

# איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

## דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2018

## תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 בספטמבר 2018
- דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2017

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

### לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 בספטמבר 2018 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2018 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 בספטמבר 2018 ("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 להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2017 של החברה.

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

<u>3-4</u>	עמ'	1 פרק	תיאור תמציתי של החברה
<u>4-11</u>	עמ'	2 פרק	תיאור הסביבה העסקית
<u>12-13</u>	עמ'	3 פרק	מידע כספי
<u>14-16</u>	עמ'	4 פרק	תוצאות הפעילות
<u>16</u>	עמ'	5 פרק	תזרים מזומנים ונזילות
<u>16</u>	עמ'	6 פרק	מקורות מימון
<u>16</u>	עמ'	7 פרק	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי
<u>17</u>	עמ'	8 פרק	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים

# 1. תיאור תמציתי של החברה:

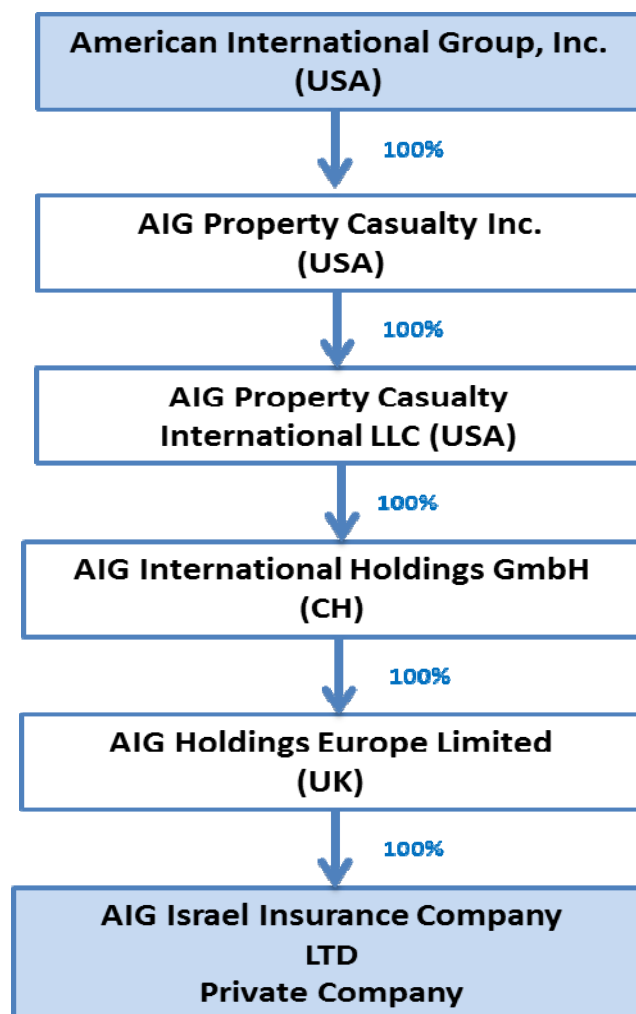
## 1.1 מבנה ארגוני

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

בעלת השליטה הסופית בחברה הינה חברת American International Group, Inc ("קונצרן AIG העולמי"). קונצרן AIG העולמי הינו קונצרן ביטוח ופיננסי בינלאומי מוביל ונכון למועד הדוח מדורג 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 חברה בקונצרן AIG העולמי.

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



לחברה רישיונות מבטח מאת הממונה לעסוק בענפי ביטוח כללי וביטוח חיים, על פי הפירוט כדלקמן: ביטוח רכב רכוש, ביטוח רכב חובה, ביטוח מקיף לדירות, ביטוח בריאות (ביטוח תאונות אישיות, ביטוח מחלות קשות 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 שלושה אגפים עסקיים (ביטוחי רכב ודירה, ביטוח חיים ובריאות וביטוחים מסחריים), אגפי מטה ואגפי ערוצי הפצה ולקוחות.

החברה משווקת ומוכרת פוליסות בענפי ביטוח הפרט בעיקר ישירות למבוטחים (ללא תיווך של סוכני ביטוח), באמצעות מרכזי מכירות טלפונים ודיגיטליים. 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 אירועים חריגים מאז הדו"ח הכספי האחרון**

ביום 28 באוגוסט 2018, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 50 מיליון ש"ח, המהווה כ- 8,726 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 29 באוגוסט 2018.

## **2. תיאור הסביבה העסקית:**

### כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון, פועלות למעלה מ- 15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 בדצמבר 2017, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 22,112 מיליון ש"ח (ללא קרנית), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מנורה, מגדל וכלל הסתכם לסך של 12,651 מיליון ש"ח המהווה כ- 57.2% מסך הפרמיות בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

לפרטים נוספים אודות התחרות בתחומי הפעילות השונים של החברה ולאמצעים שהחברה נוקטת על-מנת להתמודד בשוק תחרותי זה, ראה סעיפים 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 ו-2.6.2 בפרק א' (תאור עסקי התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2017.

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:

2017	7-9.2017	7-9.2018	1-9.2017	1-9.2018	
<b>מדדי אג"ח ממשלתי</b>					
3.6%	1.6%	0.3%	2.5%	(0.4%)	אג"ח ממשלתי כללי
3.4%	1.7%	0.4%	1.9%	0.3%	אג"ח ממשלתי צמוד
3.7%	1.5%	0.2%	2.9%	(0.8%)	אג"ח ממשלתי שקלי
<b>מדדי אג"ח קונצרני</b>					
5.8%	1.4%	1.1%	4.2%	1.4%	תל בונד 60
7.5%	2.4%	0.9%	5.9%	(1.4%)	תל בונד שקלי
<b>מדדי מניות</b>					
6.4%	0.3%	9.0%	0.8%	8.8%	ת"א 125
19.42%	4.0%	7.2%	12.5%	9.0%	S&P 500

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 2017.

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 ובטיוטות בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח:

**תקנות**

- בחדש אפריל 2018, פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח), תשע"ח-2018 ("תקנות הון מזערי"), אשר הוראותיה מסדירות את ההון העצמי המזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח ישראלי.

## קודקס הרגולציה

### פרק הדיווחים לממונה

- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחי ביטוח משנה לממונה. מטרת התיקון היא לעדכן את מבנה המידע המדווח לממונה על אודות הסכמי ביטוח משנה, בשלושה מישורי התייחסות: דיווח תקופתי, דיווח מידי ואופן הגשת הדיווחים לממונה.
- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בפרק הדיווחים לממונה. מטרת התיקון כאמור הינה לעדכן את הוראות החוזר המאוחד כך שיתווספו שני דיווחים בשם "דיווח סולבנסי" ו"דיווח סולבנסי משלים". הדיווחים כאמור כוללים קבצי דיווח ייעודיים על תוצאות יחס כושר פירעון בנוגע לנתוני המאזן הכלכלי, הרכב ההון, דרישת ההון בגין התרחישים, עמידה ביחס ההון הנדרש ולוחות הגילוי לציבור של "דוח יחס כושר פירעון כלכלי".
- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון נוסף להוראות החוזר המאוחד בפרק הדיווחים לממונה. מטרת התיקון כאמור הינה להטיל חובה על גופים מוסדיים לדווח לממונה, אחת לרבעון, על חשיפה לקבוצות תאגידיים.
- בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין הדיווחים לממונה. מטרת התיקון הינה לעדכן את הוראות פרק 3 בחלק 4 של שער 5 בחוזר המאוחד שכותרתו "דיווח לממונה על שוק ההון" במטרה לשפר ולעדכן את תכנם של הדיווחים. במסגרת התיקון כאמור, בין היתר, הוטמעו בפרק הדיווחים לממונה, הוראות דיווח לעניין מיקור חוץ בגופים מוסדיים, חשיפה לקבוצת תאגידיים ולעניין נושאי משרה ובעלי תפקיד בגופים מוסדיים.
- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה מכתב לחברות הביטוח בדבר דחיית דיווח ופרסום תוצאות יחס כושר פירעון כלכלי. במסגרת המכתב כאמור, בין היתר, נדחה מועד הפרסום של דוח יחס כושר פירעון כלכלי ביחס לנתוני 31 בדצמבר 2017, באתר האינטרנט של חברות הביטוח, וזאת על מנת לאפשר להן היערכות נאותה לדיווח כאמור ולהשלמת תהליך הביקורת.

### פרק ניהול נכסי השקעה

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה את חוזר 2018-9-7 בעניין תיקון לחוזר המאוחד בעניין ניהול נכסי השקעה. במסגרת התיקון כאמור בוצעו מספר שינויים מבניים מהותיים ביחס לשתי המהדורות שפורסמו בעבר. מטרת השינויים המבניים הינה ליצור, בין היתר, רצף לוגי וקישורים רלוונטיים בין כל ההוראות שעוסקות בניהול נכסי השקעה תוך כדי הצגתן באופן בהיר ופשוט.

### פרק אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה את חוזר 2018-9-9 בעניין תיקון הוראות החוזר המאוחד בנושא אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד. מטרת החוזר היא לעדכן את ההוראות בחוזרים שונים בנוגע לנושאי משרה, וכן לאחד את הוראות החוזרים הקיימים למסגרת אחת.

### פרק ביטוחי בריאות

- בחודש פברואר 2018, פורסם חוזר שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין גילוי ודיווח למבוטח בביטוח בריאות. מטרת החוזר היא לקבוע את המתכונת שבה יישלחו דיווחי מידע למועמדים לביטוח ולמבוטחים, וכן את התנאים להעברת מידע למבוטח באמצעים דיגיטליים. הוראות התיקון כאמור יכנסו לתוקף בחודש בספטמבר 2018, והן יחולו ביחס לדיווח השנתי בגין שנת 2018.
- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח בריאות פרט. מטרת החוזר היא לאפשר למבוטחים לקבל הודעות מחברות הביטוח בצורה נגישה ונוחה, הן באמצעות דואר אלקטרוני והן באמצעות מסרונים לטלפון הנייד. זאת כחלק ממדיניות הרשות לעודד שימוש באמצעים דיגיטליים בממשקים שבין חברת הביטוח למבוטח.
- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין השתתפות עצמית בביטוח ניתוחים. מטרת החוזר היא להגדיר את האופן בו יתאפשר לחברות הביטוח להציע למבוטחים כיסוי לניתוחים הכולל השתתפות עצמית, כך שיתאפשר למבוטחים שיהיו מעוניינים בכך לרכוש כיסוי ביטוחי מצומצם יותר ולהוזיל את הפרמיה החודשית.

### פרק המדידה

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין מדידה. מטרת התיקון כאמור היא הטמעת הוראות דין קיימות בחוזר המאוחד, ובין היתר את הוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 והוראות תקנות חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי.

### פרק דין וחשבון לציבור

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה פרק חדש של קודקס הרגולציה - החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור. במסגרת הפרק כאמור מאוגדות, בין היתר, כל הוראות הממונה שקשורות לדוחות התקופתיים של גופים מוסדיים המפורסמים לציבור. הוראות הפרק החדש מחליפות את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דינים וחשבונות כספיים), התשס"ז-2007, ועל כן הוראות תקנות אלו לא יהיו תקפות החל מהדוח התקופתי לרבעון הראשון של שנת 2018.
- בחודש אוגוסט 2018 פרסמה הממונה טיוטה לתיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דין וחשבון לציבור. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע, בין היתר, בנוגע לדוח הדירקטוריון הרבעוני להוסיף פסקאות המתארות את תכליתו של דוח הדירקטוריון הרבעוני, בדומה לקיים בנספח דוח דירקטוריון שנתי, וכן להוסיף הוראה לפיה אין לכלול בדוח הוראות דין שתוארו בדוחות תקופתיים קודמים של המבטח.



## פרק מעילות הונאות

- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין מעילות והונאות מצד גורמים בתוך הארגון וגורמים מחוץ לארגון. מטרת החוזר הינה להטמיע את הוראות חוזר גופים מוסדיים 2006-9-3 "מעילות והונאות מצד גורמים בתוך הארגון וגורמים מחוץ לארגון" בהוראות החוזר המאוחד, תוך עדכון הוראות שמועדן חלף.

## חוזרים

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה חוזר בעניין הוראות בדבר הון עצמי לכושר פירעון של מבטח ("חוזר הון עצמי"). חוזר הון עצמי מחליף את תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח-1998 לעניין הון עצמי נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח, והוא בא לצד תקנות הון עצמי מזערי. הוראות חוזר הון עצמי חלות על חברות ביטוח שהחוזר בעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II ("חוזר הסולבנסי"), לא חל עליהן, וכן על חברות ביטוח שחוזר הסולבנסי חל עליהן, וזאת עד לקבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת רואה חשבון על יישום הוראות חוזר הסולבנסי. במקביל לפרסום חוזר הון עצמי, פרסמה גם עמדת ממונה בעניין הגדרת הון מוכר והון נדרש במכשירי הון מורכב. בעמדה כאמור קובעת הממונה מהי הפרשנות הראויה למונחים "הון נדרש" ו"הון מוכר".

