

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2016

תוכן עניינים

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

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 בספטמבר 2016 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2016 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 בספטמבר 2016 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. לפיכך, דוח זה נערך בהתאם לתקנות 68-69 והתוספת השנייה לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998, ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2015 של החברה.

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

3-4	עמ'	1 פרק	תיאור תמציתי של החברה
5-10	עמ'	2 פרק	תיאור הסביבה העסקית
11-12	עמ'	3 פרק	מידע כספי
12-14	עמ'	4 פרק	תוצאות הפעילות
15	עמ'	5 פרק	תזרים מזומנים ונזילות
15	עמ'	6 פרק	מקורות מימון
15	עמ'	7 פרק	השפעת גורמים חיצוניים
15	עמ'	8 פרק	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי
16	עמ'	9 פרק	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים

1. תיאור תמציתי של החברה:

1.1 מבנה ארגוני

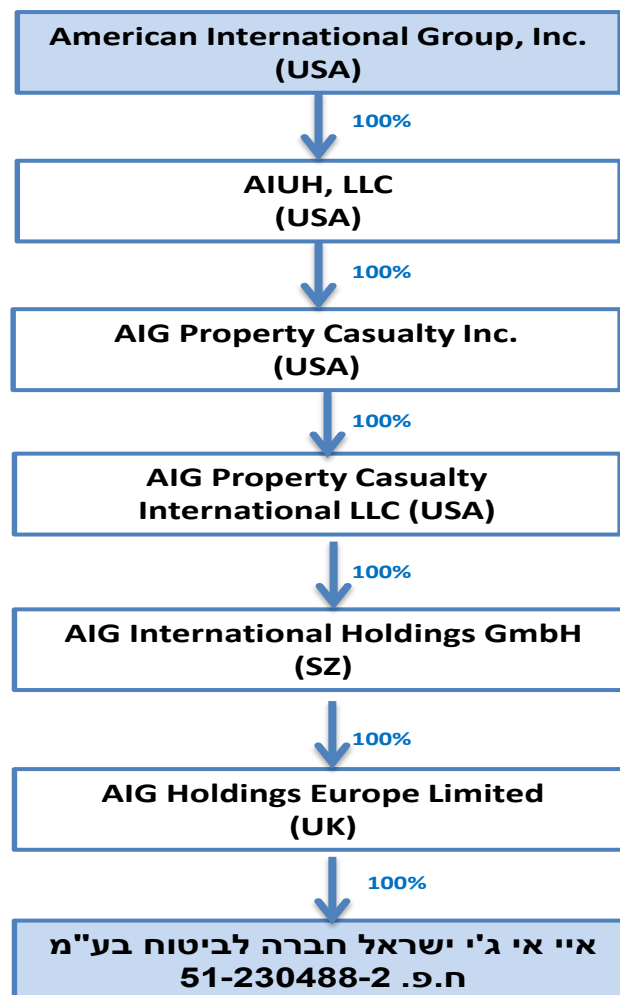
איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") התאגדה בישראל, ביום 27 במרס 1996, כחברה פרטית שאחריות בעלי מניותיה מוגבלת. החברה החלה את פעילותה הביטוחית בחודש מאי 1997. החברה אינה מחזיקה בחברות בנות או קשורות כלשהן. אין לחברה פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים וחברות מוחזקות.

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות המעודכן בחברה:



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

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

החברה 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
- ביטוח בריאות: תחום בריאות
- ביטוח חיים: תחום ביטוח חיים, ריסק בלבד

1.3 תלות בלקוחות או בגורמי שיווק

לחברה אין תלות בלקוח בודד אחד במרבית תחומי הפעילות. לפרטים נוספים ראה סעיפים 2.1.3, 2.2.3, 2.3.3, 2.4.3, 2.5.3 ו-2.6.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2015.

1.4 התפתחויות או שינויים מהותיים בהסכמי ביטוח משנה

לפרטים בדבר ביטוח המשנה של החברה ראה סעיף 4.5 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2015.

1.5 אירועים חריגים מאז הדו"ח הכספי האחרון

בחודש אוקטובר 2016, החברה החלה בפעילות מלאה לכיסוי לקוחות ישראל כע"מ ("ישראל כרט") בביטוח נסיעות לחו"ל במסגרת הסכם שנחתם בין החברה לישראל כרט במהלך הרבעון השני של שנת 2016.

באשר לדחייה בשנה של התיקון לתקנות ההיוון שפורסם בעקבות ממצאי ועדת וינוגרד – ראה סעיף 2 להלן וביאור 3 בדוחות הכספיים התמציתיים של החברה.

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, הביטוח והחסכון, פועלות בישראל למעלה מ-20 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 30 ביוני 2016, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 12,116 מיליון ש"ח (ללא קרנית), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, מגדל, הפניקס, מנורה ואילון הסתכם לסך של 7,169 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' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של החברה לשנת 2015.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

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

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2015	7-9.2015	7-9.2016	1-9.2015	1-9.2016	
מדדי אג"ח ממשלתי					
1.6%	0.9%	(0.5%)	1.4%	2.2%	אג"ח ממשלתי כללי
(0.2%)	(0.2%)	(0.9%)	(0.2%)	2.5%	אג"ח ממשלתי צמוד
2.8%	1.7%	(0.1%)	2.4%	2.1%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
(0.4%)	(0.2%)	(0.0%)	(0.3%)	2.1%	תל בונד 60
4.7%	2.0%	0.3%	2.8%	1.9%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
2.0%	(8.3%)	4.2%	0.9%	(4.1%)	ת"א 100

לפרטים אודות הרכב ההשקעות של החברה ראה פירוט נכסים עבור השקעות פיננסיות בביאור 7 בדוחות הכספיים התמציתיים של החברה.

לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של החברה לשנת 2015.

מאפיינים והתפתחויות בענפי הביטוח העיקריים בהם עוסקת החברה

לפרטים אודות מאפיינים והתפתחויות בענפי הביטוח העיקריים בהם עוסקת החברה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2, 2.6.2, 4.1, 4.5, ו-4.7 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של החברה לשנת 2015.

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

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

חקיקה

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

חוזרים

- בחודש יולי 2016 פרסמה הממונה חוזר שעניינו בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור. מטרת החוזר הינה קביעת מתווה וכללים ברורים בידי הגופים המוסדיים במסגרת יישוב תביעות, לאור ההשפעה על מימוש זכויותיו של התובע ויכולתו לבחון את דרכי הפעולה העומדות בפניו בשלבים השונים של ההליך.
- בחודש יולי 2016 פרסמה הממונה נייר עמדה בנוגע לממצאי ביקורות בנושא המשכיות עסקית - תרגיל אוקטובר 2015. נייר העמדה סוקר את ממצאי התרגיל כאמור, ובפרט את ההבדל בין יישומים חסרים בגופים המוסדיים לבין יישומים ראויים.
- בחודש אוגוסט 2016 פרסמה הממונה חוזר בנושא התקשרות גוף מוסדי עם בעל רישיון. מטרת חוזר זה היא לבצע התאמה בין נהלי העבודה שנקבעו בחוזר ביטוח 2004/14 "התקשרות מבטח עם סוכן ביטוח" לטיפול בדמי הביטוח המשולמים למבטח באמצעות סוכן ביטוח, לכל הסכם התקשרות בין בעל רישיון וגוף מוסדי.
- בחודש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה חוזר שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה. החוזר מעדכן את דמי ביטוח השירוי לאופנועים בעלי שלושה גלגלים ומוסיף 5 מערכות בטיחות לאופנועים המעניקות הנחה בדמי הביטוח. כמו כן, באותו מועד פורסם חוזר משתנים בענף רכב חובה. החוזר מעדכן את המשתנים בענף רכב חובה והוראותיו חלות על דמי הביטוח בפוליסות שנכנסו לתוקף החל מיום 1 באוקטובר 2016. בנוסף, בחודש ספטמבר 2016, פרסמה הממונה חוזר נוסף בעניין תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה. החוזר מעדכן את דמי הביטוח לכלי רכב פרטיים המבוטחים בפול וקובע את תעריפי הפול החל מיום 1 בינואר 2017.
- בחודש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה הוראות בעניין ניהול המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום. המסמך כולל הנחיות לתרגיל המשכיות עסקית בעת מלחמה כוללת אשר ייערך בחודש נובמבר 2016.
- בחודש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה מכתב שעניינו חלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח. מטרת המכתב הינה לקבוע כללים לחלוקת דיבידנד על ידי חברת הביטוח וזאת במסגרת ההיערכות למשטר כושר פירעון מבוסס SOLVENCY II. לפרטים נוספים ראה ביאור 6 ב' לדוחות הכספיים התמציתיים.
- בחודש אוגוסט 2016 פרסמה הממונה חוזר בעניין חתימה ממוחשבת. מטרת החוזר הינה לאפשר את אימות זהותו של הלקוח ואת אופן אבטחת תוכן המסמכים המועברים מהלקוח אל הגוף המוסדי באמצעים טכנולוגיים, וזאת על מנת לייצל את תהליכי העבודה ולשפר את מהימנות המידע בשוק. הוראות החוזר חלות על כל בעלי הרישיון ועל כל הגופים המוסדיים.
- בחודש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה חוזר בעניין ניהול סיכוני סייבר בגופים מוסדיים. מטרת החוזר הינה לקבוע עקרונות להגנה על נכסי הגוף המוסדי במטרה להבטיח את שמירת זכויות המבוטחים על ידי שמירה על סודיות, שלמות וזמינות נכסי המידע, מערכות המידע, התהליכים העסקיים ופעילותו התקינה של הגוף המוסדי. החוזר מגדיר, בין היתר, את העקרונות לניהול סיכוני סייבר בגוף מוסדי ואת החובה של גופים מוסדיים לנהל סיכונים אלו בהתבסס על עקרונות הגנת סייבר.
- בחודש ספטמבר 2016, פרסמה הממונה עדכון לחוזר שפורסם בחודש פברואר בעניין כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים. במסגרת העדכון כאמור, עודכנו ההוראות המסדירות מתן הלוואות של הגופים המוסדיים, השאלת ניירות ערך והשקעה בנכסי חוב לא סחירים.
- בחודש ספטמבר 2016, פרסמה הממונה חוזר בעניין תכניות ביטוח חיים בדמי ביטוח קבועים. מטרת החוזר הינה לקבוע עקרונות למתן החזר למבוטח במקרה של ביטול או הפחתת סכום הביטוח בכיסוי למקרה מוות בדמי ביטוח קבועים.

