

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2017

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 ביוני 2017

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 ביוני 2017 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו במחצית הראשונה של שנת 2017 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 ביוני 2017 ("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 2016 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

| | | | |
|-------|-----|---------------------------------------|--------------|
| 3-4 | עמ' | תיאור תמציתי של החברה | פרק 1 |
| 5-8 | עמ' | תיאור הסביבה העסקית | פרק 2 |
| 9-10 | עמ' | מידע כספי לגבי תחומי פעילות החברה | פרק 3 |
| 11-13 | 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 |
| 14 | עמ' | גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים | פרק 9 |

1. תיאור תמציתי של החברה:

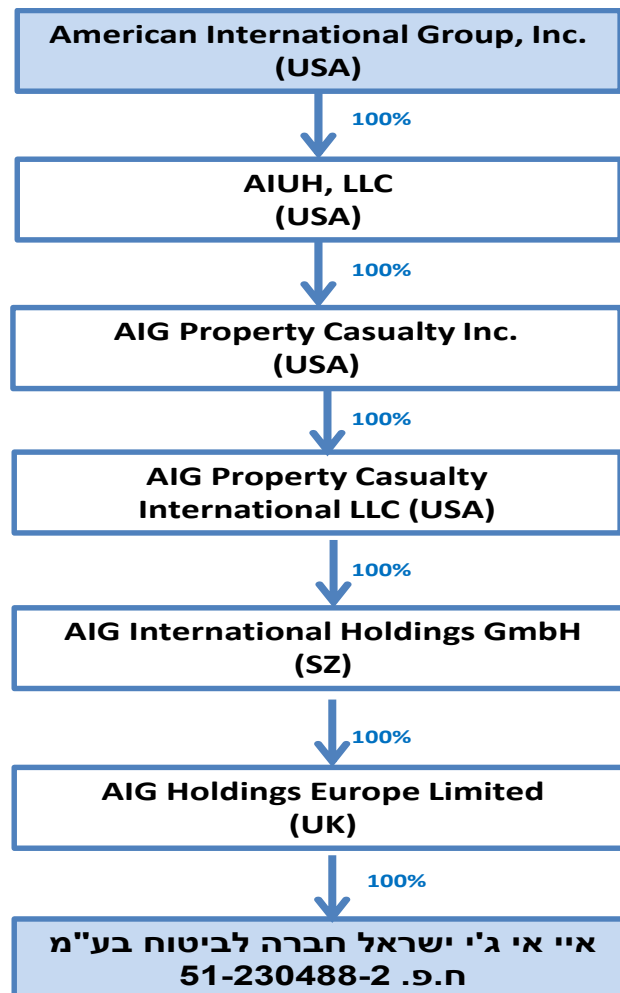
1.1 מבנה ארגוני

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 BBB+ על פי חברת הדירוג Standard & Poor's (S&P).

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



לחברה רישיונות מבטח מאת הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ("הממונה" ו-"הרשות", בהתאמה) לעסוק בענפי ביטוח כללי וביטוח חיים, על פי הפירוט כדלקמן: ביטוח רכב רכוש, ביטוח רכב חובה, ביטוח מקיף לדירות, ביטוח בריאות (ביטוח מחלות קשות, 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, ערוצי הפצה ולקוחות.

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

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 2016.

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 2016.

1.5 אירועים מהותיים מאז הדוח הכספי האחרון

לא היו אירועים חריגים מאז הדוח הכספי האחרון.

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת הרשות, פועלות למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 בדצמבר 2016, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 21,480 מיליון ש"ח (ללא קרנית), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, כלל, הפניקס, מגדל ומנורה הסתכם לסך של 12,523 מיליון ש"ח המהווה כ-58% 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 2016.

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:

| 2016 | 4-6.2016 | 4-6.2017 | 1-6.2016 | 1-6.2017 | |
|--------------------------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| מדדי אג"ח ממשלתי | | | | | |
| 0.9% | 1.2% | 0.8% | 2.7% | 0.9% | אג"ח ממשלתי כללי |
| 0.7% | 1.6% | 0.9% | 3.4% | 0.2% | אג"ח ממשלתי צמוד |
| 1.2% | 1.0% | 0.7% | 2.2% | 1.3% | אג"ח ממשלתי שקלי |
| מדדי אג"ח קונצרני | | | | | |
| 2.3% | 1.3% | 1.6% | 2.1% | 2.8% | תל בונד 60 |
| 2.4% | 0.9% | 1.4% | 1.6% | 3.4% | תל בונד שקלי |
| מדדי מניות | | | | | |
| (2.5%) | (3.1%) | 3.0% | (7.9%) | 0.5% | ת"א 125 |

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

לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2016.

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 2016.

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

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

תקנות ההיוון והמלצות 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.

בהמשך להמלצות ועדת וינוגרד, פורסמו ברשומות תקנות הביטוח הלאומי (היוון) (תיקון), התשע"ו-2016 ("התיקון לתקנות ההיוון"), אשר אימצו את המלצותיה של הוועדה, ומועד תחילתן נקבע ליום 1 באוקטובר 2017 ("מועד התחילה"), כך שהוראות התיקון לתקנות ההיוון תחולנה על חישוב ערך מהוון הנעשה ממועד התחילה ואילך. התיקון לתקנות ההיוון אמור להוריד את שיעור ריבית ההיוון כאמור לעיל, וכתוצאה מכך להעלות את תשלומי התביעות בביטוח החובה לרכב.

משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

בחודש יוני 2017, ובהמשך לטיטה שפורסמה בחודש פברואר 2017, פרסמה הממונה חוזר בעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II ("חוזר הסולבנסי" ו-"הדירקטיבה", בהתאמה). הדירקטיבה האמורה כוללת בחינה מקיפה של סיכונים להם חשופות חברות ביטוח וסטנדרטים לניהולם ומדידתם, ומבוססת על שלושה נדבכים: נדבך ראשון כמותי שעניינו יחס כושר פירעון מבוסס סיכון; נדבך שני איכותי, הנוגע לתהליכי בקרה פנימיים, לניהול סיכונים, לממשל תאגידי ולתהליך הערכה עצמי של סיכונים וכושר פירעון (ORSA); ונדבך שלישי הנוגע לקידום משמעת שוק, גילוי ודיווח. למעט מספר היבטים אשר הותאמו לשוק בישראל, הוראות חוזר הסולבנסי מבוססות על הנדבך הכמותי לפי הדירקטיבה והוראותיה הנלוות, ככל הניתן, וזאת כדי לשמור על אחידות ולאפשר גם הכרה בשקילות משטר הפיקוח בישראל למשטר באירופה.

בחוזר הסולבנסי נקבע כי חברת ביטוח תקיים משטר כושר פירעון כלכלי בהתאם להוראות החוזר ונספחיו מבלי לגרוע מחובתה לקיים את הוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998 ("תקנות הון עצמי מינימאלי"), והוראות הממונה שניתנו מכוחן, וכן כי במקביל הרשות תפעל לתיקון התקנות כאמור, כך שהוראותיהן לעניין הון עצמי מינימאלי נדרש לא יחולו על חברות ביטוח שהוראות חוזר הסולבנסי חלות עליהן (וזאת לאחר שחברת הביטוח תקבל את אישורו של הממונה לאחר ביצוע ביקורת על יישום הוראות החוזר בדוחותיה הכספיים השנתיים). הוראות חוזר הסולבנסי נכנסו לתוקף ביום 30 ביוני 2017, אך חברת ביטוח תהיה רשאית לחשב עד סוף שנת 2018, הון נדרש לכושר פירעון למועד הדוח השנתי בלבד.

בדבר תוצאות תחשיבי יחס כושר פירעון וסף הון, ראה סעיף 3 להלן.

כמו כן, בחודש יולי 2017 פרסמה הממונה חוזר בעניין דיווח לממונה אודות תוצאות חישוב יחס כושר פירעון כלכלי. מטרת החוזר הינה להסדיר את מתכונת הדיווח של חברות הביטוח לממונה אודות תוצאות יחס כושר פירעון כלכלי לפי הוראות חוזר סולבנסי. בין היתר, נקבע בהוראות החוזר כאמור כי דירקטוריון חברת ביטוח ידון בתוצאות חישוב יחס כושר פירעון, שהוגשו לו על ידי הנהלת חברת הביטוח, טרם הגשתם לממונה, וכן כי חברת ביטוח תגיש לממונה בתוך 30 ימים ממועד הדיווח כאמור עותק של פרוטוקול הדיון בדירקטוריון ושל פרוטוקול הדיון בוועדת סולבנסי.

קודקס הרגולציה

ענף ביטוח דירה

בחודש אפריל 2017, פורסם תיקון להוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח דירה. התיקון כאמור דוחה את תחילתן של הוראות החוזר המאוחד בתחום טיפול בנזקי מים בענף ביטוח דירות לחודש ספטמבר 2017, וזאת לצורך היערכות ליישום החוזר, הכוללת בין היתר התקשרויות עם ספקי שירות ואישור תנאים מחודשים ותעריפים מול הרשות.

ביטוח נסיעות לחו"ל

בחודש יולי 2017, פורסם תיקון להוראות החוזר המאוחד בפרקים העוסקים בביטוח נסיעות לחו"ל. התיקון כאמור דוחה את תחילתן של הוראות החוזר המאוחד כאמור לחודש ספטמבר 2017.

