

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2016

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2016

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2016 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2016 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2016 ("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 2015 של החברה.

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

3-5	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
5-9	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
9-10	עמ'	מידע כספי	פרק 3
10-12	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
13	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
13	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
13	עמ'	השפעת גורמים חיצוניים	פרק 7
13	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 8
13-14	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 9

1. תיאור תמציתי של החברה:

1.1 מבנה ארגוני

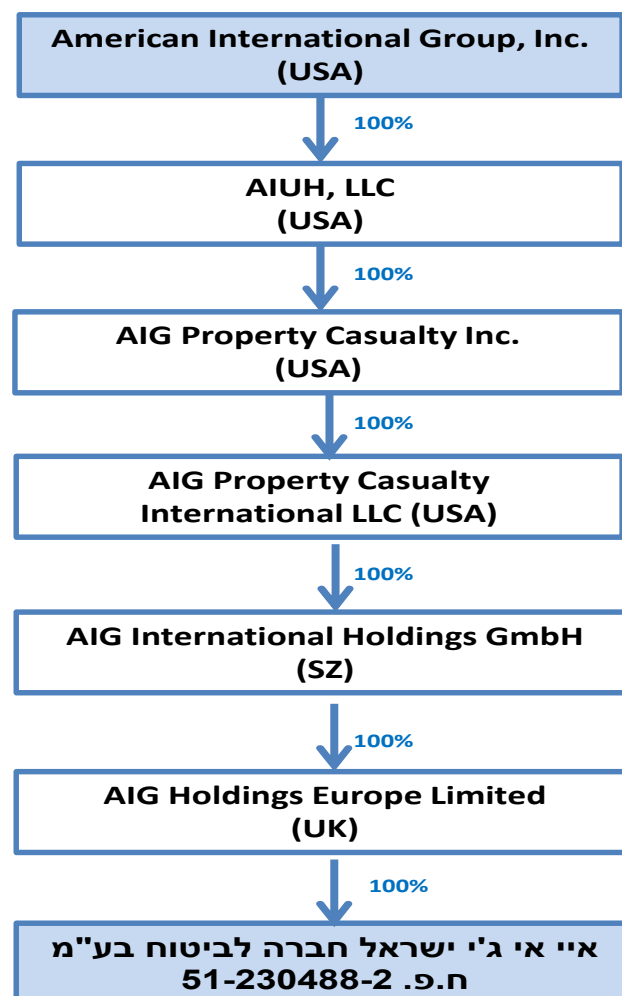
איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריות בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או קשורות כלשהן. אין לחברה פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים וחברות מוחזקות.

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).

ביום 1 ביוני 2016, במסגרת שינוי מבני שנערך בקונצרן AIG, הועברו כל מניותיה של החברה שבבעלות AIG Europe Holdings Limited ("AEHL") לבעלותה של AIG Holdings Europe Limited ("AHEL").

נכון למועד הדוח, בעלת המניות היחידה בחברה הינה AHEL המחזיקה בכל הון המניות המונפק של החברה. AHEL הינה חברת בקונצרן AIG העולמי.

להלן תרשים מבנה האחזקות המעודכן 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, ביטוח תאונות אישיות וביטוחי נסיעות לחו"ל), ענפי ביטוח מסחרי (ביטוח אובדן רכוש, ביטוח מקיף לבתי עסק, ביטוח הנדסי, ביטוח אחריות מעבידים, ביטוח אחריות כלפי צד שלישי וביטוח אחריות המוצר), ביטוח מטענים בהובלה, ביטוח מפני סיכונים אחרים (מוגבל לכיסוי נזקי פשיעה ומעילה), ביטוח חיים מקיף וביטוח עסקים שמקורם בחו"ל לענפי ביטוח מסוימים.

החברה פועלת במבנה של שלשה אגפים עסקיים (ביטוחי רכב ודירה, ביטוח חיים ובריאות וביטוחים מסחריים) ואגפי מטה, מכירות ולקוחות.

החברה משוקת 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.

1.2 תחומי הפעילות

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

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

1.3 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 2015.

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 2015.

1.5 אירועים מהותיים מאז הדוח הכספי האחרון

באשר להשלכות מסקנות ועדת וינוגרד על תוצאות החברה, כמפורט בסעיף 2 להלן, בצעה החברה תיקון לדוחותיה הכספיים לרבעון הראשון וכללה למפרע את ההשפעה האמורה במסגרת מספרי ההשוואה שיוצגו בדוחות הביניים של החברה ליום 31 במרס 2017 ולתקופה של 3 חודשים שתסתיים באותו תאריך.

לפרטים נוספים אודות השפעת המלצות ועדת וינוגרד על תוצאות החברה ראה סעיף 4(ב) להלן, וביאור 3 בדוחות הכספיים התמציתיים.

בחודש מאי 2016, נחתם הסכם בין החברה לבין ישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט"). במסגרת ההסכם, נקבע, בין היתר, כי החברה תבטח את לקוחות ישראלכרט בכיסוי ביטוחי לנסיעות לחו"ל ותספק ללקוחות כאמור את השירותים בקשר עם ביטוח הנסיעות לחו"ל. תחילת הפעילות מול לקוחות ישראלכרט מתוכננת לסוף שנת 2016.

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 2015, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 19,956 מיליון ש"ח (ללא קרנית), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, כלל, הפניקס, מגדל ומנורה הסתכם לסך של 11,956 מיליון ש"ח המהווה כ- 60% 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' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2015.

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:

2015	4-6.2015	4-6.2016	1-6.2015	1-6.2016	
מדדי אג"ח ממשלתי					
1.6%	(3.6%)	1.2%	0.4%	2.7%	אג"ח ממשלתי כללי
(0.2%)	(4.8%)	1.6%	0.0%	3.4%	אג"ח ממשלתי צמוד
2.8%	(2.7%)	1.0%	0.7%	2.2%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
(0.4%)	(1.6%)	1.3%	(0.2%)	2.1%	תל בונד 60
4.7%	(1.9%)	0.9%	0.8%	1.6%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
2.0%	0.3%	(3.1%)	10.0%	(7.9%)	ת"א 100

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראה פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות בביאור 7 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 2015.

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 2015.

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 החברה, אשר הוסדרו על-ידי המפקח על הביטוח בחוזרים ובטיטות ברבעון השני ועד לסמוך למועד פרסום הדוח:

חקיקה

- ביום 12 באפריל 2016, פורסם ברשומות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו – 2016. בחוק זה נקבע כי מגבלת שכר לנושאי המשרה בגופים פיננסיים עד לסכום של 2.5 מיליוני ש"ח, וכן כי מעבר לרף זה לא יוכרו הוצאות השכר של החברה לצורכי מס. כמו כן, נקבע כי עובד בתאגיד פיננסי לא יוכל לקבל תגמול העולה על פי 35 מעלות השכר של העובד בעל השכר הנמוך ביותר בתאגיד. למיטב ידיעת החברה, ביום 11 ביולי 2016, ניתן צו ביניים על ידי בימ"ש העליון בשבתו כבג"ץ, הקובע, בין היתר, כי החוק כאמור לא ייכנס לתוקף עד להכרעה בעתירה המרכזית בעניינו.
- בחודש אפריל 2016, פורסם ברשומות חוק פיזיים לנפגעי תאונות דרכים (תיקון מס' 25) התשע"ו-2016. התיקון לחוק כאמור קובע, בין היתר, כי במידה ומצאה הממונה שבחשבון קרנית קיים סכום העולה על הנדרש לשם מימון פעולותיה והבטחת יציבותה רשאית היא, בהסכמת שרת המשפטים, להורות לקרנית להשיב סכומים אלו למבוטחים בענף ביטוח רכב מנועי, במישרין או בדרך אחרת שתקבע.
- בהקשר זה, יצוין, כי בחודש יולי 2016, פרסמה הממונה טיטות חוזר בעניין השבת כספים מקרנית לציבור המבוטחים. טיטות החוזר מציינת שמהדוחות הכספיים של קרנית לשנת 2015 עולה כי בקרנית קיים סכום עודף של כ-1.2 מיליארד ש"ח העולה על הנדרש לקרנית לשם מימון פעולותיה והבטחת יציבותה. משכך, נקבעו בטיטות הוראות להשבת סכום הכסף העודף שקיים בקרנית לציבור המבוטחים בביטוח רכב מנועי.
- ביום 3 באוגוסט 2016, אושר בקריאה שנייה ושלישית חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016. במסגרת החוק כאמור, נקבע, בין היתר, כי תוקם רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון אשר תהיה עצמאית בהפעלת סמכויותיה לשם מילוי תפקידיה, וכי שר האוצר, באישור הממשלה, ימנה ממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון לתקופת כהונה אחת של חמש שנים. בנוסף, נקבע בחוק כאמור כי תפקידיה של הרשות יהיו כמפורט להלן: שמירה על עניינם של המבוטחים, העמיתים ולקוחות הגופים המפוקחים; הבטחת יציבותם וניהולם התקין של הגופים המפוקחים; קידום התחרות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון ובמערכת הפיננסית ועידוד חדשנות טכנולוגית ועסקית, וכן כי בביצוע תפקידיה תביא הרשות בחשבון את המדיניות הכלכלית של הממשלה ובתחום החיסכון הפנסיוני ובתחום ביטוח הבריאות והסיעוד תפעל הרשות בהתאם למדיניות הממשלה בהחלטותיה.

חוזרים

- בחודש אפריל 2016, פרסמה הממונה הכרעה עקרונית בעניין אופן שיווק פוליסות תאונות אישיות. במסגרת ההכרעה כאמור נקבעו, בין היתר, הוראות ספציפיות לתיקון ליקויים בשיווק פוליסות תאונות אישיות, ובכלל זה, הודעות למבוטחים והשבת פרמיות כדין במקרים מסוימים, וכן המצאת דוחות ודיווחים לממונה.

