

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 31 במרס 2018

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 31 במרס 2018

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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2018

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 31 במרס 2018 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו ברבעון הראשון לשנת 2018 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 במרס 2018 ("מועד הדוח"), אלא אם צוין אחרת במפורש.

החברה הינה "מבטח" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. לפיכך, דוח זה נערך בהתאם להוראות פרק "דין וחשבון לציבור" בקודקס הרגולציה אשר פרסמה הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). דוח הדירקטוריון נערך בהנחה, שבידי המעיין בו, מצוי גם הדוח התקופתי לשנת 2017 של החברה.

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

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

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

1. תיאור תמציתי של החברה:

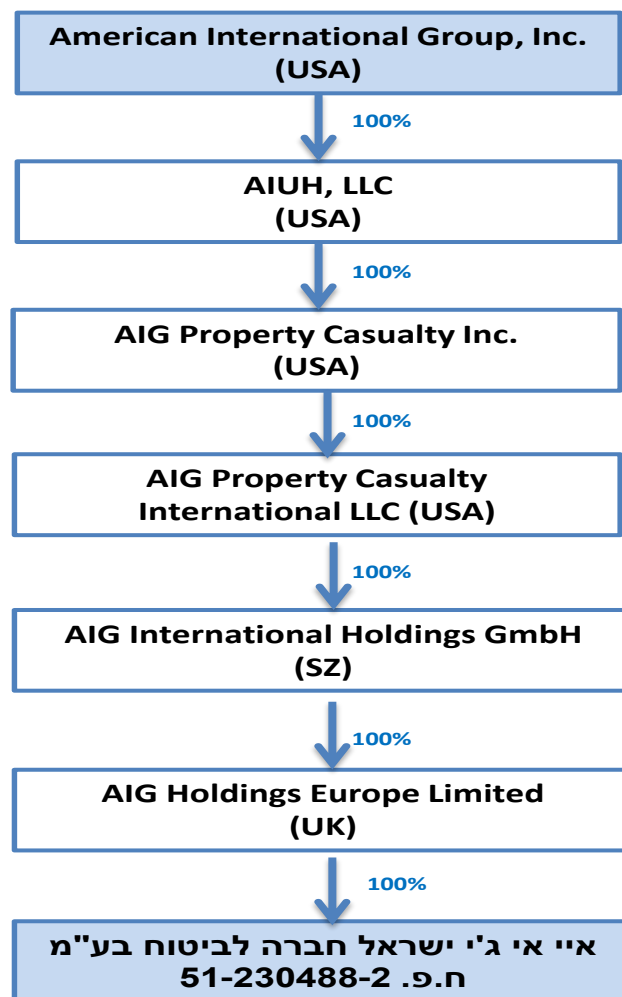
1.1 מבנה ארגוני

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

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

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

להלן תרשים מבנה האחזקות בחברה:



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

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

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

1.2 תחומי הפעילות

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

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

1.3 אירועים חריגים מאז הדו"ח הכספי האחרון

לא היו אירועים חריגים מאז הדוח הכספי האחרון.

2. תיאור הסביבה העסקית:

כללי

לפי הנתונים שמפרסמת רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון, פועלות למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 31 בספטמבר 2017, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 17,332 מיליון ש"ח (ללא קרנית), כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, הפניקס, מנורה, מגדל וכלל הסתכם לסך של 9,841 מיליון ש"ח המהווה כ-56.8% מסך הפרמיות בענפי הביטוח הכללי בשוק בישראל.

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

התפתחויות בסביבה המקרו כלכלית של החברה
 החברה משקיעה חלק ניכר מתיק ההשקעות שלה בשוק ההון, ולכן לתשואות בשוק ההון באפיקים השונים השלכה
 מהותית על רווח החברה.

להלן נתונים על השינויים במדדי ניירות הערך הסחירים בבורסה:

2017	1-3.2017	1-3.2018	
מדדי אג"ח ממשלתי			
3.6%	0.1%	0.2%	אג"ח ממשלתי כללי
3.4%	(0.6%)	0.3%	אג"ח ממשלתי צמוד
3.7%	0.6%	0.2%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני			
5.8%	1.2%	(0.4%)	תל בונד 60
7.5%	2.0%	(1.1%)	תל בונד שקלי
מדדי מניות			
6.4%	(2.4%)	(3.9%)	ת"א 125

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

לפרטים אודות המגמות הכלליות בענף הביטוח והשפעתן על עסקי החברה, ראה סעיף 4.3 בפרק א' (תיאור עסקי
 התאגיד) של הדוח התקופתי של שנת 2017.

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

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

תקנות

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

קודקס הרגולציה

פרק הדיווחים לממונה

- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחי ביטוח משנה לממונה. מטרת התיקון היא לעדכן את מבנה המידע המדווח לממונה על אודות הסכמי ביטוח משנה, בשלושה מישורי התייחסות: דיווח תקופתי, דיווח מידי ואופן הגשת הדיווחים לממונה.
- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בפרק הדיווחים לממונה. מטרת התיקון כאמור הינה לעדכן את הוראות החוזר המאוחד כך שיתווספו שני דיווחים בשם "דיווח סולבנסטי" ו"דיווח סולבנסטי משלים". הדיווחים כאמור כוללים קבצי דיווח ייעודיים על תוצאות יחס כושר פירעון בנוגע לנתוני המאזן הכלכלי, הרכב ההון, דרישת ההון בגין התרחישים, עמידה ביחס ההון הנדרש ולוחות הגילוי לציבור של "דוח יחס כושר פירעון כלכלי".
- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון נוסף להוראות החוזר המאוחד בפרק הדיווחים לממונה. מטרת התיקון כאמור הינה להטיל חובה על גופים מוסדיים לדווח לממונה, אחת לרבעון, על חשיפה לקבוצות תאגידיים.