חוזרים

- בחודש אפריל 2017, פרסמה הממונה את חוזר 2017-10-1 בעניין דיווח שנתי על פרמיות, פוליסות ותשלום עמלות של גופים מוסדיים. הוראות החוזר כאמור מסדירות את הדוחות שעל גופים מוסדיים להגיש לממונה לגבי היקף הפעילות בשוק ההפצה, ובכלל זה, היקף הפרמיות המועברות אליהם, דמי עמילות ועמלות ההפצה שנרשמה בגינן זכאות לסוכני ביטוח במערכות הגוף המוסדי.
- בחודש יולי 2017, פרסמה הממונה עדכון לחוזר 2016-10-13 בעניין מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי. מטרת העדכון כאמור הינה לתקן את סעיף התחילה כך שהוראות החוזר יחולו על ביטוח נסיעות לחו"ל החל מיוני 2018, וזאת במשך להמלצת בית המשפט במסגרת בג"ץ 14/8973 התאחדות משרדי הנסיעות ויועצי התיירות בישראל נ' הממונה על שוק ההון ואחרים.
- בחודש יולי 2017, פרסמה הממונה תיקון לחוזר 2017-9-3 בעניין העברת קבצי מידע באמצעות כספות, כך שהוראות מסוימות בחוזר כאמור ייכנסו לתוקף החל מיום 3 בספטמבר 2017.

טיוטות

- בחדש אפריל 2017, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בדבר תכניות ביטוח חיים אגב הלוואה לדיור. מטרת הטיוטה הינה לקבוע תנאים שייכללו בתכניות ביטוח חיים למשכנתה, כך שלאורך תקופת ההלוואה תתקיים התאמה בין הכיסוי הביטוחי הנרכש לתנאי ההלוואה עבורה נרכש הכיסוי כבטוחה, וזאת בין היתר באמצעות קבלת המידע הדרוש מהבנק המלווה לצורך עדכון תנאי הפוליסה בהתאמה לתנאי ההלוואה המעודכנים.
- בחדש אפריל 2017, פרסמה הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים המסדיר את כללי ההשקעה שלפיהם אמור לפעול גוף מוסדי. מטרת טיוטת התיקון הינה להרחיב את אפשרויות ההשקעה של הגופים המוסדיים ולאפשר להם להשקיע בחברות העוסקות במתן אשראי למשקי בית שהינן צדדים קשורים בתנאים ובמגבלות שנקבעו בטיטת התיקון כאמור, ובכלל זה, הבטחת קרן ההלוואה בערבות אוטונומית ובלתי חוזרת מתאגיד בנקאי או מגוף מוסדי אחר, בטרם מעמיד הגוף המוסדי את חלקו היחסי בשווי הלוואה.
- בחדש יוני 2017, פרסם שר האוצר טיוטת צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (חלוקת נטל הפיצויים בין מבטחים), התשע"ז-2017. בטיטת הצו מוצע לעדכן את חלוקת הנטל בתאונות בהם מעורבים אופנועים, כך שמבטח כלי הרכב שאינו אופנוע יישא ב-95% במקום 75% מתשלום הפיצויים של נזקי הגוף של רוכב האופנוע. מטרת טיוטת הצו היא להפחית את עלות ביטוח החובה לרוכבי אופנוע ולאפשר גידול בשיעור האופנועים מסך כלי הרכב בישראל.
- בחדש יולי 2017, פרסם שר האוצר את טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח), התשע"ז-2017 ("תקנות הון עצמי מזערי"). מטרת טיוטת תקנות הון עצמי מזערי הינה להגביר את התחרותיות בשוק הביטוח, באמצעות הפחתת דרישות ההון לצורך קבלת רישיון חברת ביטוח, בדומה לדרישות הדירקטיבה ולדרישות במדינות אחרות, והוראותיה מסדירות את ההון העצמי המזערי הנדרש לקבלת רישיון חברת ביטוח בלבד. טיוטת תקנות הון עצמי מזערי ביחד עם הוראות טיוטת חוזר בעניין הון עצמי נדרש לכושר פירעון שפרסמה הממונה באותו מועד, יבטלו את תקנות הון עצמי מינימאלי, כאשר יקבלו תוקף מחייב.
- בחדש יולי 2017, פרסמו טיוטת הוראות בדבר הון עצמי לכושר פירעון של מבטח. הטיוטה כאמור מחליפה את הוראות תקנות הון עצמי מינימאלי, לעניין הון עצמי נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח, ופרסמה במקביל וכהשלמה להוראות טיוטת תקנות הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון חברת ביטוח. בטיטה נקבע שהוראותיה יחולו על חברות ביטוח שחוזר הסולבנסי לא חל עליהן, וכן על חברות ביטוח שחוזר סולבנסי חל עליה, וזאת עד לקבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת על יישום הוראות חוזר סולבנסי.
- בחדש יולי 2017, פרסמה הממונה טיוטה בעניין מבנה הגילוי הנדרש בדו"ח התקופתי של חברות ביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II אשר קובעת את מבנה הגילוי הנדרש בדו"ח התקופתי של חברות ביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II. בטיטת החוזר כאמור, נקבע כי חברת ביטוח תכלול בדוח התקופתי, דוח אודות יחס כושר פירעון מבוסס Solvency II (דוח יחס כושר פירעון כלכלי), בהתאם למבנה הגילוי הקבוע בטיטת החוזר וכי הדוח כאמור ימוקם אחרי הדוח הכספי. בנוסף, טיוטת החוזר כוללת הוראות מעבר שונות באשר לגילוי הנדרש בדו"חות התקופתיים הקרובים.

כניסה ושינוק תחומי פעילות חדשים

החברה לא נכנסה לתחומי פעילות חדשים בתקופת הדוח.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

| 2016 בדצמבר 31 | 2016 יוני 30 | 2017 יוני 30 | |
|------------------|------------------|------------------|--------------------------------|
| 253,139 | * 251,967 | 275,936 | נכסים אחרים |
| 141,827 | 149,415 | 147,631 | הוצאות רכישה נדחות |
| 1,696,771 | * 1,612,147 | 1,719,105 | השקעות פיננסיות ומזומנים |
| 658,559 | 615,764 | 666,075 | נכסי ביטוח משנה |
| 2,750,296 | 2,629,293 | 2,808,747 | סך כל הנכסים |
| 753,860 | 732,739 | 752,467 | הון עצמי |
| 1,646,765 | 1,566,900 | 1,708,652 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח |
| 349,671 | 329,654 | 347,628 | התחייבות אחרות |
| 2,750,296 | 2,629,293 | 2,808,747 | סך כל ההון וההתחייבויות |

* לאחר סווג מחדש - ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016.

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

| 2016 | 4-6.2016 | 4-6.2017 | 1-6.2016 | 1-6.2017 | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| 1,037,400 | 255,637 | 264,016 | 506,856 | 537,709 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (168,023) | (40,828) | (34,877) | (83,115) | (85,175) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 869,377 | 214,809 | 229,139 | 423,741 | 452,534 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 18,475 | 8,530 | 17,061 | 10,203 | 27,990 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 43,553 | 10,972 | 10,298 | 23,011 | 20,359 | הכנסות מעמלות |
| 931,405 | 234,311 | 256,498 | 456,955 | 500,883 | סך כל ההכנסות |
| (564,108) | (146,472) | (140,409) | (287,379) | (274,396) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (320,290) | (74,949) | (76,806) | (154,935) | (151,482) | סה"כ הוצאות אחרות |
| 47,007 | 12,890 | 39,283 | 14,641 | 75,005 | רווח לפני מסים על ההכנסה |
| (15,833) | (4,707) | (13,568) | (4,588) | (26,398) | מסים על ההכנסה |
| 31,174 | 8,183 | 25,715 | 10,053 | 48,607 | רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה |

הון וזרישות הון

נכון ליום 30 ביוני 2017, קיים עודף בהון העצמי של החברה לעומת ההון העצמי הנדרש למועד זה לפי תקנות הון עצמי מינימאלי בסכום של כ- 142.4 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים אודות ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים התמציתיים.

לפרטים בדבר סכומי ההון הנדרשים מהחברה והסכומים הקיימים בהתאם לתקנות הון עצמי מינימאלי, וכן בדבר חלוקת דיבידנד בסכום של 50 מיליון ש"ח ל- AHEL ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים התמציתיים.

נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף הון (MCR):

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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

| 31 בדצמבר 2016 | |
|-----------------------|---|
| | ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה: |
| 1,053,417 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR) |
| 600,415 | הון נדרש לכושר פירעון (SCR) |
| 453,002 | עודף ליום הדוח |
| 175% | יחס כושר פירעון ליום הדוח (באחוזים) |
| | עמידה באבני דרך בתקופת הפריסה: |
| 1,053,417 | הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה |
| 360,249 | הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה |
| 693,168 | עודף בתקופת הפריסה |

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

| 31 בדצמבר 2016 | |
|-----------------------|---------------------------|
| 179,368 | סף הון (MCR) |
| 753,860 | ההון העצמי לעניין סף ההון |

4. תוצאות הפעילות:

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 6.5% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופה המקבילה. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 565.6 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 530.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2016.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 474.8 מיליון ש"ח לעומת סכום של 444.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2016, גידול של 6.9%.