- בחדש אפריל 2016, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 5-1-2016 שמטרתו הנחייה לביצוע תרגיל IQIS לשנת 2015, הכוללת מספר שינויים ועדכונים לעומת IQIS4. עיקרי השינויים בחוזר מתייחסים ליישוב עקומי ריבית חסרת סיכון באמצעות אקסטרפולציה עד לנקודת Ultimate Forward Rate, הרכב הון מוכר, דרישת הון פחותה להשקעה בתשתיות (הון וחוב), עדכון נוסחת חישוב דרישת הון בגין סיכון פרמיות ורזרבות בביטוח כללי, וכן עדכון ההנחיות בנוגע לדוח מיוחד של רואה חשבון מבקר, שיתמקד באומדן המיטבי (BE) ובמרווח הסיכון. ה-IQIS5 הינו הסקר הכמותי האחרון לפני יישום משטר כושר פירעון חדש המושתת על הוראות דירקטיבת ה-Solvency 2 וחברות הביטוח יידרשו להגישו בחודש אוגוסט 2016. לפרטים אודות תוצאות תרגיל ה-IQIS5 שביצעה החברה, ועודפי ההון של החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2015, ראו סעיף 3 להלן.
- בחדש מאי 2016 פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 6-1-2016 שעניינו אחזור מידע אישי. מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות שיאפשרו אחזור מידע אישי של מבוטחים. החוזר קובע, בין היתר, כי אחזור המידע יתבצע במגוון כלים טכנולוגיים המאפשרים גישה למוצרי הביטוח השונים וליישוב התביעה.
- בחדש יוני 2016 פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 8-1-2016 שמטרתו לתקן את הוראות הדיווח למפקח על תעריפים בתכניות לביטוח חיים שנקבעו בחוזר ביטוח חיים 24-1-2015.
- בחדש יוני 2016 פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 7-1-2016 שעניינו צירוף לביטוח. מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות להסדרת התנהלות חברות הביטוח וסוכני ביטוח בעת צירוף לביטוח.
- בחדש יוני 2016, פורסם עדכון שלישי לעמדת ממונה שכותרתה "ניהול סיכונים בגופים מוסדיים- סקירה רוחבית במבט השוואתי". המסמך סוקר את הממצאים שנאספו על ידי הממונה בנושא ניהול סיכונים בחברות הביטוח בעקבות בדיקה רוחבית שנערכה בחברות הביטוח (מטרת הבדיקה הייתה לקבל תמונת מצב לגבי תשתית ניהול הסיכונים). המסמך קובע את עמדת הממונה ביחס לממצאים מסוימים שעלו בבדיקה כאמור וביחס ליישום ראוי של הוראותיה בתחום ניהול הסיכונים.
- בחדש יולי 2016 פרסמה הממונה את חוזר גופים מוסדיים 9-9-2016 שעניינו בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור. מטרת החוזר הינה קביעת מתווה וכללים ברורים בידי הגופים המוסדיים במסגרת יישוב תביעות, לאור ההשפעה על מימוש זכויותיו של התובע ויכולתו לבחון את דרכי הפעולה העומדות בפניו בשלבים השונים של ההליך.
- בחדש יולי 2016 פרסמה הממונה נייר עמדה בנוגע לממצאי ביקורות בנושא המשכיות עסקית - תרגיל אוקטובר 2015. נייר העמדה סוקר את ממצאי התרגיל כאמור, ובפרט את ההבדל בין יישומים חסרים בגופים המוסדיים לבין יישומים ראויים.
- בחדש אוגוסט 2016 פרסמה הממונה את חוזר 3-10-2016 בנושא התקשרות גוף מוסדי עם בעל רישיון. מטרת חוזר זה היא לבצע התאמה בין נהלי העבודה שנקבעו בחוזר ביטוח 14/2004 "התקשרות מבטח עם סוכן ביטוח" לטיפול בדמי הביטוח המשולמים למבטח באמצעות סוכן ביטוח, לכל הסכם התקשרות בין בעל רישיון וגוף מוסדי.
- בחדש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה חוזר שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה. החוזר מעדכן את דמי ביטוח השיורי לאופנועים בעלי שלושה גלגלים ומסוּף 5 מערכות בטיחות לאופנועים המעניקות הנחה בדמי הביטוח. בנוסף, באותו מועד פורסם חוזר משתנים בענף רכב חובה. החוזר מעדכן את המשתנים בענף רכב חובה והוראותיו יחולו על דמי הביטוח בפוליסות שייכנסו לתוקף החל מיום 1 באוקטובר 2016.
- בחדש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה הוראות בעניין ניהול המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום. המסמך כולל הנחיות לתרגיל המשכיות עסקית בעת מלחמה כוללת אשר ייערך בחודש נובמבר 2016.

טיוטות

- בחודש אפריל 2016 פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין ניהול סיכוני סייבר בגופים מוסדיים. מטרת החוזר הינה לקבוע עקרונות להגנה על נכסי הגוף המוסדי במטרה להבטיח את שמירת זכויות המבוטחים על ידי שמירה על סודיות, שלמות וזמינות נכסי המידע, מערכות המידע, התהליכים העסקיים ופעילותו התקינה של הגוף המוסדי. החוזר מגדיר, בין היתר, את העקרונות לניהול סיכוני סייבר בגוף מוסדי ואת החובה של גופים מוסדיים לנהל סיכונים אלו בהתבסס על עקרונות הגנת סייבר.
- בחודש יוני 2016, פרסמה הממונה טיוטת חוזר שנייה בעניין תכניות ביטוח חיים בדמי ביטוח קבועים. הטיטה קובעת את העקרונות למתן החזר למבוטח במקרה של ביטול או הפחתת סכום הביטוח בכיסוי למקרה מוות בדמי ביטוח קבועים.
- בחודש יוני 2016, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין ביטול פוליסת ביטוח. מטרת הטיטה הינה לפשט ולהנגיש למבוטח את פעולת ביטול הפוליסה באמצעות קביעת הוראה אחידה המחייבת את חברות הביטוח להציע למבוטח מגוון דרכים לביצוע הביטול והגדרת הפעולות הנדרשות לביצועו אשר בהתקיימן, תבוטל הפוליסה.
- בחודש יולי 2016 פרסמה הממונה את טיוטת חוזר גופים מוסדיים בעניין "כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים". הטיטה כוללת תיקונים בהוראות המסדירות מתן הלוואות, השאלת ניירות ערך והשקעה בנכסי חוב לא סחירים.
- בחודש יולי 2016 פרסמה הממונה את טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי) (תיקון), התשע"ו-2016. בטיטה מוצע, בין היתר, לאפשר לגופים שונים להיות בעלי פוליסה בביטוח בריאות, אף אם לא קיימת זיקה בינם לבין קבוצת המבוטחים, ונקבעו בה הוראות על מנת להבטיח שגופים אלו יפעלו לטובת קבוצת המבוטחים אל מול המבטח, לרבות מתן סמכות למפקח על הביטוח לפרסם הוראות משלימות בעניין זה.
- בחודש אוגוסט 2016 פרסמה הממונה את טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דמי עמילות מירביים בביטוח משנה אגב הלווה לדיור) (תיקון) התשע"ו. התיקון המוצע קובע כי שיעור העמלה המרבי שניתן לשלם לסוכנים בגין ביטוח חיים הנרכש אגב הלוואה לדיור לא יעלה על 20% מהפרמיה השוטפת המשולמת עבור הביטוח. ובנוסף, בשנה הראשונה לביטוח חיים אגב הלוואה לדיור ניתן יהיה לשלם עמלת היקף בשיעור מרבי של עד 60% מהפרמיה המשולמת באותה שנה ובלבד שהפוליסה לא בוטלה במשך 6 שנים מיום תחילתה. אם בוטלה הפוליסה כאמור, יוחזר חלק מעמלת ההיקף ביחס לתקופה שנותרה עד תום 6 שנים מיום תחילת הפוליסה.
- בחודש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה טיוטת הנחיית גילוי בגין solvency II בדוחות הכספיים של חברות ביטוח. במסגרת טיוטת הנחיית הגילוי כאמור נקבעו הוראות לעניין הגילוי הנדרש בגין משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II בדוחות הכספיים של חברות ביטוח, ובין היתר, לעניין יחס כושר הפירעון של מבטח שחושב במסגרת IQIS5. לגילוי החברה ביחס לכושר הפירעון כאמור, ראה סעיף 3 להלן.

ועדת וינוגרד

ביום 8 ביוני 2014 מונתה ועדת וינוגרד שמטרתה הייתה לבדוק האם הנתונים שמשמשים את המוסד לביטוח לאומי לחישוב הקצבאות המשולמות לנפגעי תאונות עבודה עדכניים, וכן האם נדרש תיקון של טבלאות תוחלת חיים ושיעור הריבית המשמשת לצורך היוון גמלאות הביטוח הלאומי בגין פגיעה בעבודה. המלצות הוועדה פורסמו בחודש מרס

2016, והן כוללות, בין היתר, המלצות לעדכון התשלומים לפי תוחלת החיים הנוכחית, הגבוהה יותר, וכן להיוון הסכום החד-פעמי לתשלום לפי ריבית של 2% ולא של 3%, וזאת על רקע ירידת הריבית בשנים האחרונות.

ביום 17 במאי 2016 נחתם על ידי שר הרווחה התיקון לתקנות ההיוון אשר אימץ את המלצות ועדת וינוגרד וביום 9 ביוני 2016 פורסם התיקון לתקנות ההיוון ברשומות.

ביום 9 באוגוסט 2016, לאחר תאריך הדוחות הכספיים, פורסם באתר משרד האוצר ששר האוצר החליט בתיאום עם שר הרווחה כי יבוטל התיקון האמור לתקנות ההיוון אשר היו אמורות להוריד את שיעור ריבית ההיוון וכתוצאה מכך להעלות את תעריפי ביטוח החובה לרכב. נכון למועד עריכת המידע הכספי לתקופת ביניים זו, לא בוטל התיקון האמור לתקנות ההיוון.

נכון ליום 30 ביוני 2016 להערכת הנהלת החברה, השלכות ועדת וינוגרד יביאו להגדלת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח של החברה בענף רכב חובה. בהתאם לכך, החליטה החברה לתקן את נתוני דוחות הרבעון הראשון לאחר הכללת ההשפעה האמורה במסגרת מספרי ההשוואה שיוצגו בדוחות הביניים של החברה ליום 31 במרס 2017 ולתקופה של 3 חודשים שתסתיים באותו תאריך.

לפרטים נוספים אודות השפעת המלצות ועדת וינוגרד על תוצאות החברה ראה סעיף 4 להלן, וביאור 3 בדוחות הכספיים התמציתיים.

כניסה ושיווק תחומי פעילות חדשים

החברה לא נכנסה לתחומי פעילות חדשים בתקופת הדוח.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאוזנים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2015	30 יוני 2015	30 יוני 2016	
291,454	326,861	306,493	נכסים אחרים
149,675	151,821	149,415	הוצאות רכישה נדחות
1,633,451	1,640,734	1,557,621	השקעות פיננסיות ומזומנים
548,150	695,517	615,764	נכסי ביטוח משנה
2,622,730	2,814,933	2,629,293	סך כל הנכסים
827,686	717,936	732,739	הון עצמי
1,417,989	1,740,843	1,566,900	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
377,055	356,154	329,654	התחייבות אחרות
2,622,730	2,814,933	2,629,293	סך כל ההון וההתחייבויות



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

2015	4-6.2015	4-6.2016	1-6.2015	1-6.2016	
988,885	248,505	255,637	480,836	506,856	פרמיות שהורווחו ברוטו
(160,623)	(40,850)	(40,828)	(79,910)	(83,115)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
828,262	207,655	214,809	400,926	423,741	פרמיות שהורווחו בשייר
18,616	(22,604)	8,530	18,078	10,203	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
37,061	10,235	10,972	21,357	23,011	הכנסות מעמלות
883,939	195,286	234,311	440,361	456,955	סך כל ההכנסות
(420,867)	(119,310)	(146,472)	(239,873)	(287,379)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(319,010)	(82,426)	(74,949)	(156,891)	(154,935)	סה"כ הוצאות אחרות
144,062	(6,450)	12,890	43,597	14,641	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(53,971)	2,334	(4,707)	(16,568)	(4,588)	הטבה (מסים) על ההכנסה
90,091	(4,116)	8,183	27,029	10,053	רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה

הון ודרישת הון

נכון ליום 30 ביוני 2016, 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 ("תקנות הון עצמי מינימאלי") בסכום של כ- 270.5 מיליון ש"ח.

לפרטים בדבר סכומי ההון הנדרשים מהחברה והסכומים הקיימים בהתאם לתקנות הון עצמי מינימאלי ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים התמציתיים.