פרק ניהול נכסי השקעה

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

פרק אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד

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

פרק ביטוחי בריאות

- בחודש פברואר 2018, פרסמה חוזר שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין גילוי ודיווח למבוטח בביטוח בריאות. מטרת החוזר היא לקבוע את המתכונת שבה יישלחו דיווחי מידע למועמדים לביטוח ולמבוטחים, וכן את התנאים להעברת מידע למבוטח באמצעים דיגיטליים. הוראות התיקון כאמור יכנסו לתוקף בחודש בספטמבר 2018, והן יחולו ביחס לדיווח השנתי בגין שנת 2018.
- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין ביטוח בריאות פרט. מטרת החוזר היא לאפשר למבוטחים לקבל הודעות מחברות הביטוח בצורה נגישה ונוחה, הן באמצעות דואר אלקטרוני והן באמצעות מסרונים לטלפון הנייד. זאת כחלק ממדיניות הרשות לעודד שימוש באמצעים דיגיטליים בממשקים שבין חברת הביטוח למבוטח.

- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין השתתפות עצמית בביטוח ניתוחים. מטרת החוזר היא להגדיר את האופן בו יתאפשר לחברות הביטוח להציע למבוטחים כיסוי לניתוחים הכולל השתתפות עצמית, כך שיתאפשר למבוטחים שיהיו מעוניינים בכך לרכוש כיסוי ביטוחי מצומצם יותר ולהזיל את הפרמיה החודשית.

פרק המדידה

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

פרק דין וחשבון לציבור

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה פרק חדש של קודקס הרגולציה - החוזר המאוחד – דין וחשבון לציבור. במסגרת הפרק כאמור מאוגדות, בין היתר, כל הוראות הממונה שקשורות לדוחות התקופתיים של גופים מוסדיים המפורסמים לציבור. הוראות הפרק החדש מחליפות את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דינים וחשבונות כספיים), התשס"ז-2007, ועל כן הוראות תקנות אלו לא יהיו תקפות החל מהדוח התקופתי לרבעון הראשון של שנת 2018.

פרק מעילות הונאות

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

חוזרים

- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה חוזר בעניין הוראות בדבר הון עצמי לכושר פירעון של מבטח ("חוזר הון עצמי"). חוזר הון עצמי מחליף את תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח-1998 לעניין הון עצמי נדרש לכושר פירעון של חברת ביטוח, והוא בא לצד תקנות הון עצמי מזערי. הוראות חוזר הון עצמי חלות על חברות ביטוח שהחוזר בעניין יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II ("חוזר הסולבנסי"), לא חל עליהן, וכן על חברות ביטוח שחוזר הסולבנסי חל עליהן, וזאת עד לקבלת אישור הממונה בדבר ביצוע ביקורת רואה חשבון על יישום הוראות חוזר הסולבנסי. במקביל לפרסום חוזר הון עצמי, פרסמה גם עמדת ממונה בעניין הגדרת הון מוכר והון נדרש במכשירי הון מורכב. בעמדה כאמור קובעת הממונה מהי הפרשנות הראויה למונחים "הון נדרש" ו"הון מוכר".
- בחודש מאי 2018, פרסמה הממונה את חוזר 2018-10-3 בעניין שירות סוכנים ויועצים ללקוחות. מטרת החוזר הינה לקבוע את סטנדרט השירות של בעל רישיון ללקוחותיו. הוראות החוזר משלימות את הוראות חוזר 2011-9-7 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים", מבטיחות מתן שירות נאות על ידי בעל רישיון וכן קובעות את הכללים והתנאים לעניין גביה של שכר והחזר הוצאות המשולמים ישירות מהלקוח.

טיוטות

- בחודש ינואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת תיקון להוראות חוזר ביטוח 2015-1-27 שעניינו "הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם". מטרת התיקון הטיטה הינה למנוע מצבים המקשים על המבוטח להשוות בין כתב שירות שנמכר על ידי חברת הביטוח ובין כתב שירות הנמכר על ידי גורם אחר ולהפחית בתוך כך את עלויות הביטוח. בין היתר, ההוראות כוללות איסור על השפעת מכירת כתבי השירות על עמלות סוכני הביטוח בגין מכירת פוליסת ביטוח, ואיסור על התניית רכישת פוליסת ביטוח בכתב שירות.
- בחודש ינואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת תיקון לחוזר צירוף לביטוח. במסגרת הטיטה כאמור מוצע, בין היתר, כי השלב הראשון במסגרת הליך התאמת הצרכים למועמד לביטוח יכלול בדיקת רשימת מוצרי הביטוח הקיימים ברשותו וזאת על ידי שאילתה באתר הר הביטוח, וזאת על מנת למנוע מצב שבו מוצעים למבוטח מוצרים דומים למוצרים הקיימים ברשותו ואינם נדרשים לו, וכן כי גורם משווק לא יבצע שאילתה כאמור אלא אם קיבל לכך הרשאת שימוש פרטנית מהמועמד לביטוח.
- בחודש ינואר 2018, פרסמה טיוטת תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס') (מוסד ליישוב סכסוכים), התשע"ח-2017. מטרת הטיטה היא לייעל את הליכי יישוב הסכסוכים בתחום הביטוח בישראל, באופן שיאפשר מיצוי זכויות בתחומים אלה, בשים לב לפערי הכוחות בין המבקשים לממש את זכויותיהם לבין חברת הביטוח, וכן להפחית את העומס המוטל על בתי המשפט. במסגרת הטיטה כאמור, מוצע, בין היתר, להקים בתוך הרשות מוסד ליישוב סכסוכים שיאפשר מיצוי זכויות של פונים.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה. מטרת הטיטה היא לקבוע הוראות לגבי ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה, שיחליפו את תקנות ההשקעה לאחר ביטולן, וכן להסדיר היבטים שונים בדרכי עבודת הוועדה והרכבה, כך שיותאמו לתפקידי הוועדה ולמסגרת העדכנית של ממשל תאגידי בגופים המוסדיים. במסגרת הטיטה, נקבעו, בין היתר, הוראות לעניין הרכב הוועדה וכשירות חבריה, הגבלות לעניין מינוי חבר ועדה, מינוי יושב ראש, תפקידי הוועדה ודרכי עבודתה.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת תיקון לחוזר בעניין שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת הטיטה, מוצע לתקן את חוזר 2011-9-7 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים" כך שלחוזר יתווספו הוראות שנועדו לשפר את טיב השירות הניתן ללקוחות הגופים המוסדיים. החוזר קובע עקרונות כלליים למתן שירות ללקוחות הגופים המוסדיים, וכן מחייב גוף מוסדי לקבוע אמנת שירות.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת חוזר בעניין אישור קיום ביטוח. מטרת הטיטה היא לקבוע הוראות להסדרות התנהלות חברות ביטוח וסוכני ביטוח בהנפקת אישור קיום ביטוח.
- בחודש פברואר 2018, פרסמה הממונה טיוטת תיקון חוזר בעניין ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח. מטרת הטיטה היא לתקן את החוזר 2016-1-17 ולקבוע סוגי מידע נוספים החייבים בדיווח לממונה על מנת לשפר את השירותים הניתנים למבוטחים באמצעות הר הביטוח ולהוסיף שירותים חדשים נוספים שיוענקו למבוטחים.
- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה טיוטה חדשה המתקנת את הוראות החוזר המאוחד. מטרת הטיטה הינה להטמיע בהוראות החוזר המאוחד את הוראות החוזר בעניין "ניהול סיכונים ציות בגופים מוסדיים".

