

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2017

תוכן עניינים

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

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 בספטמבר 2017 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2017 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 בספטמבר 2017 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. לפיכך, דוח זה נערך בהתאם לתקנות 68-69 והתוספת השנייה לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998, ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2016 של החברה.

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

3-4	עמ'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
5-10	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
10-12	עמ'	מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה	פרק 3
13-15	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
15	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
15	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
15	עמ'	השפעת גורמים חיצוניים	פרק 7
15	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 8
16	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 9

1. תיאור תמציתי של החברה:

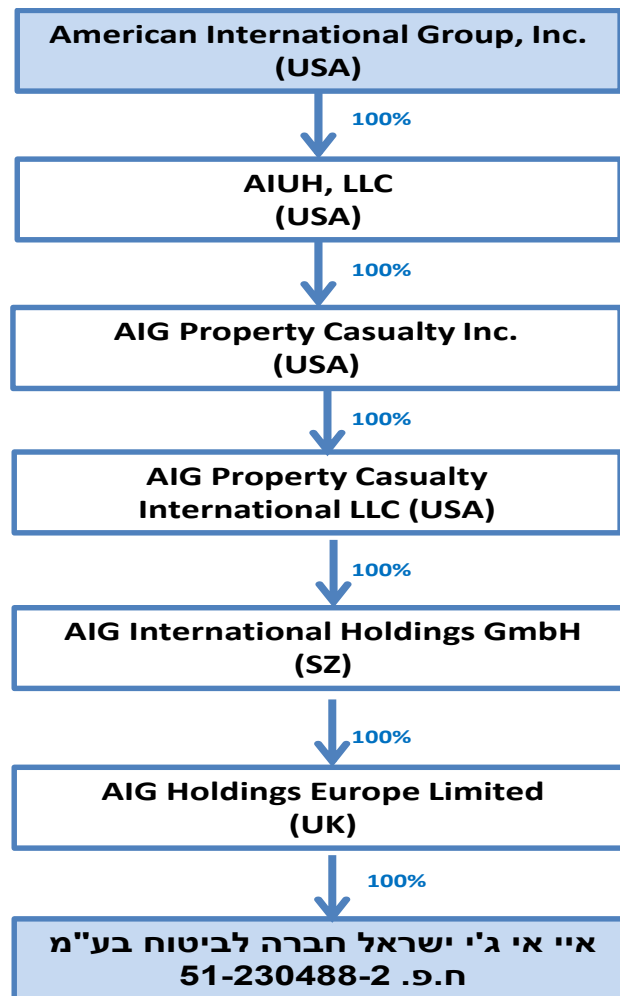
1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

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

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

1.2 תחומי הפעילות

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

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

1.3 תלות בלקוחות או בגורמי שיווק

לחברה אין תלות בלקוח בודד אחד במרבית תחומי הפעילות. לפרטים נוספים ראה סעיפים 2.1.3, 2.2.3, 2.3.3, 2.4.3, 2.5.3 ו-2.6.3 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2016.

1.4 התפתחויות או שינויים מהותיים בהסכמי ביטוח משנה

לפרטים בדבר ביטוח המשנה של החברה ראה סעיף 4.5 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי לשנת 2016.

1.5 אירועים מהותיים מאז הדוח הכספי האחרון

לא היו אירועים חריגים מאז הדוח הכספי האחרון.

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

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

לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי הפעילות השונים של החברה ולאמצעים שהחברה נוקטת על-מנת להתמודד בשוק תחרותי זה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 ו-2.6.2 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2016.

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה

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

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2016	7-9.2016	7-9.2017	1-9.2016	1-9.2017	
מדדי אג"ח ממשלתי					
0.9%	(0.5%)	1.6%	2.2%	2.5%	אג"ח ממשלתי כללי
0.7%	(0.9%)	1.7%	2.5%	1.9%	אג"ח ממשלתי צמוד
1.2%	(0.1%)	1.5%	2.1%	2.9%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
2.3%	(0.0%)	1.4%	2.1%	4.2%	תל בונד 60
2.4%	0.3%	2.4%	1.9%	5.9%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
(2.5%)	4.2%	0.3%	(4.1%)	0.8%	ת"א 125

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

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

מאפיינים והתפתחויות בענפי הביטוח העיקריים בהם עוסקת החברה

לפרטים אודות מאפיינים והתפתחויות בענפי הביטוח העיקריים בהם עוסקת החברה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2, 2.6.2, 4.1, 4.5 ו-4.7 בפרק א' (תיאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2016.

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

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

תקנות ההיוון והמלצות ועדת וינוגרד

המלצות ועדת וינוגרד וכניסתן לתוקף של תקנות ההיוון

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

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

משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

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

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

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

בנוסף, בחודש אוגוסט 2017, פרסמה הממונה הוראת שעה לגילוי בגין יחס כושר פירעון כלכלי בדוח התקופתי של חברות ביטוח. הוראת השעה כאמור, מעדכנת את מבנה הגילוי הנדרש בנושא משטר סולבנסי בדוח הדירקטוריון ובביאור לדוח הכספי של חברות ביטוח, ביחס לנתוני 31 בדצמבר 2016 בלבד.

קודקס הרגולציה

ענף ביטוח דירה

בחודש ספטמבר 2017, נכנס לתוקף התיקון להוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח דירה בעניין טיפול בנזקי מים בענף ביטוח דירות (חוזר השרברים). החברה נערכה ליישום החוזר, בין היתר הוגשה לפיקוח תוכנית ביטוח מעודכנת ותעריפי ביטוח חדשים. החברה התקשרה עם חברת ניהול ליישוב תביעות נזקי מים וכן עם שרברבי הסדר, והעבירה לממונה את הסכם ההתקשרות מול השרברים שבהסדר ואת הסכם הניהול.

ביטוח נסיעות לחו"ל

בחודש ספטמבר 2017, נכנס לתוקף התיקון להוראות החוזר המאוחד בפרקים העוסקים בביטוח נסיעות לחו"ל אשר פורסם בחודש ינואר 2017. החברה סיימה את היערכותה ליישום הוראות התיקון והחלה לשווק פוליסות נסיעות לחו"ל על פי הוראות התיקון החל מחודש ספטמבר 2017.

דיווחים לממונה

בחודש ספטמבר 2017, פרסמה הממונה חוזר בעניין תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה. מטרת התיקון כאמור הינה לשפר ולעדכן את תכנם של הדיווחים לממונה.

חוזרים

- בחודש יולי 2017, פרסמה הממונה עדכון לחוזר 13-10-2016 בעניין מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי. מטרת העדכון כאמור הינה לתקן את סעיף התחילה כך שהוראות החוזר יחולו על ביטוח נסיעות לחו"ל החל מיוני 2018, וזאת במשך להמלצת בית המשפט במסגרת בג"ץ 14/8973 התאחדות משרדי הנסיעות ויועצי התיירות בישראל נ' הממונה על שוק ההון ואחרים.
- בחודש יולי 2017, פרסמה הממונה תיקון לחוזר 3-9-2017 בעניין העברת קבצי מידע באמצעות כספות, כך שהוראות מסוימות בחוזר כאמור נכנסו לתוקף החל מחודש בספטמבר 2017.
- בחודש ספטמבר 2017, פורסם תיקון לחוזר בעניין דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי ("חוזר הדוח השנתי"). במסגרת חוזר דוח שנתי נקבעו, בין היתר, הוראות שונות ביחס לחובת גופים מוסדיים לשלוח למבוטחיהם דין וחשבון תקופתי. בהקשר זה, חשוב לציין, כי בחודש נובמבר 2017, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בה מוצע לתקן שוב את הוראות חוזר הדוח השנתי ולקבוע הוראות לעניין חובת חברת ביטוח לשלוח את הדוח השנתי אל הדואר האלקטרוני של המבוטח, ככל שיש בידי החברה את כתובת הדואר האלקטרוני שלו, וכן לקבוע הוראות מעבר לעניין זה.
- בחודש אוקטובר 2017, פרסמה הממונה מכתב בעניין חלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח. הוראות המכתב כאמור מעדכנות את הוראות הממונה הקודמות בעניין חלוקת דיבידנד מיום 10 באוגוסט 2016, וקובעות תנאים מסוימים לחלוקת דיבידנדים בחברות ביטוח, בעקבות פרסום הוראות חוזר סולבנסי. לפרטים נוספים ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.
- בחודש נובמבר 2017, פורסמה עמדת הממונה בעניין התייחסות למסלקות הבורסה לעניין דרישות הון במשטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II. במסגרת העמדה כאמור נקבע כי לאור הודעת הרשות לניירות ערך כי ניתן לראות את מסלקות הבורסה כצד נגדי מרכזי כשיר בהתאם לסטנדרטים הבינלאומיים לתשתיות

