

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2015

תוכן עניינים

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

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 בספטמבר 2015 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2015 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 בספטמבר 2015 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. לפיכך, דוח זה נערך בהתאם לתקנות 68-69 והתוספת השנייה לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998, ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2014 של החברה.

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

3-4	עמ'		פרק 1
		תיאור תמציתי של המבטח	
5-9	עמ'		פרק 2
		תיאור הסביבה העסקית	
10-11	עמ'		פרק 3
		מידע כספי	
11-13	עמ'		פרק 4
		תוצאות הפעילות	
13	עמ'		פרק 5
		תזרים מזומנים ונזילות	
13	עמ'		פרק 6
		מקורות מימון	
13	עמ'		פרק 7
		השפעת גורמים חיצוניים	
13	עמ'		פרק 8
		אירועים מהותיים לאחר מועד הדוח	
14	עמ'		פרק 9
		גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	

1. תיאור תמציתי של החברה:

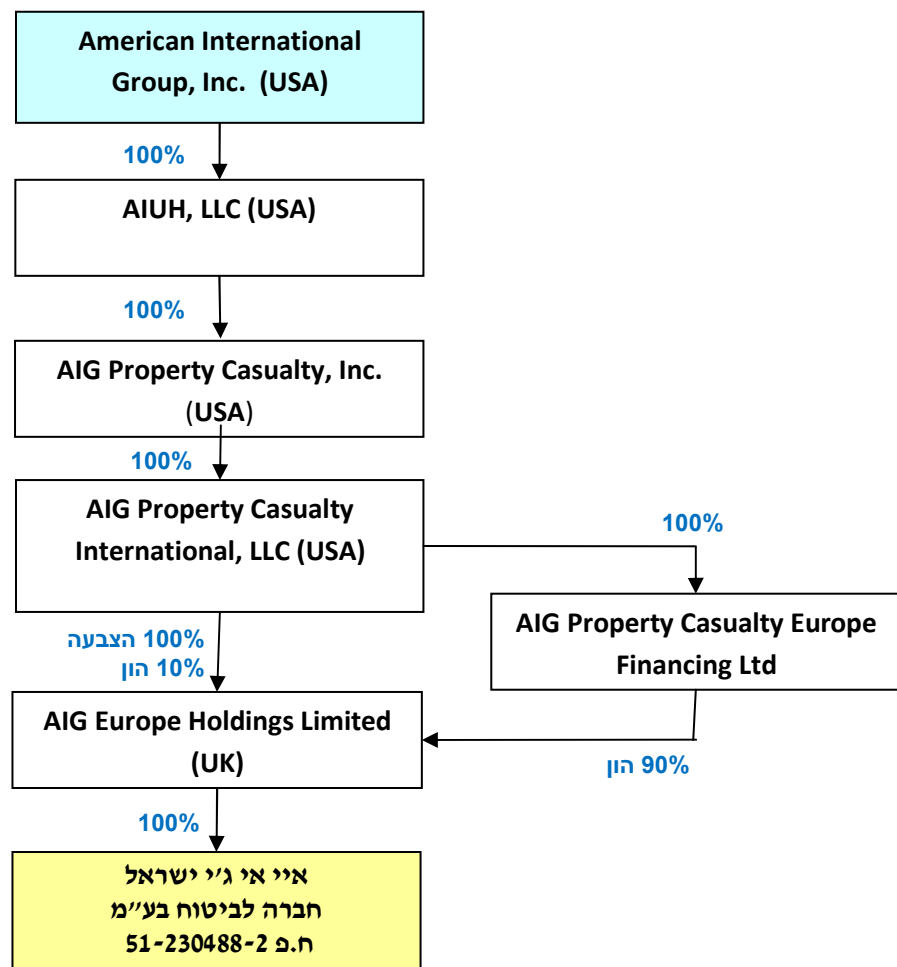
1.1 מבנה ארגוני

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

בעלת השליטה הסופית בחברה הינה חברת American International Group, Inc ("קונצרן AIG העולמי"). קונצרן AIG העולמי הינו קונצרן ביטוח ופיננסי בינלאומי מוביל ונכון למועד הדוח מדורג A- על פי חברת הדירוג Standard & Poor's (S&P).

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



לחברה רישיונות מבטח מאת המפקח על הביטוח לעסוק בענפי ביטוח כללי וביטוח חיים, על פי הפירוט כדלקמן: ביטוח רכב רכוש, ביטוח רכב חובה, ביטוח מקיף לדירות, ביטוח בריאות (ביטוח מחלות ואשפוז וביטוח תאונות אישיות), ענפי ביטוח מסחרי (ביטוח אובדן רכוש, ביטוח מקיף לבתי עסק, ביטוח הנדסי, ביטוח אחריות מעבידים, ביטוח אחריות כלפי צד שלישי וביטוח אחריות המוצר), ביטוח מטענים בהובלה, ביטוח מפני סיכונים אחרים (מוגבל לכיסוי נזקי פשיעה ומעילה), ביטוח חיים מקיף וביטוח עסקים שמקורם בחו"ל לענפי ביטוח מסוימים.

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

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

1.2 תחומי הפעילות

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

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

1.3 תלות בלקוחות או בגורמי שיווק

לחברה אין תלות בלקוח בודד אחד במרבית תחומי הפעילות. לפרטים נוספים ראה סעיפים 2.1.3, 2.2.3, 2.3.3, 2.4.3, 2.5.3 ו-2.6.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2014.

1.4 התפתחויות או שינויים מהותיים בהסכמי ביטוח משנה

לפרטים בדבר ביטוח המשנה של החברה ראה סעיף 4.5 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2014.

1.5 אירועים חריגים מאז הדו"ח הכספי האחרון

לא היו אירועים חריגים מאז הדוח הכספי האחרון

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, פועלות בישראל למעלה מ-20 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 30 ביוני 2015, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 19,691 מיליון ש"ח (ללא קרנית), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, כלל, הפניקס, מגדל ומנורה הסתכם לסך של 6,533 מיליון ש"ח המהווה כ- 59% מסך הפרמיות בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי הפעילות השונים של החברה ולאמצעים שהחברה נוקטת על-מנת להתמודד בשוק תחרותי זה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 ו-2.6.2 בפרק א' (תאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2014.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

החברה משקיעה חלק ניכר מתיק ההשקעות שלה בשוק ההון, ולכן לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים השלכה מהותית על רווח החברה.

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2014	7-9.2014	7-9.2015	1-9.2014	1-9.2015	
מדדי אג"ח ממשלתי					
6.6%	2.1%	0.9%	6.7%	1.4%	אג"ח ממשלתי כללי
5.8%	1.6%	(0.2%)	6.5%	(0.2%)	אג"ח ממשלתי צמוד
7.2%	2.4%	1.7%	6.8%	2.4%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
0.9%	1.1%	(0.2%)	3.2%	(0.3%)	תל בונד 60
4.0%	2.0%	2.0%	4.8%	2.8%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
6.8%	4.2%	(8.3%)	8.1%	0.9%	ת"א 100

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 2014.