בהקשר זה, יצוין, כי בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה את עמדתה בקובץ שאלות ותשובות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II. פרסום זה מבטא את עמדת הממונה ופרשנותה המחייבת, בין היתר, להוראות חוזר הון עצמי וחוזר הסולבנסי.

- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה את חוזר 2018-10-3 בעניין שירות סוכנים ויועצים ללקוחות. מטרת החוזר הינה לקבוע את סטנדרט השירות של בעל רישיון ללקוחותיו. הוראות החוזר משלימות את הוראות חוזר 2011-9-7 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים", מבטיחות מתן שירות נאות על ידי בעל רישיון וכן קובעות את הכללים והתנאים לעניין גביה של שכר והחזר הוצאות המשולמים ישירות מהלקוח.

- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון לחוזר 2017-10-4 "מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי". מטרת התיקון הינה התאמת החוזר להצעת החוק אשר אושרה בוועדת שרים לענייני חקיקה המתירה לסוכני הנסיעות לשווק ביטוח נסיעות לחו"ל כך שסוכני הנסיעות וחברות הביטוח יהיו אחראים כלפי הלקוחות, ביחד ולחוד, בכל הקשור להליך הצירוף לביטוח.

- בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה חוזר מיקור חוץ בגופים מוסדיים. מטרת החוזר הינה לקבוע כללים לשימוש במיקור חוץ בגופים מוסדיים, לרבות תהליך הוצאת פעילויות למיקור חוץ וניהולן השוטף. בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה טיוטת תיקון בעניין זה הכולל הבהרות בנוגע להסכמי מיקור חוץ שנחתמו בין יום הפרסום לבין יום התחילה של החוזר וכן בנוגע לדיווחים לממונה על הסכמי מיקור חוץ.

- בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה חוזר בעניין ניהול סיכונים ציות בגופים מוסדיים אשר מתקן את הוראות החוזר המאוחד. מטרת החוזר הינה להטמיע את הוראות חוזר גופים מוסדיים 2013-9-20 "ניהול סיכונים ציות בגופים מוסדיים" בהוראות החוזר המאוחד.

- בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה חוזר בעניין השקת תכנית ביטוח או תקנון קופת גמל חדשים או כניסה לתחום פעילות חדש. מטרת החוזר הינה להטמיע את הוראות חוזר גופים מוסדיים 2006-9-5 בהוראות החוזר המאוחד.
- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה חוזר תיקון להוראות חוזר ביטוח 2015-1-27 "שעניינו הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם". מטרת התיקון הינה מתן הוראות נוספות לעניין שיווק כתבי שירות, וזאת על מנת למנוע מצבים המקשים על המבוטח להשוות בין כתב שירות שנמכר על ידי חברת הביטוח ובין כתב שירות הנמכר על ידי גורם אחר ולהפחית את עלויות הביטוח.
- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה את עמדתה בעניין סיכום ממצאי ביקורות סייבר. בעמדה זו מתוארים הממצאים העיקריים שהתגלו במהלך מבדקי החדירה והמלצות להפחתת סיכונים. במסגרת העמדה כאמור צוין כי הגופים המוסדיים פועלים לחיזוק מערך הסייבר, אולם ברוב הגופים עלו ממצאים המעידים על הצורך בשיפור מערך זה, תוך שימת דגש לשינויים הרוחביים בעולמות אבטחת המידע והסייבר והאיומים ההולכים וגדלים.
- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה תיקון לחוזר "צירוף לביטוח" (2016-1-7). במסגרת התיקון כאמור נקבע, בין היתר, כי השלב הראשון במסגרת הליך התאמת הצרכים למועמד לביטוח יכולול בדיקת רשימת מוצרי הביטוח הקיימים ברשותו וזאת על ידי שאילתה באתר הר הביטוח, וזאת על מנת למנוע מצב שבו מוצעים למבוטח מוצרים דומים למוצרים הקיימים ברשותו ואינם נדרשים לו, וכן כי גורם משווק לא יבצע שאילתה כאמור אלא אם קיבל לכך הרשאת שימוש פרטנית מהמועמד לביטוח.
- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה תיקון לחוזר "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי". במסגרת התיקון כאמור תוקנו, בין היתר, תוקנו מספר סעיפים הנוגעים להמצאת אישורי המס לפוליסות הביטוח על שם המבוטח ולעניין מסמכים חתומים על ידי מבוטח שהחברה צריכה להציג בריכוז פרטי הפוליסות הקיימות שלו בחברה.
- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה נייר עמדה בעניין הסעה שיתופית. במסגרת נייר העמדה כאמור נקבע כי הסעה שיתופית, העומדת בתנאים המצטברים המנויים בתקנה 84 לתקנות התעבורה, מכוסה במסגרת פוליסות ביטוח רכב חובה ורכב רכוש, בהתאם לפוליסות התקניות ואינה מחייבת רכישת פוליסות ייעודיות לנסיעה.
- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה נייר התייעצות לציבור בעניין תשלומים עיתיים מכוח חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה-1975 ("חוק הפלת"ד"). במסגרת המסמך כאמור מבקשת הממונה לבחון השלכות של אסדרה חדשה אשר במסגרתה ייקבעו הוראות לפיהן תשלום פיצויים בשל הפסד כושר ההשתכרות וההוצאות המתמשכות, לנפגעים שנקבע להם שיעור נכות של 20% ומעלה מכושר ההשתכרות העתידי שלהם, יהיה ככלל באמצעות תשלומים עיתיים שיהיו צמודים למדד המחירים לצרכן.
- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה את חוזר 2018-9-29 בעניין הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל, אשר מטרתו להחליף את חוזר 2015-9-5 ולקבוע, בין היתר, נוהל להגשת הודעה על תכנית ביטוח או שינוי בה.
- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין "תפקידי אקטואר ממונה ומנהל סיכונים של מבטח, ומארג היחסים שלהם עם בעלי תפקידים אחרים" (חוזר 2018-9-28), אשר מטרתו להטמיע את הוראות סעיפים 3 ו-14 לחוזר 2006-1-14 בחוזר המאוחד. במסגרת התיקון נקבע, בין היתר, כי נספח

והצהרת האקטואר המוגשים במסגרת הנהגת תכניות ביטוח, ייחתמו על ידי האקטואר הממונה, אשר יהיה בעל ניסיון והכשרה מתאימים, נוכח ההשפעה של תמחור המוצרים על העתודות הנדרשות בגוף המוסדי.

- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה עדכון להוראות החוזר המאוחד שעניינו דירקטוריון גוף מוסדי. חוזר זה קובע הוראות לעניין כשירות חברי הדירקטוריון, הרכבו, כשירותו, אחריותו ואופן התנהלותו, לרבות הוראות לעניין ועדות הדירקטוריון, וזאת בהתבסס על סטנדרטים בינלאומיים. במסגרת עדכון זה בוטלו, בין היתר, חוזר 2006-9-7 "נוהל עבודת דירקטוריון וועדותיו" וחוזר 2008-1-5 "היערכות ל-Solvency II".
- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה עדכון לחוזר 2016-1-17 "ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח", שמטרתו להגביר את שקיפות וזמינות המידע לציבור המבוטחים. התיקון כולל, בין היתר, הוראות ודרישות נוספות בעניין העברת מידע לממונה לצורך הפעלת הממשק.

## טיוטות

- בחודש ינואר 2018, פורסמה טיוטת תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס') (מוסד ליישוב סכסוכים), התשע"ח-2017. מטרת הטיוטה היא לייעל את הליכי יישוב הסכסוכים בתחום הביטוח בישראל, באופן שיאפשר מיצוי זכויות בתחומים אלה, בשים לב לפערי הכוחות בין המבקשים לממש את זכויותיהם לבין חברת הביטוח, וכן להפחית את העומס המוטל על בתי המשפט. במסגרת הטיוטה כאמור, מוצע, בין היתר, להקים בתוך הרשות מוסד ליישוב סכסוכים שיאפשר מיצוי זכויות של פונים.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה. מטרת הטיוטה היא לקבוע הוראות לגבי ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה, שיחליפו את תקנות ההשקעה לאחר ביטולן, וכן להסדיר היבטים שונים בדרכי עבודת הוועדה והרכבה, כך שיותאמו לתפקידי הוועדה ולמסגרת העדכנית של ממשל תאגידי בגופים המוסדיים. במסגרת הטיוטה, נקבעו, בין היתר, הוראות לעניין הרכב הוועדה וכשירות חבריה, הגבלות לעניין מינוי חבר ועדה, מינוי יושב ראש, תפקידי הוועדה ודרכי עבודתה.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת הטיוטה, מוצע לתקן את חוזר 2011-9-7 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים" כך שלחוזר יתווספו הוראות שנועדו לשפר את טיב השירות הניתן ללקוחות הגופים המוסדיים. החוזר קובע עקרונות כלליים למתן שירות ללקוחות הגופים המוסדיים, וכן מחייב גוף מוסדי לקבוע אמנת שירות.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין אישור קיום ביטוח. מטרת הטיוטה היא לקבוע הוראות להסדרות התנהלות חברות ביטוח וסוכני ביטוח בהנפקת אישור קיום ביטוח.
- בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד בעניין ניהול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים שמטרתה להטמיע את הוראות חוזר 2010-9-4 "ניהול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים" בהוראות החוזר המאוחד.

- בחודש יוני 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד בעניין ניהול המשכיות עסקים בגופים מוסדיים. מטרת הטיוטה כאמור להטמיע את הוראות חוזר 2013-9-11 "ניהול המשכיות עסקית בגופים מוסדיים בהוראות החוזר המאוחד.
- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד בעניין עדכון טופס 3. מטרת הטיוטה כאמור לעדכן את טופס מספר 3 כך שזה יכלול דרישות מידע נוספות, להן נצרכת הרשות לצורך ביצוע תפקידה.
- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד בעניין המידע הנדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי. במסגרת הטיוטה כאמור תוקן חוזר אתר אינטרנט ("מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי"; 2015-9-11) במטרה להביא להגברת התחרות בפוליסות ניתוחים ופוליסות ביטוח נסיעות לחו"ל זאת על ידי הסרת חסמים להקמתם של מנגנוני השוואה צרכנית.
- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטת הוראות לתיקון החוזר המאוחד שער 6 חלק 3 בעניין שאלון חיתום אחיד בביטוח הוצאות רפואיות. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לקבוע כי מבטח יעשה שימוש בשאלון חיתום רפואי ראשוני אחיד לעניין ביטוח הוצאות רפואיות) כדוגמת ביטוחי ניתוחים, השתלות ותרופות וביטוחי מחלות קשות.
- בחודש יולי 2018, פרסמה הממונה טיוטה להוראות חוזר אמות מידה לאקטואר ממונה לפי חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות. בטיוטה כאמור נקבע כי גוף מוסדי שנותן הלוואות לדיור לא יסרב לתת הלוואה לדיור לאדם עם מוגבלות מקצרת חיים בכפוף לעמידה בתנאים הקבועים בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998. כמו כן נקבע, כי מבטח שמוכר ביטוח חיים אגב משכנתא לא יסרב למכור פוליסה כאמור לאדם עם מוגבלות, עקב מוגבלותו, אלא, בין היתר, אם החלטת המבטח בעניין זה התבססה על החלטת אקטואר ממונה שמונה לעניין זה.
- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה טיוטה לתיקון החוזר המאוחד (חלק 4 לשער 5, פרק 4 "דיווחים מיוחדים"). מטרת התיקון הינה להנחות את חברות הביטוח ביחס לאופן הדיווח במצבים של ריבוי נזקי רכוש כגון במצב של רעידת אדמה, שריפה רחבת היקפים וכיו"ב.
- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין "איסוף מידע סטטיסטי – פניות ציבור". מטרת הטיוטה הינה להנחות את חברות הביטוח ביחס לאיסופו של מידע סטטיסטי על אודות כלל פניות הציבור המתקבלות אצל הגופים המוסדיים, אשר יאפשר לרשות לקבל מידע רחב ומבוסס על אודות פניות הציבור, לצורך איתור סוגיות הדורשות אסדרה ובחינת רמת השירות באשר לטיפול באותן פניות.
- בחודש אוגוסט 2018, פרסמה הממונה טיוטת תיקון הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי) (תיקון מס' 2), התשע"ח-2018. טיוטת התיקון כוללת, בין היתר, התאמת ההוראות לחוק לתיקון פקודת ביטוח רכב מנועי (מס' 22), התשע"ח-2017 ועדכונים והתאמות בפוליסה תקנית לביטוח סחר – רכב חובה.