פיננסיות, עמדת הממונה היא כי לעניין חישוב דרישת הון בשל סיכון חדלות פירעון, חברת ביטוח רשאית שלא לחשב דרישת הון בשל רכיב סיכון חדלות פירעון של צד נגדי בשל כל חשיפה שבה הצד הנגדי הוא מסלקות הבורסה.

■ בחודש נובמבר 2017, פרסמה הממונה תיקון להוראות חוזר בעניין השבת כספים מקרנית לציבור המבוטחים ("חוזר השבת כספים"). במסגרת התיקון כאמור נקבע כי קרנית תעביר לחברות הביטוח קובץ דיווח יומי אודות יתרת הזכאות לדמי השבה ביחס לכל כלי הרכב בישראל, וכן כי לאור נתונים כספיים במאזן קרנית שיעור דמי ההשבה החל מיום 2 בדצמבר 2017, יעמוד על שיעור של 7% במקום על שיעור של 13%. בנוסף, הוטלה חובה על חברת ביטוח להגיש דוח שנתי מבוקר וחתום ע"י רואה חשבון אודות דמי הביטוח שגבתה החברה ודמי ההשבה שהשיבה, דמי הביטוח שהחזירה למבוטחים ודמי ההשבה שנוכו מהם בתקופת הדוח.

במקביל לפרסום התיקון לחוזר השבת כספים, פורסם חוזר נוסף המתקן את הוראות חוזר השבת כספים מקרנית לציבור המבוטחים – מתכונת דיווח ("חוזר מתכונת הדיווח"), שמטרתו לבצע את ההתאמות הנדרשות לחוזר מתכונת הדיווח, לאור התיקון להוראות חוזר השבת כספים. תחילתם של התיקונים כאמור לעיל, ביום 2 בדצמבר 2017.

טיוטות

■ בחודש יולי 2017, פרסם שר האוצר את טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח), התשע"ז-2017 ("תקנות הון עצמי מזערי"). מטרת טיוטת תקנות הון עצמי מזערי הינה להגביר את התחרותיות בשוק הביטוח, באמצעות הפחתת דרישות ההון לצורך קבלת רישיון חברת ביטוח, בדומה לדרישות הדיסקטיבה ולדרישות במדינות אחרות, והוראותיה מסדירות את ההון העצמי המזערי הנדרש לקבלת רישיון חברת ביטוח בלבד. טיוטת תקנות הון עצמי מזערי ביחד עם הוראות טיוטת חוזר בעניין הון עצמי נדרש לכושר פירעון שפרסמה הממונה באותו מועד, יבטלו את תקנות הון עצמי מינימאלי, כאשר יקבלו תוקף מחייב.

■ בחודש יולי 2017, פורסמו טיוטת הוראות בדבר הון עצמי לכושר פירעון של מבטח. הטיוטה כאמור מחליפה את הוראות תקנות הון עצמי מינימאלי, לעניין הון עצמי נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח, ופורסמה במקביל וכהשלמה להוראות טיוטת תקנות הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון חברת ביטוח. בטיוטה נקבע שהוראותיה יחולו על חברות ביטוח שחוזר הסולבנסי לא חל עליהן, וכן על חברות ביטוח שחוזר סולבנסי חל עליהן, וזאת עד לקבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת על יישום הוראות חוזר סולבנסי.

■ בחודש אוגוסט 2017, פרסמה הממונה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד בקשר עם ענף רכב רכוש. מטרת הטיוטה הינה להסדיר את ממשקיהן של חברות הביטוח עם שמאים ועם מוסכים תוך נטרול ניגודי עניינים אפשריים ביניהם, וכן להבטיח את מיצוי זכויותיו של המבוטח וצדדים שלישיים לתאונות דרכים, ואת הטיפול ההוגן, היעיל, השקוף והמקצועי בהם. במסגרת הטיוטה מוצע, בין היתר: (1) לבטל את רשימות שמאי החוץ ולהורות לכל חברת ביטוח לעשות שימוש במאגר שמאים, אשר יחליף את רשימות השמאים הקיימות היום בכל חברת ביטוח, כך שלמאגר השמאים יוכל להצטרף כל שמאי העונה לתנאים שיקבעו בהוראות החוזר המאוחד; (2) להסדיר את אופן בחירת השמאי כך שהמבוטח הוא שיבחר שמאי באופן עצמאי מתוך רשימת השמאים; (3) לאפשר לכל מוסך שיתחייב לעמוד בעקרונות ויחתום על הסכם התקשרות עם חברת הביטוח, לשמש כמוסך מוסכם ולהעניק שירות למבוטחיה או לניזוק שהוא צד שלישי התובע אותה; (4) לאפשר לכל מבוטח לבחור את המוסך המוסכם באמצעות ציונים שימדדו את רמת שביעות הרצון של כל המבוטחים שקיבלו שירות באותו מוסך, ועוד.

■ בחודש אוגוסט 2017, פורסמה טיוטת עמדת ממונה – ממצאי בדיקה בנושא הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם. מטרת הטיוטה היא לתרום לאחידות ביחס ליישום הוראות חוזר ביטוח 2015-1-27 בנושא "הנהגת כתבי שירות

ואופן שיווקם ("חוזר כתבי שירות"), וכן לשפר את התנהלות חברות הביטוח בנושא זה. בטיטת העמדה כאמור, מפורטות דוגמאות ליישומים לקויים וליישומים ראויים של הוראות חוזר כתבי שירות.

בחדש אוגוסט 2017, פרסמה הממונה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד בקשר עם גילוי ודיווח למבוטח בביטוח בריאות. במסגרת הטיוטה נקבעה המתכונת שבה יישלחו דיווחי מידע למועמדים לביטוח ולמבוטחים, (תוך שימת דגש על הנגשת המידע למבוטח באופן פשוט וברור שיסייע לו להבין את תנאי המוצר שנרכש), וכן התנאים להעברת מידע למבוטח באמצעים דיגיטליים.

בחדש ספטמבר 2017, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין הצהרה על מדיניות השקעה צפויה בגופים המוסדיים, המתקנת את חוזר גופים מוסדיים מס' 439-2015 מיום 26 ביולי 2009. הוראות הטיוטה קובעות, בין היתר, כי גוף מוסדי יצהיר במסגרת מדיניות ההשקעה הצפויה שלו, האם הוא מתייחס להיבטים של השקעות אחריות, וכן יפרט היבטים אלו.