מאפיינים והתפתחויות בענפי הביטוח העיקריים בהם עוסקת החברה

לפרטים אודות מאפיינים והתפתחויות בענפי הביטוח העיקריים בהם עוסקת החברה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2, 2.6.2, 4.1, 4.5, ו-4.7 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2014.

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

להלן יסקרו בתמציתיות שינויי חקיקה עיקריים, וכן הנושאים המרכזיים הרלוונטיים לפעילות חברה, אשר הוסדרו על-ידי המפקח על הביטוח בחוזרים ובטיוטות ברבעון השלישי ועד לסמוך למועד פרסום הדוח:

תקנות

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

חוזרים

- ביום 15 ליולי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 12-1-2015, בעניין "צירוף לביטוח". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות להסדרת התנהלות חברות ביטוח וסוכני ביטוח בעת צירוף מבוטחים לפוליסות ביטוח.
- ביום 29 ליולי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 13-1-2015, בעניין "תיקונים והבהרות לגבי דיווחים בביטוח כללי". מטרת החוזר הינה להוסיף מידע לדיווחים כאמור בחוזר ביטוח 6-1-2009 "מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח" לרבות דיווחים נלווים בנושא שמאות בענפי דירה ורכב רכוש.
- ביום 30 ביולי 2015, פרסמה הממונה את חוזר ביטוח 8-1-2015, בעניין "אי תלות בין כיסויים בביטוח בריאות פרט". מטרת החוזר הינה קובע הוראות לשיווק של כיסויים ביטוחיים שונים בתכניות לביטוח בריאות פרט וכן הוראות לעניין אופן ביטול כיסויים כאמור שנמכרו יחדיו.
- ביום 2 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את חוזר 14-1-2015, בעניין "בדיקת נאותות העתודות (LAT) בדוחות הכספיים של חברות ביטוח". מטרת חוזר הינה לקבוע את אופן חישוב בדיקת נאותות העתודות ואת הגילוי בדוחות הכספיים של חברות ביטוח, זאת בהתייחס למאפיינים השונים של תזרימי המזומנים העתידיים, לרבות חוסר נזילות (באמצעות פרמיית אי נזילות) וסיכונים ביטוחיים אשר אינם ניתנים לפיזור.
- ביום 10 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את חוזר 15-1-2015, בעניין "מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים (ביניים) של חברות ביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)". מטרת החוזר הינה לקבוע את מבנה הגילוי בדוחות הכספיים לתקופת הביניים של חברות ביטוח. הטיוטה כוללת, בין היתר, את השינויים הבאים:

דרישת חוות דעת של רואה חשבון מבקר לדוח סולר; התאמה של דרישות הגילוי להוראות התקינה הבינלאומית; התאמה של דרישות הגילוי להוראות הדוח הכספי השנתי והוספת דיווח למפקחת במקרה של גילוי טעות מהותית.

- ביום 24 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-1-16, בעניין "הוראות לניסוח תוכניות ביטוח". מטרת החוזר הינה לפרט רשימה של הוראות שיש לכלול אותם בתכנית ביטוח והוראות שאין לכלול אותם בתכנית ביטוח, כך שתכנית הביטוח לא תכלול תנאים מקפחים ותהיה פשוטה וברורה.
- ביום 25 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-9-28, בעניין "עקרונות לעריכת חיתום רפואי". מטרת החוזר הינה לקבוע עקרונות מנחים לביצוע הליך חיתום רפואי על ידי גופים מוסדיים. בנספח לחוזר מפורטת רשימה של נהגים שניתן לעשות בהם שימוש בהליך חיתום רפואי ונהגים שאין לעשות בהם שימוש בהליך חיתום רפואי.
- ביום 6 בספטמבר 2015, פרסמה הממונה את הוראות שה. 2015-33296 בעניין "הוראות חוזר מאוחד לעניין דיווח לממונה על שוק ההון". מטרת ההוראות הינה לקבץ את כל הוראות הדיווח של גופים מוסדיים לממונה על שוק ההון, בין אם חובת הדיווח היא במישרין לממונה על שוק ההון ובין אם היא באמצעות אתר האינטרנט של הגוף המוסדי.
- ביום 21 בספטמבר 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-9-30 בעניין "ביצוע פעולות על ידי גוף מוסדי עבור מעסיק". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות המסדירות את תכולת המידע שגוף מוסדי נדרש להעביר למעסיק כחלק מהסדרה כללית שמטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות מידע, הסרת חסמים טכנולוגיים וקידום שוק חיסכון פנסיוני תחרותי ומשוכלל. בנוסף, החוזר קובע הוראות לעניין הרשאות מעסיק לגורם מתפעל מטעמו, לקבל מידע ולבצע פעולות בתוכניות ביטוח בעבור עובדיו.
- ביום 6 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-1-22 בעניין "עקרונות לשינוי תעריפים בביטוח בריאות למבוטחים קיימים". מטרת החוזר הינה לפרט את העקרונות שיעמדו בבסיס בחינתן של בקשות שיגישו חברות ביטוח למפקח על הביטוח לשינוי תעריפים למבוטחים קיימים. החוזר כאמור כולל, בין היתר, הוראות לעניין העקרונות לשינוי תעריפים למבוטחים קיימים, ניסיון תביעות וחישוב שיעור נזקים ושיקולים אקטואריים נוספים בקביעת תעריפי הביטוח.
- ביום 6 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-1-21 בעניין "הוראות יישום לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל), התשע"ה-2015". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות בדבר פניית מבטחים למי שהיו מבוטחים בפוליסות ניתוחים ערב תחילתן של התקנות לעניין מתן אפשרות מעבר לפוליסה התואמת את הוראות התקנות, וכן הוראות בדבר מידע שיש למסור למפקח על הביטוח בנוגע לפוליסות אלה.
- ביום 6 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-1-20 בעניין "אי תלות בין כיסויים בביטוח בריאות פרט". מטרת חוזר זה הינה לקבוע הוראות לשיווק של כיסויים ביטוחיים שונים בתכניות לביטוח בריאות פרט וכן הוראות לעניין אופן ביטול כיסויים ביטוחיים כאמור שנמכרו יחדיו.
- ביום 6 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-1-19 בעניין "עריכת תכנית לביטוח בריאות פרט". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות בדבר עריכת תכניות לביטוח בריאות פרט והוא כולל, בין היתר, הוראות בנושאים הבאים: תקופת הביטוח וחידושה, הודעות למבוטח בדבר חידוש הפוליסה, שינויים בדמי הביטוח, תנאי הביטוח והודעה בדבר אפשרות המעבר לפוליסה עדכנית ואחידות שינויים בתכנית הביטוח.
- ביום 6 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה את חוזר 2015-1-18 בעניין "הוראות לעניין הכיסוי הביטוחי בתוכנית לביטוח תרופות". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות עדכניות בדבר הכיסוי הביטוחי בתכניות לביטוח תרופות.