### 3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

2017 בדצמבר 31	2017 ספטמבר 30	2018 ספטמבר 30	
275,307	298,221	318,908	נכסים אחרים
149,357	149,997	162,218	הוצאות רכישה נדחות
1,817,713	1,783,261	1,903,197	השקעות פיננסיות ומזומנים
669,428	706,985	736,834	נכסי ביטוח משנה
<b>2,911,805</b>	<b>2,938,464</b>	<b>3,121,157</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
800,965	778,742	800,427	הון עצמי
1,755,007	1,796,422	1,951,945	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
355,833	363,300	368,785	התחייבות אחרות
<b>2,911,805</b>	<b>2,938,464</b>	<b>3,121,157</b>	<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

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

2017	7-9.2017	7-9.2018	1-9.2017	1-9.2018	
1,092,070	281,858	298,192	819,567	856,177	פרמיות שהורווחו ברוטו
(170,454)	(42,574)	(47,133)	(127,749)	(128,126)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
<b>921,616</b>	<b>239,284</b>	<b>251,059</b>	<b>691,818</b>	<b>728,051</b>	<b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>
65,483	16,980	12,915	44,970	12,139	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
41,736	10,628	11,469	30,987	32,903	הכנסות מעמלות
<b>1,028,835</b>	<b>266,892</b>	<b>275,443</b>	<b>767,775</b>	<b>773,093</b>	<b>סך כל ההכנסות</b>
(563,539)	(146,200)	(148,330)	(420,596)	(463,952)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(312,308)	(78,901)	(77,919)	(230,383)	(230,979)	סה"כ הוצאות אחרות
<b>152,988</b>	<b>41,791</b>	<b>49,194</b>	<b>116,796</b>	<b>78,162</b>	<b>רווח לפני מסים על ההכנסה</b>
(55,883)	(15,516)	(17,360)	(41,914)	(28,700)	מסים על ההכנסה
<b>97,105</b>	<b>26,275</b>	<b>31,834</b>	<b>74,882</b>	<b>49,462</b>	<b>רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה</b>

### הון ודרישת הון

נכון ליום 30 בספטמבר 2018, קיים עודף בהון העצמי של החברה לעומת ההון העצמי הנדרש למועד זה לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), תשנ"ח-1998 בסכום של כ- 155.6 מיליון ש"ח.

למיטב ידיעת החברה, במועד הדוח, לא קיימים אירועים העלולים להצביע על קשיים כספיים או גירעון בהון העצמי המינימאלי הנדרש. כמו כן, להערכת החברה בשנה הקרובה היא לא תידרש לגייס מקורות מימון לצורך עמידה בהון העצמי המינימאלי הנדרש.

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בסך של 50 מיליון ש"ח ל- AHEL, ראה ביאור 5 ב' לדוחות הכספיים.

### משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

<b>* 31 בדצמבר 2017</b>		<b>31 בדצמבר 2016</b>		
				<b>ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה:</b>
1,009,522	1,063,774			הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
618,223	655,304			הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
<b>391,299</b>	<b>408,471</b>			<b>עודף ליום הדוח</b>
163%	162%			יחס כושר פירעון ליום הדוח (באחוזים)
				<b>עמידה באבני דרך בתקופת הפריסה:</b>
1,009,522	1,063,774			הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה
373,153	417,230			הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה
<b>636,369</b>	<b>646,544</b>			<b>עודף בתקופת הפריסה</b>

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

<b>* 31 בדצמבר 2017</b>		<b>31 בדצמבר 2016</b>		
167,919	178,982			סף הון (MCR)
753,860	1,063,774			ההון העצמי לעניין סף ההון

\* מוצג מחדש בעקבות טעות טכנית. כתוצאה מתיקון הטעות קטן ההון העצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR) בסך של 43.9 מ' ש"ח וגדל ההון הנדרש לכושר פירעון (SCR) בסך של 17.8 מ' ש"ח. העודף קטן בסך של 61.7 מ' ש"ח ויחס הפירעון קטן מ- 175% ל- 163%.

#### 4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 4.0% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופת המקבילה של שנת 2017. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 897.2 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 862.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2017.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 764.1 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 731.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2017, גידול של 4.5%.

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

סה"כ	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	1-9.2018
897,207	625,156	175,080	96,971	ברוטו
764,151	513,116	172,786	78,249	בשייר
100.0	69.7	19.5	10.8	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0	67.2	22.6	10.2	שיעור משייר - %

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	1-12.2017
1,124,201	761,904	235,244	127,053	ברוטו
953,758	617,530	231,967	104,261	בשייר
100.0	67.8	20.9	11.3	שיעור מסה"כ ברוטו - %
100.0	64.8	24.3	10.9	שיעור משייר - %

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

2017	7-9.2017	7-9.2018	1-9.2017	1-9.2018	
6,810	4,129	1,966	11,836	(3,792)	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
35,451	8,420	18,442	26,211	36,278	רווח מתחום פעילות רכב רכוש
22,562	7,404	3,995	16,019	5,605	רווח מתחום פעילות דירות
4,380	1,314	1,758	2,515	(6,055)	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
44,295	11,880	11,665	35,348	21,630	רווח מתחום פעילות בריאות
15,375	4,418	6,566	11,536	17,498	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
24,115	4,226	4,802	13,331	6,998	אחר – רווח שלא נזקף לתחומי פעילות
<b>152,988</b>	<b>41,791</b>	<b>49,194</b>	<b>116,796</b>	<b>78,162</b>	<b>רווח לפני מסים</b>
(55,883)	(15,516)	(17,360)	(41,914)	(28,700)	מסים על ההכנסה
<b>97,105</b>	<b>26,275</b>	<b>31,834</b>	<b>74,882</b>	<b>49,462</b>	<b>רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה</b>

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

להלן הסבר לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

- א. רווחים מהשקעות נטו והכנסות מימון, הסתכמו בתקופת הדוח בסך של כ- 12.1 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 45.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח נבעה בעיקר מירידה בשערי האג"ח הקונצרניות והמניות (ראה סעיף 2 לעיל).
- ב. הפסד החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 3.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 11.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2017 ומעליה משמעותית ביחס התביעות שנבעה בעיקר מגידול בהפסד מעסקי הפול בסך 10.7 מיליון ש"ח בתקופת הדוח לעומת 7.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 36.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 26.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 34.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 20.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. העלייה ברווח נבעה בעיקר מגידול בעסקי החברה (פרמיות שהורווחו) ומיחס ה- Combined Ratio הטוב של החברה שהסתכם ב 87.5% לעומת 91.8% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017.
- ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 16.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 4.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 13.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה בעיקר מהשפעת נזקי מזג אוויר שהיו במחצית הראשונה של שנת 2018.



ה. הפסד החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 7.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 7.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. ההפסד בתקופה ובתקופה המקבילה של שנת 2017 נבע מהתפתחות שלילית של מספר תביעות בודדות בתחום ביטוח דירקטורים ונושאי משרה.

ו. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 2.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.

ז. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 7.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. המעבר בין רווחים בתקופה המקבילה של שנת 2017 להפסד בתקופת הדוח נבעה מעלייה ביחס התביעות וגם מירידה ברווחים מהשקעות.

ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 21.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 35.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה מעלייה ביחס התביעות בענף תאונות אישיות ובענף נסיעות לחו"ל וגם מירידה ברווח מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2017.

ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 17.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 11.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. העלייה ברווח נבעה מירידה ביחס התביעות וביחס ההוצאות.

## **5. תזרים מזומנים ונזילות:**

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 67.6 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 8.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 12.5 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 18.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.

דיבידנד ששולם הסתכם ב- 50 מיליון ש"ח. לעומת סכום של 50 מיליון ש"ח ששולם בתקופה המקבילה של שנת 2017.

כתוצאה מהנ"ל עלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 5.4 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2018, לסכום של כ- 63.4 מיליון ש"ח.

## **6. מקורות מימון:**

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

## **7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי:**

לא היו אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי.

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

### **בקרות ונהלים לגבי הגילוי:**

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

### **בקרה פנימית על דיווח כספי:**

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2018, 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 ועילותן של בקרות פנימיות ביחס לדוחות הכספיים מצורפות להלן.

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

---

שי פלדמן  
Shay Feldman  
מנכ"ל

---

ראלף מוסרינו  
Ralph Mucerino  
יו"ר הדירקטוריון

27 בנובמבר 2018

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 30.9.18 (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 הגילוי<sup>1</sup> ולבקרה הפנימית על דיווח כספי<sup>1</sup> 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-

<sup>1</sup> 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

27 בנובמבר, 2018

## 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 30.9.18 (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 הגילוי<sup>1</sup> ולבקרה הפנימית על דיווח כספי<sup>1</sup> של חברת הביטוח; וכן-
  - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
  - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

<sup>1</sup> 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

27 בנובמבר, 2018

## 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 2018, 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 2018, 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 2018**

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2018

### תוכן העניינים

#### עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3-4	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
6-7	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
8-9	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
10-37	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים



סומך חייקין

מגדל המילניום KPMG

רחוב הארבעה 17, תא דואר 609

תל אביב 6100601

03 684 8000

## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים 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 2018 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

המידע הכספי ביניים התמציתי ליום 30 בספטמבר 2017 ולתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, נסקר על ידי רואי חשבון מבקרים אשר הדוח שלהם עליהם מיום 28 בנובמבר 2017, כללו מסקנה בלתי מסויגת.

### 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 הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, 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 מזהים 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 לתקן חשבונאות בינלאומי 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 דרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

### פסקת הדגש עניין (הפניית תשומת לב)

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

סומך חייקין  
רואי חשבון

27 בנובמבר 2018

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017      2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח		
			<b>נכסים:</b>
38,448	39,103	34,874	נכסים בלתי מוחשיים
149,357	149,997	162,218	הוצאות רכישה נדחות
11,054	11,730	11,988	רכוש קבוע
669,428	706,985	736,834	נכסי ביטוח משנה
173,828	182,442	219,403	פרמיות לגבייה
3,428	3,482	1,849	נכסי מסים שוטפים
48,549	61,464	50,794	חייבים ויתרות חובה אחרים
<b>1,094,092</b>	<b>1,155,203</b>	<b>1,217,960</b>	
			<b>השקעות פיננסיות:</b>
1,588,676	1,535,527	1,684,941	נכסי חוב סחירים
85,174	90,149	67,498	נכסי חוב שאינם סחירים
85,943	81,372	87,398	אחרות
<b>1,759,793</b>	<b>1,707,048</b>	<b>1,839,837</b>	<b>סך הכל השקעות פיננסיות</b>
57,920	76,213	63,360	מזומנים ושווי מזומנים
<b>2,911,805</b>	<b>2,938,464</b>	<b>3,121,157</b>	<b>סך כל הנכסים</b>

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: 27 בנובמבר 2018

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017      2018 (בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	

### הון והתחייבויות:

6	6	6	<b>הון:</b>
250,601	250,601	250,601	הון מניות
11,084	11,084	11,084	פרמיה על מניות
539,274	517,051	538,736	קרנות הון
800,965	778,742	800,427	עודפים
			<b>סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה</b>

### התחייבויות:

1,755,007	1,796,422	1,951,945	התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה
9,281	7,944	937	שאינם תלויי תשואה
3,489	2,612	3,293	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
247,287	274,465	279,447	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
95,776	78,279	85,108	התחייבויות למבטחי משנה
2,110,840	2,159,722	2,320,730	זכאים ויתרות זכות
2,911,805	2,938,464	3,121,157	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
			<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
	(בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
1,092,070 (170,454)	281,858 (42,574)	298,192 (47,133)	819,567 (127,749)	856,177 (128,126)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
921,616	239,284	251,059	691,818	728,051	פרמיות שהורווחו בשייר
65,483	16,980	12,915	44,970	12,139	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
41,736	10,628	11,469	30,987	32,903	הכנסות מעמלות
1,028,835	266,892	275,443	767,775	773,093	<b>סך כל ההכנסות</b>
(693,418)	(203,239)	(165,357)	(527,586)	(577,970)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ובתשלומים בגין חוזי ביטוח
129,879	57,039	17,027	106,990	114,018	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(563,539)	(146,200)	(148,330)	(420,596)	(463,952)	
(236,780)	(56,946)	(59,759)	(171,861)	(177,396)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(72,747)	(19,187)	(18,481)	(55,477)	(56,642)	הוצאות הנהלה וכלליות
(2,781)	(2,768)	321	(3,045)	3,059	הכנסות (הוצאות) מימון
(875,847)	(225,101)	(226,249)	(650,979)	(694,931)	<b>סך כל ההוצאות</b>
152,988	41,791	49,194	116,796	78,162	<b>רווח לפני מסים על ההכנסה</b>
(55,883)	(15,516)	(17,360)	(41,914)	(28,700)	מסים על ההכנסה
97,105	26,275	31,834	74,882	49,462	<b>רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה</b>
					<b>רווח בסיסי למניה:</b>
16.95	4.59	5.56	13.07	8.63	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

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות אחרות באלפי ש"ח	פרמיה על מניות	הון המניות	
800,965	539,274	11,084	250,601	6	<b>יתרה ליום 1 בינואר 2018</b> (מבוקר)
49,462	49,462				סך הרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים
(50,000)	(50,000)				שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018
<u>800,427</u>	<u>538,736</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	דיבידנד <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2018</b> (בלתי מבוקר)
753,860	492,169	11,084	250,601	6	<b>יתרה ליום 1 בינואר 2017</b> (מבוקר)
74,882	74,882				סך הרווח 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 <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b> (בלתי מבוקר)
818,593	556,902	11,084	250,601	6	<b>יתרה ליום 1 ביולי 2018</b> (בלתי מבוקר)
31,834	31,834				סך הרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים
(50,000)	(50,000)				שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018
<u>800,427</u>	<u>538,736</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2018</b> (בלתי מבוקר)

**איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ**

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

סך הכל	עודפים	קרנות הון	פרמיה על מניות	הון המניות	
<b>באלפי ש"ח</b>					
752,467	490,776	11,084	250,601	6	<b>יתרה ליום 1 ביולי 2017</b> (בלתי מבוקר)
26,275	26,275				סך הרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017
<u>778,742</u>	<u>517,051</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b> (בלתי מבוקר)
753,860	492,169	11,084	250,601	6	<b>יתרה ליום 1 בינואר 2017</b> (מבוקר)
97,105	97,105				סך הרווח הכולל לשנה דיבידנד
(50,000)	(50,000)				
<u>800,965</u>	<u>539,274</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017</b> (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.



## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
2017	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
	באלפי ש"ח			

### תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

(17,402)	32,634	(5,949)	(17,898)	55,031	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (ראה נספח א')
59,325	8,039	15,500	45,166	48,053	ריבית שהתקבלה
63	-	-	63	7	דיבידנד שהתקבל
(47,966)	(14,383)	(7,642)	(18,712)	(35,467)	מסי הכנסה ששולמו, נטו
(5,980)	26,290	1,909	8,619	67,624	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

### תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(5,132)	(308)	(1,228)	(4,338)	(4,542)	רכישת רכוש קבוע
(17,199)	(3,950)	(2,781)	(14,313)	(7,905)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(22,331)	(4,258)	(4,009)	(18,651)	(12,447)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

### תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(50,000)	-	(50,000)	(50,000)	(50,000)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(50,000)	-	(50,000)	(50,000)	(50,000)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

(3)	50	498	11	263	

### עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

(78,314)	22,082	(51,602)	(60,021)	5,440	

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

136,234	54,131	114,962	136,234	57,920	

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר התקופה

57,920	76,213	63,360	76,213	63,360	

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2017      2018		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2017      2018	
	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				
* 97,105	* 26,275	31,834	* 74,882	49,462
108,242	87,770	37,538	149,657	196,938
(10,869)	(40,910)	3,496	(48,426)	(67,406)
(7,530)	(2,366)	(2,302)	(8,170)	(12,861)
* 55,883	* 15,516	17,360	* 41,914	28,700
776	-	-	(101)	(196)
5,513	1,387	1,207	4,043	3,607
12,567	3,192	3,773	9,026	11,479
(3,935)	(7,803)	2,919	(1,457)	36,286
(1,896)	(1,623)	609	5,282	1,462
(6,982)	(1,725)	(901)	(2,409)	(1,608)
3	(50)	(498)	(11)	(263)
<u>151,772</u>	<u>53,388</u>	<u>63,201</u>	<u>149,348</u>	<u>196,138</u>
(9,878)	16,721	14,672	17,300	32,160
(186,443)	(30,921)	(68,041)	(147,925)	(116,184)
(20,294)	(9,500)	(23,161)	(28,908)	(45,575)
3,941	(9,626)	(6,722)	(8,976)	(2,240)
6,762	(1,245)	(2,234)	(10,735)	(10,674)
(979)	(4,419)	2	(17,655)	4
<u>(206,891)</u>	<u>(38,990)</u>	<u>(85,484)</u>	<u>(196,899)</u>	<u>(142,509)</u>
(59,325)	(8,039)	(15,500)	(45,166)	(48,053)
(63)	-	-	(63)	(7)
<u>(59,388)</u>	<u>(8,039)</u>	<u>(15,500)</u>	<u>(45,229)</u>	<u>(48,060)</u>
<u>(17,402)</u>	<u>32,634</u>	<u>(5,949)</u>	<u>(17,898)</u>	<u>55,031</u>

### נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות

רווח לתקופה

התאמות בגין-

#### הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי

תשואה

שינוי בנכסי ביטוח משנה

שינוי בהוצאות רכישה נדחות

מסים על ההכנסה

שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי

עובד-מעביד, נטו

פחת רכוש קבוע

פחת נכסים בלתי מוחשיים

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים

נכסי חוב שאינם סחירים

תעודות סל סחירות

השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות

מזומנים ושווי מזומנים

#### שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

התחייבויות למבטחי משנה

השקעות בנכסים פיננסיים, נטו

פרמיות לגביה

חייבים ויתרות חובה

זכאים ויתרות זכות

נכסי מסים שוטפים

#### התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

ריבית שהתקבלה

דיבידנד שהתקבל

#### מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)

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

\* סווג מחדש

## 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.

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 AIG Holdings Europe Limited ("AHEL") המחזיקה בכל הון המניות המונפק של החברה. AHEL הינה חברה בקונצרן AIG העולמי.

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

### הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 3) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- 4) חוזי השקעה - פוליסות שאינן מהוות חוזי ביטוח.
- 5) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.
- 6) 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).
- 7) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998, על תיקוניהן.
- 8) 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.
- 9) התחייבויות בגין חוזי ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 10) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 11) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

### ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים:

#### א) הצהרת על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

תמצית הדוחות הכספיים ביניים (להלן - "המידע הכספי לתקופת הביניים") נערכה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34") ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו. יש לעיין במידע הכספי לתקופת הביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2017).

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

### ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

#### (ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים בהתאם ל-IFRS, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת, לצורך ביצוע הערכות, אומדנים והנחת הנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של החברה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

### ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

(א) החל מיום 1 אפריל 2018, עדכנה החברה את אופן ייחוס ההוצאות בדוחות הכספיים על בסיס אומדנים חדשים המבוססים על היקפי הפעילויות והקצאת התשומות העדכניים של החברה. השינויים טופלו כשינוי אומדן ולפיכך לא סווגו מחדש מספרי ההשוואה. כתוצאה מכך, גדל הרווח הכולל לפני מס לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר 2018 ממגזר ביטוח בריאות בסך של כ-3.2 מיליון ש"ח, הרווח ממגזר ביטוח חיים לתקופה זו לפני מס קטן בסך כ-0.3 מיליון ש"ח וממגזר ביטוח כללי קטן הרווח לפני מס בסך של 2.5 מיליון ש"ח. כמו כן גדל הרווח הכולל לפני מס לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר 2018 ממגזר ביטוח בריאות בסך של כ-7.9 מיליון ש"ח, הרווח ממגזר ביטוח חיים לתקופה זו לפני מס קטן בסך כ-1.2 מיליון ש"ח וממגזר ביטוח כללי קטן הרווח לפני מס בסך של 5.5 מיליון ש"ח. סך השפעת השינוי המפורט לעיל על הרווח הכולל לפני מס של החברה אינה מהותית.

(ב) תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו:

1. במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2017 פורטו תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקנים קיימים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם.

לאור האמור לעיל פירוט לתקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו ראה ביאור 2 כג' בדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2017.

מאז פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2017, ולמעט האמור להלן, לא פורסמו תקני IFRS חדשים או תיקונים לתקנים קיימים העשויים להשפיע מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

2. IFRS 16 – " חכירות "

התקן מחליף את תקן בינלאומי מספר 17, חכירות (IAS 17) ואת הפרשנויות הקשורות לתקן. הוראות התקן מבטלות את הדרישה הקיימת מחוכרים לסיווג החכירה כתפעולית או כמימונית. חלף זאת, לעניין חוכרים, מציג התקן החדש מודל אחד לטיפול החשבונאי בכל החכירות, לפיו על החוכר להכיר בנכס זכות שימוש ובהתחייבות בגין החכירה בדוחותיו הכספיים. עם זאת, התקן כולל שני חריגים למודל הכללי, לפיהם חוכר יכול לבחור שלא ליישם את דרישות ההכרה בנכס זכות שימוש ובהתחייבות לגבי חכירות לטווח קצר של עד שנה ו/או חכירות בהן נכס הבסיס הוא בעל ערך נמוך.

בנוסף, התקן מאפשר לחוכר ליישם את הגדרת המונח חכירה באחת משתי החלופות הבאות באופן עקבי לכל החכירות: יישום רטרוספקטיבי עבור כל הסכמי החכירה, קרי ביצוע הערכה מחודשת לקיומה של חכירה עבור כל חוזה בנפרד או לחילופין יישום הקלה פרקטית המאפשרת לשמר את הערכת קיומה של חכירה בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי 17 חכירות ופרשנות מספר 4 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי, קביעה אם הסדר מכיל חכירה (IFRIC 4), בנוגע להסכמים הקיימים למועד היישום לראשונה של התקן. כמו כן, התקן קובע דרישות גילוי חדשות ונרחבות יותר מאלו הקיימות כיום.

התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2019, מבדיקת החברה עולה כי לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. פרשנות של דיווח כספי בינלאומי IFRIC 23, עמדות מס לא וודאיות:

הפרשנות מבהירה כיצד ליישם את דרישות ההכרה והמדידה של IAS 12 כאשר קיימת אי וודאות לגבי עמדות מס. בהתאם לפרשנות, במסגרת קביעת הכנסה חייבת (הפסד) לצורך מס, בסיסי המס, הפסדים מועברים לצורך מס, זיכויי מס שלא נוצלו ושיעורי המס במקרה של אי וודאות, על הישות להעריך האם צפוי (probable) שרשות המס תקבל את עמדת המס שנקטה על ידה. ככל שצפוי שרשות המס תקבל את עמדת המס שנקטה הישות, הישות תכיר בהשלכות המס על הדוחות הכספיים בהתאם לאותה עמדת מס. מאידך, כאשר לא צפוי שרשות המס תקבל את עמדת המס שנקטה, על ישות לשקף את אי הוודאות בספרים באמצעות שימוש באחת מהשיטות הבאות: הסכום הסביר ביותר (most likely outcome) או תוחלת הסכום הצפוי (the expected value). הפרשנות מבהירה כי כאשר בוחנים האם צפוי או לא צפוי שרשות המס תקבל את עמדת המס שנקטה על ידי הישות, יש להניח שרשות המס תבחן את הסכומים שיש לה זכות לכך וכן שהיא מודעת לכל המידע הרלוונטי בבחינה זו. כמו כן, בהתאם לפרשנות יש להתחשב בשינויים בנסיבות או במידע חדש אשר עשויים לשנות הערכה זו. בנוסף, הפרשנות מדגישה את הצורך במתן גילויים בדבר שיקול הדעת של הישות והנחות שהונחו לגבי עמדות מס לא וודאיות.

הפרשנות תיושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2019, עם אפשרות לאימוץ מקודם. הפרשנות כוללת שתי חלופות עבור יישום הוראות המעבר, כך שניתן לבחור בחלופת מעבר של יישום למפרע או יישום פרוספקטיבי החל מתקופת הדיווח הראשונה שבה הישות יישמה לראשונה את הפרשנות.

החברה בוחנת את השלכות הפרשנות על הדוחות הכספיים ללא כוונה ליישום מוקדם.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

### ביאור 4 - מידע מגזרי:

מגזרי הפעילות נקבעו בהתבסס על המידע שנבחן על ידי מקבל החלטות התפעוליות הראשי לצורכי קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים והערכת ביצועים.

החברה פועלת במגזרי הפעילות הבאים: ביטוח כללי, ביטוח בריאות וביטוח חיים כמפורט להלן. הפעילות שאינה מיוחסת למגזרים כוללת את ההון, ההתחייבויות שאינן בעסקי הביטוח ואת הנכסים המוחזקים כנגדם.

#### א. 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.

#### ב. 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.

#### ג. מגזר ביטוח כללי

מגזר הביטוח הכללי כולל את ענפי החבויות והרכוש. בהתאם להוראות הממונה 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 יגרם 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, כיסוי בגין נזקי מעילות וכיסוי בגין ארועי סייבר.