בחדש ספטמבר 2017, פרסמה הממונה טיוטה שנייה בעניין מבנה הגילוי הנדרש בדוח התקופתי ובאתר האינטרנט של חברות ביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II. מטרת טיוטת החוזר היא לקבוע הוראות לעניין מבנה הגילוי בדוח התקופתי ובאתר האינטרנט של חברות ביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II, לרבות דרישת ביקורת על גילוי כאמור, וכן את התנאים לבחינת מתן אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת לראשונה על יישום הוראות חוזר סולבנסי. השינויים בטיטה באים לידי ביטוי בעדכון ביאור ההון העצמי. בטיטת החוזר כאמור, נקבע כי חברת ביטוח תכלול בדוח התקופתי, דוח אודות יחס כושר פירעון מבוסס Solvency II (דוח יחס כושר פירעון כלכלי), בהתאם למבנה הגילוי הקבוע בטיטת החוזר וכי הדוח כאמור ימוקם אחרי הדוח הכספי. בנוסף, טיוטת החוזר כוללת הוראות מעבר שונות באשר לגילוי הנדרש בדו"חות התקופתיים הקרובים.

בחדש ספטמבר 2017, פרסמה הממונה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד בנושא אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד. מטרת הטיוטה היא לעדכן את ההוראות בחוזרים שונים בנוגע לנושאי משרה, וכן לאחד את הוראות החוזרים הקיימים למסגרת אחת.

בחדש אוקטובר 2017, פרסמה הממונה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחי ביטוח משנה לממונה. מטרת החוזר היא לעדכן את מבנה המידע המדווח לממונה על אודות הסכמי ביטוח משנה, בשלושה מישורי התייחסות: דיווח תקופתי, דיווח מידי ואופן הגשת הדיווחים לממונה.

בחדש נובמבר 2017, פרסמה הממונה טיוטה בעניין השתתפות עצמית בביטוח ניתוחים. מטרת הטיוטה כאמור היא לאפשר לחברות הביטוח להציע למבוטחים כיסוי לניתוחים הכולל השתתפות עצמית. בטיטה מוצע כי הוספת השתתפות עצמית תוכל להיות על בסיס פוליסה "מהשקל הראשון" או על בסיס פוליסה "משלים שב"ן". הוספת השתתפות העצמית לפוליסות כאמור תאפשר למבוטחים שיהיו מעוניינים בכך לרכוש כיסוי ביטוחי מצומצם יותר ותגרום להוזלה של הפרמיה החודשית.

בחדש נובמבר 2017, פרסמה הממונה טיוטת הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות ביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS), שמטרתה לעדכן את הוראות חוזר מס' 4-1-2010 מיום 3 לפברואר 2010, ואת הנספח המצורף לו.

בחדש אוקטובר 2017, פרסמה הממונה טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין דוח הערך הגלום (Embedded Value). מטרת הטיוטה כאמור היא לבטל את חובת הדיווח של חברות הביטוח לממונה ולציבור אודות הערך הגלום בפוליסות ארוכות טווח בביטוח חיים ובריאות.

בחדש נובמבר 2017, פרסמה הממונה טיוטת תיקון לחוזר 3-1-2014 בעניין דוח תקופתי של חברות ביטוח. מטרת הטיוטה כאמור הינה לשפר את הדוח התקופתי של חברות הביטוח באמצעות עריכת דוחות ממוקדים,

ועדכניים. במסגרת הטיוטה מוצע לעדכן את ההוראות הנוגעות לעריכת פרק תיאור עסקי תאגיד ודוח הדירקטוריון, וכן לבטל את דוח פרטים נוספים על התאגיד (פרק ד') הכלול בדוח תקופתי של חברות ביטוח.

בחדש נובמבר 2017, פרסמה הממונה טיוטה שנייה בעניין מיקור חוץ בגופים מוסדיים. הטיוטה קובעת כללים לשימוש במיקור חוץ בגופים מוסדיים, לרבות תהליך הוצאת פעילויות למיקור חוץ וניהולן השוטף במסגרת הוראות החוזר המאוחד. במסגרת הטיוטה כאמור נקבע, בין היתר, כי הסכם מיקור חוץ של פעילות מהותית שנכרת לפני המועד שיפורסם החוזר שבתוקף יותאם להוראותיו עד ליום 31 בדצמבר 2018.

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):

2016 בדצמבר 31	2016 ספטמבר 30	2017 ספטמבר 30	
253,139	* 253,982	298,221	נכסים אחרים
141,827	148,421	149,997	הוצאות רכישה נדחות
1,696,771	* 1,628,490	1,783,261	השקעות פיננסיות ומזומנים
658,559	631,675	706,985	נכסי ביטוח משנה
2,750,296	2,662,568	2,938,464	סך כל הנכסים
753,860	741,611	778,742	הון עצמי
1,646,765	1,619,056	1,796,422	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
349,671	301,901	363,300	התחייבות אחרות
2,750,296	2,662,568	2,938,464	סך כל ההון וההתחייבויות

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



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

2016	7-9.2016	7-9.2017	1-9.2016	1-9.2017	
1,037,400	268,148	281,858	775,004	819,567	פרמיות שהורווחו ברוטו
(168,023)	(44,018)	(42,574)	(127,133)	(127,749)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
869,377	224,130	239,284	647,871	691,818	פרמיות שהורווחו בשייר
18,475	5,172	16,980	15,375	44,970	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
43,553	10,653	10,628	33,664	30,987	הכנסות מעמלות
931,405	239,955	266,892	696,910	767,775	סך כל ההכנסות
(564,108)	(142,982)	(146,200)	(430,361)	(420,596)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(320,290)	(83,242)	(78,901)	(238,177)	(230,383)	סה"כ הוצאות אחרות
47,007	13,731	41,791	28,372	116,796	רווח לפני מסים על ההכנסה
(15,833)	(4,859)	(15,516)	(9,447)	(41,914)	מסים על ההכנסה
31,174	8,872	26,275	18,925	74,882	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה

הון וזרישות הון

נכון ליום 30 בספטמבר 2017, קיים עודף בהון העצמי של החברה לעומת ההון העצמי הנדרש למועד זה לפי תקנות הון עצמי מינימאלי בסכום של כ- 136.7 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים אודות ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים התמציתיים.

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

נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף הון (MCR):

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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

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

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2016	
179,368	סף הון (MCR)
753,860	ההון עצמי לעניין סף ההון

4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 7.5% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופת המקבילה של שנת 2016. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 862.7 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 802.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2016.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 731.2 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 679.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2016, גידול של 7.7%.

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

סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	1-9.2017
862,681	588,796	178,720	95,165	ברוטו
731,244	476,833	176,275	78,136	בשייר
100.0	68.3	20.7	11.0	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0	65.2	24.1	10.7	שיעור משייר - %

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

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

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

2016	7-9.2016	7-9.2017	1-9.2016	1-9.2017	
(18,448)	3,311	4,129	(4,103)	11,836	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
(4,958)	(4,110)	8,420	(7,531)	26,211	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב רכוש
15,457	4,456	7,404	13,664	16,019	רווח מתחום פעילות דירות
(9,424)	(590)	1,314	(6,516)	2,515	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
42,041	4,809	11,880	23,361	35,348	רווח מתחום פעילות בריאות
14,086	882	4,418	5,100	11,536	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
8,253	4,973	4,226	4,397	13,331	אחר – רווח שלא נזקף לתחומי פעילות
47,007	13,731	41,791	28,372	116,796	רווח לפני מסים
(15,833)	(4,859)	(15,516)	(9,447)	(41,914)	מסים על ההכנסה
31,174	8,872	26,275	18,925	74,882	רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה