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

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

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

| 1-12.2016 | ביטוח חיים | ביטוח בריאות | ביטוח כללי | סה"כ |
|-----------------------|------------|--------------|------------|-----------|
| ברוטו | 126,151 | 219,331 | 701,450 | 1,046,932 |
| בשייר | 104,785 | 216,295 | 562,693 | 883,773 |
| שיעור מסה"כ ברוטו - % | 12.0 | 20.9 | 67.1 | 100.0 |
| שיעור משייר - % | 11.9 | 24.5 | 63.6 | 100.0 |

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

| 2016 | 4-6.2016 | 4-6.2017 | 1-6.2016 | 1-6.2017 | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---|
| (18,448) | (4,461) | (3,151) | (7,414) | 7,707 | רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה |
| (4,958) | 7,083 | 8,763 | (3,421) | 17,791 | רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש |
| 15,457 | 4,690 | 4,618 | 9,208 | 8,615 | רווח מתחום פעילות דירות |
| (9,424) | (8,712) | 4,851 | (5,926) | 1,201 | רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי |
| 42,041 | 7,464 | 13,581 | 18,552 | 23,468 | רווח מתחום פעילות בריאות |
| 14,086 | 3,184 | 4,108 | 4,218 | 7,118 | רווח מתחום פעילות ביטוח חיים |
| 8,253 | 3,642 | 6,513 | (576) | 9,105 | אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות |
| 47,007 | 12,890 | 39,283 | 14,641 | 75,005 | רווח לפני מסים על ההכנסה |
| (15,833) | (4,707) | (13,568) | (4,588) | (26,398) | מסים על ההכנסה |
| 31,174 | 8,183 | 25,715 | 10,053 | 48,607 | רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה |

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

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

- א. הרווחים מהשקעות נטו והכנסות מימון, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ- 28.0 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 10.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווחים מהשקעות נבעה בעיקר מעליה בשערי האג"ח הקונצרניות והמניות (ראה סעיף 2 לעיל).
- ב. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 7.7 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 7.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס התביעות. התוצאות של תקופה המקבילה הושפעו בעיקר מהשלכות התיקון לתקנות ההיוון כ- 14.5 מיליון ש"ח, כולל 3.5 מיליון ש"ח בגין חלקה של החברה ב-"פול". העלייה ברווח גם נבעה משיפור ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת תקופה המקבילה של שנת 2016.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 17.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 3.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה מירידה גדולה ביחס התביעות. כבר במהלך שנת 2016, ניכר שיפור ביחס התביעות וזאת כתוצאה מנקיטת מספר אמצעים שעמדו לרשות החברה על מנת להקטין את עלות התביעות. מגמה זו נמשכה בתקופת הדוח. כתוצאה משיפור זה ביחס התביעות התאפשר בתקופת הדוח שחרורה המלא של העתודה לפרמיה בחסר בסך 2.5 מ' ש"ח.
- ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 8.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 9.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016.
- ה. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 6.1 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 10.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. ההפסדים בתקופת הדוח ובתקופה המקבילה של שנת 2016 נבעו בעיקר מהתפתחויות של תביעות משנים קודמות בתחום ביטוח דירקטורים ונושאי משרה.

- ו. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016.
- ז. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה מירידה ביחס התביעות וגם מעלייה ברווחים מהשקעות.
- ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 23.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 18.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחסי התביעות וההוצאות.
- ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 7.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס ההוצאות.

5. תזרים מזומנים ונזילות:

- המזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 17.7 מיליון ש"ח, לעומת מזומנים נטו שנבעו מפעולות לסכום של כ- 146.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016.
- המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 14.4 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 9.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016.
- המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בחברה בתקופת הדוח (דיבידנד ששולם) הסתכמו לסכום של כ- 50 מיליון ש"ח. לעומת סכום של כ- 105 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016.
- כתוצאה מהנ"ל קטנו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 82.1 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 ביוני 2017, לסכום של כ- 54.1 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון:

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

7. השפעת גורמים חיצוניים:

לפרטים ראה סעיף 2 לעיל.

8. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

9. גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים אודות אפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה

בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2017, 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

29 באוגוסט 2017

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 30.6.17 (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

29 באוגוסט, 2017

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 30.6.17 (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 ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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 2017, 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 2017, 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 2017

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2017

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 |
| 10-41 | 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 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה חודשים ושלושה חודשים 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

תל-אביב,
29 באוגוסט, 2017

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limited

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2017

| 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) | 30 ביוני | | |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| | 2016 | 2017 | |
| | (בלתי מבוקר) | | |
| | באלפי ש"ח | | |
| | | | נכסים: |
| 33,816 | 28,628 | 38,345 | נכסים בלתי מוחשיים |
| 141,827 | 149,415 | 147,631 | הוצאות רכישה נדחות |
| 11,435 | 12,196 | 12,809 | רכוש קבוע |
| 658,559 | 615,764 | 666,075 | נכסי ביטוח משנה |
| 153,534 | * 159,155 | 172,942 | פרמיות לגבייה |
| 1,864 | - | - | נכסי מסים שוטפים |
| 52,490 | 51,988 | 51,840 | חייבים ויתרות חובה אחרים |
| <u>1,053,525</u> | <u>1,017,146</u> | <u>1,089,642</u> | |
| | | | השקעות פיננסיות: |
| 1,310,175 | 1,188,120 | 1,470,735 | נכסי חוב סחירים |
| 171,285 | * 220,986 | 114,594 | נכסי חוב שאינם סחירים |
| 79,077 | 111,691 | 79,645 | אחרות |
| <u>1,560,537</u> | <u>1,520,797</u> | <u>1,664,974</u> | סך הכל השקעות פיננסיות |
| 136,234 | 91,350 | 54,131 | מזומנים ושווי מזומנים |
| <u>2,750,296</u> | <u>2,629,293</u> | <u>2,808,747</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 ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 29 באוגוסט 2017

* לאחר סווג מחדש - ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

ליום 30 ביוני 2017

| 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) | 30 ביוני | |
|------------------------------|--------------|------|
| | 2016 | 2017 |
| | (בלתי מבוקר) | |
| | באלפי ש"ח | |

הון והתחייבויות:

הון:

| | | |
|----------------|----------------|----------------|
| 6 | 6 | 6 |
| 250,601 | 250,601 | 250,601 |
| 11,084 | 11,084 | 11,084 |
| 492,169 | 471,048 | 490,776 |
| <u>753,860</u> | <u>732,739</u> | <u>752,467</u> |

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

התחייבויות:

| | | |
|------------------|------------------|------------------|
| 1,646,765 | 1,566,900 | 1,708,652 |
| 779 | 2,784 | 3,892 |
| 2,713 | 2,087 | 2,612 |
| 257,165 | 235,889 | 257,744 |
| - | 14,958 | 3,856 |
| 89,014 | 73,936 | 79,524 |
| <u>1,996,436</u> | <u>1,896,554</u> | <u>2,056,280</u> |
| <u>2,750,296</u> | <u>2,629,293</u> | <u>2,808,747</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.

דוחות תמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר
לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

| השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2016 (מבוקר) | 3 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני | | 6 החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני | | |
|---|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|---|
| | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | |
| (בלתי מבוקר) | | | | | |
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 1,037,400 | 255,637 | 264,016 | 506,856 | 537,709 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (168,023) | (40,828) | (34,877) | (83,115) | (85,175) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 869,377 | 214,809 | 229,139 | 423,741 | 452,534 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 18,475 | 8,530 | 17,061 | 10,203 | 27,990 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 43,553 | 10,972 | 10,298 | 23,011 | 20,359 | הכנסות מעמלות |
| 931,405 | 234,311 | 256,498 | 456,955 | 500,883 | סך כל ההכנסות |
| (756,904) | (219,122) | (165,565) | (390,388) | (324,347) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 192,796 | 72,650 | 25,156 | 103,009 | 49,951 | חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| (564,108) | (146,472) | (140,409) | (287,379) | (274,396) | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח |
| | | | | | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (242,330) | (58,188) | (58,948) | (116,863) | (114,915) | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| (81,370) | (20,138) | (17,912) | (40,685) | (36,290) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 3,410 | 3,377 | 54 | 2,613 | (277) | הכנסות (הוצאות) מימון, נטו |
| (884,398) | (221,421) | (217,215) | (442,314) | (425,878) | סך כל ההוצאות |
| 47,007 | 12,890 | 39,283 | 14,641 | 75,005 | רווח לפני מסים על ההכנסה |
| (15,833) | (4,707) | (13,568) | (4,588) | (26,398) | מסים על ההכנסה |
| 31,174 | 8,183 | 25,715 | 10,053 | 48,607 | רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה |
| | | | | | <u>רווח בסיסי למניה:</u> |
| 5.44 | 1.43 | 4.49 | 1.75 | 8.48 | רווח בסיסי למניה |
| 5,730 | 5,730 | 5,730 | 5,730 | 5,730 | מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על השינויים בהון

