

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 בספטמבר 2019

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 30 בספטמבר 2019

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 30 בספטמבר 2019 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2019 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 30 בספטמבר 2019 ("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 רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה" ו-"הרשות"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2018 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'	תיאור תמציתי של החברה	פרק 1
<u>4-7</u>	עמ'	תיאור הסביבה העסקית	פרק 2
<u>7-9</u>	עמ'	מידע כספי	פרק 3
<u>9-13</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>13</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>14</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>14</u>	עמ'	אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי	פרק 7
<u>14</u>	עמ'	גילוי מנכ"ל וסמנכ"ל כספים	פרק 8

1. תיאור תמציתי של החברה:

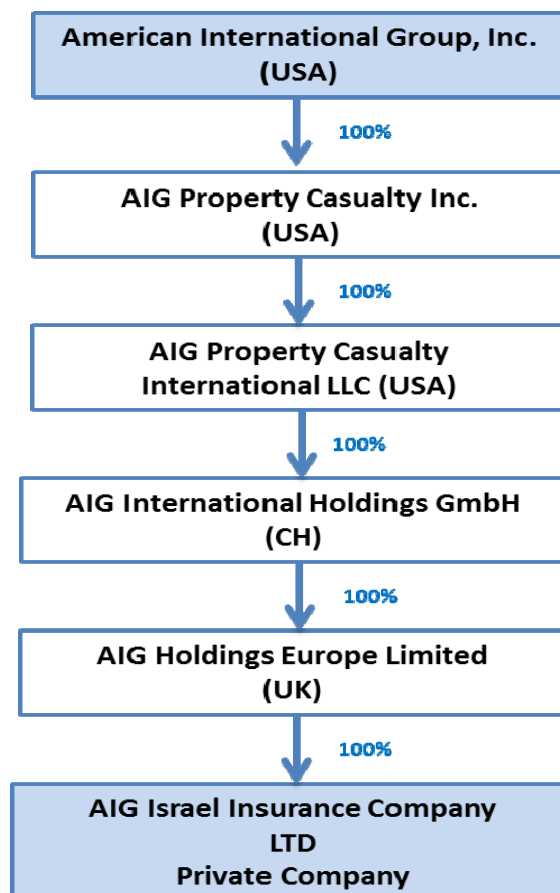
1.1 מבנה ארגוני

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"), "AIG". 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 שלשה אגפים עסקיים (ביטוחי רכב ודירה, ביטוח חיים ובריאות וביטוחים מסחריים), אגפי מטה וחיבת לקוחות פרטיים.

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 מהותיים מאז הדו"ח הכספי האחרון

ביום 27 באוגוסט 2019, החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 100 מיליון ש"ח, המהווה כ- 17,452 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 28 באוגוסט 2019.

ביום 11 בספטמבר 2019 הודיעה החברה על מינויה של הגברת יפעת רייטר לכהונת מנכ"ל החברה במקום מר שי פלדמן, אשר תתחיל מיום 1 באוקטובר 2019.

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת הרשות פועלות למעלה מ- 20 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 בדצמבר 2018, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 23,252 מיליון ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מנורה, מגדל וכלל הסתכם לסך של 13,182 מיליון ש"ח המהווה כ- 57% 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 2018.

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:

2018	7-9.2018	7-9.2019	1-9.2018	1-9.2019	
מדדי אג"ח ממשלתי					
(1.3%)	0.3%	3.5%	(0.4%)	8.1%	אג"ח ממשלתי כללי
(1.4%)	0.4%	3.5%	0.3%	9.3%	אג"ח ממשלתי צמוד
(1.2%)	0.2%	3.5%	(0.8%)	7.3%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני					
(0.8%)	1.1%	2.5%	1.4%	7.5%	תל בונד 60
(4.3%)	0.9%	2.1%	(1.4%)	7.2%	תל בונד שקלי
מדדי מניות					
(2.3%)	9.0%	3.2%	8.8%	15.0%	ת"א 125
7.31%	7.2%	1.2%	9.0%	18.7%	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 2018.

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 ואשר לא תוארו בדוחות תקופתיים קודמים של החברה:

תקנות

- לפרטים בדבר טיוטת תקנות הביטוח הלאומי (העברת סכום שנתי ממבטח למוסד בעד תאונות דרכים), התשע"ט-2019 והשפעתן על החברה, ראה פרק הוראות הדין בסעיף 2 (תיאור הסביבה העסקית) לדוח הדירקטוריון לרבעון השני של החברה.

חוזרים

- בחודש ספטמבר 2019, פרסם הממונה עמדת הממונה בעניין תכנית הפעולה של הרשות למען הגיל השלישי. מטרת העמדה כאמור היא לקדם תכנית פעולה, שנועדה להביא לשיפור השירות הניתן לבני הגיל השלישי, בשלב ראשון בעולם הביטוח, ובהמשך, כחלק מחזון כולל, גם ביחס ליתר תחומי פעולתה של הרשות.
- בחודש נובמבר 2019, פרסם הממונה נייר התייעצות בעניין יישום הוראות מעבר תחת משטר כושר פירעון כלכלי. במסגרת נייר ההתייעצות כאמור הרשות מזמינה את חברות הביטוח להעביר את התייחסותן להוראות המעבר כאמור בנוגע לסוגיות מסוימות, ובכלל זה, לפרק הזמן הראוי לפריסת ההון, והתאמת פרק הזמן לפריסת ההון שנקבע בהוראות הדירקטיבה, למוצרי הביטוח בישראל.

טיוטות

- בחודש יולי 2019, פרסם הממונה טיוטה לתיקון החוזר המאוחד בעניין עדכון מערך הנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות הפנסיה. מטרת הטיוטה כאמור היא לעדכן את הוראות פרק 1 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד לעניין מדידה, הון וניהול נכסים והתחייבויות, ולפרט הנחות ברירת מחזל מעודכנות שעל בסיסן ייחשבו חברות הביטוח וחברות המנהלות חישובים אלו.
- בחודש ספטמבר 2019, פרסם הממונה טיוטה לתיקון חוזר צירוף לביטוח. מטרת הטיוטה כאמור לתקן את חוזר ביטוח מס' 2016-1-7 "צירוף לביטוח" (8.6.2016) ולקבוע כי דרישות עיתיות הנדרשות אגב חידוש ביטוח הדירה יידרשו אחת לשלוש שנים, וזאת על מנת לפשט את תהליך החידוש ולוודא אחת לתקופה כי לא נוצר למובטח כפל ביטוח.
- בחודש אוקטובר 2019, פרסם הממונה טיוטת עמדת הממונה בעניין השקעה בחברות "אינשורטק". במסגרת הטיוטה כאמור נקבע כי ההשקעה בתאגיד אינשורטק תהיה בתאגיד כאמור אשר הפעילות הטכנולוגית או הדיגיטלית שלו משיקה באופן ישיר לתחומי הפעילות של המבטח ועולה בקנה אחד עם האסטרטגיה שלו ותבוצע מכספי הנוסטרו של המבטח, וכן כי סכום ההשקעה הכולל של מבטח בתאגידי אינשורטק לא יעלה על תקרת השקעה של 100 מיליון ש"ח או 1% מסך נכסיו של המבטח, לפי הנמוך.
- בחודש נובמבר 2019, פרסם הממונה טיוטה בעניין סקר הערכה כמותי לבחינת התאמות במשטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II. במסגרת הטיוטה כאמור, נקבע, בין היתר, כי על מבטח לערוך סקר הערכה כמותי כמפורט בהוראות הטיוטה, וכי מועד החישוב לביצוע סקר הערכה הכמותי יהיה נכון ל- 30 ביוני 2019.

ועדת קמיניץ

- לפרטים אודות השפעת המלצות ועדת קמיניץ על תוצאות החברה, ראה פרק הוראות הדין בסעיף 2 (תיאור הסביבה העסקית) לדוח הדירקטוריון לרבעון השני של החברה וביאור 2(ג) לדוחות הכספיים.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

2018 31 בדצמבר	2018 30 ספטמבר	2019 30 ספטמבר	
281,073	318,908	316,069	נכסים אחרים
157,629	162,218	162,012	הוצאות רכישה נדחות
1,973,436	1,903,197	2,017,937	השקעות פיננסיות ומזומנים
718,971	736,834	739,539	נכסי ביטוח משנה
3,131,109	3,121,157	3,235,557	סך כל הנכסים
825,207	800,427	872,821	הון עצמי
1,885,307	1,951,945	1,955,460	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
420,595	368,785	407,276	התחייבות אחרות
3,131,109	3,121,157	3,235,557	סך כל ההון וההתחייבויות

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

2018	7-9.2018	7-9.2019	1-9.2018	1-9.2019	
1,145,519	298,192	298,060	856,177	879,587	פרמיות שהורווחו ברוטו
(170,467)	(47,133)	(46,152)	(128,126)	(142,293)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
975,052	251,059	251,908	728,051	737,294	פרמיות שהורווחו בשייר
(18,568)	12,915	15,420	12,139	83,613	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
44,842	11,469	13,341	32,903	39,162	הכנסות מעמלות
1,001,326	275,443	280,669	773,093	860,069	סך כל ההכנסות
(572,758)	(148,330)	(138,615)	(463,952)	(398,815)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(313,747)	(77,919)	(78,497)	(230,979)	(236,279)	סה"כ הוצאות אחרות
114,821	49,194	63,557	78,162	224,975	רווח לפני מסים על ההכנסה
(40,579)	(17,360)	(21,760)	(28,700)	(77,361)	מסים על ההכנסה
74,242	31,834	41,797	49,462	147,614	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה

הון ודרישת הון

ההון ליום 30 ביוני 2019 הסתכם ב- 872.8 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ- 825.2 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. השינוי בהון בתקופת הדוח נובע מרווח כולל בסך של כ- 147.6 מיליון ש"ח, בניטרול דיבדנד של 100 מ' ש"ח שחולק ביום 27 באוגוסט 2019.