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

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

- א. הרווחים מהשקעות נטו והכנסות מימון, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ- 45.0 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 15.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווחים מהשקעות נבעה בעיקר מעלייה בשערי האג"ח הקונצרניות והמניות (ראה סעיף 2 לעיל).
- ב. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 11.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 4.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס התביעות. התוצאות של תקופה המקבילה הושפעו בעיקר מהשלכות התיקון לתקנות ההיוון בסך של כ- 15.0 מיליון ש"ח, כולל 3.5 מיליון ש"ח בגין חלקה של החברה ב-"פול". בתקופת הדוח, השפעה זו הסתכמה ב- 7.7 מיליון ש"ח. העלייה ברווח גם נבעה משיפור ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת תקופה המקבילה של שנת 2016.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 26.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 7.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה מירידה גדולה ביחס התביעות. כבר במהלך שנת 2016, ניכר שיפור ביחס התביעות וזאת כתוצאה מנקיטת מספר אמצעים שעמדו לרשות החברה על מנת להקטין את עלות התביעות. מגמה זו נמשכה בתקופת הדוח. כתוצאה משיפור זה ביחס התביעות התאפשר בתקופת הדוח שחרורה המלא של העתודה לפרמיה בחסר בסך 2.5 מ' ש"ח.
- ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 16.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 13.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס התביעות.
- ה. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 7.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 10.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. ההפסדים בתקופת הדוח ובתקופה המקבילה של שנת 2016 נבעו בעיקר מהתפתחויות של תביעות משנים קודמות בתחום ביטוח דירקטורים ונושאי משרה.

- ו. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 2.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016.
- ז. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 7.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה משיפור ניכר ביחס התביעות וגם מעלייה ברווחים מהשקעות.
- ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 35.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 23.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחסי התביעות וההוצאות.
- ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 11.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 5.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס ההוצאות.

5. תזרים מזומנים ונזילות

- המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 8.6 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 164.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016.
- המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 18.7 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 16.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016.
- המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בחברה בתקופת הדוח (דיבידנד ששולם) הסתכמו לסכום של כ- 50 מיליון ש"ח. לעומת סכום של כ- 105 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2016.
- כתוצאה מהנ"ל ירדו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 60.0 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2017 ב- 76.2 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 2017, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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

הצהרות המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של 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

28 בנובמבר 2017

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, שי פלדמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.17 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

שי פלדמן - מנכ"ל

28 בנובמבר, 2017

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.17 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 30 בספטמבר 2017, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Commission". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 30 בספטמבר 2017, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2017

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים
(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2017

תוכן העניינים

עמוד	
2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	דוחות תמציתיים על המצב הכספי
5	דוחות תמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר
6-7	דוחות תמציתיים על השינויים בהון
8-9	דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים
10-39	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 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעת החודשים ושלושת החודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - IAS 34) וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו לפי דרישות הגילוי שנקבעו על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

פירמה חברה ב-PricewaterhouseCoopers International Limited

תל-אביב,
28 בנובמבר, 2017

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2017

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	30 בספטמבר 2016 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח		
			נכסים:
33,816	30,623	39,103	נכסים בלתי מוחשיים
141,827	148,421	149,997	הוצאות רכישה נדחות
11,435	11,793	11,730	רכוש קבוע
658,559	631,675	706,985	נכסי ביטוח משנה
153,534	* 160,700	182,442	פרמיות לגבייה
1,864	-	3,482	נכסי מסים שוטפים
52,490	50,866	61,464	חייבים ויתרות חובה אחרים
1,053,525	1,034,078	1,155,203	
			השקעות פיננסיות:
1,310,175	1,192,227	1,535,527	נכסי חוב סחירים
171,285	* 215,864	90,149	נכסי חוב שאינם סחירים
79,077	116,583	81,372	אחרות
1,560,537	1,524,674	1,707,048	סך הכל השקעות פיננסיות
136,234	103,816	76,213	מזומנים ושווי מזומנים
2,750,296	2,662,568	2,938,464	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: 28 בנובמבר 2017

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על המצב הכספי

ליום 30 בספטמבר 2017

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	30 בספטמבר	
	2016	2017
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

הון והתחייבויות:

הון:

6	6	6
250,601	250,601	250,601
11,084	11,084	11,084
492,169	479,920	517,051
<u>753,860</u>	<u>741,611</u>	<u>778,742</u>

הון מניות

פרמיה על מניות

קרנות הון

עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,646,765	1,619,056	1,796,422
779	3,511	7,944
2,713	1,704	2,612
257,165	219,524	274,465
-	1,068	-
89,014	76,094	78,279
<u>1,996,436</u>	<u>1,920,957</u>	<u>2,159,722</u>
<u>2,750,296</u>	<u>2,662,568</u>	<u>2,938,464</u>

התחייבויות בגין חווי ביטוח וחווי השקעה

שאינם תלויי תשואה

התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו

התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו

התחייבויות למבטחי משנה

התחייבויות בגין מסים שוטפים

זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
	(בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
1,037,400 (168,023)	268,148 (44,018)	281,858 (42,574)	775,004 (127,133)	819,567 (127,749)	פרמיות שהורווחו ברוטו
869,377	224,130	239,284	647,871	691,818	פרמיות שהורווחו בשייר
18,475	5,172	16,980	15,375	44,970	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
43,553	10,653	10,628	33,664	30,987	הכנסות מעמלות
931,405	239,955	266,892	696,910	767,775	סך כל ההכנסות
(756,904)	(186,954)	(203,239)	(577,342)	(527,586)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
192,796	43,972	57,039	146,981	106,990	חלקם של מבטחי המשנה בשינוי בהתחייבויות
(564,108)	(142,982)	(146,200)	(430,361)	(420,596)	ביטוחיות ובתשלומים בגין חוזי ביטוח
					תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(242,330)	(61,629)	(56,946)	(178,492)	(171,861)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(81,370)	(21,541)	(19,187)	(62,226)	(55,477)	הוצאות הנהלה וכלליות
3,410	(72)	(2,768)	2,541	(3,045)	הכנסות (הוצאות) מימון
(884,398)	(226,224)	(225,101)	(668,538)	(650,979)	סך כל ההוצאות
47,007	13,731	41,791	28,372	116,796	רווח לפני מסים על ההכנסה
(15,833)	(4,859)	(15,516)	(9,447)	(41,914)	מסים על ההכנסה
31,174	8,872	26,275	18,925	74,882	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
					רווח בסיסי למניה:
5.44	1.55	4.59	3.30	13.07	רווח בסיסי למניה (באלפי ש"ח)
5,730	5,730	5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על השינויים בהון

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
753,860	492,169	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2017 (מבוקר)
74,882	74,882				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים
(50,000)	(50,000)				שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017
<u>778,742</u>	<u>517,051</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	דיבידנד
					יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)
827,686	565,995	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר)
18,925	18,925				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים
(105,000)	(105,000)				שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016
<u>741,611</u>	<u>479,920</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	דיבידנד
					יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
752,467	490,776	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2017 (בלתי מבוקר)
26,275	26,275				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים
<u>778,742</u>	<u>517,051</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017
					יתרה ליום 30 בספטמבר 2017 (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 2017

סך הכל	עודפים	קרנות הון	פרמיה על מניות	הון המניות	
באלפי ש"ח					
732,739	471,048	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2016 (בלתי מבוקר)
8,872	8,872				סך הרווח והרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016
741,611	479,920	11,084	250,601	6	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
827,686	565,995	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר)
31,174	31,174				סך הרווח והרווח הכולל
(105,000)	(105,000)				דיבידנד
753,860	492,169	11,084	250,601	6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

184,682	26,504	32,634	140,070	(17,898)	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (ראה נספח א')
41,449	9,626	8,039	34,267	45,166	ריבית שהתקבלה
259	44	-	222	63	דיבידנד שהתקבל
(21,759)	(18,013)	(14,383)	(9,716)	(18,712)	מסי הכנסה ששולמו, נטו
<u>204,631</u>	<u>18,161</u>	<u>26,290</u>	<u>164,843</u>	<u>8,619</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

					שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(6,396)	(1,902)	(308)	(5,426)	(4,338)	רכישת רכוש קבוע
(16,716)	(4,282)	(3,950)	(10,637)	(14,313)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(23,112)	(6,184)	(4,258)	(16,063)	(18,651)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

					דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(105,000)	-	-	(105,000)	(50,000)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(105,000)	-	-	(105,000)	(50,000)	
(2,528)	489	50	(2,207)	11	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
73,991	12,466	22,082	41,573	(60,021)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
<u>62,243</u>	<u>91,350</u>	<u>54,131</u>	<u>62,243</u>	<u>136,234</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
<u>136,234</u>	<u>103,816</u>	<u>76,213</u>	<u>103,816</u>	<u>76,213</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר התקופה

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דוחות תמציתיים על תזרימי המזומנים

לתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
(בלתי מבוקר)					
באלפי ש"ח					
47,007	13,731	41,791	28,372	116,796	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
228,776	52,156	87,770	201,067	149,657	שינוי בנכסי ביטוח משנה
(110,409)	(15,911)	(40,910)	(83,525)	(48,426)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
7,848	994	(2,366)	1,254	(8,170)	שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
(68)	(383)	-	(1,077)	(101)	פחת רכוש קבוע
6,430	2,305	1,387	5,102	4,043	פחת נכסים בלתי מוחשיים
9,297	2,287	3,192	6,411	9,026	
17,594	9,308	(7,803)	11,254	(1,457)	הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות: נכסי חוב סחירים
3,094	(333)	(1,623)	2,532	5,282	נכסי חוב שאינם סחירים
4,162	-	-	4,162	-	מניות סחירות
(3,456)	(4,892)	(1,725)	(766)	(2,409)	תעודות סל סחירות
2,528	(489)	(50)	2,207	(11)	השפעת התנדדות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
165,796	45,042	37,872	148,621	107,434	
(22,182)	(16,365)	16,721	(59,823)	17,300	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות: התחייבויות למבטחי משנה
47,446	(6,841)	(30,921)	84,997	(147,925)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
(4,836)	(2,664)	(9,500)	(9,478)	(28,908)	פרמיות לגביה
(9,019)	1,122	(9,626)	(7,395)	(8,976)	חייבים ויתרות חובה
2,228	2,159	(1,245)	(10,692)	(10,735)	זכאים ויתרות זכות
(50)	(10)	(4,419)	(43)	(17,655)	נכסי מסים שוטפים
13,587	(22,599)	(38,990)	(2,434)	(196,899)	
(41,449)	(9,626)	(8,039)	(34,267)	(45,166)	התאמות בגין ריבית ודיבידנד: ריבית שהתקבלה
(259)	(44)	-	(222)	(63)	דיבידנד שהתקבל
(41,708)	(9,670)	(8,039)	(34,489)	(45,229)	
184,682	26,504	32,634	140,070	(17,898)	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)

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

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים

ביאור 1 - כללי:

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

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

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

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

הגדרות:

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 1 - כללי (המשך):

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

ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים:

א) המידע הכספי התמציתי של החברה ליום 30 בספטמבר 2017 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 2016 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016), אשר מציינים את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financial Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן - "תקני ה-IFRS").

המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

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

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

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

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016 למעט בעניינים הבאים:

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

(ב) תקנים חדשים:

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

בהקשר זה יצוין כי בהתייחס לתקן דיווח כספי בינלאומי 9 "מכשירים פיננסיים" (להלן – "IFRS 9"), לגביו החברה טרם סיימה את בחינת השפעתו הצפויה על דוחותיה הכספיים, הנהלת החברה אף בוחנת באם החברה עומדת בקריטריונים מסוימים שהוגדרו בתיקון לתקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" (להלן – "התיקון ל-IFRS 4") כמפורט להלן, לדחיית מועד התחילה של יישומו של IFRS 9 עד ליום 1 בינואר 2021.

התיקון ל-IFRS 4 מאפשר, בין היתר, לחברות שפעילותן העיקרית (Predominantly) קשורה לביטוח (קריטריון שנבחן בהתאם לפרמטרים כמותיים מסוימים) ואשר לא אימצו בעבר גרסה קודמת של IFRS 9, לדחות את מועד התחילה של IFRS 9 ליום 1 בינואר 2021 ולהמשיך וליישם את הוראות IAS 39 לאורך תקופת הדחייה האמורה תוך מתן גילויים מסוימים.

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

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

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

(ב) תקנים חדשים (המשך):

IFRS 17 - "חוזי ביטוח":

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2017
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
819,567 (127,749)		547,549 (108,269)	176,853 (2,451)	95,165 (17,029)
691,818		439,280	174,402	78,136
44,970	17,313	24,441	3,214	2
30,987		27,742	282	2,963
767,775	17,313	491,463	177,898	81,101
(527,586)		(404,279)	(82,847)	(40,460)
106,990		96,151	2,490	8,349
(420,596)		(308,128)	(80,357)	(32,111)
(171,861)		(100,656)	(41,527)	(29,678)
(55,477)		(27,035)	(20,666)	(7,776)
(3,045)	(3,982)	937	-	-
116,796	13,331	56,581	35,348	11,536
1,796,422		1,594,021	131,867	70,534

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
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

סך כל הרווח הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2017

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
775,004 (127,133)		517,656 (108,986)	163,006 (2,245)	94,342 (15,902)
647,871		408,670	160,761	78,440
15,375	3,136	10,768	1,469	2
33,664		30,802	320	2,542
696,910	3,136	450,240	162,550	80,984
(577,342)		(456,727)	(80,400)	(40,215)
146,981		134,103	2,607	10,271
(430,361)		(322,624)	(77,793)	(29,944)
(178,492)		(102,708)	(39,549)	(36,235)
(62,226)		(30,674)	(21,847)	(9,705)
2,541	1,261	1,280	-	-
28,372	4,397	(4,486)	23,361	5,100
1,619,056		1,430,488	124,245	64,323

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
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 מימון

סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2016

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	באלפי ש"ח				
281,858		186,178	63,897	31,783					
(42,574)		(36,074)	(832)	(5,668)					
239,284		150,104	63,065	26,115					
16,980	7,228	8,550	1,201	1					
10,628		9,498	93	1,037					
266,892	7,228	168,152	64,359	27,153					
(203,239)		(156,802)	(32,909)	(13,528)					
57,039		53,268	1,063	2,708					
(146,200)		(103,534)	(31,846)	(10,820)					
(56,946)		(33,344)	(14,106)	(9,496)					
(19,187)		(10,241)	(6,527)	(2,419)					
(2,768)	(3,002)	234	-	-					
41,791	4,226	21,267	11,880	4,418					

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
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

סך כל הרווח הכולל לפני מס

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	אלפי ש"ח				
268,148		179,804	56,660	31,684					
(44,018)		(38,617)	(772)	(4,629)					
224,130		141,187	55,888	27,055					
5,172	5,451	(277)	(3)	1					
10,653		9,822	93	738					
239,955	5,451	150,732	55,978	27,794					
(186,954)		(140,278)	(30,262)	(16,414)					
43,972		38,209	479	5,284					
(142,982)		(102,069)	(29,783)	(11,130)					
(61,629)		(36,050)	(13,562)	(12,017)					
(21,541)		(9,952)	(7,824)	(3,765)					
(72)	(478)	406	-	-					
13,731	4,973	3,067	4,809	882					

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
רווחים (הפסדים) 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

סך כל הרווח הכולל לפני מס

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר)