ביום 19 באפריל 2016, הכריז דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסכום של 105 מיליון ש"ח ל-AEHL אשר שולם ביום 24 במאי 2016 ("חלוקת הדיבידנד").

על פי תוצאות תרגיל ה-IQIS5 שביצעה החברה, גדלו עודפי ההון של החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2015 לפי משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II לעומת עודפי ההון במשטר הישראלי הקיים. יחס כושר הפירעון של החברה שחושב במסגרת IQIS5 עבור נתוני 31 בדצמבר 2015 הינו 182% לפני חלוקת הדיבידנד ו-165% לאחר החלוקה כאמור.

לפרטים נוספים אודות תרגיל ה-IQIS5 שביצעה החברה ראה ביאור 6ב' לדוחות הכספיים התמציתיים.

4. תוצאות פעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 5.2% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 530.9 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 504.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2015.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 444.1 מיליון ש"ח לעומת סכום של 422.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2015, גידול של 5.2%.

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

סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	1-6.2016
530,911	361,711	106,635	62,565	ברוטו
444,084	287,625	105,167	51,292	בשייר
100.0	68.1	20.1	11.8	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0	64.7	23.7	11.6	שיעור משייר - %

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

סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	1-12.2015
1,013,088	674,376	215,596	123,116	ברוטו
845,675	532,461	213,188	100,026	בשייר
100.0	66.5	21.3	12.2	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0	63.0	25.2	11.8	שיעור משייר - %

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

2015	4-6.2015	4-6.2016	1-6.2015	1-6.2016	
59,882	(2,561)	(4,461)	9,349	(7,414)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
(11,742)	(2,819)	7,083	719	(3,421)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
9,419	1,116	4,690	5,032	9,208	רווח מתחום פעילות דירות
5,795	(2,752)	(8,712)	226	(5,926)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
58,356	9,513	7,464	16,357	18,552	רווח מתחום פעילות בריאות
11,607	1,081	3,184	2,067	4,218	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
10,745	(10,028)	3,642	9,847	(576)	אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
144,062	(6,450)	12,890	43,597	14,641	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(53,971)	2,334	(4,707)	(16,568)	(4,588)	הטבה (מסים) על ההכנסה
90,091	(4,116)	8,183	27,029	10,053	רווח (ההפסד) הכולל לתקופה

נתונים נוספים לפי ענפים עיקריים- ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים התמציתיים.

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

- א. הרווחים מהשקעות נטו והכנסות מימון, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ- 10.2 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 18.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. הירידה ברווחים מהשקעות נבעה מירידה ניכרת בתשואות בשוק המניות הישראלי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2015 (ראה סעיף 2 דלעיל).
- ב. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 7.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 9.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. הירידה ברווח נבעה בעיקר מגידול ניכר בסעיף התביעות. המרכיבים העיקריים שגרמו לגידול זה היו כדלהלן:
- הפרשה בגין מסקנות ועדת וינוגרד (ראה סעיף 2 לעיל) בסך 21 מיליון ש"ח ברוטו ובסך 11.5 מיליון ש"ח בשייר.
 - גידול בחלקה של החברה בתביעות התלויות של "הפול" בסך 8.1 מיליון ש"ח. גידול זה כלל 3.5 מיליון ש"ח בגין השפעת מסקנות ועדת וינוגרד.
- בהמשך לאמור לעיל, בצעה החברה תיקון לדוחותיה הכספיים לרבעון הראשון וכללה למפרע את השפעת מסקנות ועדת וינוגרד. לפרטים נוספים אודות השפעת המלצות ועדת וינוגרד על תוצאות החברה ראה ביאור 3 בדוחות הכספיים התמציתיים. יצוין כי תקופת הדוח הינה הראשונה שבה מחושבות התוצאות העסקיות בביטוח חובה ללא חישוב ה"צבירה".
- ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 3.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. החברה עברה מרווח להפסד ברכב רכוש במהלך שנת 2015 ומגמה זו המשיכה בתקופת הדוח. הסיבה העיקרית להפסד בתחום זה היא עליה משמעותית בסכום התביעה הממוצעת המשולמת. עליה זו ניכרת הן במוצרי רכב הרכוש הנמכרים בשיווק ישיר והן בשיווק באמצעות סוכנים. כתוצאה מהמעבר להפסד, רשמה החברה לראשונה בדוח התקופתי לשנת 2015 עתודה לפרמיה בחסר בסך 11.3 מיליון ש"ח. החברה בחנה לעומק את הגורמים שהביאו לעלייה זו בתביעה הממוצעת ונקטה במספר אמצעים שעמדו לרשותה על מנת להקטין את יחס התביעות. כתוצאה ממאמצים אלה, ניכרת מגמה מסוימת של ירידה ביחס התביעות וכתוצאה מכך התאפשר שחרור של 5.4 מיליון ש"ח מהעתודה לפרמיה בחסר שהסתכמה ליום 30 ביוני 2016 לסך של 5.9 מיליון ש"ח.
- ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 9.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 5.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה ברווח נבעה משיפור ביחס התביעות שהוא תוצאה מכך שבתקופת הדוח לא התרחשו נזקי טבע משמעותיים בשונה מהתקופה המקבילה שהושפעה מנזקי טבע.
- ה. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 10.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. הירידה ברווח נבעה בעיקר מהתפתחותה של תביעה מסוימת בתחום ביטוח דירקטורים ונושאי משרה בסך של כ- 9 מיליון ש"ח בשייר.
- ו. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס ההוצאות.
- ז. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 3.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה ברווח נבעה מעלייה בהכנסות מהשקעות ומירידה ביחסי התביעות וההוצאות.
- ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 18.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 16.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס ההוצאות.
- ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 4.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס ההוצאות.

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 146.7 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 12.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 9.9 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 6.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בחברה בתקופת הדוח (דיבידנד ששולם) הסתכמו לסכום של כ- 105 מיליון ש"ח.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 31.8 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2016, לסכום של כ- 91.4 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

לפרטים בדבר בקשה לאישור תובענה כייצוגית אשר הוגשה כנגד החברה לאחר 30 ביוני 2016, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים התמציתיים.

לפרטים בדבר פרסום באתר משרד האוצר בנוגע להחלטת שר האוצר בתיאום עם שר הרווחה לבטל את התיקון לתקנות ההיוון של ביטוח לאומי, ראה ביאור 3 ראה לדוחות הכספיים התמציתיים.

לפרטים בדבר מכתב שפורסם על ידי המפקחת בחודש אוגוסט 2016, בדבר חלוקת דיבידנד על ידי חברות הביטוח, ראה ביאור 6ג' לדוחות הכספיים התמציתיים.

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 2016, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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

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

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

שי פלדמן
Shay Feldman
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

23 באוגוסט 2016

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 30.6.16 (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

23 באוגוסט, 2016

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

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

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 2016, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Commission". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 ביוני 2016, 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 2016

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2016

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
5	דוחות תמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר
6-7	דוחות תמציתיים על השינויים בהון
8-9	דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
10-42	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 2016 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששת החודשים ושלושת החודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 המהותיות, 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, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי דרישות הגילוי שנקבעו על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3 למידע הכספי בדבר התאמה בדרך של הצגה מחדש (Restatement) של הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2016 ולתקופה של שלושת החודשים שהסתיימה באותו תאריך, על מנת לשקף בהם למפרע תיקון בגובה ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח של החברה לתאריך האמור. כאמור באותו ביאור, הנתונים במידע כספי ביניים זה, לתקופה של שלושת החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016, הינם לאחר השפעת ההצגה מחדש כאמור לעיל.

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

תל-אביב,
23 באוגוסט, 2016

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limited

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2016

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 ביוני		
	2015	2016	
	(בלתי מבוקר)		
	באלפי ש"ח		
			נכסים:
26,397	22,236	28,628	נכסים בלתי מוחשיים
149,675	151,821	149,415	הוצאות רכישה נדחות
11,469	8,892	12,196	רכוש קבוע
548,150	695,517	615,764	נכסי ביטוח משנה
206,867	201,282	213,681	פרמיות לגבייה
3,250	54,313	-	נכסי מסים שוטפים
43,471	40,138	51,988	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>989,279</u>	<u>1,174,199</u>	<u>1,071,672</u>	
			השקעות פיננסיות:
1,200,998	1,204,780	1,188,120	נכסי חוב סחירים
203,935	180,332	166,460	נכסי חוב שאינם סחירים
92,851	99,988	-	מניות סחירות
73,424	65,894	111,691	אחרות
<u>1,571,208</u>	<u>1,550,994</u>	<u>1,466,271</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
62,243	89,740	91,350	מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,622,730</u>	<u>2,814,933</u>	<u>2,629,293</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: 23 באוגוסט 2016

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2016

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 ביוני	
	2015	2016
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

הון והתחייבויות:

הון:

6	6	6
250,601	250,601	250,601
11,084	11,084	11,084
565,995	456,245	471,048
<u>827,686</u>	<u>717,936</u>	<u>732,739</u>

הון מניות
פרמיה על מניות
קרן הון
עודפים
סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,417,989	1,740,843	1,566,900
8,141	6,440	2,784
2,781	3,148	2,087
279,347	272,231	235,889
-	-	14,958
86,786	74,335	73,936
<u>1,795,044</u>	<u>2,096,997</u>	<u>1,896,554</u>
<u>2,622,730</u>	<u>2,814,933</u>	<u>2,629,293</u>

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
	(בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
988,885 (160,623)	248,505 (40,850)	255,637 (40,828)	480,836 (79,910)	506,856 (83,115)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
828,262 18,616 37,061 883,939	207,655 (22,604) 10,235 195,286	214,809 8,530 10,972 234,311	400,926 18,078 21,357 440,361	423,741 10,203 23,011 456,955	פרמיות שהורווחו בשייר רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות סך כל ההכנסות
(480,825)	(150,400)	(219,122)	(381,915)	(390,388)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
59,958 (420,867)	31,090 (119,310)	72,650 (146,472)	142,042 (239,873)	103,009 (287,379)	
(239,888) (82,884) 3,762 (739,877)	* (64,117) * (15,938) (2,371) (201,736)	(58,188) (20,138) 3,377 (221,421)	* (118,995) * (36,233) (1,663) (396,764)	(116,863) (40,685) 2,613 (442,314)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) מימון, נטו סך כל ההוצאות
144,062 (53,971) 90,091	(6,450) 2,334 (4,116)	12,890 (4,707) 8,183	43,597 (16,568) 27,029	14,641 (4,588) 10,053	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה הטבת מס (מסים על ההכנסה) רווח (הפסד) לתקופה וסך הרווח (ההפסד) הכולל לתקופה
					רווח (הפסד) בסיסי למניה:
15.72	(0.72)	1.43	4.72	1.75	רווח (הפסד) בסיסי למניה
5,730	5,730	5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

* לאחר סווג מחדש עקב שינוי במדיניות החשבונאית – ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015.