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בסך של 100 מיליון ש"ח ביום 27 באוגוסט 2019, ראה ביאור 5 ג' לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בסך של 50 מיליון ש"ח לאחר תאריך המאזן, ראה ביאור 5 ג' לדוחות הכספיים.

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

בחודש יוני 2017 פורסם על ידי הממונה חוזר 2017-1-9, "הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברות ביטוח מבוסס Solvency II" ("חוזר סולבנסי") במטרה לכונן משטר כושר פירעון חדש לחברות הביטוח בישראל, במסגרתו נקבע, בין היתר, כי החל מיום 30 ביוני 2017, חברת ביטוח נדרשת לחשב את יחס כושר הפירעון הכלכלי שלה.

בחוזר שפורסם בחודש דצמבר 2017 ("חוזר הגילוי"), נכללו הוראות בקשר למבנה דוח יחס כושר פירעון כלכלי, אופן אישורו על ידי האורגנים המתאימים בחברה והכללים לביקורת עליו מצד רואה החשבון המבקר של החברה וכן דרישות הגילוי לגביו. בחודש יוני 2019, התפרסם עדכון למבנה הגילוי ביחס לדוח יחס כושר פירעון כלכלי, במטרה להוסיף נדבך של גילוי איכותי לדוח כאמור. בהקשר זה, יצוין, כי בחודש אוגוסט 2019, במסגרת טיוטת מכתב של הממונה לחברות הביטוח אשר מטרתה להקל על היערכותן לדיווח של תוצאות חישוב יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2019, נקבע, בין היתר, כי חברת ביטוח רשאית לפרסם דוח יחס כושר פירעון כלכלי למועד זה שיכלול רק את המידע שנדרש לגבי יחס כושר פירעון וסף הון.

בתאריך 7 ביולי 2019, קיבלה החברה את אישור הממונה כי ביצעה ביקורת על יישום הוראות משטר הסולבנסי בהתאם להוראות חוזר הגילוי, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא למשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).

להלן נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף הון (MCR):

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2017	31 בדצמבר 2018	
		ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה:
1,063,774	1,071,017	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
655,304	629,586	הון נדרש לכושר פירעון (SCR)
408,471	441,431	עודף ליום הדוח
162%	* 170%	יחס כושר פירעון ליום הדוח (באחוזים)
130%	130%	יעד הדירקטוריון לתקופה
211,879	* 252,555	עודף הון ביחס ליעד
		עמידה באבני דרך בתקופת הפריסה:
1,063,774	1,071,017	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה
417,230	438,750	הון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה
646,544	632,267	עודף בתקופת הפריסה

* כאמור לעיל, ביום 27 באוגוסט 2019, לאחר פרסום יחס כושר הפירעון, הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך 100 מיליון ש"ח, וביום 26 בנובמבר 2019, לאחר פרסום יחס כושר הפירעון, הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח. חלוקות האלו מקטינות את העודף שצוין לעיל.

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2017	31 בדצמבר 2018	
178,982	182,728	סף הון (MCR)
1,063,774	1,071,017	ההון עצמי לעניין סף ההון

לפרטים נוספים על יחס כושר פירעון, ראה דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2018 המצורף לדוח זה, וגם באתר האינטרנט של החברה <https://www.aig.co.il/about/repayment-ratio>

להערכת החברה בשנה הקרובה היא לא תידרש לגייס מקורות לצורך עמידה ביחס כושר פירעון לפי הוראות הדין ויעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

המידע המופיע בסעיף זה לעיל, הינו בגדר מידע צופה פני עתיד המבוסס, בין היתר, על מצב פעילותה של החברה כיום. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן התוצאות המוערכות, לרבות באופן מהותי מזה שנחזה כאמור, כתוצאה מגורמים שונים, שהעיקריים שבהם הינם שינויים רגולטוריים החלים על החברה.

4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה בתקופת הדוח להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 2.0% לעומת היקף הפרמיות ברוטו בתקופת המקבילה של שנת 2018. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 915.0 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 897.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2018.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 763.8 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 764.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2018

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

1-9.2019	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	103,951	155,965	655,065	914,981
בשייר	83,420	153,761	526,662	763,843
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.36	17.05	71.59	100.0
שיעור משייר - %	10.92	20.13	68.95	100.0

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

1-12.2018	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	129,869	226,973	816,818	1,173,660
בשייר	104,682	223,896	663,474	992,052
שיעור מסה"כ ברוטו - %	11.1	19.3	69.6	100.0
שיעור משייר - %	10.6	22.6	66.8	100.0

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

2018	7-9.2018	7-9.2019	1-9.2018	1-9.2019	
(4,277)	1,966	10,417	(3,792)	48,228	רווח (הפסד) מתחום פעילות רכב חובה
61,172	18,442	16,616	36,278	51,347	רווח מתחום פעילות רכב רכוש
1,612	3,995	7,213	5,605	17,225	רווח מתחום פעילות דירות
45,535	11,665	12,537	21,630	36,108	רווח מתחום פעילות בריאות
27,583	6,566	7,989	17,498	22,221	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
(8,851)	1,758	6,704	(6,055)	21,557	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
(7,953)	4,802	2,081	6,998	28,289	אחר – רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
114,821	49,194	63,557	78,162	224,975	רווח לפני מסים
(40,579)	(17,360)	(21,760)	(28,700)	(77,361)	מסים על ההכנסה
74,242	31,834	41,797	49,462	147,614	רווח לשנה וסך הרווח הכולל לשנה

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

להלן הסברי דירקטוריון החברה לגבי התפתחות של חלק מהנתונים שהוצגו לעיל:

א. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח בכ-225.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-78.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה מעלייה מהותית ברווחי ההשקעות בתקופת הדוח לעומת תקופה המקבילה של שנת 2018 (ראה סעיף קטן ב' להלן), וגם משיפור מהותי ביחס התביעות שנבע, בין היתר, מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה כתוצאה מפסיקת בית המשפט העליון בנושא ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות (ראה סעיף קטן ג' להלן). הרווח החיתומי של החברה גדל מ-63.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ל-141.1 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.

ברבעון השלישי של שנת 2019, הסתכם הרווח לפני מיסים בכ-63.6 מיליון ש"ח לעומת כ-49.2 מיליון ש"ח ברבעון המקבילה של שנת 2018. הרווח החיתומי של החברה ברבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם בכ-48.7 מיליון ש"ח לעומת כ-36.0 מיליון ש"ח ברבעון המקבילה של שנת 2018. הגידול ברווח החיתומי נבע משיפור ביחסי התביעות וההוצאות.

ב. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ-83.6 מיליון ש"ח לעומת רווחים מהשקעות בסכום של כ-12.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה נבעה מעלייה בשערי האג"ח הקונצרניות, האג"ח הממשלתי ומדדי המניות בתקופת הדוח (ראה פרק 2 לעיל). ברבעון השלישי הסתכמו הרווחים מהשקעות נטו בכ-15.4 מיליון ש"ח לעומת כ-12.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

ג. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 48.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 3.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה המשמעותית ברווח נבעה מהקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בענף רכב חובה בסך 34.7 מיליון ש"ח (כולל חלקה של החברה בעסקי ה"פול") כתוצאה מפסיקת בית המשפט העליון בנושא ריבית ההיוון המשמשת להיוון קצבאות. לפרטים נוספים בדבר פסיקת בית המשפט המוזכרת לעיל, ראה ביאור 2(x) לדוחות הכספיים וסעיף "ועדת קמיניץ" בפרק הוראות הדין בחלק 2 (תיאור הסביבה העסקית) לדוח הדירקטוריון לרבעון השני של החברה. בנוסף חל גידול ניכר ברווחי ההשקעות בסך מ' ש"ח. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח ב- 26.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 6.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. הפסדי ה"פול" הקטינו את הרווח בתקופת הדוח ב- 13.2 מיליון ש"ח לעומת קיטון של 10.7 מיליון ש"ח ברווח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

ברבעון השלישי הסתכם רווח החברה מביטוח רכב חובה בכ- 10.4 מיליון ש"ח לעומת כ- 2.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. ברבעון השלישי הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב חובה בכ- 5.5 מיליון ש"ח לעומת הפסד חיתומי של כ- 1.1 מיליון ש"ח ברבעון המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח החיתומי נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות בתקפת הדוח לעומת תקופה המקבילה של שנת 2018.