#### • 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 יגרם 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, 2018  
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
<b>באלפי ש"ח</b>				
856,177 (128,126)		587,205 (107,112)	171,962 (2,294)	97,010 (18,720)
728,051	5,220	480,093	169,668	78,290
12,139		6,130	788	1
32,903		28,542	215	4,146
773,093	5,220	514,765	170,671	82,437
(577,970)		(449,439)	(91,886)	(36,645)
114,018		104,775	1,743	7,500
(463,952)		(344,664)	(90,143)	(29,145)
(177,396)		(108,629)	(40,228)	(28,539)
(56,642)		(30,717)	(18,670)	(7,255)
3,059	1,778	1,281	-	-
78,162	6,998	32,036	21,630	17,498
<u>1,951,945</u>		<u>1,740,278</u>	<u>147,743</u>	<u>63,924</u>

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 הכולל לפני מס**

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 30.09.2018

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
<b>אלפי ש"ח</b>				
819,567 (127,749)		547,549 (108,269)	176,853 (2,451)	95,165 (17,029)
691,818	17,313	439,280	174,402	78,136
44,970		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
<u>1,796,422</u>		<u>1,594,021</u>	<u>131,867</u>	<u>70,534</u>

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

**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, 2018**  
**(בלתי מבוקר)**

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים
<b>באלפי ש"ח</b>				
298,192 (47,133)		202,176 (39,730)	63,013 (784)	33,003 (6,619)
251,059 12,915 11,469	4,970	162,446 7,045 9,547	62,229 900 73	26,384 - 1,849
275,443	4,970	179,038	63,202	28,233
(165,357)		(121,351)	(31,804)	(12,202)
17,027 (148,330)		14,725 (106,626)	198 (31,606)	2,104 (10,098)
(59,759) (18,481)		(36,119) (10,621)	(14,010) (5,921)	(9,630) (1,939)
321	(168)	489	-	-
49,194	4,802	26,161	11,665	6,566

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, 2017**  
**(בלתי מבוקר)**

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



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

**ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):**

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)**

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
<b>באלפי ש"ח</b>					
1,092,070		729,787	235,232	127,051	
(170,454)		(144,377)	(3,283)	(22,794)	פרמיות שהורווחו ברוטו
921,616		585,410	231,949	104,257	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
65,483	27,607	33,341	4,533	2	<b>פרמיות שהורווחו בשייר</b>
41,736		37,303	367	4,066	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,028,835	27,607	656,054	236,849	108,325	הכנסות מעמלות
					<b>סה"כ הכנסות</b>
(693,418)		(530,084)	(110,908)	(52,426)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
129,879		117,004	3,614	9,261	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(563,539)		(413,080)	(107,294)	(43,165)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
					תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(236,780)		(140,229)	(56,594)	(39,957)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(72,747)		(34,253)	(28,666)	(9,828)	הוצאות הנהלה וכלליות
(2,781)	(3,492)	711	-	-	הכנסות (הוצאות) מימון
152,988	24,115	69,203	44,295	15,375	<b>סך כל הרווח הכולל לפני מס</b>
1,755,007		1,557,807	129,918	67,282	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2017

**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, 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
625,156 (112,040)	24,892 (21,321)	33,736 (32,916)	50,695 (46,166)	91,458 (9,775)	290,248 (17)	134,127 (1,845)	פרמיות ברוטו
513,116 (33,023)	3,571 (304)	820 372	4,529 (131)	81,683 (7,782)	290,231 (16,738)	132,282 (8,440)	פרמיות ביטוח משנה פרמיות בשייר
480,093	3,267	1,192	4,398	73,901	273,493	123,842	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר פרמיות שהורווחו בשייר
6,130 28,542	762 5,614	138 7,956	730 13,786	368 1,186	1,440 -	2,692 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
514,765	9,643	9,286	18,914	75,455	274,933	126,534	סה"כ הכנסות
(449,439)	(26,979)	(13,297)	(64,505)	(44,664)	(180,373)	(119,621)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
104,775 (344,664)	22,053 (4,926)	11,944 (1,353)	52,071 (12,434)	3,550 (41,114)	- (180,373)	15,157 (104,464)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(108,629) (30,717)	(5,291) (458)	(5,139) (612)	(12,752) (959)	(20,701) (8,651)	(45,135) (13,786)	(19,611) (6,251)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
1,281 (482,729)	6 (10,669)	- (7,104)	20 (26,125)	616 (69,850)	639 (238,655)	- (130,326)	הכנסות מימון, נטו סך כל ההוצאות
32,036	(1,026)	2,182	(7,211)	5,605	36,278	(3,792)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,740,278	293,271	98,099	272,672	94,811	298,338	683,087	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2018
1,021,177	41,104	4,016	52,118	87,931	298,338	537,670	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2018

\* 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 40% 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, 2017 (בלתי מבוקר)							
סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
588,796 (111,963)	29,271 (25,294)	32,015 (30,660)	48,522 (44,460)	82,264 (9,764)	273,446 (81)	123,278 (1,704)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
476,833 (37,553)	3,977 246	1,355 (166)	4,062 1,268	72,500 (3,863)	273,365 (24,489)	121,574 (10,549)	פרמיות בשייר 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 27,742	3,436 5,878	533 7,422	3,112 13,318	1,533 1,124	5,388 -	10,439 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון 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 חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
96,151 (308,128)	20,893 333	19,591 (1,440)	35,769 (15,383)	895 (27,433)	- (175,662)	19,003 (88,543)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(100,656) (27,035)	(5,698) (499)	(4,437) (911)	(12,691) (1,203)	(18,597) (9,782)	(41,873) (10,915)	(17,360) (3,725)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות 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 חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 42% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
204,551 (34,009)	6,136 (5,224)	9,072 (8,982)	17,434 (16,096)	32,526 (3,092)	94,609 -	44,774 (615)
170,542 (8,096)	912 171	90 255	1,338 228	29,434 (4,299)	94,609 (2,190)	44,159 (2,261)
162,446	1,083	345	1,566	25,135	92,419	41,898
7,045 9,547	878 1,866	159 2,658	841 4,713	400 310	1,670 -	3,097 -
179,038	3,827	3,162	7,120	25,845	94,089	44,995
(121,351)	(4,799)	3,716	(12,220)	(12,969)	(56,673)	(38,406)
14,725 (106,626)	4,389 (410)	(3,609) 107	9,787 (2,433)	556 (12,413)	- (56,673)	3,602 (34,804)
(36,119) (10,621) 489	(1,957) (183) 2	(2,059) (245) -	(4,796) (384) 7	(6,373) (3,280) 216	(14,740) (4,498) 264	(6,194) (2,031) -
(152,877)	(2,548)	(2,197)	(7,606)	(21,850)	(75,647)	(43,029)
26,161	1,279	965	(486)	3,995	18,442	1,966

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

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

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

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות  
 הוצאות הנהלה וכלליות  
 הכנסות 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 91% מסך הפרמיות בענפים אלו.  
 ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 39% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 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)
166,519 (16,415)	1,227 164	437 31	1,114 430	26,111 (2,896)	95,027 (9,461)	42,603 (4,683)
150,104	1,391	468	1,544	23,215	85,566	37,920
8,550 9,498	1,261 1,956	163 2,613	1,098 4,543	561 386	1,958 -	3,509 -
168,152	4,608	3,244	7,185	24,162	87,524	41,429
(156,802)	(10,629)	(6,849)	(26,986)	(7,986)	(60,915)	(43,437)
53,268 (103,534)	10,155 (474)	6,381 (468)	23,101 (3,885)	762 (7,224)	- (60,915)	12,869 (30,568)
(33,344) (10,241) 234	(1,903) (250) -	(1,624) (403) -	(4,395) (321) -	(5,899) (3,852) 217	(14,120) (4,086) 17	(5,403) (1,329) -
(146,885)	(2,627)	(2,495)	(8,601)	(16,758)	(79,104)	(37,300)
21,267	1,981	749	(1,416)	7,404	8,420	4,129

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

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

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

עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות  
 הוצאות הנהלה וכלליות  
 הכנסות 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 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):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
761,904 (144,374)	34,873 (30,167)	40,769 (39,038)	65,312 (59,932)	108,187 (12,915)	352,489 (108)	160,274 (2,214)
617,530 (32,120)	4,706 528	1,731 (62)	5,380 1,587	95,272 (2,769)	352,381 (23,226)	158,060 (8,178)
585,410	5,234	1,669	6,967	92,503	329,155	149,882
33,341 37,303	4,481 7,849	760 10,011	4,011 17,897	2,168 1,546	7,435 -	14,486 -
656,054	17,564	12,440	28,875	96,217	336,590	164,368
(530,084)	(23,313)	(20,704)	(69,975)	(37,637)	(228,667)	(149,788)
117,004 (413,080)	22,018 (1,295)	18,903 (1,801)	52,658 (17,317)	1,579 (36,058)	- (228,667)	21,846 (127,942)
(140,229) (34,253) 711	(7,531) (697) -	(6,758) (1,023) -	(16,511) (1,570) 4	(27,320) (10,984) 707	(59,411) (13,061) -	(22,698) (6,918) -
(586,851)	(9,523)	(9,582)	(35,394)	(73,655)	(301,139)	(157,558)
69,203	8,041	2,858	(6,519)	22,562	35,451	6,810
1,557,807	282,754	92,857	220,250	74,596	261,904	625,446
906,087	37,442	3,632	42,133	68,176	261,904	492,800

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 ההוצאות**

**סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס**

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2017

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2017

(\*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 96% מסך הפרמיות בענפים אלו.  
 ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 44% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

**4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים**

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
96,971	-	96,971
36,645	-	36,645

פרמיות ברוטו ריסק  
 תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
32,995	-	32,995
12,202	-	12,202

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, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון		פרמיות ברוטו ריסק
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	קבוצתי	פרט	
31,779	-	31,779	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
13,528	-	13,528	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון		פרמיות ברוטו ריסק
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		
	קבוצתי	פרט	
127,053	-	127,053	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
52,426	-	52,426	

### 4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	פרמיות ברוטו
* 175,080	33,099	141,981	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
91,886	25,255	66,631	

\* 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, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח**

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

**לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח**

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 65,106	18,201	46,905	פרמיות ברוטו
31,804	10,854	20,950	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
			* כולל בעיקר פוליסות פרט

**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

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר) באלפי ש"ח**

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 235,244	38,065	197,179	פרמיות ברוטו
110,908	26,758	84,150	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

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

סכומי ההון של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי:

30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2017	31 בדצמבר 2017
<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>מבוקר</u>
<b>אלפי ש"ח</b>		
644,804	642,025	672,592
800,427	778,742	800,965
800,427	778,742	800,965
<b>155,623</b>	<b>136,717</b>	<b>128,373</b>
136,758	124,198	124,754
48,977	45,033	46,122
83,062	80,066	82,133
71,458	73,425	73,326
269,256	286,947	314,639
35,293	32,356	31,618
<b>644,804</b>	<b>642,025</b>	<b>672,592</b>

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**

(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

### ב. דיבידנד ששולם

ביום 28 באוגוסט 2018, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 50 מליון ש"ח, המהווה כ- 8,726 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 29 באוגוסט 2018.

**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. בחודש יוני 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.

הוראות החוזר קובעות, בין היתר, כי בתקופה שתחילתה ביום 30 ביוני 2017, וסיומה ביום 31 בדצמבר 2024 ("תקופת הפריסה"), יחולו ההוראות ביחס להון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה בעליה הדרגתית של 5% בשנה כך שהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה ליום 30 ביוני 2017, לא יפחת מ- 60% מההון הנדרש לכושר פירעון לפי הוראות הנספח לחוזר ("SCR") והון נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח שיחושב על נתוני 31 בדצמבר 2024 ואילך, לא יפחת מ-SCR.

ביום 3 בדצמבר 2017 פרסמה הממונה חוזר שעניינו מבנה הגילוי הנדרש בדוח התקופתי ובאתר האינטרנט של חברות ביטוח בנושא משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II. דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר 2017 יפורסם באתר האינטרנט במועד פרסום הדוח התקופתי ליום 30 ביוני 2018.

ביום 16 באפריל 2018 פרסמה הממונה חוזר "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה - קובץ דיווח סולבנסי" שעניינו עדכון קבצי הדיווח לממונה בגין תוצאות יחס כושר פירעון מבוסס Solvency II, זאת בדומה לקבצי דיווח QRT בדירקטיבת Solvency II.

בהמשך לאמור לעיל ולביאור 12(ד) בדוחות הכספיים השנתיים, בחודש אוגוסט 2018, התקבל מכתב מאת הממונה, לפיו לוחות הזמנים לביצוע החישוב ליום 31 בדצמבר 2017 יידחו.

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.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

### ג. Solvency II (המשך):

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.