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 2016

<u>סך הכל</u>	<u>עודפים</u>	<u>קרנות אחרות באלפי ש"ח</u>	<u>פרמיה על מניות</u>	<u>הון המניות</u>	
827,686	565,995	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר) תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) -
10,053	10,053				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016
(105,000)	(105,000)				עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון - דיבידנד
<u>732,739</u>	<u>471,048</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)
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) -
27,029	27,029				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)
829,556	567,865	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 באפריל 2016 (בלתי מבוקר) תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) -
8,183	8,183				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016
(105,000)	(105,000)				עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון - דיבידנד
<u>732,739</u>	<u>471,048</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2016 (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 2016

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
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) :
(4,116)	(4,116)				סך ההפסד וההפסד הכולל לתקופה של 3 החודשים
717,936	456,245	11,084	250,601	6	שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015
					יתרה ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)
690,907	429,216	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר)
					תנועה במהלך השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
					2015 (מבוקר) -
					השפעה מצטברת נטו ממש, ליום 31 בדצמבר 2015
					של ביטול הצבירה ויישום לראשונה של "הנוהג
					המיטבי" *
81,688	81,688				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה
90,091	90,091				עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון - דיבידנד
(35,000)	(35,000)				
827,686	565,995	11,084	250,601	6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

* באשר לפרטים נוספים בדבר שינוי המדיניות החשבונאית האמור אשר השפעתו המצטברת נובעת במלואה מביטול הצבירה בענפי רכב חובה וחבויות - ראה ביאור 2 י"ח 1(ד)5 לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015.

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 2016

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	3 החודשים		6 החודשים	
	שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

10,261	7,600	76,766	(24,636)	113,566	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (ראה נספח א')
44,813	13,008	12,572	26,008	24,641	ריבית שהתקבלה
2,480	956	41	1,233	178	דיבידנד שהתקבל
(22,941)	(24,676)	(18,250)	9,993	8,297	מסי הכנסה שהתקבלו (ששולמו), נטו
34,613	(3,112)	71,129	12,598	146,682	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (ששימשו לפעילות שוטפת)

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

					שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(6,019)	* (277)	(1,827)	* (900)	(3,524)	רכישת רכוש קבוע
(13,423)	(3,137)	(3,578)	(5,365)	(6,355)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(19,442)	(3,414)	(5,405)	(6,265)	(9,879)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(35,000)	-	105,000	-	(105,000)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(35,000)	-	105,000	-	(105,000)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(19,829)	(6,526)	(39,276)	6,333	31,803	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
83,087	95,947	133,436	83,087	62,243	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(1,015)	319	(2,810)	320	(2,696)	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
62,243	89,740	91,350	89,740	91,350	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר התקופה

* סיווג מחדש לא מהותי של מספרי השוואה.

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 2016

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	3 החודשים		6 החודשים	
	שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

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

התאמות בגין-

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:

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

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

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

144,062	(6,450)	12,890	43,597	14,641
(134,592)	(107,736)	77,486	25,582	148,911
139,009	105,027	(38,909)	23,454	(67,614)
(1,461)	3,140	1,716	(3,607)	260
(288)	39	(346)	78	(694)
5,213	* 1,456	1,441	* 2,671	2,797
7,436	1,771	2,065	3,539	4,124
26,506	32,617	(1,366)	15,110	1,946
7,154	253	1,856	7,265	2,865
(825)	485	-	(8,388)	4,162
(329)	1,557	2,719	(443)	4,126
1,015	(319)	2,810	(320)	2,696
<u>48,838</u>	<u>38,290</u>	<u>49,472</u>	<u>64,941</u>	<u>103,579</u>

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

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

(1,251)	(12,812)	(59,429)	(8,367)	(43,458)
(110,236)	9,691	73,226	(71,063)	91,838
(13,530)	2,727	17,870	(7,945)	(6,814)
(3,322)	1,243	(128)	11	(8,517)
(6,118)	(11,125)	(4,496)	(18,569)	(12,851)
(889)	-	(26)	-	(33)
<u>(135,346)</u>	<u>(10,276)</u>	<u>27,017</u>	<u>(105,933)</u>	<u>20,165</u>

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

ריבית שהתקבלה
דיבידנד שהתקבל

(44,813)	(13,008)	(12,572)	(26,008)	(24,641)
(2,480)	(956)	(41)	(1,233)	(178)
<u>(47,293)</u>	<u>(13,964)</u>	<u>(12,613)</u>	<u>(27,241)</u>	<u>(24,819)</u>
<u>10,261</u>	<u>7,600</u>	<u>76,766</u>	<u>(24,636)</u>	<u>113,566</u>

מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)

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

* סיווג מחדש לא מהותי של מספרי השוואה.

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.

ביום 1 ביוני 2016, במסגרת שינוי מבני שנערך בקונצרן AIG, הועברו כל מניותיה של החברה שבעלות AIG Europe Holdings Limited ("AEHL") לבעלותה של AIG Holdings Europe Limited ("AEHL"). נכון למועד הדוח, בעלת המניות היחידה בחברה הינה AHEL המחזיקה בכל הון המניות המונפק של החברה. AHEL הינה חברת בקונצרן AIG העולמי.

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.

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 Holdings Europe Limited
- 3) המפקח או המפקחת - המפקחת 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 שנתיים) 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 2016 ולתקופות הביניים של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34"), ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 ("חוק הפיקוח") והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2015 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015), אשר מציינים את תקני 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 2015.

באשר להשלכות המלצות ועדת וינוגרד בנוגע לעדכון הריביות להיוון קצבאות לנפגעי תאונות עבודה - ראה ביאור 3 להלן.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - השלכות המלצות ועדת וינוגרד – תיקון טעות בדוחות הכספיים ביניים לרבעון הראשון 2016:

ביום 8 ביוני 2014 מונתה ועדת וינוגרד שמטרתה הייתה לבדוק האם הנתונים שמשמשים את המוסד לביטוח לאומי לחישוב הקצבאות המשולמות לנפגעי תאונות עבודה עדכניים, וכן האם נדרש תיקון של טבלאות תוחלת חיים ושיעור הריבית המשמשת לצורך היוון גמלאות הביטוח הלאומי בגין פגיעה בעבודה. המלצות הוועדה פורסמו בחודש מרס 2016, והן כוללות, בין היתר, המלצות לתיקון תקנות הביטוח הלאומי (היוון), התשל"ח – 1978 (להלן – תקנות ההיוון) בנוגע לעדכון התשלומים לפי תוחלת החיים הנוכחית, הגבוהה יותר, וכן להיוון הסכום החד-פעמי לתשלום לפי ריבית שתחושב על בסיס של ממוצע 4 שנתי באופן המפורט בהמלצות, כאשר, כל עוד לא יקבע שיעור הריבית כאמור הוא יעמוד על שיעור של 2% במקום השיעור של 3% שהיה קבוע בתקנות עד כה, וזאת על רקע ירידת הריבית בשנים האחרונות.

ביום 17 במאי 2016 נחתם על ידי שר הרווחה התיקון לתקנות ההיוון אשר אימץ את המלצות ועדת וינוגרד וביום 9 ביוני 2016 פורסם התיקון לתקנות ההיוון ברשומות.

נכון ליום 30 ביוני 2016, להערכת הנהלת החברה, השלכות ועדת וינוגרד יביאו להגדלת ההתחייבויות בגין חווי ביטוח של החברה בענף רכב חובה בסך של כ- 11.5 מיליון ש"ח בשייר לפני מס (כ-7.4 מיליון ש"ח לאחר מס). בנוסף, חלקה של החברה בהתחייבויות הפול הנובעות מהשלכות וינוגרד לתאריך האמור, כפי שהתקבל מהפול, מגיע לכדי 3.5 מיליון ש"ח לפני מס (כ-2.3 מיליון ש"ח לאחר מס). בהתאם לכך הוגדלו ההתחייבויות הביטוחיות לתאריך האמור. ההשפעה על הענפים האחרים הינה זניחה לחלוטין.

ביום 9 באוגוסט 2016, לאחר תאריך הדוחות הכספיים, פורסם באתר משרד האוצר ששר האוצר החליט בתיאום עם שר הרווחה כי יבוטל התיקון האמור לתקנות ההיוון אשר היו אמורות להוריד את שיעור ריבית ההיוון וכתוצאה מכך להעלות את תעריפי ביטוח החובה לרכב. נכון למועד עריכת המידע הכספי לתקופת ביניים זו, לא בוטל התיקון האמור לתקנות ההיוון, אי לכך החברה לא שינתה את הפרשות בדוחותיה הכספיים בעקבות הודעה זו.

בעת עריכת דוחות הביניים של החברה ליום 31 במרס 2016 ולתקופה של 3 החודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן – דוחות הרבעון הראשון) ביצעה החברה אומדן ראשוני ביותר של השלכות ועדת וינוגרד לתאריך האמור והגיעה למסקנה כי הן יביאו להגדלת ההתחייבויות בגין חווי ביטוח של החברה בענף רכב חובה בסך של כ-11 מיליון ש"ח בשייר לפני מס (כ-7.1 מיליון ש"ח לאחר מס). הנהלת החברה העריכה באותו מועד כי ההשפעה האמורה אינה מהותית לדוחותיה הכספיים. לאור זאת, ולאור העובדה שמדובר היה באומדן ראשוני ביותר, לא נכללה הפרשה בגין השלכות ועדת וינוגרד במסגרת דוחות הרבעון הראשון. לאחד דיונים שקיימה הנהלת החברה עם הפיקוח על הביטוח, קיבלה הנהלת החברה את עמדת הפיקוח על הביטוח ולפיה ההשפעה האמורה לתאריך האמור הינה מהותית לדוחותיה הכספיים.

לאור זאת החליטה החברה לתקן את נתוני דוחות הרבעון הראשון תוך הכללת ההשפעה האמורה במסגרת מספרי ההשוואה שיוצגו בדוחות הביניים של החברה ליום 31 במרס 2017 ולתקופה של 3 חודשים שתסתיים באותו תאריך.

להלן השפעת התיקון:

<u>הסכומים שיוצגו מחדש</u>	<u>תיקון אלפי ש"ח</u>	<u>כפי שדווח בדוחות לרבעון הראשון</u>	<u>דוח תמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס 2016:</u>
576,855	8,400	568,455	נכסי ביטוח משנה
1,489,414	19,400	1,470,014	התחייבויות בגין חווי ביטוח וחווי השקעה שאינם תלויי תשואה
28,553	(3,949)	32,502	התחייבות בגין מסים שוטפים
567,865	(7,051)	574,916	עודפים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - השלכות המלצות ועדת וינוגרד - תיקון טעות בדוחות הכספיים ביניים לרבעון ראשון 2016 (המשך):

<u>הסכומים</u> <u>שיוצגו מחדש</u>	<u>תיקון</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>כפי שדווח בדוחות</u> <u>לרבעון הראשון</u>	
			דוח תמציתי על הרווח והפסד ורווח כולל אחר לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016:
			תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(171,266)	(19,400)	(151,866)	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
30,359	8,400	21,959	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(140,907)	(11,000)	(129,907)	
1,751	(11,000)	12,751	רווח לפני מסים על ההכנסה
119	3,949	(3,830)	מסים על ההכנסה
1,870	(7,051)	8,921	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
			ביאור 4 – מידע מגזרי:
			מגזר ביטוח כללי – לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016:
			תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(137,063)	(19,400)	(117,663)	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
27,190	8,400	18,790	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(109,873)	(11,000)	(98,873)	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס
(6,153)	(11,000)	4,847	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2016
1,325,373	19,400	1,305,973	
			ענף רכב חובה במסגרת הנתונים הנוספים לגבי מגזר ביטוח כללי – לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016:
			תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(45,521)	(19,400)	(26,121)	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
13,235	8,400	4,835	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(32,286)	(11,000)	(21,286)	
(2,953)	(11,000)	8,047	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס
505,653	19,400	486,253	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2016
402,524	11,000	391,524	התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2016

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - השלכות המלצות ועדת וינוגרד - תיקון טעות בדוחות הכספיים ביניים לרבעון ראשון 2016
(המשך):

<u>הסכומים</u> <u>שיוצגו מחדש</u>	<u>תיקון</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>כפי שדווח בדוחות</u> <u>לרבעון הראשון</u>	
			ביאור 5 – הון עצמי ודרישות הון – ניהול ודרישות הון (סעיף ב):
530,418	336	530,082	הסכום הנדרש על פי התקנות והנחיות המפקח (א)
829,556	(7,051)	836,607	הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון : הון ראשוני
<u>829,556</u>	<u>(7,051)</u>	<u>836,607</u>	סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון
299,138	(7,387)	306,525	עודף
<u>299,138</u>	<u>(7,387)</u>	<u>306,525</u>	עודף לאחר ניכוי עודפים מרותקים
50,273	336	49,937	(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין : נכסי השקעה ונכסים אחרים
<u>530,418</u>	<u>336</u>	<u>530,082</u>	סך כל הסכום הנדרש על פי תקנות ההון

כל הנתונים ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 המופיעים בדוחות כספיים ביניים אלו, הינם לאחר השפעת ההצגה מחדש של נתוני דוחות הרבעון הראשון כמפורט לעיל.