ד. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 51.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 36.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה מעלייה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2018. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 40.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 34.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה מירידה ביחס התביעות וביחס ההוצאות. ירידה ביחס התביעות היא המשך למגמה של הירידה בשכיחות התאונות והגניבות שהייתה גם בשנת 2018.

ברבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם רווח החברה מביטוח רכב רכוש בכ- 16.6 מיליון ש"ח לעומת כ- 18.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. ברבעון השלישי הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש בכ- 13.8 מיליון ש"ח לעומת כ- 16.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. הירידה ברווח נבעה מעליה ביחס התביעות לעומת רבעון המקבילה של שנת 2018.

ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 17.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 5.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה מעלייה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2018 וגם משיפור ביחס התביעות עקב ירידה בתביעות שנבעו מנזקי מזג האוויר ונזקי צנרת. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 12.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

ברבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם רווח החברה מביטוח דירות בכ- 7.2 מיליון ש"ח לעומת כ- 4.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. ברבעון השלישי הסתכם הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות בכ- 6.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 3.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה בעיקר משיפור ביחס ההוצאות לעומת הרבעון המקביל של שנת 2018.

ו. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 36.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 21.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה מעלייה ברווחי השקעות ומירידה ביחס התביעות בעיקר בתחום הנסיעות לחו"ל. הרווח החיתומי של החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 30.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 20.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

ברבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם רווח החברה מביטוח בריאות בכ- 12.5 מיליון ש"ח לעומת כ- 11.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

- ז. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 22.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 17.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות.
- ברבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם רווח החברה מביטוח חיים בכ- 8.0 מיליון ש"ח לעומת כ- 6.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות.
- ח. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 10.6 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 7.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. המעבר מהפסד בתקופה המקבילה לרווח בתקופת הדוח נבעה מעלייה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2018 ובנוסף מירידה ביחס התביעות בתקופת הדוח.
- ברבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית בכ- 3.3 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ- 0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המעבר מהפסד ברבעון המקבילה לרווח ברבעון הדוח נבעה מירידה משמעותית ביחס התביעות בתקופת הדוח.
- ט. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 2.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה מירידה ביחס התביעות ומעלייה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2018. ברבעון השלישי הסתכם רווח החברה מענפי רכוש אחרים בכ- 1.7 מיליון ש"ח לעומת כ- 1.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- י. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.2 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 1.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. המעבר בין הפסד בתקופה המקבילה של שנת 2018 לרווח בתקופת הדוח נבע בעיקר מעלייה ברווחים מהשקעות. ברבעון השלישי של שנת 2019 הסתכם רווח החברה מענפי חבויות אחרים בכ- 1.8 מיליון ש"ח לעומת כ- 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2018	7-9.2018	7-9.2019	1-9.2018	1-9.2019	
61,827	16,508	13,828	34,199	40,077	רכב רכוש
1,206	3,379	6,008	4,621	12,810	דירות
3,160	806	1,404	2,044	4,612	ענפי רכוש ואחרים

ב. נתונים עיקריים של יחס התביעות¹ ("LR" Loss Ratio) ויחסי התביעות והוצאות (Combined Ratio "CR"):

1-12.2018		1-9.2018		1-9.2019		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
83%	62%	87%	66%	86%	65%	ברוטו
83%	62%	87%	66%	86%	65%	שייר
						רכוש²:
81%	49%	81%	51%	88%	58%	ברוטו
96%	59%	91%	57%	80%	47%	שייר

7-9.2018		7-9.2019		
CR%	LR%	CR%	LR%	
				רכב רכוש:
82%	61%	85%	65%	ברוטו
82%	61%	85%	65%	שייר
				רכוש²:
54%	23%	75%	47%	ברוטו
84%	48%	75%	48%	שייר

5. תזרים מזומנים ונזילות:

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 66.1 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 67.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 10.6 מיליון ש"ח לעומת סכום של כ- 12.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

דיבידנד ששולם הסתכם ב-100 מיליון ש"ח לעומת סכום של 50 מיליון ש"ח ששולם בתקופה המקבילה של שנת 2018.

כתוצאה מהנ"ל ירדו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 48.8 מיליון ש"ח, והסתכמו ליום 30 בספטמבר 2019, לסכום של כ- 38.5 מיליון ש"ח.

¹ לגבי נתוני הברוטו, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו ברוטו. לגבי נתוני השייר, יחס התביעות ויחס ההוצאות מחושב על פרמיות שהורווחו בשייר.

² דירות וענפי רכוש ואחרים

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:

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בסך של 50 מיליון ש"ח לאחר תאריך המאזן, ראה ביאור 5 ג' לדוחות הכספיים.

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי:

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

בקה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2019, 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 וקימון ויעילותן של בקורות פנימיות ביחס לדוחות הכספיים מצורפות להלן.

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

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

26 בנובמבר 2019

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, יפעת רייטר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 30.9.19 (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 חברפת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

יפעת רייטר - מנכ"ל

26 בנובמבר, 2019

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

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

26 בנובמבר, 2019

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 2019, 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 2019, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

דוד רוטשטיין	יפעת רייטר	ראלף מוסרינו
David Rothstein	Yfat Reiter	Ralph Mucerino
סמנכ"ל כספים	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2019

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

30 בספטמבר 2019

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
10-38	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 2019 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.

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 מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, איננו 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

26 בנובמבר 2019

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר * 2018 (מבוקר)	30 בספטמבר * 2018 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח		
			נכסים:
35,047	34,874	32,513	נכסים בלתי מוחשיים
157,629	162,218	162,012	הוצאות רכישה נדחות
11,617	11,988	41,051	רכוש קבוע
718,971	736,834	739,539	נכסי ביטוח משנה
180,029	219,403	198,340	פרמיות לגבייה
-	1,849	-	נכסי מסים שוטפים
12,406	-	-	נכסי מסים נדחים, נטו
41,974	50,794	44,165	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>1,157,673</u>	<u>1,217,960</u>	<u>1,217,620</u>	
			השקעות פיננסיות:
1,731,531	1,684,941	1,821,937	נכסי חוב סחירים
76,861	67,498	78,731	נכסי חוב שאינם סחירים
77,738	87,398	78,756	אחרות
<u>1,886,130</u>	<u>1,839,837</u>	<u>1,979,424</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
			מזומנים ושווי מזומנים
<u>87,306</u>	<u>63,360</u>	<u>38,513</u>	
<u>3,131,109</u>	<u>3,121,157</u>	<u>3,235,557</u>	סך כל הנכסים

* ראה ביאור 23 בדבר יישום לראשונה של תקן IFRS 16 חכירות. בהתאם לשיטת המעבר שנבחרה מספרי ההשוואה לא הוצגו מחדש.

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

יפעת רייטר
Yfat Reiter
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור המידע הכספי לתקופת ביניים על ידי דירקטוריון החברה: 26 בנובמבר 2019

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
* 2018	* 2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באלפי ש"ח		

הון והתחייבויות:

6	6	6	הון:
250,601	250,601	250,601	הון מניות
11,084	11,084	11,084	פרמיה על מניות
563,516	538,736	611,130	קרנות הון
825,207	800,427	872,821	עודפים
			סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,885,307	1,951,945	1,955,460	התחייבויות בגין חווי ביטוח וחווי השקעה
-	937	4,727	שאינם תלויי תשואה
3,057	3,293	3,157	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
297,928	279,447	271,357	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
17,223	-	14,719	התחייבויות למבטחי משנה
102,387	85,108	113,316	התחייבויות בגין מסים שוטפים
2,305,902	2,320,730	2,362,736	זכאים ויתרות זכות
3,131,109	3,121,157	3,235,557	סך כל ההתחייבויות
			סך כל ההון וההתחייבויות