- בחודש מרס 2018 פרסמה הממונה טיוטת תיקון לחזור בעניין דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי. מטרת הטיוטה היא לתקן מספר סעיפים בחוזר לעניין אישורי המס ולעניין מסמכים חתומים על ידי מבוטח שהחברה צריכה להציג בריכוז פרטי הפוליסות הקיימות שלו בחברה, וכן להאריך את הוראת השעה לעניין שליחת דוח שנתי מפורט לכיסוי ביטוחי למקרה מוות אגב משכנתא שנרכש באמצעות בנק למשכנתאות, קודם ליום 1 בינואר 2006.
- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה טיוטה נוספת בעניין דיווחים לממונה. במסגרת הטיוטה כאמור, נקבע כי דוחות "פרסום מרכיבי תשואה" ודוחות "רשימת נכסים ברמת הנכס הבודד", המפורסמים כיום באתרי האינטרנט של הגופים המוסדיים, ידווחו לממונה גם באמצעות מערכת הדיווח (פורטל אותות).
- בחודש מרס 2018, פרסמה הממונה טיוטה שעניינה דירקטוריון גוף מוסדי. טיוטת החוזר קובעת, בין היתר, הוראות לעניין כשירות חברי הדירקטוריון, הרכב הדירקטוריון, תפקידי, סמכויותיו ואופן התנהלותו. בטיטה כאמור מוצע כי הוראותיה יחליפו את תקנות הדירקטוריון ואת חוזר גופים מוסדיים 2006-9-7 בעניין "נוהל עבודת דירקטוריון וועדותיו".

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2017	31 מרס 2017	31 מרס 2018	
275,307	279,915	305,036	נכסים אחרים
149,357	150,791	157,277	הוצאות רכישה נדחות
1,817,713	1,664,349	1,836,924	השקעות פיננסיות ומזומנים
669,428	659,458	695,169	נכסי ביטוח משנה
2,911,805	2,754,513	2,994,406	סך כל הנכסים
800,965	726,752	814,110	הון עצמי
1,755,007	1,681,952	1,833,242	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
355,833	345,809	347,054	התחייבות אחרות
2,911,805	2,754,513	2,994,406	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2017	1-3.2017	1-3.2018	
1,092,070	273,693	273,259	פרמיות שהורווחו ברוטו
(170,454)	(50,298)	(39,440)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
921,616	223,395	233,819	פרמיות שהורווחו בשייר
65,483	10,929	(6,754)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
41,736	10,061	10,734	הכנסות מעמלות
1,028,835	244,385	237,799	סך כל ההכנסות
(563,539)	(133,987)	(144,015)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(312,308)	(74,676)	(72,420)	סה"כ הוצאות אחרות
152,988	35,722	21,364	רווח לפני מסים על ההכנסה
(55,883)	(12,830)	(8,219)	מסים על ההכנסה
97,105	22,892	13,145	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה

הון וזרישת הון

נכון ליום 31 במרס 2018, קיים עודף בהון העצמי של החברה לעומת ההון העצמי הנדרש למועד זה לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), תשנ"ח-1998 בסכום של כ- 113.4 מיליון ש"ח.

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

נתונים אודות יחס כושר פירעון וסף הון (MCR):

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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

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

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2016	
162,112	סף הון (MCR)
753,860	ההון עצמי לעניין סף ההון

4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה ברבעון הראשון של שנת 2018 להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 4.9% לעומת היקף הפרמיות ברוטו ברבעון הראשון של שנת 2017. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 314.5 מיליון ש"ח לעומת סכום של 299.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2017.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 267.0 מיליון ש"ח לעומת סכום של 250.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2017, גידול של 6.7%.

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

1-3.2018	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	31,643	54,450	228,399	314,492
בשייר	25,329	53,701	188,003	267,033
שיעור מסה"כ ברוטו - %	10.1	17.3	72.6	100.0
שיעור משייר - %	9.5	20.1	70.4	100.0

1-3.2017	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	31,849	55,445	212,516	299,810
בשייר	26,372	54,653	169,273	250,298
שיעור מסה"כ ברוטו - %	10.6	18.5	70.9	100.0
שיעור משייר - %	10.5	21.8	67.7	100.0

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

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

1-12.2017	1-3.2017	1-3.2018	
35,451	10,858	3,530	רווח מתחום פעילות רכב חובה
6,810	9,028	11,785	רווח מתחום פעילות רכב רכוש
22,562	3,996	1,131	רווח מתחום פעילות דירות
4,380	(3,649)	1,676	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
44,295	9,887	1,574	רווח מתחום פעילות בריאות
15,375	3,010	5,811	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
24,115	2,592	(4,143)	אחר - רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
152,988	35,722	21,364	רווח לפני מסים
(55,883)	(12,830)	(8,219)	מסים על ההכנסה
97,105	22,892	13,145	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה

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

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

- א. ההפסדים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ- 6.8 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסכום של כ- 10.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. המעבר מרווחים מהשקעות בתקופה המקבילה של שנת 2017 להפסדים מהשקעות בתקופת הדוח נבעה בעיקר מירידה בשערי האג"ח הקונצרניות ומדדי המניות בתקופת הדוח, לעומת רווחים בתקופה המקבילה של שנת 2017 (ראה סעיף 2 לעיל).
- ב. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 3.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 10.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ביחס התביעות וירידה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2017. כמו כן הירידה ברווח נבעה גם מגידול ההפסד מעסקי הפול.
- ג. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 11.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 9.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הרווח החיתומי של החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 12.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 7.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס ההוצאות.
- ד. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הרווח החיתומי של החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.0 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה מעלייה ביחס התביעות, בעיקר בתחום נזקי המים ומהשפעה מנזקי מזג אוויר.