יודגש כי, לאור האמור לעיל, בשלב זה קיימת אי ודאות בקשר להשלכות ועדת וינוגרד על התחייבויות החברה ולפיכך יתכן שהתפתחות התביעות בעתיד תהיה שונה משמעותית מהערכות החברה ושהחברה תידרש לעדכן את אומדניה בהמשך.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - 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 2016:

תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 1 "הצגת דוחות כספיים" (להלן - התיקון ל- IAS 1):

התיקון ל- IAS 1 עוסק בנושאים הבאים: מהותיות והשלכותיה על הגילויים הניתנים בדוחות הכספיים, הצגת סיכומי משנה, סדר הצגת הביאורים לדוחות הכספיים וגילויים בנוגע למדיניות חשבונאית.

לתיקון האמור לא הייתה השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים 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 2015 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 אשר עשויה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי:

מקבל החלטות 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 החברה 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 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, וכיסוי בגין נזקי מעילות.

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
506,856		337,852	106,346	62,658	פרמיות שהורווחו ברוטו
(83,115)		(70,369)	(1,473)	(11,273)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
423,741		267,483	104,873	51,385	פרמיות שהורווחו בשייר
10,203	(2,315)	11,045	1,472	1	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
23,011		20,980	227	1,804	הכנסות מעמלות
456,955	(2,315)	299,508	106,572	53,190	סה"כ הכנסות
(390,388)		(316,449)	(50,138)	(23,801)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
103,009		95,894	2,128	4,987	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(287,379)		(220,555)	(48,010)	(18,814)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(116,863)		(66,658)	(25,987)	(24,218)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(40,685)		(20,722)	(14,023)	(5,940)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
2,613	1,739	874	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
14,641	(576)	(7,553)	18,552	4,218	הכנסות מימון
1,566,900		1,391,524	117,032	58,344	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2016

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
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 בגידול בהתחייבויות
(239,873)		(177,227)	(46,406)	(16,240)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(118,995)		(65,528)	(28,060)	(25,407)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(36,233)		(15,579)	(13,510)	(7,144)	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

* לאחר סווג מחדש עקב שינוי במדיניות החשבונאית – ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
255,637		171,269	53,318	31,050	פרמיות שהורווחו ברוטו
(40,828)		(34,689)	(739)	(5,400)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
214,809		136,580	52,579	25,650	פרמיות שהורווחו בשייר
8,530	665	6,922	943	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
10,972		9,999	98	875	הכנסות מעמלות
234,311	665	153,501	53,620	26,525	סה"כ הכנסות
(219,122)		(179,386)	(27,429)	(12,307)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
72,650		68,704	1,104	2,842	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(146,472)		(110,682)	(26,325)	(9,465)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(58,188)		(33,426)	(12,425)	(12,337)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(20,138)		(11,193)	(7,406)	(1,539)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
3,377	2,977	400	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
12,890	3,642	(1,400)	7,464	3,184	הכנסות מימון
					סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי 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)	-	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 בגידול בהתחייבויות
(119,310)		(90,584)	(20,281)	(8,445)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(64,117)		(35,409)	(14,349)	(14,359)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(15,938)		(8,180)	(5,879)	(1,879)	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

* לאחר סווג מחדש עקב שינוי במדיניות החשבונאית – ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015.

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

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
988,885		649,418	216,421	123,046	פרמיות שהורווחו ברוטו
(160,623)		(135,120)	(2,408)	(23,095)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
828,262		514,298	214,013	99,951	פרמיות שהורווחו בשייר
18,616	8,763	8,617	1,236	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
37,061		32,589	565	3,907	הכנסות מעמלות
883,939	8,763	555,504	215,814	103,858	סה"כ הכנסות
(480,825)		(364,482)	(76,333)	(40,010)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
59,958		45,214	2,805	11,939	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(420,867)		(319,268)	(73,528)	(28,071)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(239,888)		(141,479)	(53,411)	(44,998)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(82,884)		(33,183)	(30,519)	(19,182)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
3,762	1,982	1,780	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
144,062	10,745	63,354	58,356	11,607	הכנסות מימון
1,417,989	-	1,253,619	115,230	49,140	סך כל הרווח הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2015

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

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
361,711	20,636	18,701	34,098	51,880	161,290	75,106	פרמיות ברוטו
(74,086)	(16,914)	(17,811)	(29,700)	(8,553)	(58)	(1,050)	פרמיות ביטוח משנה
287,625	3,722	890	4,398	43,327	161,232	74,056	פרמיות בשייר
(20,142)	(138)	(11)	87	(2,161)	(14,432)	(3,487)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
267,483	3,584	879	4,485	41,166	146,800	70,569	פרמיות שהורווחו בשייר
11,045	1,696	268	1,376	764	2,289	4,652	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
20,980	4,570	5,253	8,675	2,482	-	-	הכנסות מעמלות
299,508	9,850	6,400	14,536	44,412	149,089	75,221	סה"כ הכנסות
(316,449)	(7,793)	(17,694)	(68,547)	(19,856)	(116,861)	(85,698)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
95,894	5,630	16,651	52,746	2,303	-	18,564	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(220,555)	(2,163)	(1,043)	(15,801)	(17,553)	(116,861)	(67,134)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(66,658)	(4,197)	(3,413)	(8,229)	(11,183)	(27,321)	(12,315)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(20,722)	(474)	(305)	(1,090)	(7,009)	(8,658)	(3,186)	הוצאות הנהלה וכלליות
874	-	-	3	541	330	-	הכנסות מימון, נטו
(307,061)	(6,834)	(4,761)	(25,117)	(35,204)	(152,510)	(82,635)	סך כל ההוצאות
(7,553)	3,016	1,639	(10,581)	9,208	(3,421)	(7,414)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,391,524	267,914	84,723	215,522	70,015	231,216	522,134	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2016
791,881	37,614	3,664	40,498	62,254	231,216	416,635	התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2016

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 76% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - 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 ואחרים**	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	זירות	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 פרמיות ביטוח משנה
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 בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר פרמיות שהורווחו בשייר
248,593	3,383	896	4,500	40,640	129,093	70,081	
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)	(24,365)	7,705	(96,001)	(25,019)	(101,164)	(69,269)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
130,886 (177,227)	21,609 (2,756)	(8,704) (999)	92,942 (3,059)	3,736 (21,283)	- (101,164)	21,303 (47,966)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(65,528) (15,579) 928	(4,114) (995) 9	(3,415) (956) -	(8,010) (2,663) 4	(11,492) (6,081) 588	(25,933) (2,311) 327	(12,564) (2,573) -	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות** הוצאות הנהלה וכלליות** הכנסות מימון, נטו סך כל ההוצאות
(257,406)	(7,856)	(5,370)	(13,728)	(38,268)	(129,081)	(63,103)	
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.

** לאחר סווג מחדש עקב שינוי במדיניות החשבונאית – ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015.

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

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
152,895	6,842	(376)	13,295	23,786	74,886	34,462
(19,460)	(5,525)	615	(11,434)	(2,605)	(29)	(482)
133,435	1,317	239	1,861	21,181	74,857	33,980
3,145	269	82	508	177	593	1,516
136,580	1,586	321	2,369	21,358	75,450	35,496
6,922	1,058	166	857	485	1,442	2,914
9,999	2,315	2,626	4,381	677	-	-
153,501	4,959	3,113	7,607	22,520	76,892	38,410
(179,386)	(6,109)	(9,905)	(63,267)	(9,003)	(50,925)	(40,177)
68,704	4,906	8,922	48,962	585	-	5,329
(110,682)	(1,203)	(983)	(14,305)	(8,418)	(50,925)	(34,848)
(33,426)	(1,760)	(1,606)	(3,524)	(5,984)	(14,223)	(6,329)
(11,193)	(250)	(86)	(674)	(3,675)	(4,814)	(1,694)
400	-	-	-	247	153	-
(154,901)	(3,213)	(2,675)	(18,503)	(17,830)	(69,809)	(42,871)
(1,400)	1,746	438	(10,896)	4,690	7,083	(4,461)

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 (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש.
 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 5 - 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
(31,249)	(6,854)	(7,289)	(12,279)	(4,303)	(29)	(495)
125,634	1,697	508	1,958	18,447	67,907	35,117
5,379	52	74	419	3,264	346	1,224
131,013	1,749	582	2,377	21,711	68,253	36,341
(13,932)	(1,985)	(265)	(1,926)	(1,118)	(2,190)	(6,448)
9,148	2,067	1,988	4,170	923	-	-
126,229	1,831	2,305	4,621	21,516	66,063	29,893
(116,801)	(16,521)	19,783	(10,158)	(12,762)	(53,589)	(43,554)
26,217	14,940	(19,251)	10,464	1,345	-	18,719
(90,584)	(1,581)	532	306	(11,417)	(53,589)	(24,835)
(35,409)	(2,267)	(2,065)	(4,322)	(6,451)	(14,032)	(6,272)
(8,180)	(431)	(474)	(1,220)	(3,120)	(1,588)	(1,347)
928	9	0	4	588	327	-
(133,245)	(4,270)	(2,007)	(5,232)	(20,400)	(68,882)	(32,454)
(7,016)	(2,439)	298	(611)	1,116	(2,819)	(2,561)

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

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

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
חלקם של מבטחי משנה 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 (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.