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

#### א. היררכיית שווי הוגן:

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

- רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.
- רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.
- רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

מדידת השווי ההוגן של כל ההשקעות הפיננסיות הסחירות של החברה (לא כולל נכסי חוב שאינם סחירים) הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מהוות רמה 1. מדידת השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים של החברה הנמדדים בעלות מופחתת ואשר שוויים ההוגן מוצג לצרכי גילוי בלבד (ראה ד(2) להלן) מהוות רמה 2.

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

#### ב. שוויים ההוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

1. היתרה בדוחות הכספים של מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגבייה, חייבים יתרות חובה, זכאים ויתרות זכות תואמות או קרובה לשווי ההוגן שלהם.
2. לפירוט שווי ההוגן של השקעות הפיננסיות ראה סעיף ג'.

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,684,941	-	1,684,941	(1) נכסי חוב סחירים
67,498	67,498	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
87,398	-	87,398	(3) אחר
<u>1,839,837</u>	<u>67,948</u>	<u>1,772,339</u>	סה"כ

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 31 בדצמבר 2017 (מבוקר) אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,588,676	-	1,588,676	(1) נכסי חוב סחירים
85,174	85,174	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
85,943	-	85,943	(3) אחר
<u>1,759,793</u>	<u>85,174</u>	<u>1,674,619</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 לקטגורית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
612,382	610,686
1,072,559	1,052,364
<u>1,684,941</u>	<u>1,663,050</u>

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

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 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)	
הערך בספרים	עלות מופחתת
אלפי ש"ח	
557,539	550,528
1,031,137	998,326
<u>1,588,676</u>	<u>1,548,854</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):

ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים :

**ליום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר)**

שוי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
1,460	1,153
67,408	66,345
<u>68,868</u>	<u>67,498</u>

פיקדונות בבנקים  
 נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה  
 סך הכל 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 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)**

שוי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
1,638	1,288
87,718	83,886
<u>89,356</u>	<u>85,174</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):**

**ג. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):**

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

ליום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
83,648	87,398

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 30 בספטמבר, 2017 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
78,657	81,372

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
78,657	85,943

השקעות פיננסיות סחירות



## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

### ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה או לכמתה, הנובעת בין היתר, ממורכבותם של השירותים הניתנים על ידי החברה למבוטחיה ושינויי הרגולציה התכופים. מורכבות הסדרים אלה טומנת בחובה, בין היתר, פוטנציאל לטענות הנוגעות לשורה ארוכה של תנאים מסחריים ורגולטוריים. לא ניתן לצפות מראש את סוגי הטענות והפרשנויות שיועלו בתחום זה ואת החשיפה הנובעת מטענות אלה ואחרות. בנוסף, קיימת חשיפה כללית, הנובעת מכך שכנגד החברה מוגשות, מעת לעת, תלונות לרשויות שונות דוגמת הפיקוח ביחס לזכויות מבוטחים על פי פוליסות ביטוח ו/או הדין. תלונות אלו מטופלות באופן שוטף על-ידי האחראים על פניות הציבור בחברה. הכרעות הרשויות בתלונות אלו, אם וככל שניתנה בהן הכרעה, ניתנות לעיתים כהכרעות רוחביות. לעיתים, הגורמים המתלוננים אף מאיימים כי ינקטו בהליכים משפטיים ביחס לתלונתם, לרבות במסגרת בקשה לאישורם כתביעה ייצוגית. בשלבים ראשוניים אלה לא ניתן להעריך כיצד יתפתחו הליכים אלה וממילא לא ניתן להעריך את החשיפה הפוטנציאלית לגביהן או לגבי עצם פתיחתם של הליכים כאמור. לפיכך לא נכללה הפרשה בגין החשיפה האמורה.

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. סך ההפרשה הכלולה בדוחות הכספיים אינה מהותית.

#### א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות:

א. 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 בינואר 2017. המבקשות הגישו תגובה מטעמן לתשובת החברה ביום 1 ביוני 2017. בד בבד, הגישו המבקשות בקשה לגילוי מסמכים. ביום 1 באוקטובר 2017 הגישה החברה תגובה מטעמה לבקשה לגילוי מסמכים.

ביום 12 בפברואר 2018 התקיים דיון קדם משפט ראשון בתיק.

לאחרונה המבקשות הגישו בקשה בהסכמת החברה, לעיכוב ההליך עד להכרעה בערעור שהוגש לבג"ץ על פסק הדין של בית הדין הארצי בעניין אחר, בסוגיית השעות הנוספות. ביום 15 ביולי 2018 ניתנה החלטה על עיכוב ההליך עד להכרעה בבג"ץ.

להערכת הנהלת החברה, כרגע, לאור פסק דינו של בית הדין הארצי כאמור, סיכויי הבקשה להתקבל נמוכים.

ב. 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 בדצמבר 2016 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 בדצמבר 2016 ניתנה החלטה בה אושרה הבקשה לתיקון הבקשה לאישור. ביום 21 ביוני 2017 הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור. ביום 23 ביולי 2017 הוגשה תגובת המבקשים לתשובה לבקשה לאישור. ביום 18 באוגוסט 2017 הגישו המשיבות בקשה למחיקת תגובת המבקשים לתשובות המשיבות לבקשת האישור ולחילופין למחיקת סעיפים מהתגובה.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ביום 13 בספטמבר 2017 התקיים דיון קדם משפט. בית המשפט קבע כי הבקשה לאישור אינה כוללת את עילת הפרקטיקה. עוד קבע בית המשפט בדיון כי על המבקשים להודיע עמדתם ביחס להמשך ניהול ההליך עד ליום 1 בנובמבר 2017.

ביום 14 בנובמבר 2017 הודיעו המבקשים לבית המשפט כי בכוונתם להמשיך בניהול ההליך. ביום 18 בנובמבר 2017 קבע בית המשפט כי נוכח עמדת המבקשים להמשיך בהליך, ניתנה לצדדים זכות להגיש השלמת טיעון קצרה לעניין הבקשה להפקדת ערובה התלויה ועומדת. ביום 6 בדצמבר 2017 הגישו המשיבות את השלמת הטיעון מצידן לעניין הבקשה להפקדת ערובה.

ביום 13 בדצמבר 2017 הגישו המבקשים לבית המשפט בקשה לעיכוב מתן החלטה בבקשה להפקדת ערובה בשבעה ימים, בטענה שהמשיבות צרפו להשלמת טיעוניהן מסמכים חדשים שלא צורפו קודם לכן להם המבקשים מתנגדים.

בית המשפט נעתר לבקשה וביום 17 בדצמבר 2017 הגישו המבקשים בקשה למחיקת השלמת הטיעון מצד המשיבות בבקשה להפקדת ערובה. בית המשפט קבע כי למשיבות זכות תשובה עד ליום 7 בינואר 2018 וזכות תגובה לתשובה למבקשים עד ליום 17 בינואר 2018.

ביום 7 בינואר 2018 הגישו המשיבות את תשובתן לבקשת המבקשים למחיקת השלמת הטיעון וביום 17 בינואר 2018 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובות המשיבות.

ביום 23 בינואר 2018 דחה בית המשפט את בקשת המשיבות להורות למבקשים על הפקדת ערובה.

ביום 22 בפברואר 2018 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו ביקשו הצדדים מבית המשפט לאשר הסדר דיוני לפיו הצדדים יעבירו שאלות במקום חקירות למצהירים וכי שלב הסיכומים יתקיים בעל פה.

בית המשפט אישר את ההסדר הדיוני וקבע כי יש להשלים את משלוח השאלות עד ליום 25 במרס 2018 וכי יש לענות על השאלות עד ליום 17 במאי 2018.

ביום 15 במאי 2018 נעתר בית המשפט לבקשת החברה להארכת המועד למענה על השאלות עד ליום 7 ביולי 2018. ביום 21 במאי 2018 הודיע בית המשפט כי הטיפול בתיק הועבר לשופט אחר.

ביום 24 ביוני 2018 הגישו הצדדים בקשה לאישור הסדר דיוני במסגרתו יגישו המבקשים סיכומי טענות בכתב תוך 60 יום מיום הגשת מלוא התצהירים מטעם המשיבות, וכי המשיבות יגישו את סיכומיהן 60 יום לא אחר מכן. בנוסף, לאחר הגשת הסיכומים בכתב יתקיים דיון סיכומים בעל פה.

בית המשפט קבע כי ידון בבקשה לאישור הסדר דיוני רק לאחר הגשת הודעה מתאימה כי מלוא התצהירים הוגשו על ידי כל המשיבות.

ביום 9 ביולי 2018 הגישה החברה את תצהיר מענה השאלות מטעמה.

ביום 19 ביולי 2018 הודיעו הצדדים לבית המשפט כי מלוא תצהירי המענה על השאלות הוגשו וכי ניתן להכריע בבקשה לאישור הסדר דיוני שהוגש מטעמם.

ביום 26 ביולי 2018 אישר בית המשפט את ההסדר הדיוני שהוגש מטעם הצדדים, וקבע כי דיון השלמת טיעון בעל פה יתקיים ביום 3 בפברואר 2019.

על המבקשים להגיש את הסיכומים מטעמם עד ליום 13 בנובמבר 2018. על המשיבות להגיש את הסיכומים מטעמן עד ליום 25 בדצמבר 2018. דיון השלמת טיעון בע"פ נקבע ליום 3 בפברואר 2019. ביום 26 באוקטובר 2018 הגישו המבקשים את הסיכומים מטעמם.

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

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

**ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):**

**א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):**

**ג.** ביום 8 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה 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.

ביום 18 ביוני 2017 הגישה החברה תשובה מטעמה לבקשה לאישור. ביום 22 ביוני 2017 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 בספטמבר 2017 על מנת לבחון את המשך ניהול ההליכים.

ביום 7 בספטמבר 2017 הגישו המבקשים את תגובתם לתשובת המשיבה לבקשה לאישור. ביום 13 בספטמבר 2017 התקיים דיון קדם משפט.

ביום 26 בדצמבר 2017 הגישה המשיבה את תשובתה לתגובת המבקש לתשובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 16 בינואר 2018 השיבה המשיבה לדרישת המבקש לגילוי מסמכים ודחתה אותה מהטעם כי מדובר במסמכים המהווים סוד עסקי ולכן חסויים.

דיון קדם משפט התקיים ביום 22 בפברואר 2018. במסגרת הדיון הוחלט כי יש לקיים חקירות בתיק.

ביום 21 במאי 2018 הודיע בית המשפט על החלפת המותב בתיק.

ביום 19 ביוני 2018 קבע בית המשפט דיון קדם משפט בתיק ליום 19 בדצמבר 2018.

ביום 12 בנובמבר 2018 נעתר בית המשפט לבקשת ארכה להגשת סיכומים מטעם המשיבות, כך שיוגשו עד ליום 28 בנובמבר 2018.

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

**ד.** ביום 27 באפריל 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה ו-2 חברות ביטוח נוספות. 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 אלפי ש"ח ל-7 שנים.

המועד להגשת תגובה לבקשת האישור הוארך לצורך בחינת אפשרות לסיים את ההליך בפשרה. במסגרת ההסכמות מונה רואה חשבון מטעם התובע אשר בוחן את היקפי החשיפה עליהם הצהירה החברה ואישור אותם. הצדדים מנהלים מו"מ לפשרה על בסיס היקפי החשיפה המוצהרים.

דיון קדם משפט נקבע ליום 17 בפברואר 2019.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, לא תהיה לתביעה זו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

ה. ביום 22 ביוני 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה 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.

החברה הגישה תגובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית והוגשה תגובה לתשובה מטעם המבקש.

ביום 26 באפריל 2018 התקיים דיון בתיק, במסגרתו המליץ בית המשפט למבקש שלא להמשיך בניהול התיק. המבקש הודיע לאחרונה שהוא מבקש להסתלק מהתביעה שהוגשה כנגד החברה כאשר הבקשה כנגד יתר חברות הביטוח מוסיפה להתברר. ביום 7 באוקטובר 2018 ניתן פסק דין המאשר את ההסתלקות ללא צו להוצאות.

ו. ביום 14 בספטמבר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד 13 חברות ביטוח לרבות החברה ("המשיבים").

טענת העותרים היא, כי המשיבים נמנעים מלהוסיף הפרשי הצמדה ו / או ריבית לסכומים שנקבעו על ידי רשות שיפוטית, ובכך מפרים את סעיף 5 (ב) לחוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 (להלן: "החוק"). לטענתם החוק קובע, כי במקרים בהם החייב אינו משלם את חובו במועד, יש להוסיף לסכום זה את הפרשי ההצמדה, הריבית הרגילה וריבית על הפיגור, החל מהמועד שבו חייב החייב לשלם את החוב הפסוק עד לתאריך את התשלום בפועל.