* ראה ביאור 2ב3 בדבר יישום לראשונה של תקן IFRS 16 חכירות. בהתאם לשיטת המעבר שנבחרה מספרי ההשוואה לא הוצגו מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר * 2018 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	* 2018	2019	* 2018	2019	
	בלתי מבוקר)				
	באלפי ש"ח				
1,145,519 (170,467)	298,192 (47,133)	298,060 (46,152)	856,177 (128,126)	879,587 (142,293)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
975,052 (18,568)	251,059 12,915	251,908 15,420	728,051 12,139	737,294 83,613	פרמיות שהורווחו בשייר רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
44,842	11,469	13,341	32,903	39,162	הכנסות מעמלות
1,001,326	275,443	280,669	773,093	860,069	סך כל ההכנסות
(680,353)	(165,357)	(160,348)	(577,970)	(490,934)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ובתשלומים בגין חוזי ביטוח
107,595 (572,758)	17,027 (148,330)	21,733 (138,615)	114,018 (463,952)	92,119 (398,815)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(243,934) (74,819)	(59,759) (18,481)	(59,073) (18,892)	(177,396) (56,642)	(180,780) (55,730)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
5,006 (886,505)	321 (226,249)	(532) (217,112)	3,059 (694,931)	231 (635,094)	הכנסות (הוצאות) מימון סך כל ההוצאות
114,821 (40,579)	49,194 (17,360)	63,557 (21,760)	78,162 (28,700)	224,975 (77,361)	רווח לפני מסים על ההכנסה מסים על ההכנסה
74,242	31,834	41,797	49,462	147,614	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:					
12.96	5.56	7.29	8.63	25.76	רווח בסיסי למניה (באלפי ש"ח)
5,730	5,730	5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

* ראה ביאור 2ב3 בדבר יישום לראשונה של תקן IFRS 16 חכירות. בהתאם לשיטת המעבר שנבחרה מספרי ההשוואה לא הוצגו מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

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	
825,207	563,516	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2019 (מבוקר)
147,614	147,614				סך הרווח הכולל לתקופה של 9 החודשים
(100,000)	(100,000)				שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019
<u>872,821</u>	<u>611,130</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	דיבידנד יתרה ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
800,965	539,274	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2018 (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 יתרה ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
931,024	669,333	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2019 (בלתי מבוקר)
41,797	41,797				סך הרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים
(100,000)	(100,000)				שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019
<u>872,821</u>	<u>611,130</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	דיבידנד יתרה ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים

<u>סך הכל</u>	<u>עודפים</u>	<u>קרנות הון</u>	<u>פרמיה על מניות</u>	<u>הון המניות</u>	
באלפי ש"ח					
818,593	556,902	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 ביולי 2018 (בלתי מבוקר)
31,834	31,834				סך הרווח הכולל לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה
(50,000)	(50,000)				ביום 30 בספטמבר 2018
<u>800,427</u>	<u>538,736</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	דיבידנד
					יתרה ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
800,965	539,274	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2018 (מבוקר)
74,242	74,242				סך הרווח הכולל לשנה
(50,000)	(50,000)				דיבידנד
<u>825,207</u>	<u>563,516</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר * 2018	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר * 2018		לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ב-30 בספטמבר * 2018	
	2019	2019	2019	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח				

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

76,844	(5,949)	79,328	55,031	82,729	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות) (נספח א')
-	-	(149)	-	(465)	ריבית ששולמה
59,494	15,500	12,615	48,053	45,686	ריבית שהתקבלה
428	-	-	7	865	דיבידנד שהתקבל
(75,394)	(7,642)	(14,005)	(72,846)	(81,627)	מסי הכנסה ששולמו
35,701	-	-	37,379	18,895	מסי הכנסה שהתקבלו
<u>97,073</u>	<u>1,909</u>	<u>77,789</u>	<u>67,624</u>	<u>66,083</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

(5,900)	(1,228)	(625)	(4,542)	(1,965)	רכישת רכוש קבוע
(11,656)	(2,781)	(3,073)	(7,905)	(8,682)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
<u>(17,556)</u>	<u>(4,009)</u>	<u>(3,698)</u>	<u>(12,447)</u>	<u>(10,647)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(50,000)	(50,000)	100,000	(50,000)	(100,000)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
-	-	(1,299)	-	(3,877)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
<u>(50,000)</u>	<u>(50,000)</u>	<u>101,299</u>	<u>(50,000)</u>	<u>(103,877)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

(131)	498	16	263	(352)	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
29,386	(51,602)	(27,192)	5,440	(48,793)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
57,920	114,962	65,705	57,920	87,306	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
<u>87,306</u>	<u>63,360</u>	<u>38,513</u>	<u>63,360</u>	<u>38,513</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

* ראה ביאור 2ב3 בדבר יישום לראשונה של תקן IFRS 16 חכירות. בהתאם לשיטת המעבר שנבחרה מספרי ההשוואה לא הוצגו מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מתמצית הדוחות הכספיים ביניים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים

השנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר * 2018 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר * 2018		9 החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר * 2018			
	2019	2018	2019	2018		
	(בלתי מבוקר)					
	באלפי ש"ח					
	74,242	31,834	41,797	49,462	147,614	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעולות
						רווח לתקופה
						התאמות בגין-
						הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
						שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי
						תשואה
	130,300	37,538	4,800	196,938	70,153	שינוי בנכסי ביטוח משנה
	(49,543)	3,496	10,954	(67,406)	(20,568)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
	(8,272)	(2,302)	(576)	(12,861)	(4,383)	מסים על ההכנסה
	40,579	17,360	21,760	28,700	77,361	שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי
						עובד-מעביד, נטו
	(432)	-	-	(196)	99	פחת רכוש קבוע
	5,337	1,203	2,246	3,607	7,060	פחת נכסים בלתי מוחשיים
	15,057	3,773	3,853	11,479	11,216	
						הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:
	68,575	2,923	(6,054)	36,286	(37,539)	נכסי חוב סחירים
	(7,927)	609	(305)	1,462	5,646	נכסי חוב שאינם סחירים
	8,052	(901)	2,705	(1,608)	(1,018)	תעודות סל סחירות
						השפעת התנודות בשער החליפין על יתרות
	131	(498)	(16)	(263)	352	מזומנים ושווי מזומנים
	<u>201,857</u>	<u>63,201</u>	<u>39,367</u>	<u>196,138</u>	<u>108,379</u>	
						שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
	50,641	14,672	(8,053)	32,160	(26,571)	התחייבויות למבטחי משנה
	(195,027)	(68,041)	16,223	(116,184)	(60,383)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
	(6,201)	(23,161)	115	(45,575)	(18,311)	פרמיות לגביה
	6,575	(6,722)	3,138	(2,240)	(2,187)	חייבים ויתרות חובה
	6,611	(2,234)	(792)	(10,674)	(19,726)	זכאים ויתרות זכות
	(1,932)	2	(1)	4	-	התחייבות בגין מסים שוטפים
	<u>(139,333)</u>	<u>(85,484)</u>	<u>10,630</u>	<u>(142,509)</u>	<u>(127,178)</u>	
						התאמות בגין ריבית ודיבידנד:
	-	-	149	-	465	ריבית ששולמה
	(59,494)	(15,500)	(12,615)	(48,053)	(45,686)	ריבית שהתקבלה
	(428)	-	-	(7)	(865)	דיבידנד שהתקבל
	<u>(59,922)</u>	<u>(15,500)</u>	<u>(12,466)</u>	<u>(48,060)</u>	<u>(46,086)</u>	
	<u>76,844</u>	<u>(5,949)</u>	<u>79,328</u>	<u>55,031</u>	<u>82,729</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (ששימשו לפעולות)

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

* ראה ביאור 2ב3 בדבר יישום לראשונה של תקן IFRS 16 חכירות. בהתאם לשיטת המעבר שנבחרה מספרי ההשוואה לא הוצגו 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 תלויות.
- 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.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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 2018 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2018).

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.

למעט הפירוט בביאור 3, 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.

ג) ריבית היוון קצבאות ביטוח לאומי

בהמשך לאמור בבאור 27 ה(3) לדוחות השנתיים, בדבר ועדה בין משרדית לבחינת ריבית היוון של הפיצויים בשל נזק לגוף בנזיקין (להלן - "הועדה") יצוין כי בחודש יוני 2019 הגישה הועדה את המלצותיה הסופיות בנושא לבית המשפט העליון. ההמלצות כללו קביעת שיעור ריבית היוון אחיד בשיעור 3% ומנגנון עדכון של שיעור הריבית בעתיד.

בחודש אוגוסט 2019 ניתן על ידי בית המשפט העליון פסק דין בנושא בו נקבע כי שיעור היוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנזיקין ימשיך לעמוד על 3%, אלא אם יוכח צורך בשינוי בהתאם למנגנון שהוצע ע"י הועדה. במסגרת פסק הדין, קרא בית המשפט העליון לתיקון תקנות הביטוח הלאומי בהתאמה לשיעור שנקבע בפסק הדין והומלץ בדוח הועדה.