- ביום 6 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה את חוזר 17-1-2015 בעניין "עריכת תכנית לביטוח מחלות קשות". מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות לעריכת תכניות לביטוח מחלות קשות ולעדכן את ההגדרות של מחלות קשות המכוסות בפוליסה כך שהן יתבססו על הגדרות רפואיות עדכניות.
- ביום 7 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה את חוזר 31-9-2015 בעניין "מדיניות תגמול בגופים מוסדיים – תיקון". בתיקון כאמור נקבע, בין היתר, כי התגמול לדירקטור בגוף מוסדי, לרבות יו"ר הדירקטוריון, יהיה קבוע ולא יותנה בביצועים, זאת בכדי לשפר את יכולת הפיקוח של יו"ר הדירקטוריון ולחזק את עצמאות הדירקטוריון, וכן כי תגמול יו"ר הדירקטוריון יתבסס על מנגנון התגמול של דירקטורים חיצוניים. כמו כן, נקבע כי במקרים חריגים בעלי תפקידים מרכזיים בגוף מוסדי יידרשו להשיב את התגמולים המשתנים ששולמו להם. בנוסף, הוסדר עניין ההכונה של בעל תפקיד מרכזי בגוף מוסדי בתפקיד נוסף בקבוצה, ובכלל זה, נקבע כי גוף מוסדי לא יישא בעלויות העסקתו של בעל תפקיד בו בשל כהונתו בתפקיד בחברה אחרת בקבוצה, וכן כי ייאסר על בעל תפקיד בקבוצת הגוף המוסדי לקבל תגמול מגורם אחר, ובכלל זה, משולט בגוף המוסדי או ממחזיק מהותי בגוף מוסדי בלא שולט.
- ביום 8 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה את חוזר 23-1-2015 בעניין "תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 1 בחלק 2 של שער 5 - מדידה". מטרת החוזר הינה לדחות את תחילת יישום ההוראה לדוחות הכספיים לשנת 2015 וכן לתקן טעות סופר שנפלה בפרק המדידה.

טיוטות

- ביום 7 ביולי 2015, פרסמה הממונה טיוטת חוזר 95-2015, בעניין "תכניות ביטוח חיים בדמי ביטוח קבועים – טיוטה". הטיוטה קובעת כי אין לשווק תכנית ביטוח חיים לכיסוי מקרה מוות לתקופה העולה על חמש שנים בדמי ביטוח קבועים, לרבות תכנית ביטוח לכיסוי מקרה מוות ייעודית להלוואה לדירור (משכנתה).
- ביום 5 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 85-2015, בעניין "בקורות על הדוח החודשי – עדכון". מטרת הטיוטה הינה לעדכן את חוזר מס' 27-9-2009 מיום 27 בדצמבר 2009 שעניינו "בקורות על הדוח החודשי" ולהתאימו לשינויים שחלו בחוזר דוח חודשי.
- ביום 9 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את טיוטת חוזר 126-2015, בעניין "דיווח למפקח על תעריפים בתכניות לביטוח חיים - טיוטה שנייה". מטרת הטיוטה הינה להסדיר את האופן בו תדווחנה חברות הביטוח על תעריפי הביטוח לצורך הצגתם במחשבון שיאפשר למבקשים להצטרף לביטוח חיים להשוות בין דמי הביטוח המוצעים על ידי חברות הביטוח השונות.
- ביום 31 באוגוסט 2015, פרסמה הממונה את טיוטת "צו פיצויים לנפגעי תאונת דרכים (מימון הקרן) (תיקון) תשע"ה-2015". מטרת התיקון הינה עדכון תדירות הדיווח לקרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים בעניין פוליסות ביטוח חובה שהוציא מבטח לפי פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970.
- ביום 2 בספטמבר 2015, פרסמה הממונה את תזכיר "פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש] (תיקון), התשע"ו-2015". בתזכיר החוק מוצע לבטל את החובה על קיומה של תעודת ביטוח מקורית אחת ולאפשר למבטחים להנפיק תעודת ביטוח באמצעים אלקטרוניים היות והפתרונות הטכנולוגיים הקיימים היום בשוק יכולים לתת אסמכתא ואימות, עדכני ומדויק בקשר לקיומו של ביטוח לפי דרישות הפקודה, כתחליף להדפסת תעודת ביטוח מוחשית ואחזקתה.
- ביום 16 בספטמבר 2015, פרסמה הממונה טיוטה שה. 34838-2015 בעניין "נספח לחוזר בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור – טיוטה". הטיוטה כוללת הן הוראות כלליות המתייחסות לכלל ענפי הביטוח, והן הוראות ייחודיות לפי תחומי ביטוח ומטרתה לקבוע מערכת כללים פרטנית, שיש לנהוג על פיהם בעת יישוב תביעות.

- ביום 21 בספטמבר 2015, פרסמה הממונה טיוטה 115-2015 בעניין "עדכון הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות ביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)". מטרת הטיוטה הינה לעדכן את חוזר מס' 4-1-2010 שעניינו "הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות ביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)", ואת הנספח המצורף לו.
- ביום 11 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה טיוטה שה. 117-2014 בעניין "ניהול סיכוני אבטחת מידע בגופים מוסדיים". מטרת הטיוטה הינה להבטיח את שמירת זכויות העמיתים והמבוטחים על ידי שמירה על סודיות, שלמות וזמינות נכסי המידע, מערכות המידע והתהליכים העסקיים של הגוף המוסדי. כמו כן, הטיוטה מגדירה ומגבירה את אחריות דירקטוריון והנהלת הגוף המוסדי לניהול תהליכי אבטחת מידע וסיכוני סייבר מתמשכים, להנחיה ופיקוח על יישום אבטחת המידע, ולמעורבות רציפה של גורמי אבטחת המידע במכלול פעילויות הגוף המוסדי. בנוסף, הטיוטה כוללת עקרונות לניהול סיכוני אבטחת מידע בגוף מוסדי ואת החובה של גופים מוסדיים לנהל את מכלול סיכוני הסייבר ואבטחת המידע, בהתבסס על עקרונות הגנת המידע.
- ביום 26 באוקטובר 2015, פרסמה הממונה טיוטה שה. 38513-2015 בעניין "הוראות לתיקון ליקויים – שיווק פוליסות תאונות אישיות – טיוטה". הטיוטה הינה לקבוע הוראות לתיקון ליקויים בשיווק פוליסות תאונות אישיות.

כניסה ושיווק תחומי פעילות חדשים

החברה לא נכנסה לתחומי פעילות חדשים בתקופת הדוח.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעלות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

2014 בדצמבר 31	2014 ספטמבר 30	2015 ספטמבר 30	
349,256	359,311	335,817	נכסים אחרים
148,214	151,867	153,439	הוצאות רכישה נדחות
1,576,565	1,589,579	1,696,885	השקעות פיננסיות ומזומנים
718,971	709,349	665,406	נכסי ביטוח משנה
2,793,006	2,810,106	2,851,547	סך כל הנכסים
690,907	727,692	739,214	הון עצמי
1,715,261	1,704,136	1,718,615	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
386,838	378,278	393,718	התחייבות אחרות
2,793,006	2,810,106	2,851,547	סך כל ההון וההתחייבויות

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

2014	7-9.2014	7-9.2015	1-9.2014	1-9.2015	
923,251	233,628	256,184	685,326	737,020	פרמיות שהורווחו ברוטו
(149,576)	(34,873)	(39,007)	(111,792)	(118,917)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
773,675	198,755	217,177	573,534	618,103	פרמיות שהורווחו בשייר
49,127	23,331	(3,759)	61,094	14,319	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
38,427	8,556	10,138	29,522	31,495	הכנסות מעמלות
861,229	230,642	223,556	664,150	663,917	סך כל ההכנסות
(428,884)	(108,034)	(108,895)	(312,588)	(348,768)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(301,548)	(72,703)	(80,393)	(224,306)	(237,284)	סה"כ הוצאות אחרות
130,797	49,905	34,268	127,256	77,865	רווח לפני מסים על ההכנסה
(47,894)	(13,265)	(12,990)	(42,568)	(29,558)	מסים על ההכנסה
82,903	36,640	21,278	84,688	48,307	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה

הון ודרישת הון

נכון ליום 30 בספטמבר 2015, קיים עודף בהון העצמי של החברה לעומת ההון העצמי הנדרש למועד זה לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), תשנ"ח-1998 בסכום של כ- 185.7 מיליון ש"ח.