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

| <u>סך הכל</u> | <u>עודפים</u> | <u>קרנות אחרות</u> | <u>פרמיה על מניות</u> | <u>הון המניות</u> | |
|------------------|----------------|--------------------|-----------------------|-------------------|---|
| <u>באלפי ש"ח</u> | | | | | |
| 753,860 | 492,169 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 בינואר 2017 (מבוקר) |
| 48,607 | 48,607 | | | | סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 |
| (50,000) | (50,000) | | | | דיבידנד |
| <u>752,467</u> | <u>490,776</u> | <u>11,084</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר) |
| 827,686 | 565,995 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר) |
| 10,053 | 10,053 | | | | סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 |
| (105,000) | (105,000) | | | | 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) |
| 726,752 | 465,061 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 באפריל 2017 (בלתי מבוקר) |
| 25,715 | 25,715 | | | | סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 |
| <u>752,467</u> | <u>490,776</u> | <u>11,084</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר) |

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 2017

| סך הכל | עודפים | קרנות אחרות | פרמיה על מניות | הון המניות | |
|------------------|----------------|----------------|-------------------|---------------|--|
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 829,556 | 567,865 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 באפריל 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 שנזקפו 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) |
| | | | | | |
| 827,686 | 565,995 | 11,084 | 250,601 | 6 | יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר) |
| 31,174 | 31,174 | | | | סך הרווח הכולל לתקופה |
| (105,000) | (105,000) | | | | דיבידנד |
| <u>753,860</u> | <u>492,169</u> | <u>11,084</u> | <u>250,601</u> | <u>6</u> | יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) |

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 6 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017

| השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2016 (מבוקר) | 3 החודשים | | 6 החודשים | |
|---|---------------------|------|---------------------|------|
| | שהסתיימו ב-30 ביוני | | שהסתיימו ב-30 ביוני | |
| | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 |
| | (בלתי מבוקר) | | | |
| | באלפי ש"ח | | | |

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

| | | | | | |
|----------|----------|----------|---------|----------|---|
| 184,682 | 76,766 | (52,498) | 113,566 | (50,532) | מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (ראה נספח א') |
| 41,449 | 12,572 | 12,357 | 24,641 | 37,127 | ריבית שהתקבלה |
| 259 | 41 | 23 | 178 | 63 | דיבידנד שהתקבל |
| (21,759) | (18,250) | 8,252 | 8,297 | (4,329) | מסי הכנסה שהתקבלו (ששולמו), נטו |
| 204,631 | 71,129 | (31,866) | 146,682 | (17,671) | מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (ששימשו לפעילות שוטפת) |

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

| | | | | | |
|----------|---------|---------|---------|----------|----------------------------------|
| (6,396) | (1,827) | (1,069) | (3,524) | (4,030) | רכישת רכוש קבוע |
| (16,716) | (3,578) | (3,832) | (6,355) | (10,363) | רכישת נכסים בלתי מוחשיים |
| (23,112) | (5,405) | (4,901) | (9,879) | (14,393) | מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה |

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

| | | | | | |
|-----------|-----------|----------|-----------|----------|---|
| (105,000) | (105,000) | - | (105,000) | (50,000) | דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה |
| (105,000) | (105,000) | - | (105,000) | (50,000) | מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון |
| (2,528) | (2,810) | (24) | (2,696) | (39) | השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים |
| 73,991 | (42,086) | (36,791) | 29,107 | (82,103) | עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים |
| 62,243 | 133,436 | 90,922 | 62,243 | 136,234 | יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה |
| 136,234 | 91,350 | 54,131 | 91,350 | 54,131 | יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה |

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 2017

| השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2016 (מבוקר) | 3 החודשים | | 6 החודשים | | |
|---|---------------------|-----------|---------------------|-----------|--|
| | שהסתיימו ב-30 ביוני | | שהסתיימו ב-30 ביוני | | |
| | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | |
| | (בלתי מבוקר) | | | | |
| | באלפי ש"ח | | | | |
| 47,007 | 12,890 | 39,283 | 14,641 | 75,005 | נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות: רווח לפני מסים על ההכנסה |
| | | | | | התאמות בגין: |
| | | | | | הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים: |
| 228,776 | 77,486 | 26,700 | 148,911 | 61,887 | שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלוי תשואה |
| (110,409) | (38,909) | (6,617) | (67,614) | (7,516) | שינוי בנכסי ביטוח משנה |
| 7,848 | 1,716 | 3,160 | 260 | (5,804) | שינוי בהוצאות רכישה נדחות |
| (68) | (346) | (50) | (694) | (101) | שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו |
| 6,430 | 1,441 | 1,337 | 2,797 | 2,656 | פחת רכוש קבוע |
| 9,297 | 2,065 | 3,042 | 4,124 | 5,834 | פחת נכסים בלתי מוחשיים |
| | | | | | הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות: |
| 17,594 | (1,366) | (5,823) | 1,946 | 6,346 | נכסי חוב סחירים |
| 3,094 | * 3,067 | 2,392 | * 6,508 | 6,905 | נכסי חוב שאינם סחירים |
| 4,162 | - | - | 4,162 | - | מניות סחירות |
| (3,456) | 2,719 | (1,393) | 4,126 | (684) | תעודות סל סחירות |
| 2,528 | 2,810 | 24 | 2,696 | 39 | השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות |
| 165,796 | 50,683 | 22,772 | 107,222 | 69,562 | מזומנים ושווי מזומנים |
| | | | | | שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות: |
| (22,182) | (59,429) | 972 | (43,458) | 579 | התחייבויות למבטחי משנה |
| 47,446 | 73,226 | (86,723) | 91,838 | (117,004) | השקעות בנכסים פיננסיים, נטו |
| (4,836) | * 16,659 | (776) | * (10,457) | (19,408) | פרמיות לגביה |
| (9,019) | (128) | 804 | (8,517) | 650 | חייבים ויתרות חובה |
| 2,228 | (4,496) | (3,754) | (12,851) | (9,490) | זכאים ויתרות זכות |
| (50) | (26) | (12,696) | (33) | (13,236) | נכסי מסים שוטפים |
| 13,587 | 25,806 | (102,173) | 16,522 | (157,909) | |
| | | | | | התאמות בגין ריבית ודיבידנד: |
| (41,449) | (12,572) | (12,357) | (24,641) | (37,127) | ריבית שהתקבלה |
| (259) | (41) | (23) | (178) | (63) | דיבידנד שהתקבל |
| (41,708) | (12,613) | (12,380) | (24,819) | (37,190) | |
| 184,682 | 76,766 | (52,498) | 113,566 | (50,532) | מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) |

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

* לאחר סווג מחדש - ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

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

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

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

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

הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) החברה האם - AHEL.
- 3) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 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) התש"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 תיקוניהן.

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 תיקוניהן.
- 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 2017 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 2016 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016), אשר מציינים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - "תקני ה-IFRS").

המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

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

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים תמציתיים אלה שיקולי הדעת המשמעותיים (Significant) אשר הופעלו על ידי ההנהלה ביישום המדיניות החשבונאית של החברה ואי הוודאות הכרוכה במקורות המפתח של האומדנים היו זהים לאלה שבדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

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

(ב) תקנים חדשים:

1. במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016 פורטו תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקנים קיימים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם וכן תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי אשר נכנס לתוקף מחייב לגבי תקופות חשבונאיות המתחילות ביום 1 בינואר 2017.

בהקשר זה יצוין כי בהתייחס לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 "מכשירים פיננסיים" (להלן – "IFRS 9"), לגבי החברה טרם סיימה את בחינת השפעתו הצפויה על דוחותיה הכספיים, הנהלת החברה אף בוחנת באם החברה עומדת בקריטריונים מסוימים שהוגדרו בתיקון לתקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" (להלן – "התיקון ל-IFRS 4") כמפורט להלן, לדחיית מועד התחילה של יישומו של IFRS 9 עד ליום 1 בינואר 2021. התיקון ל-IFRS 4 מאפשר, בין היתר, לחברות שפעילותן העיקרית (Predominantly) קשורה לביטוח (קריטריון שנבחן בהתאם לפרמטרים כמותיים מסוימים) ואשר לא אימצו בעבר גרסה קודמת של IFRS 9, לדחות את מועד התחילה של IFRS 9 ליום 1 בינואר 2021 ולהמשיך וליישם את הוראות IAS 39 לאורך תקופת הדחייה האמורה תוך מתן גילויים מסוימים.