ה. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 0.8 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 9.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. ההפסד החד בתקופה המקבילה של שנת 2017 נבע מהתפתחות של מספר תביעות בתחום ביטוח דירקטורים ונושאי משרה במיוחד בגין תביעה אחת בסך של כ- 8 מיליון ש"ח בשיר.

ו. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.3 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.

ז. הפסד החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ- 0.4 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 4.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה מעלייה ביחס התביעות ומירידה ברווח מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2017.

ח. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 9.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. הירידה ברווח נבעה מעלייה חדה ביחס התביעות בעיקר בענף הנסיעות לחו"ל, ומירידה ברווח מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2017.

ט. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 5.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 3.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017. העלייה ברווח נבעה מירידה ביחסי ההוצאות והתביעות.

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 22.8 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 14.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 4.6 מיליון ש"ח לעומת סכום של 9.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2017.

כתוצאה מהנ"ל גדלו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 18.2 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 31 במרס 2018 בסכום של כ- 76.1 מיליון ש"ח.

6. מקורות מימון

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

7. אירועים מהותיים לאחר תאריך הדוח הכספי

באשר לבקשות לאישור תובענות כייצוגיות אשר הוגשו כנגד החברה לאחר 31 במרס 2018, ראה ביאור 7 א' 9-10 לדוחות הכספיים התמציתיים.

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.

בקרה פנימית על דיווח כספי:

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2018, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי.

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

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

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

שי פלדמן
Shay Feldman
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

29 במאי 2018

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי

הצהרה (certification)

אני, שי פלדמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.18 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

שי פלדמן - מנכ"ל

29 במאי, 2018

הצהרה (certification)

אני, דוד רוטשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "חברת הביטוח") לרבעון שהסתיים ביום 31.3.18 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של חברת הביטוח למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברת הביטוח המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של חברת הביטוח; וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברת הביטוח, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברת הביטוח, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

29 במאי, 2018

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

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

הנהלת חברת הביטוח בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי ליום 31 במרס 2018, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של "ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Commission". בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 במרס 2018, הבקרה הפנימית של חברת הביטוח על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2018

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2018

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר דוחות כספיים תמציתיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
4-3	תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים
5	תמצית דוחות על הרווח והפסד ורווח כולל אחר ביניים
6	תמצית דוחות על השינויים בהון ביניים
8-7	תמצית דוחות על תזרימי המזומנים ביניים
32-9	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 31 במרס 2018 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה 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 וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

המידע הכספי ביניים התמציתי ליום 31 במרס 2017 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, נסקר על ידי רואי חשבון מבקרים אשר הדוח שלהם עליהם מיום 25 במאי 2017, כללו מסקנה בלתי מסויגת.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם 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 וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

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

29 במאי 2018

איי אי ג'יי ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	31 במרס	
	2017	2018
	(בלתי מבוקר)	
	באלפי ש"ח	
38,448	37,555	37,716
149,357	150,791	157,277
11,054	13,077	11,942
669,428	659,458	695,169
173,828	172,166	199,914
3,428	4,473	6,489
48,549	52,644	48,975
<u>1,094,092</u>	<u>1,090,164</u>	<u>1,157,482</u>
1,588,676	1,348,764	1,594,401
85,174	146,295	82,971
85,943	78,368	83,442
<u>1,759,793</u>	<u>1,573,427</u>	<u>1,760,814</u>
57,920	90,922	76,110
<u>2,911,805</u>	<u>2,754,513</u>	<u>2,994,406</u>

נכסים:

נכסים בלתי מוחשיים
הוצאות רכישה נדחות
רכוש קבוע
נכסי ביטוח משנה
פרמיות לגבייה
נכסי מסים שוטפים
חייבים ויתרות חובה אחרים
השקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות
סך הכל השקעות פיננסיות
מזומנים ושווי מזומנים
סך כל הנכסים

דוד רוטשטיין
David Rothstein
סמנכ"ל כספים

שי פלדמן
Shay Feldman
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ביניים: 29 במאי 2018

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	31 במרס 2017 2018 (בלתי מבוקר)	
באלפי ש"ח		
6	6	6
250,601	250,601	250,601
11,084	11,084	11,084
539,274	465,061	552,419
<u>800,965</u>	<u>726,752</u>	<u>814,110</u>
1,755,007	1,681,952	1,833,242
9,281	3,097	389
3,489	2,662	3,385
247,287	256,772	258,713
95,776	83,278	84,567
<u>2,110,840</u>	<u>2,027,761</u>	<u>2,180,296</u>
<u>2,911,805</u>	<u>2,754,513</u>	<u>2,994,406</u>

הון והתחייבויות:

הון:

הון מניות
פרמיה על מניות
קרנות אחרות
עודפים

סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
התחייבויות למבטחי משנה
זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

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

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באלפי ש"ח			
1,092,070	273,693	273,259	פרמיות שהורווחו ברוטו
(170,454)	(50,298)	(39,440)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
921,616	223,395	233,819	פרמיות שהורווחו בשייר
65,483	10,929	(6,754)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
41,736	10,061	10,734	הכנסות מעמלות
1,028,835	244,385	237,799	סך כל ההכנסות
(693,418)	(158,782)	(176,732)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
129,879	24,795	32,717	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
(563,539)	(133,987)	(144,015)	ותשלומים בגין חוזי ביטוח ותשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(236,780)	(55,967)	(54,586)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(72,747)	(18,378)	(18,102)	הוצאות הנהלה וכלליות
(2,781)	(331)	268	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(875,847)	(208,663)	(216,435)	סך כל ההוצאות
152,988	35,722	21,364	רווח לפני מסים על ההכנסה
(55,883)	(12,830)	(8,219)	מסים על ההכנסה
97,105	22,892	13,145	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:			
16.95	4.00	2.29	רווח בסיסי למניה
5,730	5,730	5,730	מספר המניות ששימש לחישוב הרווח הבסיסי למניה