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

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בסך של 35 מיליון ש"ח לאחר תאריך המאזן ראה סעיף 8 להלן.

4. תוצאות פעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 5.6% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופת המקבילה של שנת 2014. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 768.7 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 727.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2014.

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

סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	1-9.2015
768,722	514,750	162,291	91,681	ברוטו
644,252	409,281	160,662	74,309	בשייר
100.0	67.0	21.1	11.9	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0	63.5	24.9	11.6	שיעור משייר - %

סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	1-9.2014
727,804	485,733	156,069	86,002	ברוטו
603,314	383,678	151,238	68,398	בשייר
100.0	66.8	21.4	11.8	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0	63.6	25.1	11.3	שיעור משייר - %

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

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

2014	7-9.2014	7-9.2015	1-9.2014	1-9.2015	
17,750	10,800	16,160	20,674	25,509	רווח מתחום פעילות רכב חובה
26,643	7,647	2,463	24,261	3,182	רווח מתחום פעילות רכב רכוש
14,479	4,396	2,426	13,337	7,458	רווח מתחום פעילות דירות
2,159	919	(329)	2,407	(103)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
38,783	11,857	20,431	35,507	36,788	רווח מתחום פעילות בריאות
4,951	1,075	308	2,435	2,375	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
26,032	13,211	(7,191)	28,635	2,656	אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
130,797	49,905	34,268	127,256	77,865	רווח לפני מסים
(47,894)	(13,265)	(12,990)	(42,568)	(29,558)	מסים על ההכנסה
82,903	36,640	21,278	84,688	48,307	רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה

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

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

- א. הרווחים מהשקעות נטו והכנסות מימון, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ- 14.3 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 61.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה בהכנסות מהשקעות נבעה מירידות השערים שחלו בשוק ההון הישראלי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2014, ובמיוחד בחודשים יוני וספטמבר 2015.
- ב. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 25.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 20.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחסי התביעות וההוצאות.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 3.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 24.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות.
- ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 7.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 13.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות.
- ה. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחים מהשקעות.
- ו. הפסד החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 49 אלף ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחים מהשקעות.

ז. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות.

ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 36.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 35.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס התביעות.

ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 2.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014.

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 20.9 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 46.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 9.8 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 8.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2014.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 11.5 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2015 ב- 94.6 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון

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

7. השפעת גורמים חיצוניים

לפרטים ראה סעיף 2 לעיל.

8. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

ביום 27 באוקטובר 2015, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 35 מיליון ש"ח לבעלת המניות היחידה בחברה, AIG Europe Holdings Limited. העודף בהון העצמי של החברה בהתחשב בחלוקת הדיבידנד לעומת ההון העצמי הנדרש מסתכם ב- 150.7 מיליון ש"ח והינו כ- 27% מעבר ההון הנדרש.

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2015, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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

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

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

שי פלדמן
Shay Feldman
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

17 בנובמבר 2015

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, שי פלדמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.15 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

שי פלדמן - מנכ"ל

17 בנובמבר, 2015

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.15 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

17 בנובמבר, 2015

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 בספטמבר 2015, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 בספטמבר 2015, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

דוד רוטשטיין	שי פלדמן	ראלף מוסרינו
David Rothstein	Shay Feldman	Ralph Mucerino
סמנכ"ל כספים	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2015

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2015

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	דוח תמציתי על המצב הכספי
5	דוחות תמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר
6-7	דוחות תמציתיים על השינויים בהון
8-9	דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
10-32	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי גי' ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2015 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעת החודשים ושלושת החודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - IAS 34) וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי דרישות הגילוי שנקבעו על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

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

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

תל-אביב,
17 בנובמבר, 2015

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2015

31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)	2015 (בלתי מבוקר)	
			באלפי ש"ח
נכסים:			
20,410	16,944	22,742	נכסים בלתי מוחשיים
148,214	151,867	153,439	הוצאות רכישה נדחות
10,663	12,486	9,747	רכוש קבוע
718,971	709,349	665,406	נכסי ביטוח משנה
193,337	203,548	202,508	פרמיות לגבייה
84,697	82,337	61,484	נכסי מסים שוטפים
40,149	43,996	39,336	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>1,216,441</u>	<u>1,220,527</u>	<u>1,154,662</u>	
השקעות פיננסיות:			
1,183,798	1,200,994	1,233,925	נכסי חוב סחירים
164,461	159,313	204,112	נכסי חוב שאינם סחירים
87,300	87,816	92,146	מניות סחירות
57,919	36,501	72,129	אחרות
<u>1,493,478</u>	<u>1,484,624</u>	<u>1,602,312</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
83,087	104,955	94,573	מזומנים ושווי מזומנים
<u>2,793,006</u>	<u>2,810,106</u>	<u>2,851,547</u>	סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

שי פלדמן
Shay Feldman
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת בנייים על ידי דירקטוריון החברה: 17 בנובמבר 2015

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוח תמציתי על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2015

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

הון והתחייבויות:

			הון:
6	6	6	הון מניות
250,601	250,601	250,601	פרמיה על מניות
11,084	11,084	11,084	קרנות הון
429,216	466,001	477,523	עודפים
<u>690,907</u>	<u>727,692</u>	<u>739,214</u>	סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,715,261	1,704,136	1,718,615	התחייבויות בגין חווי ביטוח וחווי השקעה שאינם תלויי תשואה
10,267	24,009	1,929	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
3,069	1,457	3,001	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
280,598	274,034	317,201	התחייבויות למבטחי משנה
92,904	78,778	71,587	זכאים ויתרות זכות
<u>2,102,099</u>	<u>2,082,414</u>	<u>2,112,333</u>	סך כל ההתחייבויות
<u>2,793,006</u>	<u>2,810,106</u>	<u>2,851,547</u>	סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על הרווח הכולל