** לאחר סווג מחדש עקב שינוי במדיניות החשבונאית – ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

א. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חביות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
674,376	38,765	40,167	62,239	102,246	284,177	146,782	פרמיות ברוטו
(141,915)	(31,819)	(38,212)	(52,726)	(16,991)	(116)	(2,051)	פרמיות ביטוח משנה
532,461	6,946	1,955	9,513	85,255	284,061	144,731	פרמיות בשייר
(18,163)	(384)	(207)	328	(1,595)	(15,292)	(1,013)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
514,298	6,562	1,748	9,841	83,660	268,769	143,718	פרמיות שהורווחו בשייר
8,617	1,293	162	1,209	484	1,257	4,212	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
32,589	7,444	7,436	13,571	4,138	-	-	הכנסות מעמלות
555,504	15,299	9,346	24,621	88,282	270,026	147,930	סך כל ההכנסות
(364,482)	(29,815)	(1,855)	(72,636)	(48,644)	(216,420)	4,888	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
45,214	24,982	(207)	70,834	8,177	-	(58,572)	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
(319,268)	(4,833)	(2,062)	(1,802)	(40,467)	(216,420)	(53,684)	ותשלומים בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(141,479)	(7,672)	(5,162)	(15,077)	(27,432)	(58,625)	(27,511)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(33,183)	(1,230)	(1,384)	(4,251)	(12,097)	(7,368)	(6,853)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,780	2	-	-	1,133	645	-	הכנסות מימון
(492,150)	(13,733)	(8,608)	(21,130)	(78,863)	(281,768)	(88,048)	סך כל ההוצאות
63,354	1,566	738	3,491	9,419	(11,742)	59,882	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,253,619	267,910	77,626	155,586	70,551	206,560	475,386	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2015
720,489	36,772	3,496	27,338	61,654	206,560	384,669	התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2015

* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 83% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חביות 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 – מידע מגזרי (המשך):

5.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
62,565	-	62,565
23,801	-	23,801

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
60,663	-	60,663
25,565	-	25,565

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
31,052	-	31,052
12,307	-	12,307

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 – מידע מגזרי (המשך):

5.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון		
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	קבוצתי	פרט	
30,356	-	30,356	פרמיות ברוטו ריסק
13,416	-	13,416	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון		
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	קבוצתי	פרט	
123,116	-	123,116	פרמיות ברוטו ריסק
40,010	-	40,010	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

5.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 106,635	20,595	86,040	פרמיות ברוטו
50,138	11,138	39,000	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

ביאור 5 – מידע מגזרי (המשך):

5.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 104,849	19,458	85,391	פרמיות ברוטו
48,237	9,515	38,722	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 53,632	11,019	42,613	פרמיות ברוטו
27,429	5,021	22,408	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 52,494	10,039	42,455	פרמיות ברוטו
20,183	2,115	18,068	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 215,596	42,983	172,613	פרמיות ברוטו
76,333	10,827	65,506	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6- 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 הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח-1998 (להלן- תקנות ההון) והנחיות המפקח.

סכומי ההון של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי:

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח		
515,769	543,152	462,268

הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות המפקח (א)

827,686	717,936	732,739
827,686	717,936	732,739
311,917	174,784	270,471

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:
הון ראשוני

סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון

עודף

סכום ההשקעות שיש חובה להעמידם כנגד עודפי הון בהתאם להוראות המפקח, ולפיכך מהווים עודפים מרותקים. עודף לאחר ניכוי עודפים מרותקים

-	-	-
311,917	174,784	270,471

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

106,236	126,645	112,473
36,790	34,211	39,169
84,452	84,053	82,216
44,547	66,253	50,811
218,294	200,651	149,359
25,450	31,339	28,240
515,769	543,152	462,268

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

3. ביום 19 באפריל 2016, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 105 מליון ש"ח, המהווה כ- 42% מההון המונפק (הון מניות ופרמיה) של החברה ליום 31 במרץ 2016. סכום הדיבידנד למניה הינו 18,325 ש"ח. הדיבידנד שולם ביום 24 במאי 2016.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. Solvency II

באשר למתווה ליישום משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II (להלן - הדירקטיבה) אשר פורסם על ידי המפקחת ובאשר לתרגילי IQIS שמטרתם לכייל את המודל (סימולציות של השפעת הדירקטיבה על הונו של המבטח בהינתן תמהיל העסקים והמאזן הקיים שלו) - ראה ביאור 12(ד) לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015. בהתאם להנחיות שפורסמו כאמור על ידי המפקחת, חברות הביטוח תידרשנה לעמוד בהנחיות ההון החדשות שיחליפו את ההנחיות הנוכחיות החל מהדוחות השנתיים לשנת 2016.

כפי שפורט בביאור האמור, על פי תוצאות תרגיל ה-IQIS4 שביצעה החברה בגין שנת 2014 גדלו עודפי ההון של החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2014 לפי הדירקטיבה לעומת עודפי ההון במשטר הישראלי הקיים.

בתאריך 21 באפריל 2016 פרסמה המפקחת הנחיה לביצוע IQIS לגבי שנת 2015 (להלן – IQIS 5).

ההנחיה לביצוע תרגיל IQIS 5 כוללת מספר שינויים ועדכונים אל מול IQIS 4. עיקרי השינויים נוגעים, בין היתר, לייצוב עקומי ריבית חסרת סיכון באמצעות אקסטרפולציה עד לנקודת Ultimate Forward Rate, הרכב הון מוכר, דרישת הון פחותה להשקעה בתשתיות (הון וחוב), עדכון נוסחת חישוב דרישת הון בגין סיכון פרמיות ורזרבות בביטוח כללי, וכן עדכון ההנחיות בנוגע לדוח מיוחד של רואה חשבון מבקר, שיתמקד באומדן המיטבי (Best Estimate) ובמרווח הסיכון.

עוד מצוין בהנחייה כי חישוב IQIS 5, המהווה את הסקר הכמותי האחרון לפני יישום הדירקטיבה שתחליף את משטר כושר הפירעון הקיים, יתרום להיערכות חברות הביטוח ולגיבוש ההנחיות הסופיות וכי דירקטוריון חברת ביטוח ידון בממצאי IQIS 5, העולים מהדוחות המפורטים בהנחיה שהוגשו לו על ידי הנהלת חברת הביטוח טרם הגשתם למפקחת.

בהתאם להנחיה, חברות הביטוח נדרשות להגיש למפקחת את תוצאות התרגיל במתכונת המפורטת בהנחיה. החברה סיימה לבצע את תרגיל IQIS5 במהלך יולי 2016.

על פי תוצאות תרגיל ה-IQIS5 שביצעה החברה, גדלו עודפי ההון של החברה נכון ליום 31 בדצמבר 2015 לפי משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II לעומת עודפי ההון במשטר הישראלי הקיים (ראה א' לעיל). יחס כושר הפירעון (יחס הון עצמי מוכר להון עצמי נדרש) של החברה שחושב במסגרת IQIS5 עבור נתוני 31 בדצמבר 2015 הינו 182% לפני חלוקת דיבידנד בסך 105 מיליון ש"ח ששולם במאי 2016, ו-165% לאחר החלוקה כאמור.

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

ג. בחודש אוגוסט 2016 פרסמה הממונה מכתב בדבר חלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח (להלן- "המכתב") הבא במקום מכתב קודם מחודש דצמבר 2011. בהתאם למכתב, חברת ביטוח לא רשאית לחלק דיבידנד אלא אם לאחר ביצוע החלוקה יש לחברה יחס כושר פירעון בשיעור של 115% לפחות לפי תקנות ההון הקיימות, ויחס כושר פרעון בשיעורים הנקובים להלן לפי תרגיל ההערכה הכמותי המעודכן ליישום משטר כושר פירעון חדש (IQIS5), או לפי הנחיות ליישום הנדבך הראשון במשטר כושר הפרעון החדש, כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר. יחס כושר הפרעון הנדרש לאחר ביצוע החלוקה יהיה לפחות בשיעורים הבאים:

- עד וכולל הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 - 115%
- עד וכולל הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 - 120%
- החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2019 - 130%

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

על חברת הביטוח למסור לממונה בתוך עשרה ימי עסקים ממועד החלוקה תחזית רווח שנתית של החברה לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד, תכנית שרות חוב מעודכנת של החברה שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שרות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברה שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות, תכנית ניהול הון שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, פרוטוקול הדיון בדירקטוריון החברה בו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצרוף חומר הרקע לדיון.

ביאור 7 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. גילוי שווי הוגן:

בהמשך לאמור בביאור 10(ז) לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015, במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 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 של השקעות הפיננסיות ראה סעיף ד'.

ג. במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016, לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה לניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה על ידה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015.

ד. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)			
סה"כ	הלוואות וחייבים אלפי ש"ח	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,188,120	-	1,188,120	(1) נכסי חוב סחירים
166,460	166,460	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
-	-	-	(3) מניות סחירות
111,691	-	111,691	(4) אחר
<u>1,466,271</u>	<u>166,460</u>	<u>1,299,811</u>	סה"כ

ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)			
סה"כ	הלוואות וחייבים אלפי ש"ח	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

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

ביאור 7 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				
סה"כ	הלוואות וחיבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד		
			אלפי ש"ח	
1,200,998	-	1,200,998	(1)	נכסי חוב סחירים
203,935	203,935	-	(2)	נכסי חוב שאינם סחירים
92,851	-	92,851	(3)	מניות סחירות
73,424	-	73,424	(4)	אחר
<u>1,571,208</u>	<u>203,935</u>	<u>1,367,273</u>		סה"כ

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

ליום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
549,229	553,471	אגרות חוב ממשלתיות
631,631	634,649	<u>נכסי חוב אחרים:</u>
-	-	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
-	-	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה
<u>1,180,860</u>	<u>1,188,120</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

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

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

ליום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)

עלות מופחתת	הערך בספרים
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
587,667	589,845
615,487	611,153
-	-
<u>1,203,154</u>	<u>1,200,998</u>

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
98,178	97,575
72,124	68,885
<u>170,302</u>	<u>166,460</u>

פיקדונות בנקים

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	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 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)

שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
97,661	97,714
108,560	106,221
<u>206,221</u>	<u>203,935</u>

פיקדונות בנקים

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

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

ביאור 7 - 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, 2016 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
-	-	מניות סחירות
ליום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
88,663	99,988	מניות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
88,989	92,851	מניות סחירות

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

ליום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
114,270	111,691	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
65,698	65,894	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
73,867	73,424	השקעות פיננסיות סחירות

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - מסים על ההכנסה:

א. 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 2016 הינו 35.90% ראה גם ב' להלן (2015 – 37.58%).

ב. שינוי שיעור מס חברות שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2016:

בחודש ינואר 2016, עבר בקריאה שלישית בכנסת ופורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216), התשע"ו-2016, אשר קבע הפחתה של מס החברות, החל משנת המס 2016 ואילך, משיעור של 26.5% לשיעור של 25%. כתוצאה מהורדת שיעור המס כאמור לעיל, אשר בא לידי ביטוי לראשונה במסגרת הדוחות הכספיים של החברה לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016, חל בתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 קיטון בסכום זניח בהתחייבויות מסים נדחים של החברה אשר נוקף להכנסות מסים נדחים.

ג. הסכמי מס ענפיים לשנים 2013-2015 אשר נחתמו ביום 13 בינואר 2016:

ביום 13 בינואר 2016 נחתמו בין התאחדות חברות הביטוח לבין רשות המסים בישראל, הסכמים ענפיים המתייחסים לשנות המס 2013 עד 2015. במסגרת ההסכם הענפי המתייחס לשנת המס 2014 נקבעו שינויים מסוימים בשיעורי הייחוס של הוצאות להכנסות מועדפות, והוסדר מנגנון לפריסת חלק מהתנועה בהפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות בשנים העוקבות לשנה בה נרשמה ההוצאה. במסגרת ההסכם הענפי המתייחס לשנת המס 2015 נקבע כי החל משנת 2015 יותרו בניכוי הוצאות DAC בביטוח חיים לצרכי מס על פני תקופה של 10 שנים (חלף התקופה של 4 שנים שהייתה עד כה).