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	
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2018
800,965	539,274	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2018 (מבוקר)
13,145	13,145				סך הרווח הכולל לתקופה
<u>814,110</u>	<u>552,419</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017
753,860	492,169	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2017 (מבוקר)
22,892	22,892				סך הרווח הכולל לתקופה
(50,000)	(50,000)				דיבידנד
<u>726,752</u>	<u>465,061</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017
753,860	492,169	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2017 (מבוקר)
97,105	97,105				סך הרווח הכולל לשנה
(50,000)	(50,000)				דיבידנד
<u>800,965</u>	<u>539,274</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (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 2017 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס	
	2017	2018
	(בלתי מבוקר)	
באלפי ש"ח		

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

(17,402)	1,966	21,202	
			מזומנים נטו שנבעו (שימשו) מפעולות (נספח א')
59,325	24,770	21,747	ריבית שהתקבלה
63	40	-	דיבידנד שהתקבל
(47,966)	(12,581)	(20,182)	מסים על הכנסה ששולמו, נטו
(5,980)	14,195	22,767	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

			שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(5,132)	(2,961)	(2,072)	השקעה ברכוש קבוע
(17,199)	(6,531)	(2,505)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(22,331)	(9,492)	(4,577)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

(50,000)	(50,000)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
(50,000)	(50,000)	-	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(3)	(15)	-	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
(78,314)	(45,312)	18,190	
136,234	136,234	57,920	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
57,920	90,922	76,110	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

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 2017 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס	
	2017	2018

באלפי ש"ח

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח לתקופה

* 97,105 * 22,892 13,145

התאמות בגין-

פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים:

108,242	35,187	78,235
(10,869)	(899)	(25,741)
(7,530)	(8,964)	(7,920)
* 55,883	* 12,830	8,219
776	(51)	(104)
5,513	1,319	1,184
12,567	2,792	3,237

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
שינוי בנכסי ביטוח משנה
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
מסים על ההכנסה
שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
פחת רכוש קבוע
פחת נכסים בלתי מוחשיים

הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות:

(3,935)	12,169	25,653
(1,896)	4,513	1,506
(6,982)	709	2,501
3	15	-

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
אחרות
השפעת התנדדות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים

151,772 59,620 86,770

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

(9,878)	(393)	11,426
(186,443)	(30,281)	(30,681)
(20,294)	(18,632)	(26,086)
3,941	(154)	(426)
6,762	(5,736)	(11,209)
(979)	(540)	10
<u>(206,891)</u>	<u>(55,736)</u>	<u>(56,966)</u>

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

התאמות בגין ריבית ודיבידנד:

(59,325)	(24,770)	(21,747)
(63)	(40)	-
<u>(59,388)</u>	<u>(24,810)</u>	<u>(21,747)</u>

ריבית שהתקבלה
דיבידנד שהתקבל

(17,402) 1,966 21,202

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

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

* הוצג מחדש.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 - כללי:

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

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

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

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

הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) הממונה - הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 3) חוק הפיקוח - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- 4) חוזי השקעה - פוליסות שאינן מהוות חוזי ביטוח.
- 5) נכסי ביטוח משנה - חלקם של מבטחי המשנה בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות.
- 6) תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R) ובתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R).
- 7) תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998, על תיקוניהן.
- 8) חוזה ביטוח - חוזה לפיו צד אחד (המבטח) לוקח סיכון ביטוחי משמעותי מצד אחר (בעל הפוליסה), על ידי הסכמה לפצות את בעל הפוליסה אם אירוע עתידי לא ודאי מוגדר (מקרה הביטוח) ישפיע באופן שלילי על בעל הפוליסה.
- 9) התחייבויות בגין חוזי ביטוח - עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
- 10) פרמיות - פרמיות לרבות דמים ותקבולים עבור שירותים נלווים.
- 11) פרמיות שהורווחו - פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

א) הצהרת על עמידה בתקני דיווח כספי בינלאומיים

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

(ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

(א) 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 ופרשנויות שטרם אומצו:

1. במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2017 פורטו תקני IFRS חדשים ותיקונים לתקנים קיימים אשר עדיין אינם בתוקף ואשר החברה לא בחרה ביישומם המוקדם וכן תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי אשר נכנס לתוקף מחייב לגבי תקופות חשבונאיות המתחילות ביום 1 בינואר 2018.

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

2. IFRS 9

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

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

בהתאם להוראות הממונה הוחלט כי החברה תדחה את מועד יישום IFRS 9 עד למועד תחילתו בישראל של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 לעניין חוזי ביטוח (להלן – IFRS 17).

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):

IFRS 17 – "חוזי ביטוח": 3.

ביום 18 במאי 2017 פורסם על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות IFRS 17. IFRS 17 יחליף, החל ממועד יישומו לראשונה, את תקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" (להלן – "IFRS 4"), אשר מאפשר כיום יישום מגוון רחב של פרקטיקות חשבונאיות לטיפול בחוזי ביטוח. IFRS 17 יחול על חוזי ביטוח (לרבות חוזי ביטוח משנה) ועל חוזי השקעה הכוללים מאפיין השתתפות לפי שיקול דעת (Discretionary participation feature). IFRS 17 ייושם לגבי תקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2021 או לאחר מכן. יישום מוקדם אפשרי במידה ומיושמים במקביל גם IFRS 15 – "הכנסות מחוזים עם לקוחות" ו- IFRS 9 – "מכשירים פיננסיים".

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

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

4. IFRS 16 – " חכירות " :

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

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

התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2019, עם אפשרות ליישום מוקדם.

החברה לומדת את הוראות IFRS 16 ותבחן את השפעתו הצפויה על דוחותיה הכספיים.