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2014 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
(בלתי מבוקר)					
באלפי ש"ח					
923,251	233,628	256,184	685,326	737,020	פרמיות שהורווחו ברוטו
(149,576)	(34,873)	(39,007)	(111,792)	(118,917)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
773,675	198,755	217,177	573,534	618,103	פרמיות שהורווחו בשייר
49,127	23,331	(3,759)	61,094	14,319	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
38,427	8,556	10,138	29,522	31,495	הכנסות מעמלות
861,229	230,642	223,556	664,150	663,917	סך כל ההכנסות
(577,858)	(147,258)	(94,707)	(434,725)	(476,622)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
148,974	39,224	(14,188)	122,137	127,854	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(428,884)	(108,034)	(108,895)	(312,588)	(348,768)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(166,902)	(38,690)	(44,927)	(122,911)	(130,069)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(140,159)	(36,167)	(36,443)	(103,302)	(106,529)	הוצאות הנהלה וכלליות
5,513	2,154	977	1,907	(686)	הכנסות (הוצאות) מימון
(730,432)	(180,737)	(189,288)	(536,894)	(586,052)	סך כל ההוצאות
130,797	49,905	34,268	127,256	77,865	רווח לפני מסים על ההכנסה
(47,894)	(13,265)	(12,990)	(42,568)	(29,558)	מסים על ההכנסה
82,903	36,640	21,278	84,688	48,307	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
					<u>רווח בסיסי למניה:</u>
14.73	6.51	3.71	15.04	8.43	רווח בסיסי למניה (באלפי ש"ח)

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 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015

סך הכל	עודפים	קרנות הון באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
690,907	429,216	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר) תנועה ב-9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015
<u>48,307</u>	<u>48,307</u>				
<u>739,214</u>	<u>477,523</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
643,004	381,313	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2014 (מבוקר) תנועה ב-9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014
<u>84,688</u>	<u>84,688</u>				
<u>727,692</u>	<u>466,001</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)
717,936	456,245	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2015 (בלתי מבוקר) תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר) - סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015
<u>21,278</u>	<u>21,278</u>				
<u>739,214</u>	<u>477,523</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על השינויים בהון

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015

סך הכל	עודפים	קרנות הון	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
691,052	429,361	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2014 (בלתי מבוקר) תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר) : סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014 יתרה ליום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)
36,640	36,640				
<u>727,692</u>	<u>466,001</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	
643,004	381,313	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2014 (מבוקר) תנועה במהלך השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר) - סך הרווח הכולל לתקופה עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון - דיבידנד
82,903	82,903				
(35,000)	(35,000)				
<u>690,907</u>	<u>429,216</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים		9 החודשים	
	שהסתיימו ב-30 בספטמבר		שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
	2014	2015	2014	2015
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

96,078	56,363	23,273	64,667	(2,373)	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (ראה נספח א')
45,484	10,269	10,202	37,057	36,210	ריבית שהתקבלה
2,337	496	536	1,599	1,769	דיבידנד שהתקבל
(78,334)	(28,475)	(24,676)	(56,906)	(14,683)	מסי הכנסה ששולמו, נטו
<u>65,565</u>	<u>38,653</u>	<u>9,335</u>	<u>46,417</u>	<u>20,923</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

					שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(1,769)	(842)	(1,573)	(1,405)	(1,463)	רכישת רכוש קבוע
(12,218)	(4,747)	(2,925)	(7,048)	(8,290)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(13,987)	(5,589)	(4,498)	(8,453)	(9,753)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

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

16,578	33,064	4,837	37,964	11,170	גידול במזומנים ושווי מזומנים
67,616	72,567	89,740	67,616	83,087	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(1,107)	(676)	(4)	(625)	316	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
<u>83,087</u>	<u>104,955</u>	<u>94,573</u>	<u>104,955</u>	<u>94,573</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר התקופה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
באלפי ש"ח					
130,797	49,905	34,268	127,256	77,865	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות רווח לפני מסים על ההכנסה
					התאמות בגין-
					הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
					גידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה, נטו
74,234	26,546	7,883	72,730	56,919	גידול בהוצאות רכישה נדחות
(7,694)	(5,162)	(1,618)	(11,347)	(5,225)	גידול (קיטון) בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
624	(300)	(146)	(988)	(68)	פחת רכוש קבוע
6,354	1,350	1,192	4,167	2,853	פחת נכסים בלתי מוחשיים
6,607	1,626	1,946	4,903	5,485	
					הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
4,057	(6,700)	6,196	(14,472)	21,306	נכסי חוב סחירים
(3,525)	(2,633)	(2,281)	(2,729)	4,984	נכסי חוב שאינם סחירים
(3,313)	(3,100)	8,619	(5,353)	231	מניות סחירות
(675)	(483)	1,409	(1,423)	966	תעודות סל סחירות
1,107	676	4	625	(316)	השפעת התנדדות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
208,573	61,725	57,472	173,369	165,000	
					שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
24,413	6,260	44,970	17,849	36,603	התחייבויות למבטחי משנה
(85,158)	5,899	(65,257)	(55,781)	(136,320)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
(6,923)	(11,788)	(1,226)	(17,134)	(9,171)	פרמיות לגביה
(1,106)	(2,355)	801	(4,953)	812	חייבים ויתרות חובה
4,100	7,387	(2,749)	(10,027)	(21,318)	זכאים ויתרות זכות
(64,674)	5,403	(23,461)	(70,046)	(129,394)	
					התאמות בגין ריבית ודיבידנד:
(45,484)	(10,269)	(10,202)	(37,057)	(36,210)	ריבית שהתקבלה
(2,337)	(496)	(536)	(1,599)	(1,769)	דיבידנד שהתקבל
96,078	56,363	23,273	64,667	(2,373)	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

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

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

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

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

הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) החברה האם - AIG Europe Holdings Limited
- 3) המפקח או המפקחת - המפקח על הביטוח (הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר).
- 4) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981
- 5) חוזי השקעה - פוליסות שאינן מהוות חוזי ביטוח.
- 6) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.
- 7) מדד - מדד המחירים לצרכן בישראל שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- 8) מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
- 9) צדדים קשורים - כהגדרתם בתקן חשבונאות בינלאומי 24 - "גילויים בהקשר לצד קשור".
- 10) בעל עניין - כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים) התשי"ע 2010.
- 11) עתודת ביטוח חיים - עתודה אקטוארית המחושבת לפי כללים מקובלים בעניין זה בישראל.
- 12) עתודה לסיכונים שטרם חלפו - עתודות שחושבו לפי תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי.
- 13) תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R) ובתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R).
- 14) תקנות פרטי דין וחשבון - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח - 1998.
- 15) תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.
- 16) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998, על תיקון.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

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

ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים:

א) המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 בספטמבר 2015 ולתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערך בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34"), ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 ("חוק הפיקוח") והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2014 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלוו אליהם, אשר מציינים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - "תקני ה-IFRS").

המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

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

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים תמציתיים אלה שיקולי הדעת המשמעותיים (Significant) אשר הופעלו על ידי ההנהלה ביישום המדיניות החשבונאית של החברה ואי הודאות הכרוכה במקורות המפתח של האומדנים היו זהים לאלה שבדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

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

(ב) תקנים חדשים שיושמו לראשונה:

(1) תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקנים קיימים אשר נכנסו לתוקף ומחייבים עבור תקופות חשבונאיות המתחילות ביום 1 בינואר 2015:

כפי שפורט בדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2014, תיקונים מסויימים לתקני IFRS קיימים נכנסו לתוקף ומחייבים עבור תקופות חשבונאיות המתחילות ביום 1 בינואר 2015, אולם ליישומם לראשונה אין השפעה מהותית על המידע הכספי לתקופת ביניים (לרבות מספרי השוואה) של החברה.