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

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2016

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2017 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
588,796	29,271	32,015	48,522	82,264	273,446	123,278	פרמיות ברוטו
(111,963)	(25,294)	(30,660)	(44,460)	(9,764)	(81)	(1,704)	פרמיות ביטוח משנה
476,833	3,977	1,355	4,062	72,500	273,365	121,574	פרמיות בשייר
(37,553)	246	(166)	1,268	(3,863)	(24,489)	(10,549)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
439,280	4,223	1,189	5,330	68,637	248,876	111,025	פרמיות שהורווחו בשייר
24,441	3,436	533	3,112	1,533	5,388	10,439	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
27,742	5,878	7,422	13,318	1,124	-	-	הכנסות מעמלות
491,463	13,537	9,144	21,760	71,294	254,264	121,464	סה"כ הכנסות
(404,279)	(20,560)	(21,031)	(51,152)	(28,328)	(175,662)	(107,546)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
96,151	20,893	19,591	35,769	895	-	19,003	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות וביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(308,128)	333	(1,440)	(15,383)	(27,433)	(175,662)	(88,543)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(100,656)	(5,698)	(4,437)	(12,691)	(18,597)	(41,873)	(17,360)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(27,035)	(499)	(911)	(1,203)	(9,782)	(10,915)	(3,725)	הוצאות הנהלה וכלליות
937	-	-	3	537	397	-	הכנסות מימון, נטו
(434,882)	(5,864)	(6,788)	(29,274)	(55,275)	(228,053)	(109,628)	סך כל ההוצאות
56,581	7,673	2,356	(7,514)	16,019	26,211	11,836	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,594,021	288,503	99,527	251,763	75,488	270,232	608,508	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2017
906,987	36,796	3,811	49,285	69,202	270,332	477,661	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2017

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 96% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 42% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר)							
סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
544,855 (105,255)	27,615 (22,710)	26,896 (25,664)	49,961 (43,349)	79,865 (11,864)	246,077 (87)	114,441 (1,581)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
439,600 (30,930)	4,905 328	1,232 78	6,612 183	68,001 (4,991)	245,990 (21,280)	112,860 (5,248)	פרמיות בשייר 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 30,802	1,632 6,882	245 7,797	1,445 13,062	745 3,061	2,212 -	4,489 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון 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 חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
134,103 (322,624)	26,820 (4,840)	24,049 (1,488)	59,200 (16,810)	3,364 (26,664)	- (180,761)	20,670 (92,061)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(102,708) (30,674)	(6,562) (585)	(5,513) (580)	(12,498) (2,044)	(16,792) (10,490)	(41,929) (12,246)	(19,414) (4,729)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
1,280 (454,726)	- (11,987)	- (7,581)	3 (31,349)	794 (53,152)	483 (234,453)	- (116,204)	הכנסות מימון, נטו 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 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ספטמבר, 2017 (בלתי מבוקר)							
סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
200,612 (34,093)	8,510 (7,283)	9,145 (8,708)	14,853 (13,739)	29,857 (3,746)	95,053 (26)	43,194 (591)	פרמיות ברוטו
166,519 (16,415)	1,227 164	437 31	1,114 430	26,111 (2,896)	95,027 (9,461)	42,603 (4,683)	פרמיות ביטוח משנה פרמיות בשייר
150,104	1,391	468	1,544	23,215	85,566	37,920	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר פרמיות שהורווחו בשייר
8,550 9,498	1,261 1,956	163 2,613	1,098 4,543	561 386	1,958 -	3,509 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
168,152	4,608	3,244	7,185	24,162	87,524	41,429	סה"כ הכנסות
(156,802)	(10,629)	(6,849)	(26,986)	(7,986)	(60,915)	(43,437)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
53,268 (103,534)	10,155 (474)	6,381 (468)	23,101 (3,885)	762 (7,224)	- (60,915)	12,869 (30,568)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(33,344) (10,241)	(1,903) (250)	(1,624) (403)	(4,395) (321)	(5,899) (3,852)	(14,120) (4,086)	(5,403) (1,329)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
234	-	-	-	217	17	-	הכנסות מימון, נטו
(146,885)	(2,627)	(2,495)	(8,601)	(16,758)	(79,104)	(37,300)	סך כל ההוצאות
21,267	1,981	749	(1,416)	7,404	8,420	4,129	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 95% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 47% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 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
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)
151,975 (10,788)	1,183 466	342 89	2,214 96	24,674 (2,830)	84,758 (6,848)	38,804 (1,761)
141,187	1,649	431	2,310	21,844	77,910	37,043
(277)	(64)	(23)	69	(19)	(77)	(163)
9,822	2,312	2,544	4,387	579	-	-
150,732	3,897	2,952	6,766	22,404	77,833	36,880
(140,278)	(23,867)	(7,843)	(7,463)	(10,172)	(63,900)	(27,033)
38,209 (102,069)	21,190 (2,677)	7,398 (445)	6,454 (1,009)	1,061 (9,111)	- (63,900)	2,106 (24,927)
(36,050) (9,952)	(2,365) (111)	(2,100) (275)	(4,269) (954)	(5,609) (3,481)	(14,608) (3,588)	(7,099) (1,543)
406 (147,665)	- (5,153)	- (2,820)	- (6,232)	253 (17,948)	153 (81,943)	- (33,569)
3,067	(1,256)	132	534	4,456	(4,110)	3,311

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

רווחים (הפסדים) 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 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 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 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר)

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

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2016

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2016

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

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
95,165	-	95,165
40,460	-	40,460

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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	
	קבוצתי	פרט
94,235	-	94,235
40,215	-	40,215

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
31,779	-	31,779
13,528	-	13,528

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים (המשך):

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

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

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

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

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	פרמיות ברוטו
* 178,720	30,636	148,084	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
82,847	17,016	65,831	

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

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

סה"כ	זמן קצר **	זמן ארוך **	
* 163,458	14,738	148,720	פרמיות ברוטו
80,400	9,256	71,144	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט
** סווג מחדש

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

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 64,657	15,274	49,383	פרמיות ברוטו
32,909	9,752	23,157	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	7,347	49,476	פרמיות ברוטו
30,262	4,274	25,988	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט
** סווג מחדש

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

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 219,331	21,034	198,297	פרמיות ברוטו
97,000	9,617	87,383	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

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

1. משטר הון לפי תקנות ההון

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

30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2016	31 בדצמבר 2016
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
אלפי ש"ח		
584,790	521,715	642,025
753,860	741,611	778,742
753,860	741,611	778,742
169,070	219,896	136,717

הסכום הנדרש על פי תקנות והנחיות הממונה (א)

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:
הון ראשוני בסיסי

סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון

עודף ליום הדוח

אירועים לאחר תאריך המאזן:

דיבידנד שהוכרז

עודף בהתחשב באירועים לאחר תאריך המאזן

(50,000)		
119,070	219,896	136,717

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:

פעילות בביטוח כללי \ הון ראשוני נדרש
סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים
הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים
נכסי השקעה ונכסים אחרים
סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי
סיכונים תפעוליים

סך כל הסכום הנדרש על פי תקנות ההון

117,976	115,320	124,198
41,588	40,383	45,033
79,687	81,149	80,066
58,507	50,864	73,425
257,227	204,947	286,947
29,805	29,052	32,356
584,790	521,715	642,025

2. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II:

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

ב. דיבידנד ששולם

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

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

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ג. Solvency II

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

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

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

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

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

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

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

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ג. Solvency II (המשך):

2. ביום 1 באוקטובר 2017 פורסם מכתב של הממונה למנהלי חברות הביטוח בנוגע לחלוקת דיבידנד על ידי חברת ביטוח (להלן – "המכתב"). בהתאם למכתב:

(א) עד למועד קבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת רואה חשבון מבקר על יישום חוזר סולבנסי, חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד, אם מתקיימים התנאים הבאים:

- לאחר ביצוע החלוקה, יש לחברה יחס הון עצמי מוכר להון עצמי נדרש (להלן – "יחס כושר פירעון") בשיעור של לפחות 115% לפי תקנות ההון הקיימות או הוראות שיבואו במקומן.
- לאחר ביצוע החלוקה, יש לחברה יחס כושר פירעון בשיעור של לפחות 100% לפי חוזר סולבנסי, כשהוא מחושב ללא ההוראות בתקופת הפריסה וללא תקופת התאמת תרחיש מניות ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

(ב) לאחר מועד קבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת רואה חשבון מבקר על יישום הוראות חוזר סולבנסי – חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד אם עמדה בתנאי האמור בסיפא של סעיף (א) לעיל.