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי :

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

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

א. מגזר ביטוח החיים

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

ב. מגזר ביטוח בריאות

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

ג. מגזר ביטוח כללי

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

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

- ענף רכב רכוש
ענף רכב רכוש מתמקד בכיסוי נזקי רכוש לרכב המבוטח ונזקי רכוש שרכב המבוטח 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 כדיון, 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 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
273,259 (39,440)		187,554 (32,376)	54,041 (749)	31,664 (6,315)	פרמיות שהורווחו ברוטו
233,819 (6,754)	(3,963)	155,178 (2,493)	53,292 (298)	25,349 -	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
10,734		9,471	72	1,191	פרמיות שהורווחו בשייר הפסדים מהשקעות, נטו
237,799	(3,963)	162,156	53,066	26,540	הכנסות מעמלות סה"כ הכנסות
(176,732)		(134,607)	(30,865)	(11,260)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
32,717 (144,015)		29,483 (105,124)	633 (30,232)	2,601 (8,659)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(54,586) (18,102)		(31,985) (7,373)	(12,179) (9,081)	(10,422) (1,648)	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
268	(180)	448	-	-	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
21,364	(4,143)	18,122	1,574	5,811	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס
<u>1,833,242</u>		<u>1,630,871</u>	<u>134,904</u>	<u>67,467</u>	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2018

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2017 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
273,693 (50,298)		186,549 (44,028)	55,316 (794)	31,828 (5,476)	פרמיות שהורווחו ברוטו
223,395 10,929	3,397	142,521 6,721	54,522 810	26,352 1	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
10,061		9,033	88	940	רווחים מהשקעות, נטו
244,385	3,397	158,275	55,420	27,293	הכנסות מעמלות סה"כ הכנסות
(158,782)		(119,186)	(24,907)	(14,689)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
24,795 (133,987)		19,909 (99,277)	1,294 (23,613)	3,592 (11,097)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(55,967) (18,378)		(31,247) (7,992)	(14,115) (7,805)	(10,605) (2,581)	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
(331)	(805)	474	-	-	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
35,722	2,592	20,233	9,887	3,010	סך כל הרווח הכולל לפני מס
<u>1,681,952</u>		<u>1,498,715</u>	<u>120,402</u>	<u>62,835</u>	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2017

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

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

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)				
סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים
באלפי ש"ח				
1,092,070		729,787	235,232	127,051
(170,454)		(144,377)	(3,283)	(22,794)
921,616		585,410	231,949	104,257
65,483	27,607	33,341	4,533	2
41,736		37,303	367	4,066
1,028,835	27,607	656,054	236,849	108,325
(693,418)		(530,084)	(110,908)	(52,426)
129,879		117,004	3,614	9,261
(563,539)		(413,080)	(107,294)	(43,165)
(236,780)		(140,229)	(56,594)	(39,957)
(72,747)		(34,253)	(28,666)	(9,828)
(2,781)	(3,492)	711	-	-
152,988	24,115	69,203	44,295	15,375
1,755,007		1,557,807	129,918	67,282

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 בגידול בהתחייבויות
ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר

עמלות והוצאות רכישה אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות (הוצאות) מימון

סך כל הרווח הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2017

* מגזר בריאות כולל בעיקר תוצאות של ענף תאונות אישיות.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית	זירות	רכב רכוש	רכב חובה	
באלפי ש"ח							
228,399	10,939	12,851	16,465	31,044	108,542	48,558	פרמיות ברוטו
(40,396)	(9,498)	(12,256)	(14,721)	(3,221)	(26)	(674)	פרמיות ביטוח משנה
188,003	1,441	595	1,744	27,823	108,516	47,884	פרמיות בשייר
(32,825)	(387)	(220)	(232)	(3,934)	(19,807)	(8,245)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
155,178	1,054	375	1,512	23,889	88,709	39,639	פרמיות שהורווחו בשייר
(2,493)	(314)	(54)	(300)	(137)	(576)	(1,112)	הפסדים מהשקעות, נטו
9,471	1,876	2,608	4,571	416	-	-	הכנסות מעמלות
162,156	2,616	2,929	5,783	24,168	88,133	38,527	סה"כ הכנסות
(134,607)	(9,217)	(6,538)	(9,503)	(15,325)	(61,496)	(32,528)	גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
29,483	7,800	6,268	8,477	1,939	-	4,999	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(105,124)	(1,417)	(270)	(1,026)	(13,386)	(61,496)	(27,529)	גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח בשייר
(31,985)	(1,449)	(1,062)	(3,644)	(7,313)	(12,544)	(5,973)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(7,373)	(149)	(263)	(379)	(2,562)	(2,525)	(1,495)	הוצאות הנהלה וכלליות
448	1	-	6	224	217	-	הכנסות מימון, נטו
(144,034)	(3,014)	(1,595)	(5,043)	(23,037)	(76,348)	(34,997)	סך כל ההוצאות
18,122	(398)	1,334	740	1,131	11,785	3,530	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,630,871	291,573	99,206	225,608	82,429	289,539	642,516	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2018
954,082	38,453	3,801	42,275	74,846	289,539	505,168	התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2018

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש הפעילות בגינו מהווה 99% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 41% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2017 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית	דירות	רכב רכוש	רכב חובה	
באלפי ש"ח							
212,516	14,280	10,858	18,660	28,239	97,347	43,132	פרמיות ברוטו
(43,243)	(12,406)	(10,391)	(16,932)	(2,884)	(28)	(602)	פרמיות ביטוח משנה
169,273	1,874	467	1,728	25,355	97,319	42,530	פרמיות בשייר
(26,752)	(244)	(157)	310	(3,048)	(16,942)	(6,671)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
142,521	1,630	310	2,038	22,307	80,377	35,859	פרמיות שהורווחו בשייר
6,721	921	157	885	407	1,408	2,943	רווחים מהשקעות, נטו
9,033	1,961	2,364	4,321	387	-	-	הכנסות מעמלות
158,275	4,512	2,831	7,244	23,101	81,785	38,802	סה"כ הכנסות
(119,186)	(2,790)	(6,941)	(17,750)	(10,084)	(56,004)	(25,617)	גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
19,909	4,287	6,738	4,500	(405)	-	4,789	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים
(99,277)	1,497	(203)	(13,250)	(10,489)	(56,004)	(20,828)	גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח בשייר
(31,247)	(1,449)	(796)	(3,203)	(6,185)	(13,503)	(6,111)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(7,992)	(119)	(426)	(290)	(2,725)	(3,427)	(1,005)	הוצאות הנהלה וכלליות
474	-	-	3	294	177	-	הכנסות מימון, נטו
(138,042)	(71)	(1,425)	(16,740)	(19,105)	(72,757)	(27,944)	סך כל ההוצאות
20,233	4,441	1,406	(9,496)	3,996	9,028	10,858	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מס
1,498,715	282,160	84,579	243,862	72,730	241,986	573,398	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2017
857,541	37,291	3,472	53,661	67,646	241,986	453,485	התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2017

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש הפעילות בגינו מהווה 86% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 41% מסך הפרמיות בענפים אלו.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)

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

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

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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

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

סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2017

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.12.2017

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 96% מסך הפרמיות בענפים אלו. ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג, אשר הפעילות בגינו מהווה 44% מסך הפרמיות בענפים אלו.