מאז פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016, ולמעט האמור להלן בדבר פרסומו של תקן דיווח כספי בינלאומי 17 – "חוזי ביטוח" (להלן – IFRS 17), לא פורסמו תקני IFRS חדשים או תיקונים לתקנים קיימים העשויים להשפיע מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

(ב) תקנים חדשים (המשך):

2. IFRS 17 - "חוזי ביטוח":

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

מקבלי ההחלטות התפעוליות הראשים של החברה, סוקרים 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 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

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

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

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | |
|---------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---|
| אלפי ש"ח | | | | | |
| 506,856 (83,115) | | 337,852 (70,369) | 106,346 (1,473) | 62,658 (11,273) | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| 423,741 | | 267,483 | 104,873 | 51,385 | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 10,203 | (2,315) | 11,045 | 1,472 | 1 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 23,011 | | 20,980 | 227 | 1,804 | רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 456,955 | (2,315) | 299,508 | 106,572 | 53,190 | הכנסות מעמלות |
| | | | | | 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, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| 2,613 | 1,739 | 874 | - | - | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 14,641 | (576) | (7,553) | 18,552 | 4,218 | הכנסות מימון |
| | | | | | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |
| 1,566,900 | | 1,391,524 | 117,032 | 58,344 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2016 |

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

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

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

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | | | | | | |
|-----------|------------------------------|---------------|-----------------|---------------|----------|--|--|--|--|---|
| | | | | | אלפי 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 |
| | | | | | | | | | | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (58,188) | | (33,426) | (12,425) | (12,337) | | | | | | עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| (20,138) | | (11,193) | (7,406) | (1,539) | | | | | | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 3,377 | 2,977 | 400 | - | - | | | | | | הכנסות מימון |
| 12,890 | 3,642 | (1,400) | 7,464 | 3,184 | | | | | | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר)

| סה"כ | לא מיוחס למגזרי פעילות | ביטוח כללי | ביטוח בריאות | ביטוח חיים | |
|------------------|------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---|
| באלפי ש"ח | | | | | |
| 1,037,400 | | 692,223 | 218,858 | 126,319 | פרמיות שהורווחו ברוטו |
| (168,023) | | (143,621) | (3,037) | (21,365) | פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה |
| 869,377 | | 548,602 | 215,821 | 104,954 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 18,475 | 6,331 | 10,608 | 1,533 | 3 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 43,553 | | 39,703 | 404 | 3,446 | הכנסות מעמלות |
| 931,405 | 6,331 | 598,913 | 217,758 | 108,403 | סה"כ הכנסות |
| (756,904) | | (615,799) | (97,000) | (44,105) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 192,796 | | 178,699 | 3,137 | 10,960 | חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות |
| (564,108) | | (437,100) | (93,863) | (33,145) | ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח |
| (242,330) | | (142,264) | (53,308) | (46,758) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (81,370) | | (38,410) | (28,546) | (14,414) | עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| 3,410 | 1,922 | 1,488 | - | - | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 47,007 | 8,253 | (17,373) | 42,041 | 14,086 | הכנסות מימון |
| 1,646,765 | | 1,469,712 | 119,988 | 57,065 | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס |

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2016

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

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

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

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2017
התחייבויות בגין חוזי ביטוח נטו ליום 30.06.2017

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

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

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים * | ענפי רכוש ואחרים * | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה |
|-----------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 361,711 (74,086) | 20,636 (16,914) | 18,701 (17,811) | 34,098 (29,700) | 51,880 (8,553) | 161,290 (58) | 75,106 (1,050) |
| 287,625 (20,142) | 3,722 (138) | 890 (11) | 4,398 87 | 43,327 (2,161) | 161,232 (14,432) | 74,056 (3,487) |
| <u>267,483</u> | <u>3,584</u> | <u>879</u> | <u>4,485</u> | <u>41,166</u> | <u>146,800</u> | <u>70,569</u> |
| 11,045 20,980 | 1,696 4,570 | 268 5,253 | 1,376 8,675 | 764 2,482 | 2,289 - | 4,652 - |
| <u>299,508</u> | <u>9,850</u> | <u>6,400</u> | <u>14,536</u> | <u>44,412</u> | <u>149,089</u> | <u>75,221</u> |
| (316,449) | (7,793) | (17,694) | (68,547) | (19,856) | (116,861) | (85,698) |
| 95,894 (220,555) | 5,630 (2,163) | 16,651 (1,043) | 52,746 (15,801) | 2,303 (17,553) | - (116,861) | 18,564 (67,134) |
| (66,658) (20,722) 874 | (4,197) (474) - | (3,413) (305) - | (8,229) (1,090) 3 | (11,183) (7,009) 541 | (27,321) (8,658) 330 | (12,315) (3,186) - |
| <u>(307,061)</u> | <u>(6,834)</u> | <u>(4,761)</u> | <u>(25,117)</u> | <u>(35,204)</u> | <u>(152,510)</u> | <u>(82,635)</u> |
| <u>(7,553)</u> | <u>3,016</u> | <u>1,639</u> | <u>(10,581)</u> | <u>9,208</u> | <u>(3,421)</u> | <u>(7,414)</u> |
| <u>1,391,524</u> | <u>267,914</u> | <u>84,723</u> | <u>215,522</u> | <u>70,015</u> | <u>231,216</u> | <u>522,134</u> |
| <u>791,881</u> | <u>37,614</u> | <u>3,664</u> | <u>40,498</u> | <u>62,254</u> | <u>231,216</u> | <u>416,635</u> |

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

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

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

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

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.06.2016
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 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

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

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים * | ענפי רכוש אחרים * | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה |
|-----------|------------------------|----------------------|-------------------------------|----------|----------|----------|
| 175,668 | 6,481 | 12,012 | 15,009 | 24,168 | 81,046 | 36,952 |
| (34,627) | (5,605) | (11,561) | (13,789) | (3,134) | (27) | (511) |
| 141,041 | 876 | 451 | 1,220 | 21,034 | 81,019 | 36,441 |
| 5,614 | 326 | (40) | 528 | 2,081 | 1,914 | 805 |
| 146,655 | 1,202 | 411 | 1,748 | 23,115 | 82,933 | 37,246 |
| 9,170 | 1,252 | 215 | 1,129 | 565 | 2,022 | 3,987 |
| 9,211 | 1,961 | 2,445 | 4,454 | 351 | - | - |
| 165,036 | 4,415 | 3,071 | 7,331 | 24,031 | 84,955 | 41,233 |
| (128,291) | (7,141) | (7,241) | (6,416) | (10,258) | (58,743) | (38,492) |
| 22,974 | 6,451 | 6,472 | 8,168 | 538 | - | 1,345 |
| (105,317) | (690) | (769) | 1,752 | (9,720) | (58,743) | (37,147) |
| (36,065) | (2,346) | (2,017) | (5,093) | (6,513) | (14,250) | (5,846) |
| (8,802) | (131) | (81) | (591) | (3,206) | (3,402) | (1,391) |
| 229 | - | - | - | 26 | 203 | - |
| (149,955) | (3,167) | (2,867) | (3,932) | (19,413) | (76,192) | (44,384) |
| 15,081 | 1,248 | 204 | 3,399 | 4,618 | 8,763 | (3,151) |

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 צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 43% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

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 4 - מידע מגזרי (המשך):

תנונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר)

| סה"כ | ענפי חבויות אחרים * | ענפי רכוש ואחרים * | אחריות מקצועית אלפי ש"ח | דירות | רכב רכוש | רכב חובה | |
|-----------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------|-----------|-----------|---|
| 701,450 | 33,935 | 38,102 | 65,773 | 103,433 | 314,123 | 146,084 | פרמיות ברוטו |
| (138,757) | (28,016) | (36,282) | (57,742) | (14,586) | (115) | (2,016) | פרמיות ביטוח משנה |
| 562,693 | 5,919 | 1,820 | 8,031 | 88,847 | 314,008 | 144,068 | פרמיות בשייר |
| (14,091) | 755 | 8 | 824 | (3,963) | (11,429) | (286) | שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר |
| 548,602 | 6,674 | 1,828 | 8,855 | 84,884 | 302,579 | 143,782 | פרמיות שהורווחו בשייר |
| 10,608 | 1,656 | 251 | 1,343 | 752 | 2,134 | 4,472 | רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון |
| 39,703 | 8,640 | 9,941 | 17,570 | 3,552 | - | - | הכנסות מעמלות |
| 598,913 | 16,970 | 12,020 | 27,768 | 89,188 | 304,713 | 148,254 | סך כל ההכנסות |
| (615,799) | (46,589) | (32,614) | (93,799) | (41,540) | (236,673) | (164,584) | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו |
| 178,699 | 39,150 | 30,525 | 73,467 | 4,958 | - | 30,599 | חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות |
| (437,100) | (7,439) | (2,089) | (20,332) | (36,582) | (236,673) | (133,985) | ותשלומים בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר |
| (142,264) | (8,473) | (6,870) | (16,830) | (24,159) | (58,867) | (27,065) | עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות |
| (38,410) | (769) | (745) | (2,642) | (13,949) | (14,653) | (5,652) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| 1,488 | 2 | 2 | 3 | 959 | 522 | - | הכנסות מימון |
| (616,286) | (16,679) | (9,702) | (39,801) | (73,731) | (309,671) | (166,702) | סך כל ההוצאות |
| (17,373) | 291 | 2,318 | (12,033) | 15,457 | (4,958) | (18,448) | סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס |
| 1,469,712 | 287,571 | 87,024 | 230,229 | 72,443 | 229,188 | 563,257 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2016 |
| 827,787 | 40,268 | 3,492 | 41,732 | 65,787 | 229,188 | 447,320 | התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2016 |

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 90% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 35% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

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

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

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

| סה"כ | פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון | |
|--------|-----------------------------------|---------------|
| | סיכון הנמכר | כפוליסה בודדת |
| | קבוצתי | פרט |
| 31,537 | - | 31,537 |
| 12,243 | - | 12,243 |

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 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):

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

| סה"כ | פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון | | פרמיות ברוטו ריסק |
|--------|-----------------------------------|--------|--|
| | סיכון הנמכר כפוליסה בודדת | | |
| | קבוצתי | פרט | |
| 31,052 | - | 31,052 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |
| 12,307 | - | 12,307 | |

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ | פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון | | פרמיות ברוטו ריסק |
|---------|-----------------------------------|---------|--|
| | סיכון הנמכר כפוליסה בודדת | | |
| | קבוצתי | פרט | |
| 126,151 | - | 126,151 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |
| 44,105 | - | 44,105 | |

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

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

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

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

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

| סה"כ | זמן קצר ** | זמן ארוך ** | |
|-----------|------------|-------------|--|
| * 106,635 | 7,391 | 99,244 | פרמיות ברוטו |
| 50,138 | 4,982 | 45,156 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

* כולל בעיקר פוליסות פרט
 **סווג מחדש

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

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

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

| סה"כ | זמן קצר ** | זמן ארוך ** | |
|----------|------------|-------------|--|
| * 53,632 | 4,412 | 49,220 | פרמיות ברוטו |
| 27,429 | 1,925 | 25,504 | תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו |

* כולל בעיקר פוליסות פרט
 **סווג מחדש

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר) באלפי ש"ח

| סה"כ | זמן קצר | זמן ארוך | |
|-----------|---------|----------|--|
| * 219,331 | 21,034 | 198,297 | פרמיות ברוטו |
| 97,000 | 9,617 | 87,383 | 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 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

נכון ליום 30 ביוני 2017 חלים על החברה שני משטרי הון שונים (ראה 1 ו-2 להלן), וזאת עד לאישור הממונה לביצוע ביקורת על נתוני משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II.