(ג) חברת ביטוח שחילקה דיבידנד כאמור תמסור לממונה, בתוך 20 ימי עסקים ממועד החלוקה, את כל אלה:

1. תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
2. תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון החברה, וכן תכנית שירות חוב מעודכנת של חברת האחזקות המחזיקה בחברת הביטוח שאושרה על ידי דירקטוריון חברת האחזקות;
3. תכנית ניהול הון מעודכנת שאושרה על ידי דירקטוריון חברת הביטוח, הכוללת גם התייחסות נרחבת לעמידה ביעד יחס כושר הפירעון שקבע הדירקטוריון לאורך זמן, ללא התחשבות בתקופת פריסה וללא תקופת התאמת תרחיש מניות;
4. העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. גילוי שווי הוגן:

בהמשך לאמור בביאור 10(ז) לדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016, במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמות השונות במדרג השווי ההוגן.

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'.

ג. במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017, לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה לניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה על ידה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2016.

ד. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,535,527	-	1,535,527	(1) נכסי חוב סחירים
90,149	90,149	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
81,372	-	81,372	(3) אחר
<u>1,707,048</u>	<u>90,149</u>	<u>1,616,899</u>	סה"כ

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
215,864	215,864	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
116,583	-	116,583	(3) אחר
<u>1,524,674</u>	<u>215,864</u>	<u>1,308,810</u>	סה"כ

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

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

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

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

ליום 30 בספטמבר, 2017 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
530,794	525,600
1,004,733	977,937
<u>1,535,527</u>	<u>1,503,537</u>

אגרות חוב ממשלתיות
נכסי חוב אחרים:
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
528,247	526,759
663,980	666,587
<u>1,192,227</u>	<u>1,193,346</u>

אגרות חוב ממשלתיות
נכסי חוב אחרים:
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב סחירים

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

אגרות חוב ממשלתיות
נכסי חוב אחרים:
נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
סך הכל נכסי חוב סחירים

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים :

ליום 30 בספטמבר, 2017 (בלתי מבוקר)

שוי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
11,977	11,496
82,197	78,653
<u>94,174</u>	<u>90,149</u>

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

ליום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר) *

שוי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
98,230	97,756
120,813	118,108
<u>219,043</u>	<u>215,864</u>

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

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

ליום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר)

שוי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
57,084	57,042
116,602	114,243
<u>173,686</u>	<u>171,285</u>

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

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 30 בספטמבר, 2017 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
78,657	81,372	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 30 בספטמבר, 2016 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
114,270	116,583	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2016 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
74,684	79,077	השקעות פיננסיות סחירות

ביאור 7 - מסים על ההכנסה:

א. חישוב המסים על ההכנסה בתקופת הביניים מבוסס על האומדן הטוב ביותר של הממוצע המשוקלל של שיעור מס ההכנסה החזוי לשנת הכספים המלאה. שיעור המס השנתי הממוצע הצפוי לחברה לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר 2017 הינו 35.04% ראה גם ב' להלן (2016 – 35.9%).

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 8 - התחייבויות תלויות - תביעה ייצוגית:

א. ביום 23 ביוני 2014 הוגשה נגד החברה ונגד שש חברות ביטוח נוספות ("המשיבות"), לבית המשפט המחוזי בירושלים ("בית המשפט"), תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית ("בקשת האישור"), על-ידי שמונה מבוטחי המשיבות ("המבקשים"). בבקשת האישור נטען, כי במסגרת פוליסת ביטוח חיים לצורך ביטוח הלוואת משכנתא, המשיבות קובעות סכום ביטוח אשר עולה על סכום יתרת הלוואה 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 הלוואה 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 הלוואה 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 הלוואה בבנקים המלווים (במקרים בהם לא ניתן לעשות שימוש בנתוני הלוואה מדויקים).

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

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 הלוואה בפועל. נהפוך הוא, בפוליסות הביטוח המשיבות מיידעות את מבוטחיהן בדבר היתכנותו של הפרש בין סכום יתרת הלוואה 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 הלוואה בשל כפיפותו של מידע זה לחובת הסודיות הבנקאית, כי הסכום המבוטח נועד להבטיח, נוסף על החזר קרן הלוואה, גם את פירעונם של סכומים נלווים שקיומם והיקפם אינו ידוע לחברת הביטוח במהלך תקופת הביטוח (כגון פיגורים בתשלומים התקופתיים). כמו כן, סכום יתרת הלוואה כפוף לשינויים במהלך תקופת הלוואה כתוצאה מעדכונים או שערוכים שבוצעו על ידי הלוואה או הבנק המלווה, כי בקרות מקרה ביטוח, לאחר פירעון הלוואת המשכנתא והסכומים הנלווים לבנק המלווה, המשיבות מעבירות את יתרת הסכום המבוטח, ככל שנותרה, למוטבים הנוספים אשר זהותם נקבעת על ידי המבוטח כך שאין מדובר בביטוח יתר, כי הנחות היסוד עליהן נסמכים המבקשים בבקשת האישור כלל אינן משותפות לחברי הקבוצה, כאשר המבקשים עצמם פעלו בניגוד להנחות אלו, וכי טענת אי-הגילוי עליהן הניצבת במוקד בקשת האישור הינה טענה פרטנית ואינדיבידואלית שאינה מתאימה להתברר במסגרת תובענה ייצוגית.

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

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

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

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

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

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

ביום 10 באפריל 2016 התקיים דיון קדם משפט נוסף, במהלכו הורה בית המשפט כי בעקבות עמדת הממונה, ב"כ המבקשים יודיע לבית המשפט האם הוא מסכים למקד את התביעה ואת בקשת האישור בסוגיית היקף 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 נעתרו המבקשים להצעת בית המשפט למיקוד התובענה בסוגיית היקף הידוע בשלב הטרם חוזי ושלב עריכת החוזה (במובחן חיי הפוליסה). בית המשפט הציע לצדדים לפנות לגישור בסוגיות שנותרו במחלוקת. המבקשים הסכימו להצעה.

ביום 5 ביוני 2016 החברה הודיעה לבית המשפט, כי היא מסכימה להפנות את הסוגיות המצומצמות שנותרו במחלוקת להליך גישור, ובלבד שהגישור יוגדר אך ורק לבחינת אפשרות לחידוד או הבהרה נוספים באיזה ממסמכי הביטוח. ביום 13 ביוני 2016 הודיעו המבקשים, כי הם אינם רואים לנכון להגביל את טענות הצדדים בהליך גישור. ביום 29 ביוני 2016 החברה הודיעה לבית המשפט כי בנסיבות העניין לאור הודעת המבקשים, היא אינה רואה תוחלת בפניה להליך גישור, וביקשה מבית המשפט להכריע בבקשת האישור על יסוד כתבי הטענות שהוגשו ועמדת הממונה.

