוח יתר, כי הנחות היסוד עליהן נסמכים המבקשים בבקשת האישור כלל אינן משותפות לחברי הקבוצה, כאשר המבקשים עצמם פעלו בניגוד להנחות אלו, וכי טענת אי-הגילוי עליהן הניצבת במוקד בקשת האישור הינה טענה פרטנית ואינדיבידואלית שאינה מתאימה להתברר במסגרת תובענה ייצוגית.

ביום 19 באפריל 2015 הגישו המבקשים את תשובתם לבקשת האישור, במסגרתה הכחישו את הטענות שהועלו בתשובה לבקשת האישור. ביום 14 ביוני 2015 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור במהלכו, בין היתר, הודיע בית המשפט כי בכוונתו לפנות למפקחת על הביטוח בשאלות העולות מבקשת האישור, והזמין את הצדדים להציע שאלות שיופנו למפקחת על הביטוח במסגרת פנייה זו עד יום 16 ביולי 2015. ביום 16 ביולי 2015 הצדדים הגישו לבית המשפט שאלות מוצעות להפנייתן למפקחת על הביטוח כאמור.

## איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

### ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעות (המשך):

ביום 20 ביולי 2015 התקיים דיון קדם משפט נוסף בבקשת האישור, במהלכו הורה בית המשפט על הפניית שאלות להתייחסות המפקחת על הביטוח עד ליום 20 באוקטובר 2015. כן הורה בית המשפט, כי הצדדים יהיו רשאים להגיש את התייחסותם לעמדת המפקחת על הביטוח כאמור עד ליום 20 בנובמבר 2015. דיון מקדמי בבקשת האישור קבוע ליום 3 בינואר 2016.

לאור מידע והנתונים שהועברו, בשלב מקדמי זה, להערכת הנהלת החברה המבוססת על הערכת היועצים המשפטיים יותר סביר מאשר לא שבית המשפט לא ייעתר לבקשת האישור לאשר את תובענה כייצוגית.

3. בחודש מאי 2015 הוגשה תביעה ובקשה לייצוגית כנגד 6 חברות ביטוח והחברה בתוכן. התובעים טוענים כי המבטחות נמנעות מלשלם למבוטחיהן ו/או לצדדים שלישיים את רכיב המע"מ החל על עלות הנזקים במקרים בהם הנזקים הנטענים לא תוקנו בפועל.

התובעים נסמכים בתביעתם על פס"ד של בית המשפט העליון בע"א 17229/99 זלוצין נ' דויר לעולה בע"מ שם נקבע כי גם מקום בו לא בוצעו תיקונים בפועל, על הנתבע (המזיק באותו עניין) לשאת בתשלום המע"מ. כן נסמכים התובעים על טיוטת הכרעה עקרונית מטעם המפקחת על הביטוח (שמאז הגשת התביעה הוצאה כהכרעה ולא כטייטא) בעניין "תשלום מע"מ וירידת ערך ברכב שלא תוקן" שבה נקבע כי גם במקרה של רכב שלא תוקן בפועל, על חברת הביטוח לשלם תגמולי ביטוח הכוללים בין היתר את רכיב המע"מ.

בשלב זה עדיין לא ברור אם התביעה תתברר במתכונתה הנוכחית שכן התובע הייצוגי הגיש תביעה פרטנית נגד החברה לרבות בגין רכיב המע"מ ובד בבד עם הגשת הבקשה הייצוגית, התובע ביקש מבית המשפט הדין בתביעה הפרטנית לאפשר לו למחוק את רכיב המע"מ מהתביעה הפרטנית ולהגיש בגינו בקשה לאישור תביעה ייצוגית. טרם ניתנה החלטה על ידי ביהמ"ש הדין בתביעה הפרטנית.

סך הנזק הנתבע מהחברה הינו 40,211 אלפי ש"ח.

על החברה להגיש תגובה בתוך 90 יום (בתוספת 45 יום של פגרת בתי המשפט) והתיק קבוע לדיון קדם משפט ליום 7.03.16.

בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא ולא ניתן להעריך את סיכויי התביעה והבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

### להלן פירוט הבקשות לאישור תובענות:

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
68,292	3	סכום המתייחס לחברה