הנזק האישי של התובע כנגד החברה הינו זניח. העותרים, בהעדר נתונים מדויקים לגבי הנזק הכולל של הקבוצה, מעריכים את הנזק בעשרות מיליוני שקלים.

על המבקש להגיש תגובתו לתשובות המשיבות לבקשת האישור עד ליום 6 במאי 2018. ביום 2 במאי 2018 הגישו המבקשים בקשה להארכת מועד להגשת כתב התשובה מטעמם. במסגרת הבקשה ציינו המבקשים כי בכוונתם הצדדים להגיש בקשה לדחיית מועד הדיון הקבוע בתיק. בית המשפט קבע כי החלטתו לעניין הארכה תינתן לאחר הגשת הבקשה לדחיית מועד הדיון. ביום 7 במאי 2018 הוגשה בקשה לדחיית מועד הדיון בתיק. בית המשפט נעתר לבקשה ודחה את הדיון ליום 5 בנובמבר 2018.

ביום 4 ביולי 2018 נעתר בית המשפט לבקשת המבקשים למתן ארכה להגשת תגובתם לתשובות המשיבות כך שזו תוגש עד ליום 6 בספטמבר 2018. ביום 26 באוגוסט 2018 הגישו המבקשים בקשה נוספת להארכת מועד להגשת תגובתם לתשובות המשיבות, כך שזו תוגש ביום 24 בספטמבר 2018. בית המשפט נעתר לבקשה. ביום 10 באוקטובר 2018 הגישו המבקשים את תשובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 5 בנובמבר נעתר בית המשפט לבקשת המשיבות לדחיית מועד הדיון.

מועד דיון קדם משפט נקבע ליום 19 בפברואר 2019.

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

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

**ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):**

**א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):**

ז. ביום 16 בינואר 2018 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בעניין הימנעות מתשלום רכיב המע"מ החל על עלות הנזקים במקרים בהם הנזקים הנטענים לא תוקנו בפועל למבוטחיהן ו/או לצדדים שלישיים.

המבקשת מעריכה את הפיצוי המגיע לחברי הקבוצה בגין כל שנה בכל הנוגע לחברה בסך של 5,744 אלפי ש"ח.

בקשת החברה, יחד עם חברות הביטוח האחרות שנתבעו, לסילוק הבקשה הייצוגית על הסף לאור העובדה שאין זה התיק המתאים להגשת תביעה על ידי ארגון - נדחתה על ידי בית המשפט.

החברה הגישה את תשובתה לבקשה הייצוגית.

ביום 13 בנובמבר 2018 התקיים דיון קדם משפט בתיק במסגרתו הציע בית המשפט לצמצם את הקבוצה למבוטחים בלבד ולמחוק את כל הטענות באשר לצדדי ג'. כמו כן ציין בית המשפט כי התקופה הרלוונטית למבוטחים הינה 3 שנים אחורה מיום 1 בינואר 2018 לאור טענת ההתיישנות ולגבי צדדים שלישיים 7 שנים.

התיק נקבע לדיון נוסף ליום 20 בפברואר 2019.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על יועציה המשפטיים, הסיכוי שהבקשה תידחה עולה על הסיכוי שתתקבל.

ח. ביום 1 במאי 2018 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בסך של 2.5 מיליון ש"ח. במסגרת הבקשה נטען, כי החברה מבצעת חידוש אוטומטי של פוליסה לביטוח דירה אגב משכנתא, תוך העלאת דמי הביטוח בתקופה החדשה, ללא קבלת הסכמת המבוטחים לחידוש ולהעלאת דמי הביטוח וללא יידועם במחיר החדש.

דיון קדם משפט נקבע ליום 3 במרץ 2019.

ט. ביום 8 במאי 2018 הוגשה כנגד החברה וחברת ביטוח נוספת תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בסך כולל של 262 מיליון ש"ח, מתוכם 157 מיליון ש"ח כנגד החברה. במסגרת הבקשה נטען כי החברה אינה מתחשבת בשווי הרכב בעת ביצוע חישוב דמי הביטוח, בעוד שהיא כן מתחשבת בכך בעת תשלום דמי הביטוח. לפיכך נטען, שהחברה, לכאורה, גובה פרמיה ביתר ובניגוד לחוזרי הפיקוח בנושא.

בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא ולהערכתם, בשל השלב המקדמי בו נמצאת התביעה, לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

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

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

<u>הסכום הנתבע באלפי ש"ח</u>	<u>כמות התביעות</u>	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
<u>222,643 *</u>	<u>9</u>	סכום המתייחס לחברה

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

**דוח יחס כושר פירעון כלכלי של  
איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ  
ליום 31.12.2017**

תוכן עניינים

3-4.....רקע והיקף גילוי

5.....הגדרות

6.....לוח 1 - יחס כושר פירעון וסף הון

7-8.....לוח 2 - מאזן כלכלי

9.....לוח 3 - הרכב התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

10.....לוח 5 - הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

11.....לוח 6 - הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

12.....לוח 7- סף הון (MCR)



## דוח יחס כושר פירעון כלכלי

### רקע והיקף גילוי

על-פי חוזר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הממונה") מיום 3 בדצמבר, 2017 (חוזר ביטוח 2017-1-20 להלן "חוזר הגילוי") על חברות הביטוח לפרסם לציבור פעמיים בשנה, במסגרת הדוח התקופתי ובאתר האינטרנט, מידע בגין משטר כושר הפירעון הכלכלי שלה. ביום 7 באוגוסט 2018 פורסמו הנחיות בדבר דחיית דיווח ופרסום תוצאות יחס כושר פירעון כלכלי כפי שפורסמו בחוזר הגילוי. על פי ההנחיות נקבע כי הדיווח השנתי בגין נתוני 31 בדצמבר, 2017 עבור חברות ביטוח שטרם קיבלו אישור בדבר ביצוע ביקורת לראשונה ידחה עד ליום 29 בנובמבר, 2018, עבור יתר חברות הביטוח פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי בהתאם למפורט בחוזר הגילוי. עוד קובעת ההנחיה כי פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי בגין נתוני 31 בדצמבר, 2018 יהיה עד ליום 15 ביולי, 2019 ובגין נתוני 30 ביוני, 2019 הדיווח יהיה עד ליום 31 בדצמבר, 2019. החל מהדוח השנתי ליום 31 בדצמבר, 2019 יפורסם דוח יחס כושר פירעון במועד פרסום הדוחות לרבעון הראשון העוקב והדיווח החצי שנתי יפורסם עם פרסום הדוחות לרבעון השלישי.

החברה מפרסמת בזה את דוח יחס כושר הפירעון הכלכלי שלה ליום 31 בדצמבר, 2017. דיווח זה נערך על פי הכללים והעקרונות שקבע הממונה בחוזר מיום 1 ביוני, 2017 (חוזר ביטוח 2017-1-9) (להלן "חוזר הסולבנסי" או "ההנחיה") העוסק בהוראות ליישום משטר כושר הפירעון הכלכלי של חברת הביטוח בהתבסס על דירקטיבת סולבנסי II האירופאית .

יודגש כי דוח זה אינו מסוקר ואינו מבוקר.

במסגרת החוזר קיימת הדרישה לקיומו של הון עצמי שישמש לספיגת הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכונים בלתי צפויים להם החברה חשופה. משטר כושר הפירעון הבוחן את הסיכונים והסטנדרטים לניהולם ולמדידתם מתבסס על שלושה נדבכים : נדבך ראשון כמותי, שעניינו יחס כושר פירעון מבוסס סיכון. נדבך שני איכותי הנוגע לתהליכי בקרה פנימיים, לניהול סיכונים, ממשל תאגידי ולתהליך הערכה העצמי של סיכונים וכושר פירעון (ORSA) ונדבך שלישי הנוגע לקידום משמעת שוק, גילוי ודיווח.

יצוין כי בהתאם להוראות חוזר הסולבנסי, מתבצע חישוב של המאזן הכלכלי באמצעות הערכת שווים של הנכסים וההתחייבויות של חברת ביטוח בכפוף להוראות חלק א' בנספח לחוזר הסולבנסי. חישוב ההון הנדרש (SCR) מבוסס על פריטי המאזן הכלכלי שחושבו כאמור, תחת תרחישים בהסתברות של 1 ל-200 שנה תוך התחשבות ברמת המתאם של גורמי הסיכון השונים בכפוף להוראת חלק ג' בנספח לחוזר סולבנסי. חישוב ההון העצמי המוכר מתבצע בכפוף להוראות חלק ב' בנספח לחוזר הסולבנסי.

### הבהרה לעניין מידע צופה פני עתיד בדוח זה

קביעת האומדן המיטבי (כהגדרת מונח זה להלן) התבססה על תחזיות, הערכות ואומדנים לאירועים עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ואינם בשליטתה של החברה, ויש לראות בהם כ-"מידע צופה עתיד" **כהגדרתו בסעיף 32א לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968**. אין מניעה כי תחזיות, הערכות ואומדנים אלו, כולם או חלקם, לא יתממשו או שיתממשו באופן שונה מכפי שהוצג בדוח, ולפיכך התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מכפי שנחזה.

האומדן המיטבי חושב בהתאם למתודולוגיה, לכללים והעקרונות שנקבעו בחוזר הסולבנסי. ההנחות במודל הן לפי "ההנחות הצפויות באופן המיטבי" (Best Estimate Assumptions), דהיינו, הנחות שהינן פרי השלכת הניסיון הקיים כלפי העתיד במסגרת הסביבה בה פועלות חברות הביטוח וללא מקדמי שמרנות. מטבע הדברים, כאמור לעיל, היות שמדובר בהערכות עתידיות לזמן ארוך, התוצאות בפועל צפויות להיות שונות מאלה שהוערכו בעת חישוב הערך הגלום.

סטיות מהפרמטרים הבאים יכולות להשפיע באופן מהותי על התוצאה:

1. גורמים כלכליים (לדוגמא-ריבית היוון, תשואות).
2. גורמים דמוגרפיים (לדוגמא-שינויים בתמותה ותחלואה).
3. חקיקה והסדרים תחיקתיים בנושאים רלוונטיים.
4. התחייבויות תלויות.
5. מיסוי.
6. שינויים בסביבה העסקית.

תוצאות עתידיות, הסוטות מההערכות שבוצעו על בסיס "ההנחות הצפויות באופן המיטבי" הן טבעיות וצפוי שיתרחש ואף אם לא יתרחש שינוי כלשהו בפרמטרים האמורים. על כן צפוי כי התוצאות בפועל מדי שנה, תהיינה שונות מאלו החזויות במודל הערך הגלום ולו רק בשל תנודות אקראיות רגילות.

בשנים האחרונות חלו רפורמות רבות בתחום הביטוח והבריאות שהשפיעו ומשפיעות על הערכת האומדן המיטבי וחישבו. קיימת אי ודאות אשר להשפעה הצפויה של הרפורמות בחקיקה וזאת בין היתר לאור העובדה כי חלק מן הרפורמות עדין לא הושלמו או לא החל בביצוען וכי יישומן של חלק מהרפורמות בפועל עשוי להיות שונה מהאופן בו נחזה מראש, והוא תלוי במשתנים שונים שאינם ודאיים, ביניהם תנאי התחרות, טעמי המבוטחים והעמיתים, התנהגות גורמים מתחרים והמפיצים לפיכך, חישוב ערך הגלום אינו מתחשב בהשלכות עתידיות אפשריות של רפורמות אלו. לפרוט הרפורמות ראו פרק 2 בדוח הדירקטוריון.

## דוח יחס כושר פירעון כלכלי

### הגדרות

"**אומדן מיטבי**" (BE) - ממוצע ההסתברויות המשוקלל (תוחלת) של תזרימי המזומנים, שנדרשים לפרוע את התחייבויות הביטוח במהלך כל תקופת קיומן, כשהם מהווים בריבית חסרת סיכון מותאמת. והכול, בהתחשב בכל תזרימי המזומנים החיוביים והשליליים.

"**ביטוח בריאות דומה לביטוח חיים**" (בריאות SLT) - ביטוח בריאות המתנהל בדומה לביטוח חיים, הכולל את הכיסויים המפורטים בלוח 3 בחלק א לנספח לעניין ביטוח בריאות.

"**ביטוח בריאות דומה לביטוח כללי**" (בריאות NSLT) - ביטוח בריאות המתנהל בדומה לביטוח כללי, הכולל את הכיסויים המפורטים בענפי פעילות 1 ו-2 בלוח 2 בחלק א לנספח.

"**הון נדרש לכושר פירעון**" (SCR) - הון נדרש מחברת ביטוח לשמירת כושר הפירעון, המחושב על פי הוראות פרק 2 בחלק ג' לנספח.

"**הון עצמי**" - סך הון רובד 1 והון רובד 2 של חברת ביטוח בהתאם להוראות חלק ב לנספח.