- בחודש ספטמבר 2016, פרסמה הממונה תיקון לחוזר בעניין דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי. מטרת החוזר הינה לקבוע, בין היתר, מתכונת דוח שנתי ודוח רבעוני למוצרי ביטוח חיים ולהרחיב את חובת הגילוי המוטלת על גופים מוסדיים על מנת שהדוח ישמש בעתיד כלי מעקב ובקרה יעיל למבוטחים על מוצרים אלה.
- בחודש אוקטובר 2016, פרסמה הממונה חוזר 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 בגין זכאות לסוכני ביטוח במערכות הגוף המוסדי.
- בחודש אוקטובר 2016, פרסמה עמדת הממונה בעניין פיקוח על פעילות השקעות. מטרת נייר העמדה הינה להציג פרקטיקות נאותות ופרקטיקות לקויות שהתגלו בביקורות שנערכו בגופים מוסדיים. נייר העמדה מתמקד בעיקר בפעילות ועדת ההשקעות, אך מתייחס גם לאורגנים אחרים של הגוף המוסדי.

טיוטות

- בחודש יולי 2016 פרסמה הממונה את טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי) (תיקון), התשע"ו-2016. בטיוטה מוצע, בין היתר, לאפשר לגופים שונים להיות בעלי פוליסה בביטוח בריאות, אף אם לא קיימת זיקה בינם לבין קבוצת המבוטחים, ונקבעו בה הוראות על מנת להבטיח שגופים אלו יפעלו לטובת קבוצת המבוטחים אל מול המבטח, לרבות מתן סמכות למפקח על הביטוח לפרסם הוראות משלימות בעניין זה.
- בחודש אוגוסט 2016 פרסמה הממונה את טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דמי עמילות מירביים בביטוח משנה אגב הלווה לדיור) (תיקון) התשע"ו. התיקון המוצע קובע כי שיעור העמלה המרבי שניתן לשלם לסוכנים בגין ביטוח חיים הנרכש אגב הלוואה לדיור לא יעלה על 20% מהפרמיה השוטפת המשולמת עבור הביטוח. ובנוסף, בשנה הראשונה לביטוח חיים אגב הלוואה לדיור ניתן יהיה לשלם עמלת היקף בשיעור מרבי של עד 60% מהפרמיה המשולמת באותה שנה ובלבד שהפוליסה לא בוטלה במשך 6 שנים מיום תחילתה. אם בוטלה הפוליסה כאמור, יוחזר חלק מעמלת ההיקף ביחס לתקופה שנותרה עד תום 6 שנים מיום תחילת הפוליסה.
- בחודש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח. מטרת הטיוטה היא לאפשר למבוטחים לאתר בקלות ובמהירות מידע לגבי התיק הביטוחי שלהם בכל חברות הביטוח ולבחון את תנאי מוצרי הביטוח שברשותם.
- בחודש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה טיוטת הוראות בחוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה. הוראות טיוטת החוזר נועדו לעדכן את הוראות פרק 3 בחלק של 4 של שער 5 של החוזר המאוחד לעניין הדיווחים של חברות הביטוח לממונה על שוק ההון.
- בחודש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין תיקון הוראות החוזר המאוחד – שער 5 חלק 4 לגבי דיווחים בביטוח בריאות. מטרתה של טיוטת התיקון היא לקבל מידע מחברות הביטוח באמצעות טופס חדש שיתווסף לדיווחי החברות שבו הן יידרשו לפרט את הכיסויים הקיימים המרוכזים כיום תחת סעיף "הוצאות רפואיות".

- בחודש אוגוסט 2016, פרסמה הממונה הנחיית גילוי בגין Solvency II בדוחות הכספיים של חברות ביטוח. במסגרת טיטת הנחיית הגילוי כאמור נקבעו הוראות לעניין הגילוי הנדרש בגין משטר כושר פירעון מבוסס Solvency II בדוחות הכספיים של חברות ביטוח, ובין היתר, לעניין יחס כושר הפירעון של מבטח שחושב במסגרת IQIS5. לגילוי החברה ביחס לכושר הפירעון כאמור, ראה סעיף 3 להלן.
- באשר למספר מכתבים למנהלי חברות הביטוח שפרסמה הממונה בחודש ספטמבר 2016 המעדכנים את הוראות משטר כושר הפירעון החדש המבוסס Solvency II ואת הנחיות הגילוי המתייחסות אליו בדוחות הכספיים של חברות הביטוח – ראה ביאור 6 ד' לדוחות הכספיים התמציתיים.
- בחודש ספטמבר 2016, פרסמה הממונה טיטת חוזר בעניין התנהלות מבטח במהלך חיי הפוליסה. מטרת טיטת החוזר היא לרכז במסמך אחד את הוראות אופן התנהלות המבטח בממשקים שבינו לבין המבוטח.
- בחודש ספטמבר 2016, פרסמה הממונה טיטת חוזר בעניין בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור. הטיטה הכוללת תיקונים להוראות החוזר בעניין בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור, כך שתוטל חובה על גוף מוסדי לבצע הליכי תחקור והפקת לקחים וכן תיקונים לליקויים שאותרו ביישום הוראות החוזר.
- בחודש ספטמבר 2016, פרסמה הממונה טיטת חוזר בעניין הוראות לניסוח תכנית ביטוח נסיעות לחו"ל ואופן שיווקה. מטרת הטיטה הינה לקבוע תכנית הוראות בנושאים הנוגעים לתוכנם של הכיסויים, סכומי הביטוח המוצעים ואופן שיווק הפוליסה למבוטח.
- בחודש אוקטובר 2016, פרסמה הממונה טיטת חוזר בעניין ליווי פיננסי. מטרת הטיטה הינה לקבוע כללים שיחולו על גוף מוסדי כאשר הוא מממן פרויקט בנייה בשיטת הליווי הפננסי, כלומר, בשיטה בה עומד חשבון פרויקט, אשר אליו אמורים כספי רוכשי הדירות להיות מופקדים, ואשר ממנו אמור הגוף המוסדי לאפשר שחרור כספים לקבלן לצורך ביצוע הבניה, כך שנמנעת זליגת כספים מחוץ לפרויקט ומובטחת זכותם של רוכשי הדירות לקבל ערבות בנקאית או בטוחה אחרת בגין התשלומים שהעבירו לקבלן.
- בחודש אוקטובר 2016, פרסמה הממונה טיטת חוזר בעניין עדכון הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות ביטוח בהתאם ל-IFRS. מטרת הטיטה הינה לעדכן את הוראות חוזר הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות ביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS), ואת הנספח המצורף לו.