בהתאם לכך, ברבעון השני של שנת 2019, ביצעה החברה אומדן של השפעת פסק הדין האמור והקטינה את ההפרשות בענף רכב חובה בסך של כ-34.7 מיליון ש"ח בשייר לפני מס. יתרת ההפרשה עומדת על סך של כ-9.2 מיליון ש"ח בשייר לפני מס וזאת עקב תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי כנגד החברה. ככל שהמלצת בית המשפט לקביעת שיעור היוון של 3% בגין תביעות מ"ל תתקבל, ייתכן שחרור של סכומים נוספים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

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

(ב) תקנים חדשים שיישמו לראשונה בתקופת הדוח:

1. במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2018 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 2018.

מאז פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2018, ולמעט האמור להלן, לא פורסמו תקני IFRS חדשים או תיקונים לתקנים קיימים העשויים להשפיע מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

2. תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 16 - חכירות:

החל מיום 1 בינואר 2019 (להלן: "מועד היישום לראשונה") החברה מיישמת את תקן דיווח כספי בינלאומי 16 חכירות (בסעיף זה: "IFRS 16" או "התקן"), אשר החליף את תקן חשבונאות בינלאומי 17, חכירות (בסעיף זה: "IAS 17" או "התקן הקודם").

לגבי כל החכירות, החברה בחרה ליישם את הוראות המעבר באופן בו במועד היישום לראשונה היא הכירה בהתחייבות לפי הערך הנוכחי של יתרת תשלומי החכירה העתידיים מהוונים לפי שיעור הריבית התוספתי שלה למועד זה המחושב בהתאם למח"מ ליתרת תקופת החכירה החל ממועד היישום לראשונה ובמקביל הכירה בנכס זכות שימוש בחכירה בסכום הזהה להתחייבות מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו אשר הוכרו כנכס או התחייבות לפני מועד היישום לראשונה כתוצאה מכך, ליישום התקן לא הייתה השפעה על ההון של החברה במועד היישום לראשונה.

כתוצאה מיישום תקן IFRS 16, בקשר עם חכירות ששוויו כחכירות תפעוליות לפי IAS 17, הכירה החברה בנכסי זכות השימוש והתחייבויות בגין חכירה ליום 1 בינואר 2019 בסכום של 34,139 אלפי ש"ח וליום 30 בספטמבר 2019 יתרתן המופחתת הינה 31,081 אלפי ש"ח ו-31,292 אלפי ש"ח, בנכסי זכות השימוש והתחייבויות בגין חכירה, בהתאמה. נכסי זכות השימוש מוצגים במסגרת סעיף רכוש קבוע והתחייבויות בגין חכירה מוצגות במסגרת סעיף זכאים בדוחות על המצב הכספי. כמו כן, מעתה והלאה הסיווג של תשלומי השכירות בדוח תזרים השתנה כך שמרכיב הקרן מופיע בפעילות מימון ומרכיב הריבית בהתאם למדיניות החברה לגבי ריבית ששולמה.

החברה קבעה את שיעור הרבית הנומינאלי המתאים להיוון חוזי החכירה, בהתאם לסיכון המימוני של החברה ובהתאם למח"מ חוזי החכירה. שיעור הריבית התוספתי הממוצע המשוקלל ששימש להיוון תשלומי החכירה העתידיים בחישוב יתרת ההתחייבות בגין חכירה במועד היישום לראשונה של התקן הינו כ 2.0%.

כמו כן, חלף ההכרה בהוצאות שכירות, המתייחסות לחכירות כאמור, הכירה החברה בהוצאות פחת והוצאות מימון. ההשפעה על הרווח והספד של החברה מיישום תקן IFRS 16, בקשר עם חכירות ששוויו כחכירות תפעוליות לפי IAS 17 בתקופת הדיווח אינה מהותית.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

(ב) תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו (המשך):

2. תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 16 – חכירות (המשך):

להלן עיקרי השינויים במדיניות החשבונאית בעקבות יישום התקן החל מיום 1 בינואר 2019:

(1) קביעה אם הסדר מכיל חכירה:

במועד ההתקשרות בחכירה, החברה קובעת אם ההסדר הוא חכירה או מכיל חכירה, תוך בחינה האם ההסדר מעביר זכות לשלוט בשימוש בנכס מזוהה לתקופת זמן בתמורה לתשלום. בעת ההערכה האם ההסדר מעביר את הזכות לשלוט בשימוש בנכס מזוהה, החברה בוחנת האם לאורך תקופת החכירה יש לה את שתי הזכויות הבאות:

הזכות להשיג למעשה את כל ההטבות הכלכליות משימוש בנכס המזוהה וכן הזכות לכוון את השימוש בנכס המזוהה. עבור חוזי חכירה הכוללים רכיבים שאינם רכיבי חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, הקשורים לרכיב חכירה, החברה בחרה לטפל בחוזה כרכיב חכירה אחד ללא הפרדת הרכיבים.

(2) נכסים חכורים והתחייבויות בגין חכירה:

חוזים המקנים לחברה שליטה בשימוש בנכס בגין חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה החברה מכירה בהתחייבות בסכום הערך הנוכחי של תשלומי החכירה העתידיים (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים מסוימים), ובמקביל מכירה החברה בנכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

מכיוון ששיעור הריבית הגלום בחכירות החברה לא ניתן לקביעה בנקל, החברה משתמשת בשיעור הריבית התוספתי של החוכר.

לאחר ההכרה לראשונה, מטופל הנכס זכות שימוש בהתאם למודל העלות, ומופחת לאורך תקופת החכירה או אורך חייו השימושיים של הנכס כמוקדם מבניהם.

החברה בחרה ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה או חכירות בהן נכס הבסיס הוא בעל ערך נמוך, מטופלות באופן בו דמי החכירה נוקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס ו/או התחייבות בדוח על המצב הכספי.

(3) תקופת החכירה:

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה.

(4) תשלומי חכירה משתנים:

תשלומי חכירה משתנים שתלויים במדד או בשער, נמדדים לראשונה על ידי שימוש במדד או בשער הקיים במועד תחילת החכירה ונכללים במדידה של התחייבות החכירה. כאשר חל שינוי בתזרים המזומנים של דמי חכירה עתידיים הנובע מהשינוי במדד או בשער, יתרת ההתחייבות מעודכנת כנגד נכס זכות השימוש.

תשלומי חכירה משתנים אחרים שאינם נכללים במדידת ההתחייבות, נוקפים לרווח והפסד במועד שבו התנאים לתשלומים אלו מתקיימים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

(ב) תקנים חדשים ופרשנויות שטרם אומצו (המשך):

2. תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 16 – חכירות (המשך):

(5) הפחתת נכס זכות שימוש:

לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות שימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו ומתואם בגין מדידות מחדש של ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו-ישר על פני אורך החיים השימושיים או תקופת החכירה החוזית, כמוקדם מבניהם כדלקמן:

- מבנים: 6 שנים
- כלי רכב: 3 שנים

(6) הערכה מחדש של התחייבות בגין חכירה:

בעת התרחשות אירוע משמעותי או שינוי משמעותי בנסיבות אשר בשליטת החברה ואשר השפיע על ההחלטה אם ודאי באופן סביר שהחברה תממש אופציה, שלא נכללה קודם לכן בקביעת תקופת החכירה, או לא תממש אופציה שנכללה קודם לכן בקביעת תקופת החכירה, החברה מודדת מחדש את התחייבות החכירה בהתאם לתשלומי החכירה המעודכנים תוך שימוש בריבית היוון מעודכן. השינוי בערך בספרים של ההתחייבות מוכר כנגד הנכס זכות שימוש, או מוכר ברווח והפסד אם הערך בספרים של נכס זכות השימוש הופחת במלואו.

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 יגרום לצד שלישי.