מאחר שהסכמים אלו נחתמו כאמור במהלך ינואר 2016, יישומם (לרבות בגין שנות מס קודמות) בא לידי ביטוי לראשונה במסגרת דוחותיה הכספיים של החברה לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016.

בעקבות יישום ההסכמים האמורים במסגרת דוחותיה הכספיים של החברה נבעו לחברה בתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 הכנסות מסים נטו בגין שנים קודמות בסך של כ-0.9 מיליון ש"ח.

ביאור 9 - התחייבויות תלויות- תביעה ייצוגית

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 פרמיות מקיף/צד ג' ופרמיות 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,

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות- תביעה ייצוגית (המשך)

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 14.2.14 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 14.2.24, ביום 6.3.14 וביום 14.3.25. בסיום דיון החקירות, התקיים דיון, בסיומו המליץ השופט לתובעים לשקול את המשך ניהול התיק.

ביום 14.6.8 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 וחברות הביטוח. לאחר ארכה שהתקבלה, התובעים הגישו סיכומי תשובה ביום 16.2.1. טרם התקבלה החלטת בית המשפט.

לדעת הנהלת החברה המתבססת על הערכת יועציה המשפטיים, יותר סביר מאשר לא שהתביעה תידחה.

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 הפרש 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 מדי חודש או חצי שנה, בהתבסס על הנתונים המדויקים של הלוואת המשכנתא; להורות למשיבות להסביר למבוטחים בדבר האפשרות לעדכן את המשיבות מידי 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, בפוליסות 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 המלווה, 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
איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות- תביעה ייצוגית (המשך):

אינו ידוע לחברת הביטוח במהלך תקופת הביטוח (כגון פיגורים בתשלומים התקופתיים). כמו כן, סכום יתרת ההלוואה כפוף לשינויים במהלך תקופת ההלוואה כתוצאה מעדכוני 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.

ביום 20 ביולי 2015 התקיים דיון קדם משפט נוסף בבקשת האישור, במהלכו הורה בית המשפט על הפניית שאלות להתייחסות המפקחת על הביטוח.

ביום 21 בדצמבר 2015 הודיעה המפקחת על הביטוח לבית המשפט, כי העבירה להתייחסותה של המפקחת על הבנקים את שאלות בית המשפט.

ביום 23 במרץ 2016 הגישה המפקחת על הביטוח את עמדתה לאחר שבחנה את הסוגיות בסיוע הפיקוח על הבנקים. עמדת הפיקוח תומכת לכאורה בעיקר הטענות שהעלו המשיבות בתשובתן לבקשת האישור ("עמדת המפקחת").

ביום 7 באפריל 2016 המשיבות הגישו את התייחסותן לעמדת המפקחת, במסגרתה נטען, בין היתר, כי עמדת המפקחת מאששת את טענות המשיבות בתשובתן לבקשת האישור, וכי לאור עמדת המפקחת מן הראוי שהמבקשים יסתלקו מבקשת האישור ומהתביעה נגד החברה. גם המבקשים הגישו התייחסות לעמדת המפקחת וטענו כי אינה משפיעה על הנטען על ידם בבקשת האישור.

ביום 10 באפריל 2016 התקיים דיון קדם משפט נוסף, במהלכו הורה בית המשפט כי בעקבות עמדת המפקחת, ב"כ המבקשים יודיע לבית המשפט האם הוא מסכים למקד את התביעה ואת בקשת האישור בסוגיית היקף ידוע המבוטחים לעניין אופן שיערוך סכום הביטוח (שיעורי הריבית) במועד עריכת חוזה הביטוח. בהקשר זה יודיע גם ב"כ המבקשים האם הוא מוותר על טענותיו בכל המתייחס לתקופת חיי הפוליסה. על ב"כ המבקשים להגיש את עמדתו לבית המשפט עד ליום 11 במאי 2016.

ביום 11 במאי 2016 המבקשים הודיעו לבית המשפט, כי הם החליטו בשלב זה שאין בכוונתם לוותר על הטענות שהועלו בבקשת האישור ("הודעת המבקשים").

ביום 19 במאי 2016 הגישה החברה בקשה למחיקת הודעת המבקשים. ביום 24 במאי 2016 התקיים קדם משפט נוסף במסגרתו נעטרו המבקשים להצעת בית המשפט למיקוד התובענה בסוגיית היקף הידוע בשלב הטרם חוזי ושלב עריכת החוזה (במובחן חיי הפוליסה). בית המשפט הציע לצדדים לפנות לגישור בסוגיות שנותרו במחלוקת. המבקשים הסכימו להצעה.

ביום 5 ביוני 2016 החברה הודיעה לבית המשפט, כי היא מסכימה להפנות את הסוגיות המצומצמות שנותרו במחלוקת להליך גישור, ובלבד שהגישור יוגדר אך ורק לבחינת אפשרות

לחידוד או הבהרה נוספים באיזה ממסמכי הביטוח. ביום 13 ביוני 2016 הודיעו המבקשים, כי הם אינם רואים לנכון להגביל את טענות הצדדים בהליך גישור. ביום 29 ביוני 2016 החברה הודיעה לבית המשפט כי בנסיבות העניין לאור הודעת המבקשים, היא אינה רואה תוחלת בפניה להליך **איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ**

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

גישור, וביקשה מבית המשפט להכריע בבקשת האישור על יסוד כתבי הטענות שהוגשו ועמדת המפקחת.

ביום 12 ביולי 2016 התקיים דיון קדם משפט נוסף, במהלכו הסכימו הצדדים להצעת בית המשפט להפנות את הסוגיות שנותרו במחלוקת להליך גישור. על הצדדים היה להודיע לבית המשפט על זהות מגשר שהוסכם ביניהם עד יום 25 ביולי, אך נכון למועד אישור המידע הכספי לתקופת ביניים זו לא עלה בידיהם להגיע להסכמות כאמור.

לאור מידע והנתונים שהועברו, בשלב מקדמי זה, לדעת הנהלת החברה המתבססת על הערכת יועציה המשפטית יותר סביר מאשר לא שבית המשפט לא ייעתר לבקשת האישור לאשר את התובענה 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' דיור 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 כטיטא) 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 בגינה בקשה לאישור תביעה ייצוגית. ביום 2.1.16 ניתנה החלטה אשר דוחה את בקשת התובע. התובע הגיש בקשת רשות ערעור על ההחלטה.

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

התיק קבוע לדיון קדם משפט ליום 17.11.16.

לדעת הנהלת החברה המתבססת על הערכת יועציה המשפטית, יותר סביר מאשר לא שהתביעה תידחה.

4. ביום 19 באוקטובר 2015 הוגשה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית כנגד החברה וחברת ביטוח נוספת. התובעים טוענים כי במקרים רבים המשיבות מפרות את הוראת חוזר הביטוח 8-1-2007 "שמאות ביטוח רכב (רכוש וצד ג')" בכך שהן מתעלמות או מפחיתות הצעות תיקון או שומות שנערכות על ידי שמאי החוץ של הנתבעות, בהתבסס על חוות דעת הניתנות למשיבות על ידי שמאים מטעמן, ולא באמצעות הודעה והגשת ערעור לשמאי מכריע במועדים הקבועים בחוזר הביטוח.

הקבוצה שבשמה עותרים המבקשים לנהל את התובענה הייצוגית היא כל מבוטח או צד שלישי שרכבו נפגע בתאונת דרכים בשבע השנים האחרונות ועל פי הוראת כל דין מחויבות המשיבות בפיצוי נזק, ואשר נערכה לו הצעת תיקון ו/או שומה על ידי שמאי מרשימת שמאי החוץ כאמור בחוזר הביטוח, עליה לא הוגש ערעור לשמאי מכריע, ואולם, תיקון הרכב ו/או תשלום תגמולי הביטוח בוצעו על ידי שמאי המשיבות תוך שינויים והפחתות מהצעת התיקון ו/או השומה שערך

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

שמאי החוץ, לרבות מבוטחים אשר חתמו על טפסי ויתור תביעות כתנאי לקבלת הפיצוי על ידי המשיבות.

המבקשים עותרים בבקשת האישור, כי בית המשפט יורה על המשיבות להשיב את הפער בין הפיצוי שקיבלו חברי הקבוצה – בין אם מדובר בפיצוי כספי בדמות תגמולי ביטוח, תיקון הרכב או בכל פיצוי אחר לבין הפיצוי לו היו זכאים לפי הצעת התיקון ו/או השומה של שמאי החוץ, ליתן צו עשה המורה למשיבות לקיים את חוזר הביטוח כלשונו ובכלל זה לכבד כל הצעת תיקון ו/או שומה של שמאי החוץ אשר לא הוגש עליה ערעור לשמאי מכריע בהתאם להוראות חוזר הביטוח, וכן לקבוע אמצעים לאכיפתו של צו זה. בנוסף עותרים המבקשים להורות כי המשיבות תשלמנה להם גמול אישי ושכר טרחת עורך דין לבא כוחם בסכום שייקבע על ידי בית המשפט.

החברה קיימה מגעים עם ב"כ המבקשים מחוץ לכותלי בית המשפט בניסיון להגיע להסכמות שיהיה בהן לייתר את הצורך לדון או להכריע במחלוקות ביסודה של בקשת האישור, אולם לא עלה בידי הצדדים להגיע להסכמות כאמור. על החברה להגיש את תשובתה לבקשת האישור עד ליום 31 במאי 2016.

ביום 12 ביולי 2016 התקיים דיון קדם משפט בהליך, במהלכו בית המשפט הציע למבקשים להסתלק מבקשת האישור. על המבקשים להודיע על עמדתם ביחס להצעת בית המשפט עד ליום 10 באוגוסט 2016, אך נכון למועד אישור המידע הכספי לתקופת ביניים זו טרם התקבלה עמדתם.

לאור מידע והנתונים שהועברו, בשלב מקדמי זה, לדעת הנהלת החברה המתבססת על הערכת יועציה המשפטיים יותר סביר מאשר לא שבית המשפט לא ייעתר לבקשת האישור לאשר את התובענה כייצוגית.

5. ביום 17 בדצמבר 2015 התקבלה במשרדי החברה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד החברה וחברת ביטוח נוספת ("המשיבות") על ידי העמותה למען משרתי המילואים ("המבקשת").

בבקשת האישור נטען, כי המשיבות גובות פרמיות ביטוח מלאות מחיילי מילואים, אך מספקות להם כיסוי ביטוחי חלקי וחסר אשר שוויו נמוך מדמי הפרמיות הנגבות מהן. זאת, מאחר שלטענת המבקשת, המשיבות אינן מבטחות את חיילי המילואים במהלך תקופת שירות המילואים, אך מחייבות את מבוטחיהן בתשלום פרמיות גם בגין תקופת שירות המילואים.