ועדת וינוגרד

ביום 8 ביוני 2014 מונתה ועדת וינוגרד שמטרתה הייתה לבדוק האם הנתונים שמשמשים את המוסד לביטוח לאומי לחישוב הקצבאות המשולמות לנפגעי תאונות עבודה עדכניים, וכן האם נדרש תיקון של טבלאות תוחלת חיים ושיעור הריבית המשמשת לצורך היוון גמלאות הביטוח הלאומי בגין פגיעה בעבודה. המלצות הוועדה פורסמו בחודש מרס 2016, והן כוללות, בין היתר, המלצות לעדכון התשלומים לפי תוחלת החיים הנוכחית, הגבוהה יותר, וכן להיוון הסכום החד-פעמי לתשלום לפי ריבית של 2% ולא של 3%, וזאת על רקע ירידת הריבית בשנים האחרונות.

ביום 17 במאי 2016, נחתמו על ידי שר הרווחה תקנות הביטוח הלאומי (היוון) (תיקון), התשע"ו-2016 ("התיקון לתקנות ההיוון"), אשר אימצו את המלצות ועדת וינוגרד, וביום 9 ביוני 2016 פורסם התיקון לתקנות ההיוון ברשומות.



בהקשר זה יצוין, כי ביום 9 באוגוסט 2016, פורסם באתר משרד האוצר ששר האוצר החליט בתיאום עם שר הרווחה כי יבוטל התיקון לתקנות ההיוון אשר היו אמורות להוריד את שיעור ריבית ההיוון וכתוצאה מכך להעלות את תעריפי ביטוח החובה לרכב. נכון ליום 30 בספטמבר 2016, לא בוטל התיקון לתקנות ההיוון בהתאם לפרסום כאמור.

עוד יצוין, כי ביום 13 ספטמבר 2016, פורסם ברשומות תיקון נוסף אשר במסגרתו נדחה תוקף התיקון לתקנות ההיוון ליום 1 בספטמבר 2017 ("מועד התחילה"), כך שהוראותיו יחולו על חישוב ערך מהוון הנעשה ממועד התחילה ואילך. כאמור לעיל, התיקון לתקנות ההיוון אמור להוריד את שיעור ריבית ההיוון וכתוצאה מכך להעלות את תעריפי ביטוח החובה לרכב. נכון למועד עריכת המידע הכספי לתקופת ביניים זו, החברה לא שינתה את ההפרשות בדוחותיה הכספיים בעקבות התיקון הנוסף.

נכון ליום 30 בספטמבר 2016, להערכת הנהלת החברה, יישום המלצות ועדת וינוגרד על ידי החברה בהתאם לתיקון לתקנות ההיוון, יגרמו להגדלת ההתחייבויות בגין חווי ביטוח של החברה בענף רכב חובה בסך 21.0 מיליון ש"ח ברוטו ובסך 11.5 מיליון ש"ח בשייר. בנוסף, חלקה של החברה בהתחייבויות הפול הנובעות מהשלכות וינוגרד לתאריך האמור, כפי שהתקבל מהפול, מגיע לכדי 3.5 מיליון ש"ח לפני מס.

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

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

כניסה ושיווק 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):

2015 בדצמבר 31	2015 ספטמבר 30	2016 ספטמבר 30	
291,454	335,817	309,627	נכסים אחרים
149,675	153,439	148,421	הוצאות רכישה נדחות
1,633,451	1,696,885	1,572,845	השקעות פיננסיות ומזומנים
548,150	665,406	631,675	נכסי ביטוח משנה
2,622,730	2,851,547	2,662,568	סך כל הנכסים
827,686	739,214	741,611	הון עצמי
1,417,989	1,718,615	1,619,056	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
377,055	393,718	301,901	התחייבות אחרות
2,622,730	2,851,547	2,662,568	סך כל ההון וההתחייבויות

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

2015	7-9.2015	7-9.2016	1-9.2015	1-9.2016	
988,885	256,184	268,148	737,020	775,004	פרמיות שהורווחו ברוטו
(160,623)	(39,007)	(44,018)	(118,917)	(127,133)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
828,262	217,177	224,130	618,103	647,871	פרמיות שהורווחו בשייר
18,616	(3,759)	5,172	14,319	15,375	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
37,061	10,138	10,653	31,495	33,664	הכנסות מעמלות
883,939	223,556	239,955	663,917	696,910	סך כל ההכנסות
(420,867)	(108,895)	(142,982)	(348,768)	(430,361)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(319,010)	(80,393)	(83,242)	(237,284)	(238,177)	סה"כ הוצאות אחרות
144,062	34,268	13,731	77,865	28,372	רווח לפני מסים על ההכנסה
(53,971)	(12,990)	(4,859)	(29,558)	(9,447)	מסים על ההכנסה
90,091	21,278	8,872	48,307	18,925	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה

הון ודרישת הון

נכון ליום 30 בספטמבר 2016, קיים עודף בהון העצמי של החברה לעומת ההון העצמי הנדרש למועד זה לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), תשנ"ח-1998 ("תקנות הון עצמי מינימאלי") בסכום של כ- 219.9 מיליון ש"ח.

לפרטים בדבר סכומי ההון הנדרשים מהחברה והסכומים הקיימים בהתאם לתקנות הון עצמי מינימאלי, וכן בדבר חלוקת דיבידנד בסכום של 105 מיליון ש"ח ל-AEHL ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים התמציתיים.

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

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

4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 4.4% לעומת היקף הפרמיות הברוטו בתקופת המקבילה של שנת 2015. סך הכל פרמיות הברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 802.5 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 768.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2015.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 679.1 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 644.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2015, גידול של 5.4%.

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

1-9.2016	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	94,235	163,458	544,855	802,548
בשייר	78,330	161,216	439,600	679,146
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.7	20.4	67.9	100.0
שיעור משייר - %	11.5	23.8	64.7	100.0

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

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

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

2015	7-9.2015	7-9.2016	1-9.2015	1-9.2016	
59,882	16,160	3,311	25,509	(4,103)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
(11,742)	2,463	(4,110)	3,182	(7,531)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
9,419	2,426	4,456	7,458	13,664	רווח מתחום פעילות דירות
5,795	(329)	(590)	(103)	(6,516)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
58,356	20,431	4,809	36,788	23,361	רווח מתחום פעילות בריאות
11,607	308	882	2,375	5,100	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
10,745	(7,191)	4,973	2,656	4,397	אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
144,062	34,268	13,731	77,865	28,372	רווח לפני מסים
(53,971)	(12,990)	(4,859)	(29,558)	(9,447)	מסים על ההכנסה
90,091	21,278	8,872	48,307	18,925	רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה

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

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

א. הרווחים מהשקעות נטו והכנסות מימון, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ- 15.4 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 14.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה בהכנסות מהשקעות נבעה מעלויות בשערים שחלו בשוק ההון הישראלי בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2015 בתחום האג"ח. לעומת זאת הירידות בשערי המניות בשוק ההון הישראלי קיזזו את הרווחים מאגרות החוב.

ב. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 4.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 25.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. הירידה ברווח נבעה בעיקר מגידול ניכר בסעיף התביעות. המרכיבים העיקריים שגרמו לגידול זה היו כדלהלן:

- הפרשה בגין מסקנות ועדת וינוגרד (ראה סעיף 2 לעיל) בסך 21 מיליון ש"ח ברוטו ובסך 11.5 מיליון ש"ח בשייר.
 - גידול בחלקה של החברה בתביעות התלויות של "הפול" בסך 8.1 מיליון ש"ח. גידול זה כלל 3.5 מיליון ש"ח בגין השפעת מסקנות ועדת וינוגרד.
 - בתקופה המקבילה בשנת 2015 נרשמה ירידה ניכרת בעתודה ה-IBNR בגין השנים הסגורות.
- יצוין כי תקופת הדוח הינה הראשונה שבה מחושבות התוצאות העסקיות בביטוח חובה ללא חישוב ה"צבירה".