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

במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2014 פורטו תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקני IFRS קיימים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ג) שינויים באופן חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי:

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

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

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

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

2. התייחסות לשיעור היוון תזרים התחייבויות.

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2015
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
737,020		483,663	161,786	91,571	פרמיות שהורווחו ברוטו
(118,917)		(99,913)	(1,632)	(17,372)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
618,103		383,750	160,154	74,199	פרמיות שהורווחו בשייר
14,319	4,733	8,391	1,196	(1)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
31,495		28,166	418	2,911	הכנסות מעמלות
663,917	4,733	420,307	161,768	77,109	סה"כ הכנסות
(476,622)		(373,076)	(63,924)	(39,622)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
127,854		112,568	2,229	13,057	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(348,768)		(260,508)	(61,695)	(26,565)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(130,069)		(76,863)	(30,029)	(23,177)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(106,529)		(48,281)	(33,256)	(24,992)	הוצאות הנהלה וכלליות
(686)	(2,077)	1,391	-	-	הכנסות (הוצאות) מימון
77,865	2,656	36,046	36,788	2,375	סך כל הרווח הכולל לפני מס
1,718,615		1,527,035	133,757	57,823	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2015

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2014
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
685,326		443,582	155,897	85,847	פרמיות שהורווחו ברוטו
(111,792)		(89,333)	(4,838)	(17,621)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
573,534		354,249	151,059	68,226	פרמיות שהורווחו בשייר
61,094	26,134	29,988	4,926	46	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
29,522		25,700	1,185	2,637	הכנסות מעמלות
664,150	26,134	409,937	157,170	70,909	סה"כ הכנסות
(434,725)		(336,366)	(65,328)	(33,031)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
122,137		109,897	3,883	8,357	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(312,588)		(226,469)	(61,445)	(24,674)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(122,911)		(71,954)	(29,196)	(21,761)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(103,302)		(50,255)	(31,008)	(22,039)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,907	2,501	(580)	(14)	-	הכנסות (הוצאות) מימון
127,256	28,635	60,679	35,507	2,435	סך כל הרווח הכולל לפני מס
1,704,136		1,518,018	135,797	50,321	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2014

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
256,184 (39,007)		168,124 (32,967)	57,083 (327)	30,977 (5,713)	פרמיות שהורווחו ברוטו
217,177 (3,759)	(7,705)	135,157 3,421	56,756 525	25,264 -	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה פרמיות שהורווחו בשייר
10,138		8,997	154	987	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
223,556	(7,705)	147,575	57,435	26,251	סה"כ הכנסות
(94,707)		(64,963)	(15,687)	(14,057)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
(14,188)		(18,318)	398	3,732	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(108,895)		(83,281)	(15,289)	(10,325)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(44,927) (36,443)		(26,047) (17,990)	(10,861) (10,854)	(8,019) (7,599)	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
977	514	463	-	-	הכנסות מימון
34,268	(7,191)	20,720	20,431	308	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
233,628 (34,873)		150,257 (28,502)	54,095 (659)	29,276 (5,712)	פרמיות שהורווחו ברוטו
198,755		121,755	53,436	23,564	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה פרמיות שהורווחו בשייר
23,331	11,066	10,355	1,904	6	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
8,556		7,626	65	865	הכנסות מעמלות
230,642	11,066	139,736	55,405	24,435	סה"כ הכנסות
(147,258)		(112,452)	(23,513)	(11,293)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי
39,224		36,174	543	2,507	בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(108,034)		(76,278)	(22,970)	(8,786)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(38,690) (36,167)		(21,020) (18,683)	(10,548) (10,032)	(7,122) (7,452)	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
2,154	2,145	7	2	-	הכנסות מימון
49,905	13,211	23,762	11,857	1,075	סך כל הרווח הכולל לפני מס

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
514,750	28,890	27,567	46,917	79,964	217,501	113,911	פרמיות ברוטו
(105,469)	(23,342)	(26,175)	(40,246)	(14,027)	(87)	(1,592)	פרמיות ביטוח משנה
409,281	5,548	1,392	6,671	65,937	217,414	112,319	פרמיות בשייר
(25,531)	(552)	(43)	239	(3,877)	(17,734)	(3,564)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
383,750	4,996	1,349	6,910	62,060	199,680	108,755	פרמיות שהורווחו בשייר
8,391	1,268	151	1,170	474	1,239	4,089	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
28,166	6,575	6,390	12,027	3,174	-	-	הכנסות מעמלות
420,307	12,839	7,890	20,107	65,708	200,919	112,844	סה"כ הכנסות
(373,076)	(28,455)	3,738	(103,093)	(37,591)	(154,486)	(53,189)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
112,568	24,626	(5,357)	97,643	5,253	-	(9,597)	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(260,508)	(3,829)	(1,619)	(5,450)	(32,338)	(154,486)	(62,786)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(76,863)	(5,811)	(4,336)	(10,992)	(12,043)	(29,372)	(14,309)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(48,281)	(1,949)	(1,984)	(4,970)	(14,754)	(14,384)	(10,240)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,391	1	-	-	885	505	-	הכנסות מימון, נטו
(384,261)	(11,588)	(7,939)	(21,412)	(58,250)	(197,737)	(87,335)	סך כל ההוצאות
36,046	1,251	(49)	(1,305)	7,458	3,182	25,509	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,527,035	280,058	74,241	236,909	74,483	198,544	662,800	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2015
880,231	42,491	3,561	47,839	66,259	198,544	521,537	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2015

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 80% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 44% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2014 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
485,733 (102,055)	25,536 (20,916)	25,299 (24,227)	43,145 (36,427)	80,578 (18,834)	198,373 (79)	112,802 (1,572)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
383,678 (29,429)	4,620 (658)	1,072 (180)	6,718 (1,365)	61,744 (1,817)	198,294 (17,400)	111,230 (8,009)	פרמיות בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
354,249	3,962	892	5,353	59,927	180,894	103,221	פרמיות שהורווחו בשייר
29,988	4,147	610	3,937	2,867	4,762	13,665	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
25,700	5,736	6,373	9,722	3,869	-	-	הכנסות מעמלות
409,937	13,845	7,875	19,012	66,663	185,656	116,886	סה"כ הכנסות
(336,366)	(51,034)	(21,984)	(29,461)	(26,459)	(121,230)	(86,198)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
109,897 (226,469)	43,479 (7,555)	20,369 (1,615)	25,433 (4,028)	3,399 (23,060)	-	17,217 (68,981)	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(71,954) (50,255)	(5,160) (1,799)	(3,812) (1,745)	(8,443) (3,608)	(15,065) (15,181)	(25,856) (14,309)	(13,618) (13,613)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
(580) (349,258)	(271) (14,785)	(41) (7,213)	(248) (16,327)	(20) (53,326)	-	-	הוצאות מימון, נטו סך כל ההוצאות
60,679	(940)	662	2,685	13,337	24,261	20,674	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,518,018	277,081	70,549	265,786	65,196	171,684	667,722	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2014
827,865	43,715	3,645	49,289	56,171	171,684	503,181	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2014