הקבוצה, בשמה עותרת המבקשת לנהל את התובענה הייצוגית, הינה כל מי שהייתה או שנמצאת בבעלותו פוליסת ביטוח שכללה החרגה שעניינה שירות מילואים, אשר שילם למשיבות פרמיות ביטוח בתקופה בה היה בשירות מילואים, וזאת בשבע השנים שקדמו להגשת הייצוגית.

במקביל לתיק זה, מתנהלת בבית המשפט המחוזי מרכז תובענה ייצוגית נוספת בעניין דומה נגד חברות ביטוח נוספות, במסגרתו הוגשה בקשה לאישור הסדר דיוני לאיחוד הדיונים בבקשת האישור ובהליך הנוסף.

ביום 27 בינואר 2016 אישר בית המשפט המחוזי מרכז את ההסדר הדיוני והורה על איחוד בקשת האישור והליך הנוסף.

ביום 23 ביוני 2016 הגישו המשיבות לבית המשפט המחוזי בקשה מוסכמת להארכת מועד להגשת תשובות לבקשת האישור בעשרה ימים נוספים.

באותו יום אישר בית המשפט המחוזי את בקשת המשיבות, כך שהמועד להגשת התשובה לבקשת האישור נקבע ליום 11 ביולי 2016.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

ביום 11 ביולי 2016 הוגשה תשובת החברה לבקשת האישור, במסגרתה טענה, בין היתר, כי ברמה העובדתית החברה לא התעשרה שלא כדין ולא נגרם כל נזק למבוטחיה המשרתים במילואים אשר הם מקבלים כיסוי ביטוחי מלא ורציף בהתאם להוראות הפוליסות, במסגרתן תומחרו הפרמיות המשולמות על ידי המבוטח בהתאם לסיכון בו נושאת החברה. ברמה המשפטית, אין לבקשת האישור מקור נורמטיבי כלשהו להישען עליו. החברה פועלת על פי דין, בהתאם לעמדת הרגולטור, ולפי הוראותיהן המפורשות של הפוליסות הרלוונטיות, לרבות סעיפי החרגות הכלולים בהן מפורשות וידועים לכל מבוטח, ואשר על יסודם תומחרו הפרמיות מלכתחילה.

מועד הגשת התגובה לתשובה לבקשת האישור נקבע ליום 11 בספטמבר 2016. מועד הדיון בבקשת האישור נקבע ליום 18 בספטמבר 2016.

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

6. ביום 17 בדצמבר 2015 הוגשה כנגד חברה תובענה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. בבקשת האישור נטען, כי החברה מפירה כלפי מבוטחיה את הוראת פוליסות ביטוח הרכב המקיף, הכולל סעיף פיצוי AIG EXTRA, עת היא לא משלמת למבוטחים פיצוי נוסף בסכום של עד 15% מערכו של הרכב המבוטח. לטענת המבקשת עילות התביעה הן הפרת הסכם, הפרת חובות גילוי, הטעיה ועשיית עושר שלא במשפט.

הקבוצה, בשמה עותרת המבקשת לנהל את התובענה הינה כל מבוטח של החברה בביטוח מקיף לרכב אשר כלל כיסוי מסוג אקסטרסה, אך בקרות מקרה ביטוח לא קיבל פיצוי מלא הכולל את כיסוי האקסטרסה.

ביום 3 באפריל הגישה החברה בקשה לסילוק בקשת האישור על הסף, היות ומנתוני החברה עלה כי מקור אי תשלום תגמולי הביטוח מושא בקשת האישור בטעות אנוש אשר ארעה בשני מקרים בודדים בלבד.

ביום 3 באפריל 2016 דחה בית המשפט את הבקשה לסילוק על הסף שהגישה החברה.

ביום 13 באפריל 2016 הגיעו החברה והמבקשת לסיכום על הסתלקות המבקשת מבקשת האישור, לפיו תשלם החברה למבקשת גמול בסך של 1,500 ש"ח ושכר טרחה בסך 11,500 ש"ח בתוך 15 ימים מיום קבלת פסק דינו של בית המשפט, במסגרתו תידחה התביעה ותימחק בקשת האישור ("גמול ושר טרחה").

ביום 5 במאי 2016 הגישו המבקשת והחברה בקשה מוסכמת להסתלקות ובה פירטו את פרטי ההסכם.

ביום 8 במאי 2016 דחה בית המשפט את הבקשה המוסכמת להסתלקות וקבע כי על הצדדים להשיב עד ליום 16 במאי 2016 אם הם מבקשים שהמבקשת בבקשת האישור תסתלק מהבקשה, הסתלקות שתפורסם לפי סעיף 16 לחוק התובענות הייצוגיות, תשס"ו-2006 ("החוק"), או לחילופין, מבקשים ליישב את הסכסוך, לפי הסדר שיפוסם בהתאם לסעיף 18 לחוק ("ההחלטה").

ביום 9 במאי 2016 הגישו הצדדים בקשה משותפת להארכת המועד לתגובה להחלטה עד ליום 30 במאי 2016 והארכת המועד להגשת כתב תשובה לבקשת האישור עד ליום 14 ביוני 2016 ("הבקשה להארכת מועדים").

ביום 16 במאי 2016 דחה בית המשפט את הקשה להארכת מועדים.

ביום 17 במאי 2016 הגישו הצדדים בקשה משותפת מתוקנת להסתלקות מבקשת האישור בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 8 במאי 2016.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות- תביעה ייצוגית (המשך):

ביום 18 במאי 2016 הורה בית המשפט לחברה לפרט ולהגיש מידע ומסמכים בקשר עם העובדות בגינם מבוקשת ההסתלקות. בית המשפט הורה על הגשת המידע והמסמכים המתייחסים לנהליה ונתוני מבוטחיה ("הנתונים").

ביום 19 במאי 2016 הגישה החברה תשובה לבקשת האישור. ביום 22 במאי נעתר בית המשפט לבקשת החברה והורה כי הנתונים יוגשו במעטפה חתומה לבית המשפט ולאחר מכן יחליט בבקשת חסיונם של הנתונים וזאת עד ליום 24 במאי 2016. ביום 24 במאי 2016 הגישה החברה בקשה לחיסיון הנתונים, ביחד עם בקשה למתן אורכה של 24 שעות להגשת הנתונים. ביום 25 במאי 2016 הוגש תצהיר במעטפה חתומה, אליו צורפו הנתונים, בהתאם להחלטת בית המשפט.

ביום 26 במאי 2016 החליט בית המשפט כי הנהלים שמסרה החברה אינם סודות מסחריים. בית המשפט קבע כי קודם לפרסום הנהלים כמוצג פתוח לעיון בתיק בית המשפט, יתאפשר לחברה לטעון לעניין סודיות הנהלים ולעניין בקשת ההסתלקות ועל כן, נקבע דיון ליום 30 במאי 2016. ביום 30 במאי 2016 התקיים דיון במעמד באת כוחה של המבקשת, בו התיר בית המשפט את פרסום הנהלים. כמו כן, בית המשפט דחה את בקשת ההסתלקות על מנת שתוגש בקשה לישוב הסכסוך בהסדר פשרה.

בית המשפט הורה כי הצדדים יגישו בקשה לישוב הסכסוך בהסדר פשרה עד ליום 13 ביוני 2016.

ביום 13 ביוני 2016 הגישו הצדדים בקשה משותפת לאישור הסדר פשרה, לפיו החברה תשפר נהליה הפנימיים, כך שהחברה תבצע ביקורת פנימית בתדירות שנתית ומדי שנה יבחנו כל המקרים בהם נגרמה ירידת ערך ברכבים של מבוטחיה המבוטחים בביטוח אקסטרה. בנוסף החברה תבחן חלופה של מיכון תהליך החיתום של ביטוח אקסטרה. הצדדים המליצו על גמול ושכר טרחה (כהגדרתם לעיל).

ביום 14 ביוני 2016 הורה בית המשפט על פרסום מודעה בדבר הסדר פשרה ועל משלוח הודעות בדבר הסדר הפשרה ליועץ המשפטי לממשלה, למנהל בתי המשפט ולמפקחת על הביטוח במשרד האוצר. כמו כן, בית המשפט החליט כי אין מקום לבודק בשלב זה לפי סעיף 19 לחוק.

ביום 17 ביוני 2016, פרסמה החברה מודעות בשני עיתונים, בהתאם להחלטת בית המשפט.

המועד האחרון להגשת התנגדויות להסדר פשרה נקבע ליום 31 ביולי 2016. ביום 8.8.16 הוגשה בקשה בהסכמת הצדדים לאשר את הסדר הפשרה. ביהמ"ש קבע כי יש להמתין ולהגישה בשנית ביום 21.9.16.

לדעת הנהלת החברה המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב מקדמי זה, לא ניתן להעריך את סיכויי בקשת האישור.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות- תביעה ייצוגית (המשך):

7. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2016 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. התביעה טוענת כי החברה מחשבת את הפרמיה הנגבית בביטוחי חובה לרכב על סמך נתוני רכב בלתי נכונים, דבר שמביא לגביית פרמיה גבוהה יותר מזו שאושרה על ידי הפיקוח ומזו המוצגת באתר האינטרנט של המפקח על הביטוח המשווה בין מחירי חברות הביטוח השונות. סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח. התובעת אינה נוקבת בסכום התביעה לקבוצה, אולם מעריכה שמדובר במליוני שקלים.
- לדעת הנהלת החברה המתבססת על יועציה המשפטיים, מסתמן הסכם פשרה בין הצדדים. דיון קדם משפט ראשון נקבע ליום 29.9.16.
8. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה. התביעה טוענת כי החברה לא שילמה שכר והטבות סוציאליות בהתאם לחוק. סכום התביעה הייצוגית הכולל מוערך בבקשה בסך של כ-4,770 אלפי ש"ח. דיון קדם משפט נקבע ליום 6.2.2017.
- בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא ולא ניתן להעריך את סיכויי התביעה. עם זאת, לדעת הנהלת החברה המתבססת על יועציה המשפטיים, על פניו, כיוון שבחברה קיים הסכם קיבוצי וארגון עובדים פעיל, קיימת תשתית לסילוק התביעה על הסף.
9. ביום 8 באוגוסט 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד מספר חברות ביטוח והחברה בתוכן. הבקשה דנה בתמחור דמי ביטוח חובה ומקיף המושפעים מגיל המבוטח. סכום התביעה הכולל כנגד כלל הנתבעות עומד על 100 מיליון ש"ח.
- בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא. לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

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

ביאור 9 - התחייבויות תלויות- תביעה ייצוגית (המשך):

להלן פירוט הבקשות לאישור תובענות:

<u>הסכום הנתבע באלפי ש"ח</u>	<u>כמות התביעות</u>	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
<u>73,062 *</u>	<u>9</u>	סכום המתייחס לחברה

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

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

ביאור 10 – ארועים לאחר תאריך המאזן:

א. באשר לבקשה לאישור תובענה כייצוגית אשר הוגשה כנגד החברה לאחר 30 ביוני 2016, ראה ביאור 9 לעיל.

ב. באשר לפרסום באתר משרד האוצר בנוגע להחלטת שר האוצר בתיאום עם שר הרווחה לבטל את התיקון לתקנות ההיוון של ביטוח לאומי, ראה ביאור 3 לעיל.

ג. באשר למכתב שפורסם על ידי המפקחת בחודש אוגוסט 2016, בדבר חלוקת דיבידנד על ידי חברות הביטוח, ראה ביאור 6 לעיל.