1. משטר הון לפי תקנות ההון

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 הממונה.

| 31 בדצמבר 2016 | 30 ביוני 2016 | 30 ביוני 2017 |
|-------------------|------------------|------------------|
| מבוקר | בלתי מבוקר | בלתי מבוקר |
| אלפי ש"ח | | |
| 584,790 | 462,268 | 610,090 |
| 753,860 | 732,739 | 752,467 |
| 753,860 | 732,739 | 752,467 |
| 169,070 | 270,471 | 142,377 |

הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות הממונה (א)

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:

הון ראשוני בסיסי

סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון

עודף ליום הדוח

אירועים לאחר תאריך המאזן:

דיבידנד שהוכרז

עודף בהתחשב באירועים לאחר תאריך המאזן

| | | |
|----------------|----------------|----------------|
| (50,000) | - | - |
| 119,070 | 270,471 | 142,377 |

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

פעילות בביטוח כללי \ הון ראשוני נדרש

סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים

הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים

נכסי השקעה ונכסים אחרים

סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי

סיכונים תפעוליים

סך כל הסכום הנדרש על פי תקנות ההון

| | | |
|---------|---------|---------|
| 117,976 | 112,473 | 121,391 |
| 41,588 | 39,169 | 43,934 |
| 79,687 | 82,216 | 79,411 |
| 58,507 | 50,811 | 67,854 |
| 257,227 | 149,359 | 266,631 |
| 29,805 | 28,240 | 30,869 |
| 584,790 | 462,268 | 610,090 |

2. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II:

בהתאם לתחשיבי החברה הנוגעים למשטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II, נכון ליום 31 בדצמבר 2016 לחברה קיימים עודפי הון בתקופת הפריסה (ראה גם ג(1) להלן). לפרטים נוספים ראה סעיף 3 בדוח הדירקטוריון של החברה. יודגש כי נתונים אלו לא בוקרו ולא נסקרו במסגרת ביקורת או סקירה (לפי העניין) של דוחותיה הכספיים של החברה.

ב. דיבידנד ששולם

ביום 21 במרס 2017, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 50 מליון ש"ח, המהווה כ- 8,726 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 27 במרס 2017.

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

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ג. Solvency II

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

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

בחוזר נקבע כי חברת ביטוח תקיים משטר כושר פירעון כלכלי בהתאם להוראות החוזר ונספחיו מבלי לגרוע מחובתה לקיים את הוראות תקנות הון עצמי מינימאלי והוראות הממונה שניתנו מכוחו, וכן כי במקביל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון תפעל לתיקון התקנות כאמור, כך שהוראותיהן לעניין הון עצמי מינימלי נדרש לא יחולו על חברות ביטוח שהוראות החוזר חלות עליהן, וזאת לאחר שחברת הביטוח תקבל את אישורו של הממונה שביצעה ביקורת על יישום הוראות החוזר בדוחותיה הכספיים השנתיים.

הוראות החוזר ייכנסו לתוקף החל מיום 30 ביוני 2017, אך חברת ביטוח תהיה רשאית לחשב עד סוף שנת 2018, הון נדרש לכושר פירעון למועד הדוח השנתי בלבד.

בהקשר זה, חשוב לציין, כי הוראות החוזר קובעות, בין היתר, כי בתקופה שתחילתה ביום 30 ביוני 2017, וסיומה ביום 31 בדצמבר 2024 ("תקופת הפריסה"), יחולו ההוראות הבאות ביחס להון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה:

- 1) הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה ליום 30 ביוני 2017, לא יפחת מ- 60% מההון הנדרש לכושר פירעון לפי הוראות הנספח לחוזר ("SCR");
- 2) הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2017, לא יפחת מ- 65% מ- SCR;
- 3) הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2018, ועל נתוני 30 ביוני 2019, לא יפחת מ- 70% מ- SCR;
- 4) הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2019, ועל נתוני 30 ביוני 2020, לא יפחת מ- 75% מ- SCR;
- 5) הון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח בתקופת הפריסה שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2020, ועל נתוני 30 ביוני 2021, לא יפחת מ- 80% מ- SCR;
- 6) הון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2021 ועל נתוני 30 ביוני 2022, לא יפחת מ- 85% מ- SCR;
- 7) הון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2022 ועל נתוני 30 ביוני 2023, לא יפחת מ- 90% מ- SCR;
- 8) הון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2023 ועל נתוני 30 ביוני 2024, לא יפחת מ- 95% מ- SCR;
- 9) הון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2024 ואילך, לא יפחת מ- SCR.

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

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ג. Solvency II (המשך)

2. 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 פירעון בשיעורים הנקובים להלן לפי תרגיל ההערכה הכמותי המעודכן ליישום משטר כושר פירעון חדש (IQIS5), או לפי הנחיות ליישום הנדבך הראשון במשטר כושר הפירעון החדש, כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר. יחס כושר הפירעון 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%

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.

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. גילוי שווי הוגן:

בהמשך לאמור בביאור 10(ז) לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016, במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 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 2017, לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה לניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה על ידה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016.

ד. הרכב השקעות פיננסיות:

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

| ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח | | | |
|--|-------------------|------------------------------------|---------------------------|
| סה"כ | הלוואות וחייבים * | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד | |
| 1,188,120 | - | 1,188,120 | (1) נכסי חוב סחירים |
| 220,986 | 220,986 | - | (2) נכסי חוב שאינם סחירים |
| 111,691 | - | 111,691 | (3) אחר |
| <u>1,520,797</u> | <u>220,986</u> | <u>1,299,811</u> | סה"כ |

* לאחר סווג מחדש - ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016.

| ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) אלפי ש"ח | | | |
|--------------------------------------|-----------------|------------------------------------|---------------------------|
| סה"כ | הלוואות וחייבים | נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד | |
| 1,310,175 | - | 1,310,175 | (1) נכסי חוב סחירים |
| 171,285 | 171,285 | - | (2) נכסי חוב שאינם סחירים |
| 79,077 | - | 79,077 | (3) אחר |
| <u>1,560,537</u> | <u>171,285</u> | <u>1,389,252</u> | סה"כ |

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

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

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

| ליום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר) | |
|----------------------------------|------------------|
| הערך בספרים | עלות מופחתת |
| אלפי ש"ח | |
| 553,471 | 549,229 |
| 634,649 | 631,631 |
| <u>1,188,120</u> | <u>1,180,860</u> |

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

| ליום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר) | |
|------------------------------|------------------|
| הערך בספרים | עלות מופחתת |
| אלפי ש"ח | |
| 559,286 | 561,571 |
| 750,889 | 742,539 |
| <u>1,310,175</u> | <u>1,304,110</u> |

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

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

| ליום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר) * | | |
|------------------------------------|----------------|---|
| שווי הוגן | הערך בספרים | |
| | אלפי ש"ח | |
| 98,178 | 97,575 | פיקדונות בנקים |
| 126,650 | 123,411 | מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים |
| <u>224,828</u> | <u>220,986</u> | סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים |

* לאחר סווג מחדש - ראה ביאור 2 כ"א לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016.

| ליום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר) | | |
|------------------------------|----------------|---|
| שווי הוגן | הערך בספרים | |
| | אלפי ש"ח | |
| 57,084 | 57,042 | פיקדונות בנקים |
| 116,602 | 114,243 | מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים |
| <u>173,686</u> | <u>171,285</u> | סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים |

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

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

השקעות פיננסיות סחירות

| ליום 30 ביוני, 2016 (בלתי מבוקר) | |
|----------------------------------|-------------|
| עלות | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 114,270 | 111,691 |

השקעות פיננסיות סחירות

| ליום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר) | |
|------------------------------|-------------|
| עלות | הערך בספרים |
| אלפי ש"ח | |
| 74,684 | 79,077 |

השקעות פיננסיות סחירות

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - 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 2017 הינו 35.04% ראה גם ב' להלן (2016 - 35.9%).