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח חיים

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
31,643	-	31,643
11,260	-	11,260

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
31,849	-	31,849
14,689	-	14,689

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	
	קבוצתי	פרט
127,053	-	127,053
52,426	-	52,426

פרמיות ברוטו ריסק
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

ביאור 4 – מידע מגזרי (המשך):

נתונים נוספים לגבי מגזר בריאות

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2018 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 54,450	6,516	47,934	פרמיות ברוטו
30,865	7,780	23,085	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2017 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 55,445	5,992	49,453	פרמיות ברוטו
24,907	2,510	22,397	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

סה"כ	זמן קצר	זמן ארוך	
* 235,244	38,065	197,179	פרמיות ברוטו
110,908	26,758	84,150	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון:

א. ניהול ודרישות הון

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

סכומי ההון של החברה בהתאם לתקנות ההון העצמי:

31 בדצמבר 2017	31 במרס 2017	31 במרס 2018
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	בלתי מבוקר
672,592	649,613	700,746
800,965	726,752	814,110
800,965	726,752	814,110
128,373	77,139	113,364

(א) הסכום הנדרש על פי התקנות והנחיות המפקח

הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:
הון ראשוני
סך ההון הקיים המחושב על פי תקנות ההון

עודף

124,754	118,243	127,041
46,122	42,781	47,138
82,133	79,497	82,756
73,326	71,484	77,953
314,639	307,205	332,768
31,618	30,403	33,090
672,592	649,613	700,746

(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:
פעילות בביטוח כללי
סיכונים יוצאים מן הכלל בביטוח חיים
הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים
נכסי השקעה ונכסים אחרים
סיכוני קטסטרופה בביטוח כללי
סיכונים תפעוליים
סך כל הסכום הנדרש על פי תקנת ההון

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. Solvency II

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

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. Solvency II (המשך):

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

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים:

א. היררכיית שווי הוגן:

הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

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

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

בהמשך לאמור לעיל, במהלך התקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2018, 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 ד'.

ג. במהלך התקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2018, לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החברה לניהול הסיכונים הפיננסיים שלה לעומת זו שדווחה על ידה במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2017.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,594,401	-	1,594,401	(1) נכסי חוב סחירים
82,971	82,971	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
83,442	-	83,442	(3) אחר
<u>1,760,814</u>	<u>82,971</u>	<u>1,677,843</u>	סה"כ

ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,348,764	-	1,348,764	(1) נכסי חוב סחירים
146,295	146,295	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
78,368	-	78,368	(3) אחר
<u>1,573,427</u>	<u>146,295</u>	<u>1,427,132</u>	סה"כ

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

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 31 במרס, 2018 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
551,100	545,474	אגרות חוב ממשלתיות
		נכסי חוב אחרים:
1,043,301	1,018,206	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
<u>1,594,401</u>	<u>1,563,680</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 במרס, 2017 (בלתי מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
490,022	489,607	אגרות חוב ממשלתיות
		נכסי חוב אחרים:
858,742	842,861	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
<u>1,348,764</u>	<u>1,332,468</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)		
הערך בספרים	עלות מופחתת	
אלפי ש"ח		
557,539	550,528	אגרות חוב ממשלתיות
		נכסי חוב אחרים:
1,031,137	998,326	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
<u>1,588,676</u>	<u>1,548,854</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

(2) הרכב נכסי חוב שאינם סחירים:

ליום 31 במרס, 2018 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
1,437	1,101	פיקדונות בנקים
85,361	81,870	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
86,798	82,971	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 במרס, 2017 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
37,508	36,687	פיקדונות בנקים
111,977	109,608	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
149,485	146,295	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
1,638	1,288	פיקדונות בנקים
87,718	83,886	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
89,356	85,174	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

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

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ד. הרכב השקעות פיננסיות (המשך):

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

ליום 31 במרס, 2018 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
78,657	83,442	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 31 במרס, 2017 (בלתי מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
74,684	78,368	השקעות פיננסיות סחירות
ליום 31 בדצמבר, 2017 (מבוקר)		
עלות	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
78,657	85,943	השקעות פיננסיות סחירות

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות:

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

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

א. התחייבויות תלויות-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. דיון קדם משפט נוסף בתיק נקבע ליום 16 ביולי 2018.

להערכת הנהלת החברה, הסיכוי שהחברה תצטרך להגדיל את הפרשותיה בגין יחסי עובד מעביד כתוצאה מההליכים הנ"ל, אינו עולה על חמישים אחוזים.

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

ביום 8 בדצמבר 2016 הוגשה בקשה בהסכמה לתיקון הבקשה לאישור, במסגרתה התבקש בית המשפט להתיר למבקשים לתקן את הבקשה לאישור על דרך הסרת הטענות לעניין ביטוח החובה של המשיבות והותרת הדיון לביטוח המקיף בלבד, זאת לאור פסק הדין בת"צ 26351-09-13 מיוחס ואח' נ' מנורה ואח'.

ביום 11 בדצמבר 2016 ניתנה החלטה בה אושרה הבקשה לתיקון הבקשה לאישור. ביום 21 ביוני 2017 הגישה החברה את תשובתה לבקשה לאישור. ביום 23 ביולי 2017 הוגשה תגובת המבקשים לתשובה לבקשה לאישור. ביום 18 באוגוסט 2017 הגישו המשיבות בקשה למחיקת תגובת המבקשים לתשובות המשיבות לבקשת האישור ולחילופין למחיקת סעיפים מהתגובה.