• ענף ביטוח דירה

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

• ענף אחריות מקצועית

כיסוי לבעלי מקצועות חופשיים שונים מפני תביעות שתוגשנה נגדם בגין נזקים הנגרמים לצד ג' כתוצאה מטעות או רשלנות מקצועית. כיסוי לדירקטורים ונושאי משרה בגין מעשה או מחדל, שלא כדון, 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 יגרום לצד שלישי. ענפים אלו כוללים: אחריות כלפי צד ג', אחריות מעבידים ואחריות המוצר.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2019
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
879,587 (142,293)		623,730 (119,558)	154,573 (2,204)	101,284 (20,531)
737,294		504,172	152,369	80,753
83,613	29,239	49,087	5,284	3
39,162		32,214	209	6,739
860,069	29,239	585,473	157,862	87,495
(490,934)		(384,718)	(67,243)	(38,973)
92,119		78,615	1,346	12,158
(398,815)		(306,103)	(65,897)	(26,815)
(180,780)		(114,456)	(36,487)	(29,837)
(55,730)		(27,738)	(19,370)	(8,622)
231	(950)	1,181	-	-
224,975	28,289	138,357	36,108	22,221
1,955,460		1,772,924	118,566	63,970

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 30.09.2019

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2018
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
אלפי ש"ח				
856,177 (128,126)		587,205 (107,112)	171,962 (2,294)	97,010 (18,720)
728,051		480,093	169,668	78,290
12,139	5,220	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
1,951,945		1,740,278	147,743	63,924

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

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

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, 2019
(בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
298,060 (46,152)		208,019 (38,674)	55,085 (732)	34,956 (6,746)	פרמיות שהורווחו ברוטו
251,908		169,345	54,353	28,210	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
15,420	3,023	11,097	1,299	1	פרמיות שהורווחו בשייר
13,341		10,931	69	2,341	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
280,669	3,023	191,373	55,721	30,552	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(160,348)		(122,849)	(24,933)	(12,566)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
21,733		18,192	423	3,118	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות
(138,615)		(104,657)	(24,510)	(9,448)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(59,073)		(37,007)	(11,874)	(10,192)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(18,892)		(9,169)	(6,800)	(2,923)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(532)	(942)	410	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
63,557	2,081	40,950	12,537	7,989	הכנסות (הוצאות) מימון
					סך כל הרווח הכולל לפני מס

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

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
298,192 (47,133)		202,176 (39,730)	63,013 (784)	33,003 (6,619)	פרמיות שהורווחו ברוטו
251,059		162,446	62,229	26,384	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
12,915	4,970	7,045	900	-	פרמיות שהורווחו בשייר
11,469		9,547	73	1,849	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
275,443	4,970	179,038	63,202	28,233	הכנסות מעמלות
					סה"כ הכנסות
(165,357)		(121,351)	(31,804)	(12,202)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
17,027		14,725	198	2,104	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות
(148,330)		(106,626)	(31,606)	(10,098)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(59,759)		(36,119)	(14,010)	(9,630)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(18,481)		(10,621)	(5,921)	(1,939)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
321	(168)	489	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
49,194	4,802	26,161	11,665	6,566	הכנסות (הוצאות) מימון
					סך כל הרווח הכולל לפני מס

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018 (מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
1,145,519		788,585	226,983	129,951	
(170,467)		(142,202)	(3,077)	(25,188)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
975,052		646,383	223,906	104,763	פרמיות שהורווחו בשייר
(18,568)	(11,280)	(6,463)	(827)	2	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
44,842		38,394	289	6,159	הכנסות מעמלות
1,001,326	(11,280)	678,314	223,368	110,924	סה"כ הכנסות
(680,353)		(540,462)	(98,611)	(41,280)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
107,595		96,993	2,237	8,365	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(572,758)		(443,469)	(96,374)	(32,915)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(243,934)		(149,839)	(55,311)	(38,784)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(74,819)		(37,029)	(26,148)	(11,642)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
5,006	3,327	1,679	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
114,821	(7,953)	49,656	45,535	27,583	הכנסות מימון
					סך כל הרווח הכולל לפני מס

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

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, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
655,065 (128,403)	29,223 (25,031)	40,462 (40,143)	58,194 (53,093)	99,287 (8,231)	288,267 -	139,632 (1,905)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
526,662 (22,490)	4,192 (410)	319 160	5,101 (273)	91,056 (6,487)	288,267 (9,411)	137,727 (6,069)	פרמיות בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
504,172	3,782	479	4,828	84,569	278,856	131,658	פרמיות שהורווחו בשייר
49,087 32,214	5,650 5,906	1,101 9,847	6,132 15,595	3,799 866	10,727 -	21,678 -	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
585,473	15,338	11,427	26,555	89,234	289,583	153,336	סה"כ הכנסות
(384,718)	(19,574)	(32,452)	(24,085)	(41,374)	(181,138)	(86,095)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
78,615 (306,103)	15,689 (3,885)	33,131 679	23,006 (1,079)	423 (40,951)	- (181,138)	6,366 (79,729)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(114,456) (27,738)	(5,935) (323)	(5,978) (415)	(14,211) (638)	(22,062) (9,612)	(47,315) (10,326)	(18,955) (6,424)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
1,181 (447,116)	12 (10,131)	- (5,714)	10 (15,918)	616 (72,009)	543 (238,236)	- (105,108)	הכנסות מימון, נטו סך כל ההוצאות
138,357	5,207	5,713	10,637	17,225	51,347	48,228	סך כל הרווח הכולל לפני מס
1,772,924	271,859	109,171	273,062	115,991	295,308	707,533	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו ליום 30.09.2019
1,050,639	41,361	1,945	42,283	109,994	295,308	559,748	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, שייר ליום 30.09.2019

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 97% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 45% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר)							
סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	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 פרמיות ביטוח משנה
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 בשייר שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
480,093	3,267	1,192	4,398	73,901	273,493	123,842	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
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)	חלקם של מבטחי משנה בשינוי בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח 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 חבות מוצר 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 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 ספטמבר, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
211,817 (36,200)	6,077 (5,034)	12,830 (12,754)	17,929 (16,165)	35,370 (1,621)	93,849 -	45,762 (626)
175,617 (6,272)	1,043 153	76 27	1,764 (104)	33,749 (3,889)	93,849 (1,163)	45,136 (1,296)
169,345	1,196	103	1,660	29,860	92,686	43,840
11,097 10,931	1,276 1,904	256 3,569	1,065 5,181	994 277	2,596 -	4,910 -
191,373	4,376	3,928	7,906	31,131	95,282	48,750
(122,849)	(2,603)	(6,264)	(4,895)	(14,149)	(60,110)	(34,828)
18,192 (104,657)	2,008 (595)	6038 (226)	5,404 509	(11) (14,160)	- (60,110)	4,753 (30,075)
(37,007) (9,169) 410	(1,959) (73) 3	(1,945) (97) -	(4,991) (136) 4	(6,825) (3,144) 211	(15,155) (3,593) 192	(6,132) (2,126) -
(150,423)	(2,624)	(2,268)	(4,614)	(23,918)	(78,666)	(38,333)
40,950	1,752	1,660	3,292	7,213	16,616	10,417

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 הכולל לפני מס

* ענפי רכוש אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 99% מסך הפרמיות בענפים אלו.
 ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח צד ג' אשר הפעילות בגינו מהווה 44% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי (המשך):

לתקופה של 3 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
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):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית אלפי ש"ח	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
816,818 (153,344)	32,053 (27,667)	46,367 (45,445)	71,157 (65,370)	119,209 (12,442)	373,587 (17)	174,445 (2,403)
663,474 (17,091)	4,386 (85)	922 543	5,787 (115)	106,767 (6,130)	373,570 (6,187)	172,042 (5,117)
646,383	4,301	1,465	5,672	100,637	367,383	166,925
(6,463)	(795)	(141)	(812)	(395)	(1,501)	(2,819)
38,394	7,537	10,759	18,562	1,536	-	-
678,314	11,043	12,083	23,422	101,778	365,882	164,106
(540,462)	(8,555)	(12,352)	(74,476)	(63,216)	(229,213)	(152,650)
96,993 (443,469)	3,423 (5,132)	10,554 (1,798)	58,658 (15,818)	5,161 (58,055)	- (229,213)	19,197 (133,453)
(149,839) (37,029)	(7,198) (489)	(6,645) (621)	(16,750) (980)	(30,314) (12,598)	(62,751) (13,592)	(26,181) (8,749)
1,679 (628,658)	9 (12,810)	- (9,064)	23 (33,525)	801 (100,166)	846 (304,710)	- (168,383)
49,656	(1,767)	3,019	(10,103)	1,612	61,172	(4,277)
1,702,052	269,872	93,349	277,189	101,903	270,203	689,536
999,310	40,287	3,638	47,635	95,110	270,203	542,437

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

רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2018

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2018

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 97% 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):

4.1 נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיטון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת פרט
103,951	103,951	פרמיות ברוטו ריסק
38,973	38,973	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיטון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת פרט
96,971	96,971	פרמיות ברוטו ריסק
36,645	36,645	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיטון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת פרט
35,532	35,532	פרמיות ברוטו ריסק
12,566	12,566	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, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת
	פרט	
32,995	32,995	פרמיות ברוטו ריסק
12,202	12,202	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר	כפוליסה בודדת
	פרט	
129,869	129,869	פרמיות ברוטו ריסק
41,280	41,280	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך
** 155,965	31,119	124,846
67,243	11,782	55,461

פרמיות ברוטו
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 4 – מידע מגזרי (המשך):

4.2 נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות (המשך):

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

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

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
** 55,397	15,123	40,274	פרמיות ברוטו
24,933	5,437	19,496	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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018 (מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
** 226,973	39,928	187,045	פרמיות ברוטו
98,611	22,655	75,956	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

מדיניות החברה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה להבטחת כושר הפירעון שלה ויכולתה לעמוד בהתחייבויותיה למבוטחים, לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה העסקית וכדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על-ידי הממונה. דירקטוריון החברה קבע יעד ליחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי II.

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II

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

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

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.