ב. שינוי שיעור מס חברות שנכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2017:

בחודש ינואר 2016, פורסם 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%.

בחודש דצמבר 2016, פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016, אשר קבע הפחתה נוספת של מס החברות משיעור של 25% לשיעור של 23%. יחד עם זאת, נקבעה במסגרת החוק האמור הוראת שעה לפיה שיעור מס החברות בשנת 2017 יהיה 24%. כפועל יוצא, שיעור מס החברות שיחול בשנת 2017 יהיה 24% ושיעור מס החברות שיחול משנת 2018 ואילך יהיה 23%.

ג. הסדרי מס ייחודיים לענף הביטוח - הסכם עם שלטונות המס:

באשר להסכמי מס ייחודיים לענף הביטוח החלים גם על החברה - ראה ביאור 19 א' לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016.

המיסים השוטפים והנדחים בדוחות כספיים אלו נקבעו בהתאם לעקרונות ההסכמים האמורים.

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית:

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

על פי התביעה, חברות הביטוח מחויבות לתמחר את הפרמיה על פי סיווגי פקודת התעבורה ומשלא עשו כן, עליהן להשיב למבוטחים את הפרמיות שגבו ביתר. הקבוצה בשמה מוגשת התובענה היא קבוצת המבוטחים ברכבים שסיווגם שונה ב-7 השנים האחרונות.

סך הנזק הנתבע מהחברה בגין ביטוחי רכוש הוא 22,296,660 ש"ח. אין בתביעה הערכה של הסכום הנגבה ביתר בביטוחי חובה.

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

ביום 10.7.13 התקיים קדם משפט בתיק בסיומו קבע בית המשפט, כי החברה ויתר המשיבות רשאיות להגיש תשובה משלימה מטעמן לבקשה לאישור התובענה כייצוגית עד ליום 6.10.13. התשובה המשלימה הוגשה ביום 3.11.13. עוד קבע בית המשפט, כי התובעים יהיו רשאים להגיש בקשה לגילוי מסמכים ספציפיים.

התובעים הגישו בקשה לגילוי מסמכים וכן למענה על שאלון. ניתנה החלטה המחייבת גילוי מצומצם של מסמכים.

ביום 23.2.14 הוגש תצהיר מטעם החברה, לפיו לאחר חקירה ובדיקה לא אותרו המסמכים המבוקשים בחברתכם.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

ביום 24.2.14 התקיים דיון חקירות בו נחקרו המבקשים. ביום 6.3.14 התקיים דיון חקירות בו נחקרו נציגי המשיבות.

ביום 25.3.14 התקיים דיון חקירות נוסף בו נחקרו מר שי זהר מסוכנות הביטוח אורן מזרח ומר מאיר שביט אשר הגישו תצהיר וחוות דעת מטעם החברה. בסיום דיון החקירות המליץ השופט לתובעים לשקול את המשך ניהול התיק.

ביום 8.6.14 הגישו התובעים הודעה לפיה הם עומדים על בירור הבקשה לאישור התובענה כייצוגית בתיק שבנדון. בהתאם להודעת התובעים, הוגשו סיכומים מטעם התובעים וחברות הביטוח וסיכומי תשובה מטעם התובעים.

ביום 23.04.17 ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית בין השאר כנגד החברה. ביהמ"ש פסק הוצאות בסך 10 אלפי ש"ח לטובת החברה. המועד להגשת ערעור חלף.

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

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

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

המבקשים עותרים להשיב לחברי הקבוצה הנטענת את סכום ההפרש בין דמי הביטוח אותם היו המבוטחים אמורים לשלם בהתאם ליתרות ההלוואה בבנקים המלווים לבין דמי הביטוח אותם שילמו בפועל, בתוספת פיצוי על עוגמת נפש; להורות למשיבות לקבוע את סכום הביטוח, ולעדכן אותו 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 ש"ח, וסכום תביעתם של חברי קבוצת מבוטחי החברה עומד על 5,784 אלפי ש"ח.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

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 אינו ידוע לתברת הביטוח במהלך תקופת הביטוח (כגון פיגורים בתשלומים התקופתיים). כמו כן, סכום יתרת ההלוואה כפוף לשינויים במהלך תקופת ההלוואה כתוצאה מעדכונים או שערוכים שבוצעו על ידי הלוואה או הבנק המלווה, כי בקרות מקרה ביטוח, לאחר פירעון הלוואת המשכנתא והסכומים הנלווים לבנק המלווה, המשיבות מעבירות את יתרת הסכום המבוטח, ככל שנותרה, למוטבים הנוספים אשר זהותם נקבעת על ידי המבוטח כך שאין מדובר בביטוח יתר, כי הנחות היסוד עליהן נסמכים המבקשים בבקשת האישור כלל אינן משותפות לחברי הקבוצה, כאשר המבקשים עצמם פעלו בניגוד להנחות אלו, וכי טענת אי-הגילוי עליהן הניצבת במוקד בקשת האישור הינה טענה פרטנית ואינדיבידואלית שאינה מתאימה להתברר במסגרת תובענה ייצוגית.

ביום 19 באפריל 2015 הגישו המבקשים את תשובתם לבקשת האישור, במסגרתה הכחישו את הטענות שהועלו בתשובה לבקשת האישור.

ביום 14 ביוני 2015 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור במהלכו, בין היתר, הודיע בית המשפט כי בכוונתו לפנות לממונה על הביטוח בשאלות העולות מבקשת האישור, והזמין את הצדדים להציע שאלות שיופנו לממונה על הביטוח במסגרת פנייה זו עד יום 16 ביולי 2015.

ביום 16 ביולי 2015 הצדדים הגישו לבית המשפט שאלות מוצעות להפנייתן לממונה על הביטוח כאמור.

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

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

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

ביום 7 באפריל 2016 המשיבות הגישו את התייחסותן לעמדת הממונה, במסגרתה נטען, בין היתר, כי עמדת הממונה מאששת את טענות המשיבות בתשובתן לבקשת האישור, וכי לאור עמדת הממונה מן הראוי שהמבקשים יסתלקו מבקשת האישור ומהתביעה נגד החברה. גם המבקשים הגישו התייחסות לעמדת הממונה 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 הממונה, ב"כ המבקשים יודיע לבית המשפט האם הוא מסכים למקד את התביעה ואת בקשת האישור בסוגיית היקף יידוע 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").

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

ביום 19 במאי 2016 הגישה החברה בקשה למחיקת הודעת המבקשים. ביום 24 במאי 2016 התקיים קדם משפט נוסף במסגרתו נעתרו המבקשים להצעת בית המשפט למימוד התובענה בסוגיית היקף הידוע בשלב הטרומ 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 גישור, וביקשה מבית המשפט להכריע בבקשת האיגור על יסוד כתבי הטענות שהוגשו ועמדת הממונה.

ביום 12 ביולי 2016 התקיים דיון קדם משפט נוסף, במהלכו הסכימו הצדדים להצעת בית המשפט להפנות את הסוגיות שנותרו במחלוקת להליך גישור. ביום 4 באוגוסט 2016 הודיעו הצדדים לבית המשפט כי הם הסכימו על זהות העו"ד אשר ישמש כמגשר ביניהם.

שיבת גישור התקיימה ביום 23 בנובמבר 2016. לאחר קיום הליך גישור, בדיון קדם משפט שהתקיים ביום 3 ביולי 2017 הודיעו הצדדים לבית המשפט כי הגיעו להסכמות עקרוניות בדבר מתווה להסתלקות מבקשת האיגור.

ביום 23 באוגוסט 2017 הגישו הצדדים בקשת הסתלקות מוסכמת, במסגרתה התבקשה דחיית תביעותיהם האישיות של המבקשים ומחיקתה של בקשת האיגור. בקשה זו תלויה ועומדת להכרעת בית המשפט.

לאור המידע והנתונים שהועברו, בשלב מקדמי זה, לדעת הנהלת החברה המתבססת על הערכת יועציה המשפטיים, יותר סביר מאשר לא כי בית המשפט ידחה את הבקשה לאיגור התובענה כייצוגית.

ג. 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 הנתענים 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 הממונה על הביטוח (שמאז הגשת התביעה הוצאה כהכרעה ולא כטייטא) בעניין "תשלום מע"מ וירידת ערך ברכב שלא תוקן" שבה נקבע כי גם במקרה של רכב שלא תוקן בפועל, על חברת הביטוח לשלם תגמולי ביטוח הכוללים בין היתר את רכיב המע"מ.

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

בד בבד עם הגשת הבקשה הייצוגית, התובעים ביקשו מבית משפט השלום בהרצליה הדין בתביעות הפרטניות בעניין נזקי שריפת איקאה לאפשר להם למחוק את רכיב המע"מ מהתביעות הפרטניות ולהגיש בגינתו בקשה לאיגור תביעה ייצוגית.

ביום 2.1.16 ניתנה על ידי בית המשפט החלטה אשר דוחה את בקשת התובעים. התובעים הגישו בקשת רשות ערעור על החלטה. ביום 4.9.16 נדחתה בקשתם כאמור.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

לאור החלטת בית המשפט, הגישו התובעים בקשה להחליפם בארגון "אמון הציבור", ביום 5.10.16 החברה הגישה תגובה לבקשה כאמור, במסגרתה נטען כי זהו אינו המקרה בו ראוי לאפשר לארגון לייצג את הקבוצה. התובעים הגישו תשובה לתגובה.