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 81% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 45% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

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

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
175,798 (36,178)	9,068 (7,346)	11,118 (10,636)	15,822 (13,667)	28,083 (3,986)	74,705 (29)	37,002 (514)	פרמיות ברוטו
139,620 (4,463)	1,722 (109)	482 (29)	2,155 255	24,097 (2,677)	74,676 (4,089)	36,488 2,186	פרמיות ביטוח משנה פרמיות בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר פרמיות שהורווחו בשייר
135,157	1,613	453	2,410	21,420	70,587	38,674	
3,421 8,997	539 2,203	62 2,161	358 3,857	212 776	532 -	1,718 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
147,575	4,355	2,676	6,625	22,408	71,119	40,392	סה"כ הכנסות
(64,963) (18,318)	(4,090) 3,017	(3,967) 3,347	(7,092) 4,701	(12,572) 1,517	(53,322) -	16,080 (30,900)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(83,281)	(1,073)	(620)	(2,391)	(11,055)	(53,322)	(14,820)	
(26,047) (17,990) 463	(2,040) (611) (8)	(1,315) (634)	(3,673) (1,616) (4)	(3,828) (5,396) 297	(9,896) (5,616) 178	(5,295) (4,117)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(126,855)	(3,732)	(2,569)	(7,684)	(19,982)	(68,656)	(24,232)	סך כל ההוצאות
20,720	623	107	(1,059)	2,426	2,463	16,160	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 75% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 39% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

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

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
165,402 (34,475)	9,028 (7,596)	9,370 (8,997)	12,869 (10,556)	28,840 (6,773)	67,497 (27)	37,798 (526)
130,927 (9,172)	1,432 (268)	373 (22)	2,313 (693)	22,067 (1,788)	67,470 (4,687)	37,272 (1,714)
121,755	1,164	351	1,620	20,279	62,783	35,558
10,355 7,626	1,301 1,776	182 1,897	1,331 3,138	1,109 815	1,825 -	4,607 -
139,736	4,241	2,430	6,089	22,203	64,608	40,165
(112,452) 36,174 (76,278)	(15,194) 12,018 (3,176)	(3,867) 3,703 (164)	(13,438) 12,824 (614)	(9,527) 836 (8,691)	(43,272) - (43,272)	(27,154) 6,793 (20,361)
(21,020) (18,683) 7 (115,974)	(1,483) (552) 11 (5,200)	(1,110) (663) 7 (1,930)	(2,849) (1,239) (9) (4,711)	(3,837) (5,277) (2) (17,807)	(7,690) (5,999) - (56,961)	(4,051) (4,953) - (29,365)
23,762	(959)	500	1,378	4,396	7,647	10,800

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 (הוצאות) מימון, נטו
 סך כל ההוצאות

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 81% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 42% 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):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)

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

* ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 83% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 44% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך מאזן

ביום 27 באוקטובר 2015, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 35 מליון ש"ח, המהווה כ- 14% מההון המונפק (הון מניות ופרמיה) של החברה ליום 30 בספטמבר 2015. סכום הדיבידנד למניה הינו 6,108 ש"ח.

ב. ניהול ודרישות הון

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

סכומי ההון של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי:

31 בדצמבר 2014	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2015
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח	
546,550	529,236	553,523
690,907	727,692	739,214
690,907	727,692	739,214
144,357	198,456	185,691
-	(35,000)	(35,000)
144,357	163,456	150,691

הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות המפקח (א)

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:

הון ראשוני בסיסי

סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון

עודף

אירועים לאחר תאריך המאזן:

דיבידנד שהוכרז

עודף בהתחשב באירועים לאחר תאריך המאזן

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

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

123,599	122,223	126,793
31,756	30,503	35,516
85,505	84,940	83,352
73,831	66,112	66,768
200,903	194,675	210,112
30,956	30,783	30,982
546,550	529,236	553,523

פעילות בביטוח כללי
סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים
הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים
נכסי השקעה ונכסים אחרים
סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי
סיכונים תפעוליים
סך הכל

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

ג. Solvency II

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

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

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

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

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

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

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

ההנחיה לביצוע תרגיל 4 IQIS כוללת מספר שינויים ועדכונים אל מול IQIS 2. עיקרי השינויים נוגעים לתרחישי ביטולים, אריכות ימים, ריבית, מניית, מרווח, מרווח סיכון ופרמיות הנזילות. החברה סיימה לבצע את תרגיל IQIS4 במהלך יוני 2015, והגישה את תוצאות התרגיל למפקח עד ליום 31 באוגוסט 2015 בהתאם למתכונת שנקבעה.

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

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

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. גילוי שווי הוגן:

בהמשך לאמור בביאור 10(ז) לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2014, במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 לא התבצעו העברות כלשהן בין רמה 1 לרמה 2. נכון לתאריכי המאזנים המוצגים, כל ההשקעות הפיננסיות הסחירות של החברה הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מהוות רמה 1. נכון לתאריכי המאזנים המוצגים, לחברה אין התחייבויות פיננסיות הנמדדות בשווי הוגן.

ב. שוויים ההוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

1. היתרות בדוחות הכספים של מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגבייה, חייבים יתרות חובה, התחייבויות למבטחי משנה וזכאים ויתרות זכות תואמות או קרובות לשווי ההוגן שלהם.
2. לפירוט השווי ההוגן של ההשקעות הפיננסיות ראה סעיף ד' להלן.

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

ד. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח		
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
1,233,925	-	1,233,925
204,112	204,112	-
92,146	-	92,146
72,129	-	72,129
<u>1,602,312</u>	<u>204,112</u>	<u>1,398,200</u>

- (1) נכסי חוב סחירים
 - (2) נכסי חוב שאינם סחירים
 - (3) מניות סחירות
 - (4) אחר
- סה"כ

ליום 30 בספטמבר 2014 (בלתי מבוקר)		
אלפי ש"ח		
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
1,200,994	-	1,200,994
159,313	159,313	-
87,816	-	87,816
36,501	-	36,501
<u>1,484,624</u>	<u>159,313</u>	<u>1,325,311</u>

- (1) נכסי חוב סחירים
 - (2) נכסי חוב שאינם סחירים
 - (3) מניות סחירות
 - (4) אחר
- סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)		
אלפי ש"ח		
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
1,183,798	-	1,183,798
164,461	164,461	-
87,300	-	87,300
57,919	-	57,919
<u>1,493,478</u>	<u>164,461</u>	<u>1,329,017</u>

- (1) נכסי חוב סחירים
 - (2) נכסי חוב שאינם סחירים
 - (3) מניות סחירות
 - (4) אחר
- סה"כ

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
628,681	627,863
605,244	614,624
-	-
<u>1,233,925</u>	<u>1,242,487</u>

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
 נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 בספטמבר, 2014 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
632,230	615,845
568,702	558,030
62	62
<u>1,200,994</u>	<u>1,173,937</u>

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
 נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
629,992	622,306
553,744	557,229
62	62
<u>1,183,798</u>	<u>1,179,597</u>

אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
 נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

הלוואות וחייבים:

ליום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
98,186	98,089
107,752	106,023
<u>205,938</u>	<u>204,112</u>

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

הלוואות וחייבים:

ליום 30 בספטמבר, 2014 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
106,640	106,253
53,583	53,060
<u>160,223</u>	<u>159,313</u>

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

הלוואות וחייבים:

ליום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
103,559	103,653
60,893	60,808
<u>164,452</u>	<u>164,461</u>

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

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
89,358	92,146	מניות סחירות
ליום 30 בספטמבר, 2014 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
82,139	87,816	מניות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
83,854	87,300	מניות סחירות

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

ליום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
73,867	72,129	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 30 בספטמבר, 2014 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
35,380	36,501	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
57,916	57,919	השקעות פיננסיות סחירות

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - מסים על ההכנסה:

חישוב המסים על ההכנסה בתקופת הביניים מבוסס על האומדן הטוב ביותר של הממוצע המשוקלל של שיעור המס הכולל החל על הכנסות החברה (מס חברות ומס רווח) החזוי לשנת הכספים המלאה, על בסיס חוקי המס שנחקקו או שחוקיקתם הושלמה למעשה לתאריך הדוח על המצב הכספי. שיעור המס השנתי הממוצע המשוקלל כאמור לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר 2015 הינו 37.71%.

במהלך חודש אוקטובר 2015, אישרה מליאת הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ו-2015 ("התיקון") לפיו החל מיום 1 באוקטובר 2015, השיעור של מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי יהיה 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק (וזאת במקום השיעור של 18% שחל עד לאותו מועד). לאור התיקון, שיעור המס הכולל (מס חברות ומס רווח) שיחול על החברה לגבי שנת 2015 כולה יהיה 37.58% וזאת במקום שיעור המס הכולל של 37.71% שחל לגבי שנה זו עובר לתיקון, כאמור לעיל. השפעתו הצפויה של התיקון על הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015 אינה מהותית.

ביאור 8 - התחייבויות תלויות- תביעות:

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות המפורטות בסעיפים 1-2 להלן, אשר בהן, להערכת ההנהלה, המתבססת בין היתר על חוות דעת משפטיות שקיבלה, יותר סביר ("more likely than not") כי טענות ההגנה של החברה תתקבלנה והבקשה לאישור התובענה כייצוגית תידחה, לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

בבקשה לאישור תובענה כייצוגית המפורטת בסעיף 3 להלן, לא ניתן בשלב ראשוני זה להעריך את סיכוי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית, ולפיכך לא נכללה בדוחות הכספיים הפרשה גם בגין תובענה זו.

להלן פירוט הבקשות לאישור תובענות:

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

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

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

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

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

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

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעות (המשך):

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

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

ביום 8.6.14 הגישו התובעים הודעה לפיה הם עומדים על ברור הבקשה לאישור התובענה כייצוגית בתיק שבנדון. בהתאם להודעת התובעים, התיק נקבע להגשת סיכומים. לאחרונה התקבלו סיכומי התובעים. לאחר ארכה המועד להגשת הסיכומים מטעם החברה הינו 1.01.16.

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

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

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

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

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

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

ביום 6 בינואר 2015 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשת האישור, במסגרתה טענו, בין היתר, כי אין עליהן חובה שבדין או מכוח פוליסת הביטוח להפחית מיוזמתן את הסכום המבוטח ולהתאימו לסכום יתרת ההלוואה בפועל. נהפוך הוא, בפוליסות הביטוח המשיבות מיידעות את מבוטחיהן בדבר היתכנותו של הפרש בין סכום יתרת ההלוואה לבין הסכום המבוטח, וממילא הסכום המבוטח העדכני מוצג לכל מבוטח בדיווחים השנתיים הנשלחים אליו, כי בהיעדר בקשה מפורשת של המבוטח בצירוף אישור של הבנק המלווה, הן מנועות מלהפחית את הסכום המבוטח, שכן הדבר יהווה הפרה של הוראות פוליסת הביטוח, כי אין להן יכולת להתאים את הסכום המבוטח לסכום יתרת ההלוואה בשל כפיפותו של מידע זה לחובת הסודיות הבנקאית, כי הסכום המבוטח נועד להבטיח, נוסף על החזר קרן ההלוואה, גם את פירעונם של סכומים נלווים שקיומם והיקפם אינו ידוע לחברת הביטוח במהלך תקופת הביטוח (כגון פיגורים בתשלומים התקופתיים). כמו כן, סכום יתרת ההלוואה כפוף לשינויים במהלך תקופת ההלוואה כתוצאה

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעות (המשך):

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 שנתרה, למוטבים הנוספים אשר זהותם נקבעת על ידי המבוטח כך שאין

מדובר בביטוח יתר, כי הנחות היסוד עליהן נסמכים המבקשים בבקשת האישור כלל אינן משותפות לחברי הקבוצה, כאשר המבקשים עצמם פעלו בניגוד להנחות אלו, וכי טענת אי-הגילוי עליהן הניצבת במוקד בקשת האישור הינה טענה פרטנית ואינדיבידואלית שאינה מתאימה להתברר במסגרת תובענה ייצוגית.

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

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

ביום 19 באוקטובר 2015 הוגשה באמצעות פרקליטות מחוז ירושלים בקשה להארכת המועד להגשת עמדת המפקחת על הביטוח כך שתוגש עד ליום 20 בנובמבר 2015, ובהתאמה, כי התייחסות הצדדים לעמדת המפקחת על הביטוח תוגש עד ליום 20 בדצמבר 2015. ביום 21 באוקטובר 2015 האריך בית המשפט את המועד כמבוקש. דיון מקדמי בבקשת האישור קבוע ליום 3 בינואר 2016.

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

3. בחודש מאי 2015 הוגשה תביעה ובקשה לייצוגית כנגד 6 חברות ביטוח והחברה בתוכן. התובעים טוענים כי המבטחות נמנעות מלשלם למבוטחייהן 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' דויר לעולה בע"מ שם נקבע כי גם מקום בו לא בוצעו תיקונים בפועל, על הנתבע (המזיק באותו עניין) לשאת בתשלום המע"מ. כן נסמכים התובעים על טיוטת הכרעה עקרונית מטעם המפקחת על הביטוח (שמאז הגשת התביעה הוצאה כהכרעה ולא כטיוטא) בעניין "תשלום מע"מ וירידת ערך ברכב שלא תוקן" שבה נקבע כי גם במקרה של רכב שלא תוקן בפועל, על חברת הביטוח לשלם תגמולי ביטוח הכוללים בין היתר את רכיב המע"מ.

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

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

על החברה להגיש תגובה בתוך 90 יום (בתוספת 45 יום של פגרת בתי המשפט) והתיק קבוע לדיון קדם משפט ליום 8.02.16.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות- תביעות (המשך):

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

להלן פירוט הבקשות לאישור תובענות:

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

ביאור 9 - אירועים לאחר תאריך המאזן:

ביום 27 באוקטובר 2015, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 35 מליון ש"ח לבעלת המניות בחברה. ראה ביאור 5 א' לעיל.