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

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

- לאחר ביצוע החלוקה, יש לחברה יחס הון עצמי מוכר להון עצמי נדרש (להלן – "יחס כושר פירעון") בשיעור של לפחות 115% לפי תקנות ההון הקיימות או הוראות שיבואו במקומן.

- לאחר ביצוע החלוקה, יש לחברה יחס כושר פירעון בשיעור של לפחות 100% לפי חוזר סולבנסי, כשהוא מחושב ללא ההוראות בתקופת הפריסה וללא תקופת התאמת תרחיש מניות ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה.

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

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

- תחזית רווח שנתית לשנתיים העוקבות למועד חלוקת הדיבידנד;
- 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;

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס סולבנסי II (המשך):

- 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;
- העתק מפרוטוקול הדיון בדירקטוריון חברת הביטוח שבו אושרה חלוקת הדיבידנד, בצירוף חומר הרקע לדיון.

3. בתאריך 7 ביולי 2019, קיבלה החברה את אישור הממונה כי ביצעה ביקורת על יישום הוראות משטר הסולבנסי בהתאם להוראות חוזר גילוי סולבנסי, וכפועל יוצא מכך, תקנות ההון הישנות לענין "הון עצמי מינמאלי נדרש" אינן חלות על החברה והיא עברה באופן מלא לשטר יחס כושר פירעון (סולבנסי).

לפי דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר, 2018 לחברה עודף הון ללא התחשבות בהוראות המעבר. לפרוט נוסף ראה סעיף 3 בדוח הדירקטוריון.

החישוב שערכה החברה כאמור, נבדק, על ידי רואי החשבון המבקרים של החברה, בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE 400 - בדיקה של מידע כספי עתידי. תקן זה רלוונטי לביקורת חישובי הסולבנסי ואיננו מהווה חלק מתקני הביקורת החלים על דוחות כספיים. יודגש כי התחזיות וההנחות, שהיוו בסיס להכנת דוח יחס כושר פירעון כלכלי, מבוססות, בעיקרן על ניסיון העבר, כפי שעולה ממחקרים אקטואריים הנערכים מעת לעת. נוכח הרפורמות בשוק ההון, הביטוח והחיסכון והשינויים בסביבה הכלכלית, נתוני העבר אינם משקפים בהכרח את התוצאות העתידיות. החישוב מתבסס לעיתים על הנחות לגבי אירועים עתידיים ופעולות ההנהלה שלא בהכרח יתממשו או שיתממשו באופן שונה מההנחות אשר שימשו בסיס לחישוב. כמו כן, התוצאות בפועל עלולות להיות שונות באופן מהותי מהחישוב, מאחר והתרחישים המשולבים של אירועים עשויים להתממש באופן שונה מהותית מההנחות בחישוב. בדוח המיוחד של רואה החשבון המבקר מופנית תשומת הלב לאמור בדוח יחס כושר פירעון בדבר אי הודאות הנגזרת משינויים רגולטורים וחשיפה לתלויות שלא ניתן להעריך את השפעתה על יחס כושר הפירעון.

ג. דיבידנד

ביום 27 באוגוסט 2019, אושרה חלוקת דיבידנד בסך 100 מיליון ש"ח, המהווה כ- 17,452 ש"ח למניה. הדיבידנד שולם ביום 28 באוגוסט 2019.

ביום 26 בנובמבר 2019, במועד החתימה על הדוחות הכספיים, אושרה חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח, המהווה כ- 8,726 ש"ח למניה. סכום הדיבידנד האמור נכלל כ"אירוע אחרי תאריך המאזן".

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

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 שווים ההוגן מוצג לצרכי גילוי בלבד (ראה ד(2) להלן) מהוות רמה 2.

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019, לא התבצעו העברות כלשהן של מדידות השווי ההוגן של נכסים פיננסיים בין הרמת השונות במדרג השווי ההוגן.

ב. שווים ההוגן של נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות:

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

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח

סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,821,937	-	1,821,937	(1) נכסי חוב סחירים
78,731	78,731	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
78,756	-	78,756	(3) אחר
<u>1,979,424</u>	<u>78,731</u>	<u>1,900,693</u>	סה"כ

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>67,498</u>	<u>1,772,339</u>	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) אלפי ש"ח

סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,731,531	-	1,731,531	(1) נכסי חוב סחירים
76,861	76,861	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
77,738	-	77,738	(3) אחר
<u>1,886,130</u>	<u>76,861</u>	<u>1,809,269</u>	סה"כ

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):

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

ליום 30 בספטמבר, 2019 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
678,045	659,852	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
1,143,892	1,109,149	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
<u>1,821,937</u>	<u>1,769,001</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
612,382	610,686	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
1,072,559	1,052,364	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
<u>1,684,941</u>	<u>1,663,050</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2018 (מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
619,981	621,558	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
1,111,550	1,115,799	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
<u>1,731,531</u>	<u>1,737,357</u>	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, 2019 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
1,303	1,031
79,086	77,700
<u>80,389</u>	<u>78,731</u>

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

ליום 30 בספטמבר, 2018 (בלתי מבוקר)	
שווי 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 31 בדצמבר, 2018 (מבוקר)	
שווי הוגן	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
1,440	1,173
76,352	75,688
<u>77,792</u>	<u>76,861</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, 2019 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
83,648	78,756

השקעות פיננסיות סחירות

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

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 31 בדצמבר, 2018 (מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
83,648	77,738

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 רחביות. לעיתים, הגורמים המתלוננים אף מאיימים כי ינקטו בהליכים משפטיים ביחס לתלונתם, לרבות במסגרת בקשה לאישורם כתביעה ייצוגית. בשלבים ראשוניים כאלה 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:

1. 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.

2. 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, הדבר בא לידי ביטוי בכל הנוגע לאפשרות עדכון הגיל ו/או וותק הנהיגה בעת חציית מדרגת גיל ו/או וותק נהיגה המזכה את המבוטחים בהפחתה של פרמיית הביטוח.

סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס למשיבה 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 בפרקטיקה לגבי מעבר גיל ידונו במאוחד. עוד נקבע כי הצדדים להן ישתתפו בדיון הקבוע ליום 13 בספטמבר 2017 על מנת לבחון את המשך ניהול ההליכים.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

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 הם 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.

לאחר שאישר ארכה אחת, ביום 26 בנובמבר 2018 נעתר בית המשפט לבקשת ארכה נוספת, כך שסיכומים מטעם המשיבות הוגשו ביום 3 בדצמבר 2018.

ביום 19 בדצמבר 2018 התקיים דיון, במסגרתו נקבעו שלושה דיוני הוכחות למועדים: 5 במאי 2019, 28 במאי 2019 ו- 2 ביוני 2019. בנוסף הוחלט כי על הצדדים להגיש בקשה להסדר דיוני עד ליום 3 בפברואר 2019.

לאחר שהצדדים טענו לעניין זה, ביום 27 בפברואר 2019 ניתנה החלטה לפיה על המבקשים להגיש הודעה מטעמם בקשר לאלו מצהירים מטעם המשיבות הם מבקשים להעיד פעם נוספת בתיקים נוספים עד ליום 5 במרץ 2019. עוד הוחלט שהבקשה נקבעת לדיון בקדם משפט ביום 20 במרץ 2019.

ביום 6 במרץ 2019 הוגשה הודעה מטעם המבקשים. ביום 13 במרץ 2019 נעתר בית המשפט לבקשה מטעם המשיבות לשינוי מועד דיון וכן להארכת המועד להגשת תגובת המשיבות ותגובת המבקשים להודעה מיום 6 במרץ 2019 כך שזו תוגש עד ליום 7 באפריל 2019.

ביום 17 באפריל 2019 התקיים דיון קדם משפט. בדיון נקבע, כי הדיון הקבוע ליום 28 במאי 2019 יהיה קדם משפט במקום הוכחות. מועד ההוכחות שנקבע ליום 2 ביוני 2019 בוטל. הובהר, כי מועד ההוכחות הקבוע ליום 19 בספטמבר 2019 עומד בעינו.

ביום 28 במאי 2019 התקיים דיון קדם משפט, בו נקבע כי על המשיבות להגיש תשובה בכתב לשאלת בית המשפט ובקשה לאישור הסדר דיוני עד ליום 27 ביוני 2019. ביום 30 ביוני 2019 נעתר בית המשפט לבקשה להארכת המועד להגשת הבקשות.

ביום 10 ביולי 2019 הגישו המשיבות את תשובתן לשאלת בית המשפט. ביום 18 ביולי 2019 נעתר בית המשפט לבקשה משותפת מטעם הצדדים לאישור הסדר דיוני. התיק נקבע לשלושה דיוני הוכחות במהלך דצמבר 2019 - ינואר 2020.