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. ביום 8 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה וחברת ביטוח נוספת.

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

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

ביום 18 ביוני 2017 הגישה החברה תשובה מטעמה לבקשה לאישור. ביום 22 ביוני 2017 התקיים דיון קדם משפט, ביחד עם תביעות נוספות שהוגשו כנגד חברות ביטוח נוספות אשר עוסקות בשאלות דומות של עובדה ומשפט. בית המשפט הורה שנכון לשלב זה של ההליך, כלל התביעות העוסקות בפרקטיקה מעבר גיל ידונו במאוחד, ונקבע כי ישתתפו בדיון הקבוע שיתקיים ביום 13 בספטמבר 2017 על מנת לבחון את המשך ניהול ההליכים.

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

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

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

דיון קדם משפט התקיים ביום 22 בפברואר 2018. במסגרת הדיון הוחלט כי יש לקיים חקירות בתיק. דיון הוכחות ראשון נקבע ליום 22 באוקטובר 2018 ודיון הוכחות נוסף נקבע ליום 29 באוקטובר 2018.

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

4. ביום 27 באפריל 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה ו-2 חברות ביטוח נוספות. התובעים טוענים כי חברות הביטוח גבו ממבוטחים ששילמו את הפרמיה בתשלומים, דמי אשראי ביתר שעה שחרגו משיעורי הריבית המותרים על פי דין ו/או משיעורי הריבית המוצגים בפוליסות. נטען כי החברה גרמה לנזק המוערך בסך של 20,879 אלפי ש"ח ל-7 שנים.

המועד להגשת תגובה לבקשת האישור הוארך עד ליום 12 ביולי 2018. במסגרת ההסכמות מונה רואה חשבון מטעם התובע אשר בוחן את היקפי החשיפה עליהם הצהירה החברה.

לדעת הנהלת החברה, המתבססת על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, החברה תצליח להגיע להסדר בתביעה זו.

5. ביום 22 ביוני 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה.

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

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

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

ביום 26 באפריל 2018 התקיים דיון בתיק, במסגרתו המליץ בית המשפט למבקש שלא להמשיך בניהול התיק. המבקש צפוי ליתן את עמדתו בהקדם.

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

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

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

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):

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

ביום 29 במרס 2018 הגישה את המשיבה את התשובה מטעמה לבקשה לאישור.

על המבקשת להגיש את תגובתה לתשובת המשיבה לבקשה לאישור עד ליום 20 ביוני 2018.

מועד דיון קדם משפט נקבע ליום 5 בנובמבר 2018.

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

7. ביום 26 בדצמבר 2017 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית. התובע טוען כי החברה מוסיפה לסכומים אותם היא גובה ממבוטחים שלא שילמו במועד, "הוצאות גביה" שכ"ט עורכי דין בניגוד לדין. יצוין כי בקשות דומות הוגשו גם כנגד גופים נוספים, לרבות חברות ביטוח אחרות.

הנזק המוערך על ידי התובע בנוגע לחברה הינו בסכום של 25,000 אלפי ש"ח.

החברה נדרשת להגיש תגובה לבקשת האישור עד ליום 7 ביוני 2018. דיון בבקשת האישור נקבע ליום 10 ביולי 2018.

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

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

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

החברה הגישה, יחד עם חברות הביטוח האחרות שנתבעו, בקשה לסילוק הבקשה הייצוגית על הסף לאור העובדה שאין זה התיק המתאים להגשת תביעה על ידי ארגון. טרם ניתנה החלטה.

החברה נדרשת להגיש תשובה לבקשת הייצוגית עד ליום 4 ביוני 2018.

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

9. ביום 2 במאי 2018 הוגשה כנגד החברה תביעה ובקשה לאשרה כייצוגית בסך של 2.5 מיליון ש"ח. במסגרת הבקשה נטען, כי החברה מבצעת חידוש אוטומטי של פוליסה לביטוח דירה אגב משכנתא, תוך העלאת דמי הביטוח בתקופה החדשה, ללא קבלת הסכמת המבוטחים לחידוש ולהעלאת דמי הביטוח וללא יידועם במחיר החדש.

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):

בשלב מקדמי זה של התביעה, הנהלת החברה ויועציה המשפטיים עדיין לומדים את הנושא.

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

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

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

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
247,643 *	10	סכום המתייחס לחברה

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

ב. התחייבויות תלויות- בקשות לאישור תובענות כייצוגיות שהסתיימו:

ביום 2 בנובמבר 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד מספר חברות ביטוח והחברה בתוכן בעניין פוליסת ביטוח חיים משכנתא.

הבקשה דנה בכיסוי הביטוחי הניתן לנוטלי הלוואות אשר הקרן בהן מוחזרת רק בתום תקופת ההלוואה ("הלוואות בלון"). התובע מעריך את הנזק הכולל לקבוצה הייצוגית ב- 75 מיליון ש"ח.

מתוך הסכום הנתבע חלקה, לכאורה, של החברה הוא 15 מיליון ש"ח.

ביום 29 במאי 2017 הוגשה תגובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית מטעם החברה. ביום 17 ביולי 2017 התקיים דיון קדם משפט ראשון בתיק. בית המשפט אימץ את טענות החברה לפיהן אין תובע ייצוגי בעל עילת תביעה כנגד החברה. יחד עם זאת, סבר בית המשפט כי יש מקום להבהיר יותר את העובדה שבקרות מקרה ביטוח, המבטח יישא בתשלום מלוא סכום ההלוואה כפי שרשומה בספרי הבנק או הפוליסה (הגבוה מבניהם) וזאת, במיוחד לאור העובדה שבשלב החיתום לא נעשה בירור מפורש עם המועמד לביטוח האם הוא נוטל הלוואה מסוג בלון או שפיצר.

בהמלצת בית המשפט נוהל משא ומתן על ידי הצדדים. בסופו הוגשה בקשה בהסכמה להסתלקות המבקשים מהתובענה. לאחרונה ניתנה החלטה לפיה ההסתלקות מאושרת.

ביאור 8 – אירועים לאחר תאריך המאזן

באשר לבקשות לאישור תובענות כייצוגיות אשר הוגשו כנגד החברה לאחר 31 במרס 2018, ראה ביאור 7 א' 9-10 לעיל.