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

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

ביום 23 באוגוסט 2017 הגישו הצדדים בקשת הסתלקות מוסכמת, במסגרתה התבקשה דחיית תביעותיהם האישיות של המבקשים ומחיקתה של בקשת האישור. בקשה זו תלויה ועומדת להכרעת בית המשפט. בפסק דין מיום 13 בספטמבר 2017 נעתר בית המשפט לבקשת ההסתלקות, והורה על מחיקתה של בקשת האישור.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

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

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

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

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

ביום 2.1.16 ניתנה על ידי בית המשפט החלטה אשר דוחה את בקשת התובעים. התובעים הגישו בקשת רשות ערעור על ההחלטה. ביום 4.9.16 נדחתה בקשתם כאמור. לאור החלטת בית המשפט, הגישו התובעים בקשה להחליפם בארגון "אמון הציבור", ביום 5.10.16 החברה הגישה תגובה לבקשה כאמור, במסגרתה נטען כי זהו אינו המקרה בו ראוי לאפשר לארגון לייצג את הקבוצה. התובעים הגישו תשובה לתגובה.

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

ביום 28.03.17 הגישו התובעים ערעור על ההחלטה לבית המשפט העליון. התיק קבוע לדיון ליום 03.01.18.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר, שהערעור יידחה, מאשר שיתקבל.

ג. 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

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

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

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

ד. ביום 10.2.16 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. התביעה טוענת כי החברה מחשבת את הפרמיה הנגבית בביטוחי חובה לרכב על סמך נתוני רכב בלתי נכונים, דבר שמביא לגביית פרמיה גבוהה יותר מזו שאושרה על ידי הפיקוח ומזו המוצגת באתר האינטרנט של הממונה על הביטוח המשווה בין מחירי חברות הביטוח השונות.

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

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

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

ההבהרות נמסרו ובית המשפט הורה לפרסם את דבר הגשת הסכם הפשרה ולהעביר עותק ממנו ליועץ המשפטי על מנת שישקול אם להתנגד. לא התקבלו כל התנגדויות מחברי הקבוצה והיועץ המשפטי הודיע שאינו מתנגד. ביום 3.8.17 בית המשפט אישר את הסכם הפשרה והחברה מיישמת אותו.

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

תשובת החברה לבקשת אישור התביעה כייצוגית הוגשה ביום 1.1.17. המבקשות הגישו תגובה מטעמן לתשובת החברה ביום 1.6.17. בד בבד, הגישו המבקשות בקשה לגילוי מסמכים. ביום 1.10.17 הגישה החברה תגובה מטעמה לבקשה לגילוי מסמכים. טרם ניתנה החלטה על תשובה מטעם המבקשות. דיון קדם המשפט בתיק קבוע ליום 12.2.18.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

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

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

ביום 11.12.16 ניתנה החלטה בה אושרה הבקשה לתיקון הבקשה לאישור כך שזו תוגש עד ליום 10.1.17. ביום 10.1.17 ניתנה ארכה למבקשים להגשת הבקשה המתוקנת לאישור התובענה כייצוגית וזאת עד ליום 16.1.17. ביום 17.1.17 הוגשה בקשה מתוקנת לאישור התובענה כייצוגית. ביום 21.6.2017 הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור. ביום 23.7.2017 הוגשה תגובת המבקשים לתשובה לבקשה לאישור. ביום 18.8.2017 הגישו המשיבות בקשה למחיקת תגובת המבקשים לתשובות המשיבות לבקשת האישור ולחילופין למחיקת סעיפים מהתגובה. על המבקשים להשיב לבקשה זו עד ליום 6.9.2017 והמשיבות רשאיות להגיב לתשובת המבקשים עד ליום 11.9.2017.

ביום 13.9.2017 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו נידונה בקשת המשיבות למחיקת סעיפים מהתגובה מחמת הרחבת חזית. ב"כ המבקשים הבהיר במהלך הדיון כי הבקשה לאישור אינה כוללת בתוכה את עילת הפרקטיקה. בית המשפט קבע כי לאור הצהרת ב"כ המבקשים, הבקשה לאישור אינה כוללת את עילת הפרקטיקה.

עוד קבע בית המשפט בדיון כי נוכח ההכרעות שניתנו בעניין מיוחס וליטיבנוב, ולאור סיכויי ההליך דן, על המבקשים להודיע עמדתם ביחס להמשך ניהול ההליך עד ליום 1.11.2017. ביום 14.11.17 הודיעו המבקשים לבית המשפט כי בכוונתם להמשיך בניהול ההליך, ווביקשו להורות על המשך ההליכים וקביעת התיק לשמיעת ראיות. ביום 18.11.17 קבע בית המשפט כי נוכח עמדת המבקשים להמשיך בהליך, ניתנה לצדדים זכות להגיש השלמת טיעון קצרה לעניין הבקשה להפקדת ערובה התלויה ועומדת, וזאת עד ליום 26.11.17. המשיבות הגישו ביום 24.11.17 בקשה להארכת המועד להגשת השלמת הטיעון כך שזו תוגש עד ליום 6.12.17. בית המשפט נעתר לבקשה זו. דיון קדם משפט נוסף קבוע ליום 22.2.18.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר, שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר שתתקבל.

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

הבקשה דנה בכיסוי הביטוחי הניתן לנוטלי הלוואות אשר הקרן בהן מוחזרת רק בתום תקופת ההלוואה ("הלוואות בלון"). התובע מעריך את הנזק הכולל לקבוצה הייצוגית ב- 75 מיליון שקל. מתוך הסכום הנתבע חלקה, לכאורה, של החברה הוא 15 מיליון שקל.

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

בהמלצת בית המשפט נוהל משא ומתן על ידי הצדדים. בסופו הוגשה בקשה בהסכמה להסתלקות המבקשים מהתובענה. התובעים הגישו טיעונים לעניין הוצאות, גמול התובע ושכר טרחה והחברה תשיב להם בהמשך.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

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

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

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

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

לאחר שהוגשה בקשה ותגובה לבקשה לתיקון התובענה, הורה בית המשפט לחברה להגיש תגובה לבקשה להכיר בתביעה כייצוגית עד ליום 21.12.17. התיק נקבע לדיון ליום 18.2.18.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר, שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר שתתקבל.

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

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

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

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

ביום 7.9.17 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובת המשיבה לבקשה לאישור. ביום 13.9.17 התקיים דיון קדם משפט, במסגרתו התיר בית המשפט את צירוף הראיות שנוספו לתגובה ולתשובה, ונתן למשיבה זכות תשובה לתגובת המבקשים. על המשיבה להגיש את תשובתה לתגובת המבקשים עד ליום 3.12.17. דיון קדם משפט נוסף קבוע ליום 22.2.18.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר, שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר שתתקבל.

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

הושגה הסכמה עם ב"כ התובעים לארכה של 60 יום להגשת התגובה ולדחיית הדיון בהתאמה, לצורך בחינת אפשרות לסיים את ההליך בפשרה.

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

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

יא. ביום 22 ביוני 2017 הוגשה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית כנגד החברה.

התובעת טוענת כי החברה לא השיבה למעסיקים אשר שילמו למוסד לביטוח לאומי דמי פגיעה סכומים אשר שולמו עבור עובדים שנפגעו בתאונות דרכים ושהוגדרו כתאונות עבודה.

סכום התביעה כנגד החברה מוערך בסך של 14,500 אלפי ש"ח.

המועד להגשת תגובת החברה לבקשת האישור הינו 21.12.2017. דיון נקבע ליום 26.04.2018.

יצוין כי בקשות לאישור תובענות ייצוגיות הוגשו גם כנגד חברות ביטוח אחרות.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, סביר יותר, שהבקשה להכיר בתביעה כייצוגית תידחה, מאשר שתתקבל.

להלן פירוט הבקשות לאישור תובענות:

<u>הסכום הנתבע באלפי ש"ח</u>	<u>כמות התביעות</u>	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
<u>* 182,769</u>	<u>11</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.