- ג. הפסד החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 7.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. החברה עברה מרווח להפסד ברכב רכוש במהלך שנת 2015 ומגמה זו המשיכה בתקופת הדוח. הסיבה העיקרית להפסד בתחום זה היא עליה משמעותית בסכום התביעה הממוצעת המשולמת. עליה זו ניכרת הן במוצרי רכב הרכוש הנמכרים בשיווק ישיר והן בשיווק באמצעות סוכנים. כתוצאה מהמעבר להפסד, רשמה החברה לראשונה בדוח התקופתי לשנת 2015 עתודה לפרמיה בחסר בסך 11.3 מיליון ש"ח. החברה בחנה לעומק את הגורמים שהביאו לעלייה זו בתביעה הממוצעת ונקטה במספר אמצעים שעמדו לרשותה על מנת להקטין את יחס התביעות. כתוצאה ממאמצים אלה, ניכרת מגמה מסוימת של ירידה ביחס התביעות וכתוצאה מכך התאפשר ברבעון השני של שנת 2016, שחרור של 5.5 מיליון ש"ח מהעתודה לפרמיה בחסר שהסתכמה ליום 30 בספטמבר 2016 לסך של 5.8 מיליון ש"ח.
- ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 13.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 7.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה ברווח נבעה משיפור ביחס התביעות שהוא תוצאה מכך שבתקופת הדוח לא התרחשו נזקי טבע משמעותיים בשונה מהתקופה המקבילה שהושפעה מנזקי טבע.
- ה. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 10.0 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. הירידה ברווח נבעה בעיקר מהתפתחותה של תביעה מסוימת בתחום ביטוח דירקטורים ונושאי משרה בסך של כ- 8 מיליון ש"ח בשייר.
- ו. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 49 אלפי ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס התביעות וביחס ההוצאות
- ז. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס ההוצאות.
- ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 23.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 36.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות. עלייה זו מיוחסת למוצר מסוים בתחום הבריאות והחברה נוקטת באמצעים להקטין את יחס התביעות.
- ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס ההוצאות.

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 164.8 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 21.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 16.1 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 10.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2015.

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

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 43.8 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2016 ב- 103.8 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון

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

7. השפעת גורמים חיצוניים

לפרטים ראה סעיף 2 לעיל.

8. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2016, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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

הצהרות המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של 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 Mucirino
יו"ר הדירקטוריון

22 בנובמבר 2016

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, שי פלדמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.16 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

שי פלדמן - מנכ"ל

22 בנובמבר, 2016

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.16 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 בספטמבר 2016, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Commission". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 בספטמבר 2016, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2016

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים
(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2016

תוכן העניינים

עמוד	
2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
5	דוחות תמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר
6-7	דוחות תמציתיים על השינויים בהון
8-9	דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
10-41	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 בספטמבר 2016 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

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

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

תל-אביב,
22 בנובמבר, 2016

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limited

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2016

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח		
			נכסים:
26,397	22,742	30,623	נכסים בלתי מוחשיים
149,675	153,439	148,421	הוצאות רכישה נדחות
11,469	9,747	11,793	רכוש קבוע
548,150	665,406	631,675	נכסי ביטוח משנה
206,867	202,508	216,345	פרמיות לגבייה
3,250	61,484	-	נכסי מסים שוטפים
43,471	39,336	50,866	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>989,279</u>	<u>1,154,662</u>	<u>1,089,723</u>	
			השקעות פיננסיות:
1,200,998	1,233,925	1,192,227	נכסי חוב סחירים
203,935	204,112	160,219	נכסי חוב שאינם סחירים
92,851	92,146	-	מניות סחירות
73,424	72,129	116,583	אחרות
<u>1,571,208</u>	<u>1,602,312</u>	<u>1,469,029</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
<u>62,243</u>	<u>94,573</u>	<u>103,816</u>	מזומנים ושווי מזומנים
<u><u>2,622,730</u></u>	<u><u>2,851,547</u></u>	<u><u>2,662,568</u></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: 22 בנובמבר 2016

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2016

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	30 בספטמבר	
	2015	2016
	(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
565,995	477,523	479,920	עודפים
<u>827,686</u>	<u>739,214</u>	<u>741,611</u>	סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,417,989	1,718,615	1,619,056	התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה
8,141	1,929	3,511	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
2,781	3,001	1,704	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
279,347	317,201	219,524	התחייבויות למבטחי משנה
-	-	1,068	התחייבויות בגין מסים שוטפים
86,786	71,587	76,094	זכאים ויתרות זכות
<u>1,795,044</u>	<u>2,112,333</u>	<u>1,920,957</u>	סך כל ההתחייבויות
<u>2,622,730</u>	<u>2,851,547</u>	<u>2,662,568</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 והפסד ורווח כולל אחר

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
	(בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
988,885 (160,623)	256,184 (39,007)	268,148 (44,018)	737,020 (118,917)	775,004 (127,133)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
828,262	217,177	224,130	618,103	647,871	פרמיות שהורווחו בשייר
18,616	(3,759)	5,172	14,319	15,375	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
37,061	10,138	10,653	31,495	33,664	הכנסות מעמלות
883,939	223,556	239,955	663,917	696,910	סך כל ההכנסות
(480,825)	(94,707)	(186,954)	(476,622)	(577,342)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
59,958	(14,188)	43,972	127,854	146,981	חלקם של מבטחי המשנה בשינוי בהתחייבויות
(420,867)	(108,895)	(142,982)	(348,768)	(430,361)	ביטוחיות ובתשלומים בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(239,888)	* (61,394)	(61,629)	* (180,389)	(178,492)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(82,884)	* (19,976)	(21,541)	* (56,209)	(62,226)	הוצאות הנהלה וכלליות
3,762	977	(72)	(686)	2,541	הכנסות (הוצאות) מימון
(739,877)	(189,288)	(226,224)	(586,052)	(668,538)	סך כל ההוצאות
144,062	34,268	13,731	77,865	28,372	רווח לפני מסים על ההכנסה
(53,971)	(12,990)	(4,859)	(29,558)	(9,447)	מסים על ההכנסה
90,091	21,278	8,872	48,307	18,925	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
					רווח בסיסי למניה:
15.72	3.71	1.55	8.43	3.3	רווח בסיסי למניה (באלפי ש"ח)
5,730	5,730	5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על השינויים בהון

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
827,686	565,995	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר)
					תנועה ב-9 החודשים שהסתיימו
					ב-30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר) -
					סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים
18,925	18,925				שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016
(105,000)	(105,000)				עסקאות עם בעלים שנוקפו ישירות להון - דיבידנד
<u>741,611</u>	<u>479,920</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
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
48,307	48,307				
<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)
732,739	471,048	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2016 (בלתי מבוקר)
					תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו
					ב-30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר) -
					סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים
					שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016
8,872	8,872				
<u>741,611</u>	<u>479,920</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (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 2016

סך הכל	עודפים	קרנות הון	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
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
21,278	21,278				יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)
739,214	477,523	11,084	250,601	6	
					יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר)
					תנועה במהלך השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
					2015 (מבוקר) -
					השפעה מצטברת נטו ממש, ליום 31 בדצמבר 2015
					של ביטול הצבירה ויישום לראשונה של "הנוהג
					המיטבי" *
81,688	81,688				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה
90,091	90,091				עסקאות עם בעלים שנזקפו ישירות להון - דיבידנד
(35,000)	(35,000)				
827,686	565,995	11,084	250,601	6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים		9 החודשים שהסתיימו	
	שהסתיימו ב-30		ב-30 בספטמבר	
	בספטמבר	2016	2015	2016
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

10,261	23,279	26,504	(1,357)	140,070	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (ראה נספח א')
44,813	10,202	9,626	36,210	34,267	ריבית שהתקבלה
2,480	536	44	1,769	222	דיבידנד שהתקבל
(22,941)	(24,676)	(18,013)	(14,683)	(9,716)	מסי הכנסה ששולמו, נטו
<u>34,613</u>	<u>9,341</u>	<u>18,161</u>	<u>21,939</u>	<u>164,843</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(6,019)	* (1,579)	(1,902)	* (2,479)	(5,426)	שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(13,423)	(2,925)	(4,282)	(8,290)	(10,637)	רכישת רכוש קבוע
(19,442)	(4,504)	(6,184)	(10,769)	(16,063)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
					מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(35,000)	-	-	-	(105,000)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(35,000)	-	-	-	(105,000)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