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 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

3. 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 שחורגו 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 האפשרות לסיים את ההליך בפשרה. במסגרת ההסכמות מונה רואה חשבון מטעם התובע, אשר בחן את היקפי החשיפה עליהם הצהירה החברה ואישר אותם. הצדדים מנהלים מו"מ לפשרה על בסיס היקפי החשיפה המוצהרים.

הצדדים הגיעו להסדר פשרה שהוגש לאישור בית המשפט. לפי ההסדר לא ישולם פיצוי למבוטחי העבר אלא הסכום ישולם על דרך של הנחה עתידית שהחברה תיתן על דמי האשראי שתיגבה. סכום זה כולל גם שכר טירחה וגמול שישולמו לתובע ולבא כוחו.

מאחר שהסדר הפשרה מבוסס על הסדרי פשרה שאושרו בעבר על ידי בית המשפט בבקשות אישור דומות נגד חברות ביטוח אחרות, לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועצי המשפטיים, הסיכוי שהסדר הפשרה יאושר על ידי בית המשפט עולה על הסיכוי שלא יינתן לו אישור.

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

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

טענת המבקשים היא, כי המשיבות נמענות מלהוסיף הפרשי הצמדה ו / או ריבית לסכומים שנקבעו על ידי רשות שיפוטית, ובכך מפריים 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 הצמדה, 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. המבקשים, בהעדר נתונים מדויקים לגבי הנזק הכולל הרלוונטי לחברה, מעריכים אותו בעשרות מיליוני שקלים.

לאחר שביט המשפט נעתר לבקשות המבקשים לשתי אורכות, 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.

ביום 19 בפברואר 2019 התקיים דיון מקדמי. בית המשפט העלה תובנות שונות לגבי ההליך, והציע לצדדים הליך גישור. על הצדדים היה להשיב האם הם מסכימים לגישור עד ליום 17 במרץ 2019. לא נקבע מועד דיון נוסף. ביום 13 במרץ 2019 הוגשה הודעה מטעם חלק מן המשיבות, לפיה הן מסכימות להצעת בית המשפט, להפנות את התיק להליך גישור. ישיבת גישור ראשונה התקיימה ביום 26 ביוני 2019. ביום 2 ביולי 2019 הוגשה הודעת עדכון מטעם הצדדים לפיה ישיבת גישור נוספת נקבעה ליום 18 בספטמבר 2019. ביום 26 בספטמבר הוגשה הודעת עדכון מטעם הצדדים לפיה ישיבת הגישור שהייתה קבועה ל 18 בספטמבר 2019 נדחתה לבקשת המגשרת. ביום 2 באוקטובר 2019 נעתר בית המשפט לבקשת הצדדים, כך שהודעת עדכון נוספת תוגש עד ליום 1 בדצמבר 2019.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

5. ביום 16 בינואר 2018 הוגשה כנגד החברה ו-5 חברות ביטוח נוספות 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.

החברה הגישה לבית המשפט, יחד עם חברות הביטוח האחרות שנתבעו, בקשה לסילוק על הסף של הבקשה לאישור התביעה כייצוגית. הטענה המרכזית הייתה שאין זה התיק המתאים להגשת תביעה על ידי ארגון. הבקשה נדחתה על ידי בית המשפט. החברה הגישה את תשובתה לבקשה הייצוגית והמבקשת הגישה תגובתה לתשובת המשיבות.

ערב הדיון הוגשה על ידי כלל המשיבות בקשה למחוק את תגובת המבקשת לאור טענות חדשות ומסמכים חדשים שצורפו. לאחרונה הוגשה תגובת המבקשת. בהמשך לכך, ניתנה החלטה לפיה לא תימחק תשובת המבקשת, אולם ניתנה למשיבות זכות להשיב במשותף. טרם הוגשה תשובה.

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 בית המשפט ציין כי התקופה הרלוונטית למבוטחים הינה 3 שנים אחורה מיום 1 בינואר 2018 לאור טענת ההתיישנות ולגבי צדדים שלישיים 7 שנים. התיק נקבע לדיוני הוכחות במהלך נובמבר - דצמבר 2019.

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

6. ביום 1 במאי 2018 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. במסגרתן 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. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה הוא בסך של 2,500 אלפי ש"ח.

לאחר משא ומתן בין הצדדים הושג הסכם פשרה אשר הוגש לאישור בית המשפט. דיון בפשרה התקיים ביום 29 באוקטובר 2019 וניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה.

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

7. ביום 3 ביוני 2019 הוגשה כנגד החברה וכנגד ספקית שירות שלה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. במסגרת הבקשה נטען כי החברה וספקית השירות שלה, אינן מספקות שירותי דרך ללקוחותיה, המתגוררים ברחבי יהודה ושומרון. בכך, לכאורה, היא מפלה לרעה את לקוחותיה ומפרה את החוזה עימם.

במסגרת הבקשה העריכה המבקשת את סכום התובענה של כלל חברי הקבוצה בסך של 6,503 אלפי ש"ח.

ביום 6 באוקטובר 2019 הוגשה בקשה בהסכמת המבקשים מטעם המשיבות למתן ארכה להגשת תשובה. ביום 6 באוקטובר 2019 ניתנה החלטה לפיה תשובת המשיבות לבקשה לאישור תוגש עד ליום 1 בדצמבר 2019.

הנהלת החברה ויועציה המשפטיים סבורים כי בשל השלב המקדמי של ההליך, בו טרם נבדקו הדברים לגופם ולכן אין ביכולתם להעריך, בשלב מוקדם זה, את סיכויי הבקשה והתביעה.

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

א. התחייבויות תלויות-בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך):

8. ביום 17 ביוני 2019 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. במסגרתן נטען, כי המשיבה גבתה, שלא כדין, הפרשי הצמדה מן המבוטחים והפרה את חובותיה כלפי מבוטחיה, בכל הנוגע להפרשי הצמדה, במסגרת גביית דמי ביטוח הדירה. סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה ביחס למשיבה מוערך בסך 2,500 אלפי ש"ח.

על החברה להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 17 בנובמבר 2019, על המבקשת להגיש תגובה לתשובה לבקשה לאישור עד ליום 17 בדצמבר 2019. דיון קדם משפט נקבע ליום 1 בינואר 2020.

ביום 7 בנובמבר 2019 הוגשה הודעה לפיה הצדדים מנהלים ביניהם דין ודברים בדבר האפשרות להגיע להסדר, על כן התבקש בית המשפט להאריך את המועד להגשת תשובה לבקשה לאישור וכן, לדחיית מועד הדיון. ביום 8 בנובמבר נעתר בית המשפט להודעה, כך שעל המשיבה להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 16 בינואר 2020. דיון קדם משפט בתיק נקבע ליום 22 באפריל 2020.

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.

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
60,146	7	צוין סכום התביעה
-	1	לא צויין סכום התביעה
60,146	8	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח:

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 100,000 אלפי 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. התיקון המבוקש הוא על דרך הסרת הטענות לעניין ביטוח החובה של המשיבות והותרת הדיון בנוגע לביטוח המקיף בלבד. כל זאת, זאת לאור פסק הדין ב-ת"צ 26351-09-13 מיוחס ואח' נ' מנורה ואח'. ביום 11 בדצמבר 2016 ניתנה החלטה בה אושרה הבקשה לתיקון הבקשה לאישור.

במסגרת ניהול התיקים ולאחר קיום הליכי ביניים שונים, ביום 13 בספטמבר 2017 התקיים דיון קדם משפט. בית המשפט קבע כי הבקשה לאישור אינה כוללת את עילת הפרקטיקה.

לאחר שנתמלאו התנאים שקבע לכך בית המשפט, ביום 26 ביולי 2018 אישר בית המשפט את ההסדר הדיוני שהוגש מטעם הצדדים.

ביום 26 במרץ 2019 הוגשה הודעה מטעם המבקשים לפיה אין הם עומדים על מתן החלטה בבקשת האישור, ביום 3 באפריל 2019 הוגשה עמדה מטעם המשיבות ביחס להודעה מטעם המבקשים לעניין

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

ב. התחייבויות תלויות-תביעות שהגיעו לסיומן בתקופת הדוח (המשך):

חיוב המבקשים בהוצאות משפט וביום 8 באפריל 2019 הוגשה התייחסות המבקשים לעמדת המשיבות.

ביום 28 באפריל 2019 הוגשה הודעה על הגשת תצהיר הסתלקות מטעם המבקשים.

ביום 30 באפריל 2019 ניתן פסק דין לפיו בית המשפט מקבל את בקשת ההסתלקות, מוחק את בקשת האישור ודוחה את תביעותיהם האישיות של המבקשים. עוד נקבע כי המבקשים יישאו בהוצאות כל אחת מהמשיבות בסך של 10,000 ש"ח.

ביאור 8 – אירועים לאחר תאריך המאזן

באשר לחלוקת דיבידנד לאחר תאריך המאזן – ראה ביאור 5 ג' לעיל.