ביום 20.2.17 ניתנה החלטה אשר דוחה את בקשת התובעים להחליפם בארגון "אמון הציבור" ובהתאם סולקה הבקשה לאישור התובענה כייצוגית כנגד החברה.

ביום 28.03.17 הגישו התובעים ערעור על ההחלטה לבית המשפט העליון. דיון נקבע ליום 28/03/18.

לדעת הנהלת החברה המתבססת על יועציה המשפטיים, יותר סביר מאשר לא שהערעור יידחה.

4. 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.

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.

ביום 7 בספטמבר 2016 הגישה המבקשת את התגובה לתשובה לבקשת האישור ("התגובה לתשובה"), במסגרתה טענה בין השאר, כי המשיבות נוקטות "בסבסוד צולב" על חשבון מבוטחיהם המשרתים במילואים, וכי בידי המשיבות היכולת לתמחר את הפרמיה בגין סיכונים נזקי המילואים.

ביום 18 בספטמבר 2016 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, אשר בתומו בית המשפט הבהיר למבקשת, כי בדרך לאישור התובענה כייצוגית עומדים בפניה מכשולים, ועליה לשקול האם היא עומדת על המשך ניהול בקשת האישור.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

ביום 5 במרס 2017 הודיעו הצדדים לבית המשפט, כי הגיעו להבנות עקרוניות באשר לאופן הסדרת המחלוקת מושא בקשת האישור. ביום 22 באוגוסט 2017 אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות התביעה ודחה את תביעותיהם האישיות של המבקשים.

לדעת הנהלת החברה המתבססת על הערכת יועציה המשפטיים, יותר סביר מאשר לא כי בית המשפט ידחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ה. ביום 10.2.16 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 הממונה 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.

לאחר משא ומתן שהתקיים בין הצדדים הוגשה בקשה לאישור הסכם פשרה.

בדיון שהתקיים ביום 20.11.16 הורה בית המשפט על מסירת מספר הבהרות בנוגע להסכם הפשרה.

ההבהרות נמסרו ובית המשפט הורה לפרסם את דבר הגשת הסכם הפשרה ולהעביר עותק ממנו ליועץ המשפטי על מנת שישקול אם להתנגד. לא התקבלו כל התנגדויות מחברי הקבוצה והיועץ המשפטי הודיע שאינו מתנגד.

ביום 3.8.17 בית המשפט אישר את הסכם הפשרה והחברה נערכת ליישמו.

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

תשובת החברה לבקשת אישור התביעה כייצוגית הוגשה ביום 1.1.17. המבקשות הגישו תגובה מטעמן לתשובת החברה ביום 1.6.17. בד בבד, הגישו המבקשות בקשה לגילוי מסמכים. המועד להגשת תגובה מטעם החברה לבקשה זו חל ביום 1.10.17.

דיון קדם המשפט בתיק קבוע ליום 12.2.18.

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 (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

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

ביום 8.12.16 הוגשה בקשה בהסכמה לתיקון הבקשה לאישור, במסגרתה התבקש בית המשפט להתיר למבקשים לתקן את הבקשה לאישור על דרך הסרת הטענות לעניין ביטוח החובה של המשיבות והותרת הדיון לביטוח המקיף בלבד, זאת לאור פסק הדין בת"צ 26351-09-13 מיוחס ואח' נ' מנורה ואח'.

ביום 11.12.16 ניתנה החלטה בה אושרה הבקשה לתיקון הבקשה לאישור כך שזו תוגש עד ליום 10.1.17. ביום 10.1.17 ניתנה ארכה למבקשים להגשת הבקשה המתוקנת לאישור התובענה כייצוגית וזאת עד ליום 16.1.17. ביום 17.1.17 הוגשה בקשה מתוקנת לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 21.6.2017 הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור. ביום 23.7.2017 הוגשה תגובת המבקשים לתשובה לבקשה לאישור. ביום 18.8.2017 הגישה החברה בקשה למחיקת תגובת המבקשים לתשובה לבקשת האישור. הוטל על המבקשים להשיב על כך עד ליום 6.9.2017.

לדעת הנהלת החברה, בהתבסס על יועציה המשפטים, יותר סביר מאשר לא שהבקשה לאישור התובענה כייצוגית תדחה.

ח. ביום 2 בנובמבר 2016 הוגשה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית כנגד מספר חברות ביטוח והחברה בתוכן בעניין פוליסת ביטוח חיים משכנתא.

הבקשה דנה בכיסוי הביטוחי הניתן לנוטלי הלוואות אשר הקרן בהן מוחזרת רק בתום תקופת ההלוואה ("הלוואות בלון").

התובע מעריך את הנזק הכולל לקבוצה הייצוגית ב- 75 מיליון שקל. מתוך הסכום הנתבע חלקה, לכאורה, של החברה הוא 15 מיליון שקל.

ביום 29.05.17 הוגשה תגובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית מטעם חברתכם. ביום 17.07.17 התקיים דיון קדם משפט ראשון בתיק. בית המשפט אימץ את טענותינו לפיהן אין תובע ייצוגי בעל עילת תביעה כנגד החברה. יחד עם זאת, סבר בית המשפט כי יש מקום להבהיר יותר את העובדה שבקורות מקרה ביטוח, המבטח יישא בתשלום מלוא סכום ההלוואה כפי שרשומה בספרי הבנק או הפוליסה (הגבוה מבניהם) וזאת, במיוחד לאור העובדה שבשלב החיתום לא נעשה בירור מפורש עם המועמד לביטוח האם הוא נוטל הלוואה מסוג בלון או שפיצר.

בית המשפט הורה לצדדים לשוחח ביניהם, ולעדכן את בית המשפט עד ליום 15.09.17.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

ט. ביום 3 בינואר 2017 הוגשה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית כנגד החברה.

התובעים טוענים להפליה אסורה, על בסיס מעמד אישי, למבוטחים גרושים/ות לצורך הערכת סיכון וקביעת פרמיה למבוטחים.

התובעים מעריכים את הנזק בגין פרמיה עודפת בסך של 63,791 אלפי ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 6,368 אלפי ש"ח ובסה"כ 70,159 אלפי ש"ח.

לאחרונה הוגשה בקשה לתיקון התובענה והחברה הגישה תגובה. בית המשפט הורה לתובע להבהיר את רשימת המחלוקות/ הסכמות בין הצדדים.

התיק נקבע לדיון ליום 22.10.17.

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

י. ביום 8 בינואר 2017 הוגשה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית כנגד החברה וחברת ביטוח נוספת.

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

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

על החברה להגיש את תשובתה לבקשה לאישור עד ליום 8.6.17. על המבקש להגיש תגובה לתשובה עד ליום 9.7.17. ביום 18.6.2017 הגישה החברה תשובה מטעמה לבקשה לאישור. ביום 22.6.17 התקיים דיון קדם משפט, ביחד עם תביעות נוספות שהוגשו כנגד חברות ביטוח נוספות אשר עוסקות בשאלות דומות של עובדה ומשפט. בית המשפט הורה שנכון לשלב זה של ההליך, כלל התביעות העוסקות בפרקטיקת מעבר גיל ידונו במאוחד, ונקבע כי ישתתפו בדיון הקבוע שיתקיים ביום 13.9.2017 על מנת לבחון את המשך ניהול ההליכים.

על המבקש להגיש תגובה לתשובה לבקשה לאישור עד ליום 6.9.17.

לדעת הנהלת החברה המתבססת על הערכת יועציה המשפטיים, יותר סביר מאשר לא שהבקשה לאישור התובענה כייצוגית תדחה.

יא. ביום 27.4.17 הוגשה כנגד החברה ו-2 חברות ביטוח נוספות תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. התובעים טוענים כי חברות הביטוח גבו ממבוטחים ששילמו את הפרמיה בתשלומים, דמי אשראי ביתר שעה שחרגו משיעורי הריבית המותרים על פי דין ו/או משיעורי הריבית המוצגים בפוליסות. נטען כי החברה גרמה לנזק המוערך בסך של 20,879,250 ש"ח ל-7 שנים.

המועד להגשת תגובת החברה לבקשת האישור הינו 17.9.17. דיון נקבע ליום 15.10.17.

לצורך בחינת אפשרות מיצוי התהליך בפשרה, הוסכם בין הצדדים על ארכה של 60 במתן התגובה.

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 (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך):

יב. ביום 22 ביוני 2017 הוגשה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית כנגד החברה. התובעת טוענת כי החברה לא השיבה למעסיקים אשר שילמו למוסד לביטוח לאומי דמי פגיעה סכומים אשר שולמו עבור עובדים שנפגעו בתאונות דרכים ושהוגדרו כתאונות עבודה. סכום התביעה כנגד החברה מוערך בסך של 14,500 אלפי ש"ח. המועד להגשת תגובת החברה לבקשת האישור הינו 19.11.2017. דיון נקבע ליום 8.1.2018. יצויין כי בקשות לאישור תובענות ייצוגיות הוגשו גם כנגד חברות ביטוח אחרות. 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.

להלן פירוט הבקשות לאישור תובענות:

| הסכום הנתבע באלפי ש"ח | כמות התביעות | בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות: |
|--------------------------|-----------------|--|
| 188,552 * | 12 | 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.