(19,829)	4,837	11,977	11,170	43,780	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
83,087	89,740	91,350	83,087	62,243	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(1,015)	(4)	489	316	(2,207)	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
<u>62,243</u>	<u>94,573</u>	<u>103,816</u>	<u>94,573</u>	<u>103,816</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר התקופה

* סיווג מחדש לא מהותי של מספרי השוואה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2015 2016		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2015 2016	
	בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				
144,062	34,268	13,731	77,865	28,372
(134,592)	(22,228)	52,156	3,354	201,067
139,009	30,111	(15,911)	53,565	(83,525)
(1,461)	(1,618)	994	(5,225)	1,254
(288)	(146)	(383)	(68)	(1,077)
5,213	* 1,198	2,305	* 3,869	5,102
7,436	1,946	2,287	5,485	6,411
26,506	6,196	9,308	21,306	11,254
7,154	(2,281)	(333)	4,984	2,532
(825)	8,619	-	231	4,162
(329)	1,409	(4,892)	966	(766)
1,015	4	(489)	(316)	2,207
48,838	23,210	45,042	88,151	148,621
(1,251)	44,970	(16,365)	36,603	(59,823)
(110,236)	(65,257)	(6,841)	(136,320)	84,997
(13,530)	(1,226)	(2,664)	(9,171)	(9,478)
(3,322)	801	1,122	812	(7,395)
(6,118)	(2,749)	2,159	(21,318)	(10,692)
(889)	-	(10)	-	(43)
(135,346)	(23,461)	(22,599)	(129,394)	(2,434)
(44,813)	(10,202)	(9,626)	(36,210)	(34,267)
(2,480)	(536)	(44)	(1,769)	(222)
(47,293)	(10,738)	(9,670)	(37,979)	(34,489)
10,261	23,279	26,504	(1,357)	140,070

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות
רווח לפני מסים על ההכנסה
התאמות בגין-

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי

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

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות סחירות
תעודות סל סחירות
השפעת התנדדות בשער החליפין על יתרות
מזומנים ושווי מזומנים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

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

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

ריבית שהתקבלה
דיבידנד שהתקבל

מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)

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

* סיווג מחדש לא מהותי של מספרי השוואה.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

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

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.

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

הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) החברה האם - AIG Holdings Europe Limited
- 3) המפקח או המפקחת - המפקח על הביטוח (הממונה על 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 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 2016 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 של החברה ליום 31 בדצמבר 2015 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015), 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 2015.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 3 - השלכות המלצות ועדת וינוגרד:

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

ביום 17 במאי 2016 נחתם על ידי שר הרווחה התיקון לתקנות היוון אשר אימץ את המלצות ועדת וינוגרד וביום 9 ביוני 2016 פורסם התיקון לתקנות היוון ברשומות (להלן – התיקון לתקנות היוון).

ביום 13 בספטמבר 2016 פורסם ברשומות תיקון לתיקון לתקנות היוון הדוחה את תוקף התיקון לתקנות לחודש ספטמבר 2017. התיקון לתקנות היוון עשוי להביא להורדת שיעור ריבית היוון המשמשת בסילוק תביעות נזקי גוף וכתוצאה מכך עשוי להביא להעלאת תעריפי ביטוח החובה לרכב.

נכון ליום 30 בספטמבר 2016, להערכת הנהלת החברה, התיקון לתקנות היוון צפוי להביא להגדלת הסכומים שהחברה תידרש לשלם לסילוק תביעות בגין חוזי ביטוח של החברה בענף רכב חובה בסך של כ- 11.5 מיליון ש"ח בשייר לפני מס (כ-7.4 מיליון ש"ח לאחר מס). בנוסף, חלקה של החברה בהתחייבויות הפול הנובעות מהשלכות התיקון לתקנות היוון לתאריך האמור, כפי שהתקבל מהפול, מגיע לכדי 3.5 מיליון ש"ח לפני מס (כ-2.3 מיליון ש"ח לאחר מס). בהתאם לכך הוגדלו ההתחייבויות הביטוחיות לתאריך האמור. ההשפעה על הענפים האחרים הינה זניחה לחלוטין.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

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

(ב) תקנים חדשים שיושמו לראשונה:

(1) תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקנים קיימים אשר נכנסו לתוקף ומחייבים עבור תקופות חשבונאיות המתחילות ביום 1 בינואר 2016:

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

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

לתיקון האמור לא הייתה השפעה מהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.

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

במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015 פורטו תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקני IFRS קיימים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם.

מאז מועד פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ועד למועד אישור דוחות כספיים ביניים אלה, לא פורסמו תקנים חדשים או תיקונים לתקנים קיימים אשר עשויה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי:

מקבל 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 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 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 וכיסוי בגין נזקי מעילות.

- 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 5 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2016
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
775,004 (127,133)		517,656 (108,986)	163,006 (2,245)	94,342 (15,902)	פרמיות שהורווחו ברוטו
647,871		408,670	160,761	78,440	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
15,375	3,136	10,768	1,469	2	פרמיות שהורווחו בשייר
33,664		30,802	320	2,542	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
696,910	3,136	450,240	162,550	80,984	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(577,342)		(456,727)	(80,400)	(40,215)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
146,981		134,103	2,607	10,271	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות
(430,361)		(322,624)	(77,793)	(29,944)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(178,492)		(102,708)	(39,549)	(36,235)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(62,226)		(30,674)	(21,847)	(9,705)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
2,541	1,261	1,280	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
28,372	4,397	(4,486)	23,361	5,100	הכנסות מימון
					סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,619,056		1,430,488	124,245	64,323	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2016

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
737,020 (118,917)		483,663 (99,913)	161,786 (1,632)	91,571 (17,372)	פרמיות שהורווחו ברוטו
618,103		383,750	160,154	74,199	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
14,319	4,733	8,391	1,196	(1)	פרמיות שהורווחו בשייר
31,495		28,166	418	2,911	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
663,917	4,733	420,307	161,768	77,109	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(476,622)		(373,076)	(63,924)	(39,622)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
127,854		112,568	2,229	13,057	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות
(348,768)		(260,508)	(61,695)	(26,565)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(180,389)		(98,343)	(43,613)	(38,433)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(56,209)		(26,801)	(19,672)	(9,736)	עמלות והוצאות רכישה אחרות *
(686)	(2,077)	1,391	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות *
77,865	2,656	36,046	36,788	2,375	הכנסות (הוצאות) מימון
					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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
268,148		179,804	56,660	31,684	פרמיות שהורווחו ברוטו
(44,018)		(38,617)	(772)	(4,629)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
224,130		141,187	55,888	27,055	פרמיות שהורווחו בשייר
5,172	5,451	(277)	(3)	1	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
10,653		9,822	93	738	הכנסות מעמלות
239,955	5,451	150,732	55,978	27,794	סה"כ הכנסות
(186,954)		(140,278)	(30,262)	(16,414)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
43,972		38,209	479	5,284	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות
(142,982)		(102,069)	(29,783)	(11,130)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(61,629)		(36,050)	(13,562)	(12,017)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(21,541)		(9,952)	(7,824)	(3,765)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(72)	(478)	406	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
13,731	4,973	3,067	4,809	882	הכנסות (הוצאות) מימון
					סך כל הרווח הכולל לפני מס

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
אלפי ש"ח					
256,184		168,124	57,083	30,977	פרמיות שהורווחו ברוטו
(39,007)		(32,967)	(327)	(5,713)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
217,177		135,157	56,756	25,264	פרמיות שהורווחו בשייר
(3,759)	(7,705)	3,421	525	-	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
10,138		8,997	154	987	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
(14,188)		(18,318)	398	3,732	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות
(108,895)		(83,281)	(15,289)	(10,325)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(61,394)		(32,815)	(15,553)	(13,026)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(19,976)		(11,222)	(6,162)	(2,592)	עמלות והוצאות רכישה אחרות *
977	514	463	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות *
34,268	(7,191)	20,720	20,431	308	הכנסות מימון
					סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

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

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

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)					
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
988,885		649,418	216,421	123,046	פרמיות שהורווחו ברוטו
(160,623)		(135,120)	(2,408)	(23,095)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
828,262		514,298	214,013	99,951	פרמיות שהורווחו בשייר
18,616	8,763	8,617	1,236	-	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
37,061		32,589	565	3,907	הכנסות מעמלות
883,939	8,763	555,504	215,814	103,858	סה"כ הכנסות
(480,825)		(364,482)	(76,333)	(40,010)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
59,958		45,214	2,805	11,939	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות
(420,867)		(319,268)	(73,528)	(28,071)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(239,888)		(141,479)	(53,411)	(44,998)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(82,884)		(33,183)	(30,519)	(19,182)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
3,762	1,982	1,780	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
144,062	10,745	63,354	58,356	11,607	הכנסות מימון
1,417,989	-	1,253,619	115,230	49,140	סך כל הרווח הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2015