"**הון רובד 1 בסיסי**" - סך כל הרכיבים המנויים בפסקה 1) להלן בניכוי הרכיבים המנויים בפסקה 2) להלן:

1) עודף נכסים על התחייבויות, כשהוא מוערך לפי הוראות חלק א לנספח, הכולל את הרכיבים הבאים:

א) הון מניות רגילות מונפק ונפרע.

ב) פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות.

ג) יתרת עודפים.

ד) השינוי בעודף נכסים על התחייבויות הנובע מפערים בין אופן הערכת הנכסים וההתחייבויות לפי

הוראות חלק א' לבין אופן הערכת הנכסים וההתחייבויות לפי פרק 1 בחלק 2 של שער 5 של החוזר

המאוחד (Reconciliation reserve).

2) סכומים לניכוי מהון רובד 1 בסיסי

א) נכסים בלתי מוכרים.

ב) השקעה עצמית במניות רגילות.

ג) דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך הדוח.

"**יחס כושר פירעון**" - היחס שבין ההון העצמי של חברת ביטוח להון נדרש לכושר פירעון.

"**מאזן כלכלי**" - מאזן חברת ביטוח בהתאם להוראות חלק א'.

"**מרווח סיכון**" (Risk Margin) - סכום נוסף על האומדן המיטבי המשקף את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו, לצורך קבלת התחייבויות הביטוח של חברת ביטוח, המחושב בהתאם להוראות חלק א לנספח.

"**סף הון מינימלי**" (MCR) - הון מינימלי נדרש מחברת ביטוח המחושב על פי הוראות פרק 4 בחלק ג לנספח.

## דוח יחס כושר פירעון כלכלי

### לוח 1 - יחס כושר פירעון וסף הון

הנתונים לא בוקרו במסגרת ביקורת של הדוח הכספי

#### א. יחס כושר פירעון

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,009,522	1,063,774	<b>ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה ובהתאמת תרחיש מניות:</b>
618,223	655,304	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון - ראו לוח 5
391,299	408,470	הון נדרש לכושר פירעון (SCR) - ראו לוח 6
163%	162%	עודף יחס כושר פירעון %

#### **עמידה באבני דרך בהתחשב בהוראות לתקופת הפריסה ובהתאמת תרחיש מניות:**

1,053,228	1,063,774	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון - ראו לוח 5
388,075	417,230	הון נדרש לכושר פירעון - ראו לוח 6
665,153	646,544	עודף

#### ב. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
174,634	178,982	סף הון (MCR) - ראו לוח 7.א
1,009,522	1,063,774	הון עצמי לעניין סף הון - ראו לוח 7.ב

#### שינויים בהון העצמי ממועד החישוב שנכללו בתוצאות

ביום 28 באוגוסט 2018 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 50 מיליון ש"ח לבעלי המניות. סכום זה נוכח מההון העצמי המוכר כפי שחושב ומוצג ליום 31 בדצמבר 2017.

החברה עדכנה את מחקר ההוצאות לאחר פרסום הדוח השנתי לשנת 2017, עדכון זה הביא להגדלה לא מהותית של יחס כושר הפירעון של החברה.

אוליביה זוהר Olivia Zohar סמנכ"ל ניהול סיכונים	דוד רוטשטיין David Rothstein סמנכ"ל כספים	שי פלדמן Shay Feldman מנכ"ל	ראלף מוסרינו Ralph Mucerino יו"ר הדירקטוריון
--	---	-----------------------------------	--

27 בנובמבר 2018

## דוח יחס כושר פירעון כלכלי

### לוח 2 - מאזן כלכלי

בסיס המדידה של המאזן הכלכלי הוא שווי הוגן וזאת בכפוף להוראות חלק א' בנספח לחוזר סולבנסטי.

ליום 31 בדצמבר 2016		ליום 31 בדצמבר 2017			
מאזן כלכלי	מאזן לפי תקינה חשבונאית אלפי ש"ח	מאזן כלכלי	מאזן לפי תקינה חשבונאית אלפי ש"ח	הערות	
	33,816	-	38,448	(1)	<b>נכסים:</b> נכסים בלתי מוחשיים
	141,827	-	149,357	(2)	הוצאות רכישה נדחות רכוש קבוע
11,435	11,435	11,054	11,054		
530,012	658,559	554,390	669,428	(3)	נכסי ביטוח משנה
190,802	207,888	208,312	225,805		חייבים ויתרות חובה
					<b>השקעות פיננסיות אחרות:</b>
1,310,174	1,310,175	1,588,674	1,588,676	(4)	נכסי חוב סחירים
173,686	171,285	89,357	85,174	(5)	נכסי חוב שאינם סחירים אחרות
79,077	79,077	85,943	85,943		
1,562,937	1,560,537	1,763,974	1,759,793		<b>סך כל השקעות פיננסיות אחרות</b>
136,234	136,234	57,920	57,920		מזומנים ושווי מזומנים אחרים
2,431,420	2,750,296	2,595,650	2,911,805		<b>סך כל הנכסים</b>
					<b>הון</b>
1,059,522	753,860	1,113,774	800,965		הון רובד 1 בסיסי
1,059,522	753,860	1,113,774	800,965		<b>סך כל ההון</b>
					<b>התחייבויות:</b>
570,833	1,646,765	685,642	1,755,007	(3)	התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה
309,434		298,156	-	(6)	שאינם תלויי תשואה מרווח סיכון (RM)
158,980	779	169,112	9,281	(7)	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
332,651	348,892	328,966	346,552	(8)	זכאים ויתרות זכות
1,371,898	1,996,436	1,481,876	2,110,840		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
2,431,420	2,750,296	2,595,650	2,911,805		<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

**הערות:**

- 1) בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר סולבנסי - חברת ביטוח תעריך נכסים בלתי מוחשיים (לרבות מוניטין) בשווי אפס.
- 2) בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר סולבנסי - הוצאות הרכישה נלקחות בחשבון בחישוב האומדן המיטבי.
- 3) סעיף זה חושב בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר סולבנסי לעניין אומדן מיטבי.
- 4) שווים ההוגן של נכסי חוב סחירים אשר אינם בשווי הוגן בדוחות הכספיים, מחושב על בסיס מידע עדכני, שקיים בשווקים פיננסיים.
- 5) שווים ההוגן של נכסי חוב בלתי סחירים מחושב לפי מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוט מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים.
- 6) סכום נוסף על האומדן המיטבי המשקף את עלות ההון הכוללת שהיה מצופה שחברת ביטוח אחרת או מבטח משנה ידרשו, לצורך קבלת התחייבויות הביטוח של חברת ביטוח, המחושב בהתאם להוראות.
- 7) בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר סולבנסי - החישוב הנו על בסיס הפער בין השווי שיוחס לנכסים והתחייבויות במאזן הכלכלי לבין השווי שמיוחס להם לצרכי מס בהתאם להוראות ההכרה, המדידה וההצגה של תקן חשבונאות בינלאומי 12 (IAS 12).
- 8) בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר סולבנסי - היתרות בסעיף זה חושבו בהתאם לעקרונות הכללים לעניין המאזן הכלכלי, ובכלל זה הוצאות רכישה של מבטחי משנה והתחייבויות החברה בשל הטבות לעובדים.

## דוח יחס כושר פירעון כלכלי

### לוח 3 - הרכב התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 31 בדצמבר 2017

אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות		
שייר	ביטוח משנה	ברוטו
אלפי ש"ח		
(676,052)	(26,650)	(702,702)
807,304	581,040	1,388,344
131,252	554,390	685,642
131,252	554,390	685,642

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה:

\* חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)

\* חוזי ביטוח כללי וביטוח בריאות קצר טווח (NSLT)

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 31 בדצמבר 2016

אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות		
שייר	ביטוח משנה	ברוטו
אלפי ש"ח		
(740,916)	(35,111)	(776,027)
781,737	565,123	1,346,860
40,821	530,012	570,833
40,821	530,012	570,833

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה:

\* חוזי ביטוח חיים וביטוח בריאות ארוך טווח (SLT)

\* חוזי ביטוח כללי וביטוח בריאות קצר טווח (NSLT)

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

## דוח יחס כושר פירעון כלכלי

### לוח 5 - הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

ליום 31 בדצמבר 2017

בהתחשב בהוראות בתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	סה"כ	הון רובד 1	
		הון רובד 2	הון רובד 1 נוסף
			הון רובד 1 בסיסי
			אלפי ש"ח
1,113,774	1,113,774		1,113,774
(50,000)	(50,000)		(50,000)
1,063,774	1,063,774		1,063,774
	536,957		536,957

הון עצמי  
ניכויים מהון רובד 1 (א)  
חריגה ממגבלות כמותיות (ב)  
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ג)  
מתוך זה - סכום רווח צפוי בגין פרמיות  
עתידיות (EPIFP) לאחר מס

ליום 31 בדצמבר 2016

בהתחשב בהוראות בתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	סה"כ	הון רובד 1	
		הון רובד 2	הון רובד 1 נוסף
			הון רובד 1 בסיסי
			אלפי ש"ח
1,103,228	1,059,522		1,059,522
(50,000)	(50,000)		(50,000)
1,053,228	1,009,522		1,009,522
	588,920		588,920

הון עצמי  
ניכויים מהון רובד 1 (א)  
חריגה ממגבלות כמותיות (ב)  
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (ג)  
מתוך זה - סכום רווח צפוי בגין פרמיות  
עתידיות (EPIFP) לאחר מס

(א) ניכויים מהון רובד 1 - בהתאם להגדרת "הון רובד 1 בסיסי" בנספח לחוזר סולבנסי, ניכויים אלה כוללים את סכום הנכסים המוחזקים כנגד התחייבויות בשל חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה בניגוד לתקנות כללי ההשקעה, סכום השקעה עצמית במניות רגילות וסכום דיבידנד שהוכרז לאחר יום הדוח ועד ליום הפרסום לראשונה של הדוח.

(ב) חריגה ממגבלות כמותיות - בהתאם להוראות פרק 2 בחלק ב' "הוראות לעניין הון עצמי של חברת ביטוח" של חוזר סולבנסי.

(ג) הרכב הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון:

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017
באלפי ש"ח	באלפי ש"ח
1,009,522	1,063,774
1,009,522	1,063,774

הון רובד 1:  
הון רובד 1 בסיסי  
סך הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון



דוח יחס כושר פירעון כלכלי

לוח 6 - הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
108,673	126,835
61,287	71,185
202,073	192,845
364,871	354,885
460,172	515,794
1,197,076	1,261,544
(460,279)	(478,779)
736,797	782,765
40,406	41,651
(158,980)	(169,112)
618,223	655,304
597,038	641,893
388,075	417,230

**הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR):**

הון נדרש בשל רכיב סיכון שוק  
הון נדרש בשל רכיב סיכון צד נגדי  
הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח חיים  
הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח בריאות (SLT+NSLT)  
הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח כללי  
סה"כ  
השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון  
סה"כ הון נדרש בסיסי לכושר פירעון BSCR  
הון נדרש בשל סיכון תפעולי  
התאמה לספיגת הפסדים בשל נכס מס נדחה

**סה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR)**

**סה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR) בהתחשב בהתאמת תרחיש מניות**

**סה"כ הון נדרש לכושר פירעון בהתחשב בהוראות לתקופת הפריסה (65% מסה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR)) ובהתאמת תרחיש מניות**

\* עבור הכיסוי מוות מתאונה החברה הפעילה תרחיש תמותה ולא תרחיש תחלואה.

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

לוח 7 - סף הון (MCR)

(א) סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
179,370	178,982
97,019	104,308
174,634	187,754
174,634	178,982

סף הון לפי נוסחת MCR  
 גבול תחתון (25% מהון נדרש לכושר פירעון  
 בתקופת הפריסה)  
 גבול עליון (45% מהון נדרש לכושר פירעון  
 בתקופת הפריסה)  
 סף הון (MCR)

(ב) הון עצמי לעניין סף הון :

ליום 31 בדצמבר 2017

סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1
	אלפי ש"ח	
1,063,774	-	1,063,774
-	-	
1,063,774	-	1,063,774

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון  
 לפי לוח 5  
 חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון (\*)  
 הון עצמי לעניין סף הון

ליום 31 בדצמבר 2016

סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1
	אלפי ש"ח	
1,009,522	-	1,009,522
-	-	
1,009,522	-	1,009,522

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון  
 לפי לוח 5  
 חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון (\*)  
 הון עצמי לעניין סף הון

(\*) בהתאם להוראות פרק 3 בחלק ב' "הוראות לעניין הון עצמי של חברת ביטוח" בחוזר סולבנסי, הון רובד 2 לא יעלה על 20% מ-MCR.