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
544,855	27,615	26,896	49,961	79,865	246,077	114,441	פרמיות ברוטו
(105,255)	(22,710)	(25,664)	(43,349)	(11,864)	(87)	(1,581)	פרמיות ביטוח משנה
439,600	4,905	1,232	6,612	68,001	245,990	112,860	פרמיות בשייר
(30,930)	328	78	183	(4,991)	(21,280)	(5,248)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
408,670	5,233	1,310	6,795	63,010	224,710	107,612	פרמיות שהורווחו בשייר
10,768	1,632	245	1,445	745	2,212	4,489	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
30,802	6,882	7,797	13,062	3,061	-	-	הכנסות מעמלות
450,240	13,747	9,352	21,302	66,816	226,922	112,101	סה"כ הכנסות
(456,727)	(31,660)	(25,537)	(76,010)	(30,028)	(180,761)	(112,731)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
134,103	26,820	24,049	59,200	3,364	-	20,670	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(322,624)	(4,840)	(1,488)	(16,810)	(26,664)	(180,761)	(92,061)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(102,708)	(6,562)	(5,513)	(12,498)	(16,792)	(41,929)	(19,414)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(30,674)	(585)	(580)	(2,044)	(10,490)	(12,246)	(4,729)	הוצאות הנהלה וכלליות
1,280	-	-	3	794	483	-	הכנסות מימון, נטו
(454,726)	(11,987)	(7,581)	(31,349)	(53,152)	(234,453)	(116,204)	סך כל ההוצאות
(4,486)	1,760	1,771	(10,047)	13,664	(7,531)	(4,103)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,430,488	279,862	84,415	218,417	71,479	243,366	532,949	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2016
817,534	38,976	3,490	40,689	64,561	243,366	426,452	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2016

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 82% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 34% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר)							
סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
514,750 (105,469)	28,890 (23,342)	27,567 (26,175)	46,917 (40,246)	79,964 (14,027)	217,501 (87)	113,911 (1,592)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
409,281 (25,531)	5,548 (552)	1,392 (43)	6,671 239	65,937 (3,877)	217,414 (17,734)	112,319 (3,564)	פרמיות בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
<u>383,750</u>	<u>4,996</u>	<u>1,349</u>	<u>6,910</u>	<u>62,060</u>	<u>199,680</u>	<u>108,755</u>	פרמיות שהורווחו בשייר
8,391 28,166	1,268 6,575	151 6,390	1,170 12,027	474 3,174	1,239 -	4,089 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
<u>420,307</u>	<u>12,839</u>	<u>7,890</u>	<u>20,107</u>	<u>65,708</u>	<u>200,919</u>	<u>112,844</u>	סה"כ הכנסות
(373,076)	(28,455)	3,738	(103,093)	(37,591)	(154,486)	(53,189)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
112,568 (260,508)	24,626 (3,829)	(5,357) (1,619)	97,643 (5,450)	5,253 (32,338)	- (154,486)	(9,597) (62,786)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(98,343) (26,801)	(6,348) (1,412)	(4,946) (1,374)	(12,078) (3,884)	(16,684) (10,113)	(38,690) (5,066)	(19,597) (4,952)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות ** הוצאות הנהלה וכלליות **
1,391 (384,261)	1 (11,588)	- (7,939)	- (21,412)	885 (58,250)	505 (197,737)	- (87,335)	הוצאות מימון, נטו סך כל ההוצאות
<u>36,046</u>	<u>1,251</u>	<u>(49)</u>	<u>(1,305)</u>	<u>7,458</u>	<u>3,182</u>	<u>25,509</u>	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
<u>1,527,035</u>	<u>280,058</u>	<u>74,241</u>	<u>236,909</u>	<u>74,483</u>	<u>198,544</u>	<u>662,800</u>	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2015
<u>880,231</u>	<u>42,491</u>	<u>3,561</u>	<u>47,839</u>	<u>66,259</u>	<u>198,544</u>	<u>521,537</u>	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.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

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

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
183,144 (31,169)	6,979 (5,796)	8,195 (7,853)	15,863 (13,649)	27,985 (3,311)	84,787 (29)	39,335 (531)	פרמיות ברוטו
151,975 (10,788)	1,183 466	342 89	2,214 96	24,674 (2,830)	84,758 (6,848)	38,804 (1,761)	פרמיות ביטוח משנה פרמיות בשייר
141,187	1,649	431	2,310	21,844	77,910	37,043	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר פרמיות שהורווחו בשייר
(277)	(64)	(23)	69	(19)	(77)	(163)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
9,822	2,312	2,544	4,387	579	-	-	הכנסות מעמלות
150,732	3,897	2,952	6,766	22,404	77,833	36,880	סה"כ הכנסות
(140,278)	(23,867)	(7,843)	(7,463)	(10,172)	(63,900)	(27,033)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
38,209	21,190	7,398	6,454	1,061	-	2,106	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(102,069)	(2,677)	(445)	(1,009)	(9,111)	(63,900)	(24,927)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(36,050)	(2,365)	(2,100)	(4,269)	(5,609)	(14,608)	(7,099)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(9,952)	(111)	(275)	(954)	(3,481)	(3,588)	(1,543)	הוצאות הנהלה וכלליות
406	-	-	-	253	153	-	הכנסות מימון, נטו
(147,665)	(5,153)	(2,820)	(6,232)	(17,948)	(81,943)	(33,569)	סך כל ההוצאות
3,067	(1,256)	132	534	4,456	(4,110)	3,311	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 82% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 34% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 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
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)
139,620 (4,463)	1,722 (109)	482 (29)	2,155 255	24,097 (2,677)	74,676 (4,089)	36,488 2,186
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 -
147,575	4,355	2,676	6,625	22,408	71,119	40,392
(64,963)	(4,090)	(3,967)	(7,092)	(12,572)	(53,322)	16,080
(18,318)	3,017	3,347	4,701	1,517	-	(30,900)
(83,281)	(1,073)	(620)	(2,391)	(11,055)	(53,322)	(14,820)
(32,815) (11,222)	(2,234) (417)	(1,531) (418)	(4,068) (1,221)	(5,192) (4,032)	(12,757) (2,755)	(7,033) (2,379)
463 (126,855)	(8) (3,732)	- (2,569)	(4) (7,684)	297 (19,982)	178 (68,656)	- (24,232)
20,720	623	107	(1,059)	2,426	2,463	16,160

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 בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים 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 75% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 39% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)

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

* 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 – מידע מגזרי (המשך):

5.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון		
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	פרט	קבוצתי	
94,235	-	94,235	פרמיות ברוטו ריסק
40,215	-	40,215	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון		
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	פרט	קבוצתי	
91,681	-	91,681	פרמיות ברוטו ריסק
39,622	-	39,622	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון		
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	פרט	קבוצתי	
31,670	-	31,670	פרמיות ברוטו ריסק
16,414	-	16,414	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 5 – מידע מגזרי (המשך):

5.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):

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

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון		פרמיות ברוטו ריסק
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	קבוצתי	פרט	
31,018	-	31,018	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
14,057	-	14,057	

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

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

5.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	פרמיות ברוטו
* 163,458	34,816	128,642	
80,400	18,617	61,783	

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

ביאור 5 – מידע מגזרי (המשך):

5.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 162,291	33,114	129,177	פרמיות ברוטו
63,924	12,520	51,404	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 56,823	14,221	42,602	פרמיות ברוטו
30,262	7,479	22,783	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 57,442	13,656	43,786	פרמיות ברוטו
15,687	3,005	12,682	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

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

* כולל בעיקר פוליסות פרט

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

1. מדיניות ההנהלה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה כדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה וכן על מנת לתמוך בפעילות עסקית עתידית. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על ידי המפקח על הביטוח.

2. להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של החברה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח-1998 (להלן- תקנות ההון) והנחיות המפקח.

סכומי ההון של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי:

31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2015	30 בספטמבר 2016
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח		
515,769	553,523	521,715

הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות המפקח (א)

827,686	739,214	741,611
827,686	739,214	741,611
311,917	185,691	219,896

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:

הון ראשוני בסיסי

סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון

עודף

-	(35,000)	
311,917	150,691	219,896

אירועים לאחר תאריך המאזן:

דיבידנד שהוכרז

עודף בהתחשב באירועים לאחר תאריך המאזן

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

עודף לאחר ניכוי עודפים מרותקים

311,917	150,691	219,896
----------------	----------------	----------------

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

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

106,236	126,793	115,320
36,790	35,516	40,383
84,452	83,352	81,149
44,547	66,768	50,864
218,294	210,112	204,947
25,450	30,982	29,052
515,769	553,523	521,715

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

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. Solvency II

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

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

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

עוד מצוין בהנחייה כי חישוב IQIS 5, יתרום להיערכות חברות הביטוח ולגיבוש ההנחיות הסופיות וכי דירקטוריון חברת ביטוח ידון בממצאי IQIS 5, העולים מהדוחות המפורטים בהנחיה שהוגשו לו על ידי הנהלת חברת הביטוח טרם הגשתם למפקחת.

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

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

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

- ג. בחודש אוגוסט 2016 פרסמה המפקחת 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%

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 6 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

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

ד. ביום 1 בספטמבר 2016 פרסמה המפקחת מספר מכתבים למנהלי חברות הביטוח המעדכנים את הוראות משטר כושר הפירעון החדש המבוסס Solvency II ואת הנחיות הגילוי המתאימות אליו בדוחות הכספיים של חברות הביטוח. להלן עיקרי ההוראות וההנחיות האמורות:

(1) הוראות משטר כושר הפירעון החדש המבוסס Solvency II:

- הון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח ליום 1 בינואר 2017 יהא 60% מההון הנדרש לכושר פירעון על פי ההנחיות ליישום משטר כושר פירעון חדש (להלן – SCR)
- הון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח ליום 31 בדצמבר 2017 יהא 80% מה-SCR.
- החל מ-31 בדצמבר 2018 הון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח יהא SCR.

(2) תחילה וגילוי – בכוונת הפיקוח על הביטוח לשנות את מועד התחילה לעמידה ביחס כושר פירעון על פי ההנחיות החדשות ל-1.1.2017. ואולם חברות ביטוח תידרשנה ליתן גילוי אודות הון כלכלי, "הון נדרש לכושר פירעון" ואודות "SCR" ליום 31.12.2016, בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017.

(3) דיווח לממונה על שוק ההון – בכוונת הפיקוח על הביטוח לקבוע כי חברות ביטוח תידרשנה לדווח למפקחת דיווחים נלווים אודות חישוב יחס כושר פירעון חדש החל מהדיווח בגין שנת 2017.

(4) MCR ("סף הון") – בכוונת הפיקוח על הביטוח לקבוע כי MCR יהיה שווה לסכום הנדרש לפי תקנות ההון. ואולם:

- אם הסכום הנדרש לפי תקנות ההון הנוכחיות גבוה מ-60% מה-SCR, ה-MCR יהיה שווה ל-60% מה-SCR.
- אם הסכום הנדרש לפי תקנות ההון הנוכחיות נמוך מ-40% מה-SCR, ה-MCR יהיה שווה ל-40% מה-SCR.

(5) הנחיות גילוי בגין Solvency II בדוחות הכספיים של חברות ביטוח:

- בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2016 ובדוחות הכספיים לשנת 2016, יינתן גילוי בדוח דירקטוריון על יחס כושר פירעון של החברה שחושב במסגרת IQIS5.
- בנוסף, ככל שישנו חוסר משמעותי בהון בתוצאות IQIS5 יינתן גילוי בדוח הדירקטוריון בהתייחס לעניינים מסוימים המפורטים באחד מהמכתבים האמורים.
- חברות ביטוח תידרשנה ליתן גילוי אודות ההון הכלכלי, "הון נדרש לכושר פירעון" ואודות "SCR" בדוחות הכספיים החל מהרבעון הראשון של שנת 2017, בהתאם להוראות שיפורסמו על ידי הפיקוח על הביטוח לעניין זה. בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017 יינתן גילוי כאמור בגין 31.12.2016.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. גילוי שווי הוגן:

בהמשך לאמור בביאור 10(ז) לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015, במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 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. במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016, לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה לניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה על ידה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2015.

ד. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,192,227	-	1,192,227	(1) נכסי חוב סחירים
160,219	160,219	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
-	-	-	(3) מניות סחירות
116,583	-	116,583	(4) אחר
<u>1,469,029</u>	<u>160,219</u>	<u>1,308,810</u>	סה"כ

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	(1) נכסי חוב סחירים
204,112	204,112	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
92,146	-	92,146	(3) מניות סחירות
72,129	-	72,129	(4) אחר
<u>1,602,312</u>	<u>204,112</u>	<u>1,398,200</u>	סה"כ

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

ביאור 7 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

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

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

ליום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	הערך בספרים		
אלפי ש"ח			
526,759	528,247	אגרות חוב ממשלתיות	
666,587	663,980	נכסי חוב אחרים:	
-	-	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה	
-	-	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה	
<u>1,193,346</u>	<u>1,192,227</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים	

ליום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	הערך בספרים		
אלפי ש"ח			
627,863	628,681	אגרות חוב ממשלתיות	
614,624	605,244	נכסי חוב אחרים:	
-	-	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה	
-	-	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה	
<u>1,242,487</u>	<u>1,233,925</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים	

ליום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)			
עלות מופחתת	הערך בספרים		
אלפי ש"ח			
587,667	589,845	אגרות חוב ממשלתיות	
615,487	611,153	נכסי חוב אחרים:	
-	-	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה	
-	-	נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה	
<u>1,203,154</u>	<u>1,200,998</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים	

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

הלוואות וחייבים:

ליום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
98,230	97,756
65,168	62,463
<u>163,398</u>	<u>160,219</u>

פיקדונות בבנקים
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל 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 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
97,661	97,714
108,560	106,221
<u>206,221</u>	<u>203,935</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 7 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
-	-	מניות סחירות
ליום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
89,358	92,146	מניות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
88,989	92,851	מניות סחירות

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

ליום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
114,270	116,583	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 30 בספטמבר, 2015 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
73,867	72,129	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2015 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
73,867	73,424	השקעות פיננסיות סחירות

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - מסים על ההכנסה:

א. חישוב המסים על ההכנסה בתקופת הביניים מבוסס על האומדן הטוב ביותר של הממוצע המשוקלל של שיעור מס ההכנסה החזוי לשנת הכספים המלאה. שיעור המס השנתי הממוצע הצפוי לחברה לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר 2016 הינו 35.90% ראה גם ב' להלן (2015 – 37.58%).

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

בחודש ינואר 2016, עבר בקריאה שלישית בכנסת ופורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216), התשע"ו-2016, אשר קבע הפחתה של מס החברות, החל משנת המס 2016 ואילך, משיעור של 26.5% לשיעור של 25%. כתוצאה מהורדת שיעור המס כאמור לעיל, אשר בא לידי ביטוי לראשונה במסגרת הדוחות הכספיים של החברה לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016, חל בתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 קיטון בסכום זניח בהתחייבויות מסים נדחים של החברה אשר נזקף להכנסות מסים נדחים.

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

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

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

בעקבות יישום ההסכמים האמורים במסגרת דוחותיה הכספיים של החברה נבעו לחברה בתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016 הכנסות מסים נטו בגין שנים קודמות בסך של כ-0.9 מיליון ש"ח.

ביאור 9 - התחייבויות תלויות- תביעות:

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

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

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

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

ביום 10.7.13 התקיים קדם משפט בתיק בסיומו קבע בית המשפט, כי החברה ויתר המשיבות רשאיות להגיש תשובה משלימה מטעמן לבקשה לאישור התובענה כייצוגית עד ליום 6.10.13. עוד קבע בית המשפט, כי ככל שהתובעים יהיו מעוניינים להגיש בקשה לגילוי מסמכים ספציפי,

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 9 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית (המשך)

עליהם לעשות כן בתוך 30 יום, תשובה לבקשה כאמור תוגש בתוך 14 יום ותשובה לתגובה תוגש בתוך 7 ימים, כאשר תקופת הפגרה נמנית בתקופות. בנוסף התיק נקבע לחקירת מצהירים ליום 24.2.14 וליום 6.3.14. התובעים הגישו בקשה לגילוי מסמכים וכן למענה על שאלון. החברה הגישה התנגדות לבקשה וטרם ניתנה החלטת בית המשפט.

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

ביום 8.6.14 הגישו התובעים הודעה לפיה הם עומדים על ברור הבקשה לאישור התובענה כייצוגית בתיק שבנדון. בהתאם להודעת התובעים, התיק נקבע להגשת סיכומים. לאחרונה התקבלו סיכומי התובעים וחברות הביטוח. לאחר ארכה שהתקבלה, התובעים הגישו סיכומי תשובה ביום 1.2.16. טרם התקבלה החלטת בית המשפט.

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

2. ביום 23 ביוני 2014 הוגשה נגד החברה ונגד שש חברות ביטוח נוספות ("המשיבות"), לבית המשפט המחוזי בירושלים ("בית המשפט"), תובענה ובקשה לאישור 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 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

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

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

הסכום המבוטח נועד להבטיח, נוסף על החזר קרן ההלוואה, גם את פירעונם של סכומים נלווים שקיומם והיקפם

אינו ידוע לחברת הביטוח במהלך תקופת הביטוח (כגון פיגורים בתשלומים התקופתיים). כמו כן, סכום יתרת ההלוואה כפוף לשינויים במהלך תקופת ההלוואה כתוצאה מעדכונים או שערוכים שבוצעו על ידי הלוואה או הבנק המלווה, כי בקרות מקרה ביטוח, לאחר פירעון הלוואת המשכנתא והסכומים הנלווים לבנק המלווה, המשיבות מעבירות את יתרת הסכום המבוטח, ככל 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.

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

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 האישור על יסוד כתבי הטענות שהוגשו ועמדת המפקחת.

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

ישיבת גישור נקבעה ליום 23 בנובמבר 2016. דיון קדם משפט נוסף נקבע ליום 18 בדצמבר 2016.

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

3. בחודש מאי 2015 הוגשה תביעה ובקשה לייצוגית כנגד 6 חברות ביטוח והחברה בתוכן. התובעים טוענים כי המבטחות נמנעות מלשלם למבוטחיהן ו/או לצדדים שלישיים את רכיב המע"מ החל על עלות הנזקים במקרים בהם הנזקים 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 המפקחת על הביטוח (שמאז הגשת התביעה הוצאה כהכרעה ולא כטייטא) בעניין "תשלום מע"מ וירידת ערך ברכב שלא תוקן" שבה נקבע כי גם במקרה של רכב שלא תוקן בפועל, על חברת הביטוח לשלם תגמולי ביטוח הכוללים בין היתר את רכיב המע"מ.

בשלב זה עדיין לא ברור אם התביעה תתברר במתכונתה הנוכחית שכן התובע הייצוגי הגיש תביעה פרטנית נגד החברה לרבות בגין רכיב המע"מ ובד בבד עם הגשת הבקשה הייצוגית, התובע ביקש מבית המשפט הדין בתביעה הפרטנית לאפשר לו למחוק את רכיב המע"מ מהתביעה הפרטנית ולהגיש בגינה בקשה לאישור תביעה ייצוגית. ביום 2.1.16 ניתנה החלטה אשר דוחה את בקשת התובע. התובע הגיש בקשת רשות ערעור על החלטה. ביום 4.9.16 נדחתה בקשת הערעור.

לאור החלטת בית המשפט, הגישו התובעים בקשה להחליפם, החברה הגישה התנגדות לבקשה.

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

ביום 17 בנובמבר 2016 התקיים דיון נוסף במסגרתו חזרו התובעים על טיעוניהם. טרם התקבלה החלטת בית המשפט. במסגרת הדיון נידונה גם האפשרות לאחד את התיק עם תיקים נוספים דומים אשר מתנהלים בבית המשפט, הוסכם כי אפשרות זו תידון רק לאחר שתושלם הגשת כתבי הטענות בכל התיקים. התיק נקבע לדיון נוסף ליום 4 ביוני 2017.

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

שמאים מטעמן, ולא באמצעות הודעה והגשת ערעור לשמאי מכריע במועדים הקבועים בחוזר הביטוח. הקבוצה שבשמה עותרים המבקשים לנהל את התובענה הייצוגית היא כל מבוטח או צד שלישי שרכבו נפגע בתאונת דרכים בשבע השנים האחרונות ועל פי הוראת כל דין מחויבות המשיבות בפיצוי נזק, ואשר נערכה לו הצעת תיקון ו/או שומה על ידי שמאי מרשימת שמאי החוץ כאמור בחוזר הביטוח, עליה לא הוגש ערעור לשמאי מכריע, ואולם, תיקון הרכב ו/או תשלום תגמולי הביטוח בוצעו על ידי שמאי המשיבות תוך שינויים והפחתות מהצעת התיקון ו/או השומה שערך שמאי החוץ, לרבות מבוטחים אשר חתמו על טפסי ויתור תביעות כתנאי לקבלת הפיצוי על ידי המשיבות.

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

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

ביום 12 ביולי 2016 התקיים דיון קדם משפט בהליך, במהלכו בית המשפט הציע למבקשים להסתלק מבקשת האישור. ביום 11 בספטמבר 2016 המבקשים הגישו לבית המשפט בקשה, בהסכמת החברה, להסתלקות מבקשת האישור ולדחיית תביעתם האישית נגד החברה ללא צו הוצאות. ביום 14 בספטמבר 2016 ניתן פסק דינו של בית המשפט, המאשר את בקשת ההסתלקות.

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

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

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

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

ביום 27 בינואר 2016 אישר בית המשפט המחוזי מרכז את ההסדר הדיוני והורה על איחוד בקשת האישור והליך הנוסף. ביום 23 ביוני 2016 הגישו המשיבות לבית המשפט המחוזי בקשה מוסכמת להארכת מועד להגשת תשובות לבקשת האישור בעשרה ימים נוספים.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

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

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 סיכוני 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. על המבקשת להודיע עד יום 15 בדצמבר 2016 האם היא עומדת על המשך ניהול בקשת האישור.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

המועד האחרון להגשת התנגדויות להסדר פשרה נקבע ליום 21 בספטמבר 2016.

ביום 19 בספטמבר 2016 אישור בית המשפט את הסדר הפשרה והורה על סגירת התיק.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

7. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2016 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. התביעה טוענת כי החברה מחשבת את הפרמיה הנגבית בביטוחי חובה לרכב על סמך נתוני רכב בלתי נכונים, דבר שמביא לגביית פרמיה גבוהה יותר מזו שאושרה על ידי הפיקוח ומזו המוצגת באתר האינטרנט של המפקח על הביטוח המשווה בין מחירי חברות הביטוח השונות.

סכום הנזק האישי הנתבע מהחברה הינו זניח. התובעת אינה נוקבת בסכום התביעה לקבוצה, אולם מעריכה שמדובר במליוני שקלים.

לדעת הנהלת החברה המתבססת על יועציה המשפטיים, מסתמן הסכם פשרה בין הצדדים.

בדיון שהתקיים ביום 20 בנובמבר 2016 הורה בית המשפט על מסירת מספר הבהרות בנוגע להסכם הפשרה ולאחר מכן תינתן החלטתו.

8. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה. התביעה טוענת כי החברה לא שילמה שכר והטבות סוציאליות בהתאם לחוק. סכום התביעה הייצוגית הכולל מוערך בבקשה בסך של כ-9,769 אלפי ש"ח. דיון קדם משפט נקבע ליום 6.2.2017.

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.

9. 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.

על החברה להגיש את תגובתה לבקשת האישור עד ליום 25.12.16. דיון קדם משפט נקבע ליום 23.2.17.

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.

10. ביום 2 בנובמבר 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד מספר חברות ביטוח והחברה בתוכן. הבקשה דנה בכיסוי הביטוחי הניתן לנוטלי הלוואות אשר הקרן בהן מוחזרת רק בתום תקופת ההלוואה (הידועות בציבור בשם "הלוואות בלוו"). סכום התביעה הכולל כנגד כלל הנתבעות עומד על 75 מיליון ש"ח. בתביעה לא פורט סכום נזק אישי הנתבע מהחברה. על החברה להגיש את תגובתה לבקשת האישור כדין.

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

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

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

להלן פירוט הבקשות לאישור תובענות:

<u>הסכום הנתבע באלפי ש"ח</u>	<u>כמות התביעות</u>	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
<u>78,061 *</u>	<u>10</u>	סכום המתייחס לחברה

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

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