

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

דין וחשבון ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 31 במרס 2019

תוכן עניינים

- דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
- הצהרות לגבי הדיווחים לדוח הכספי
- מידע כספי לתקופת ביניים 31 במרס 2019

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

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2019

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה נכון ליום 31 במרס 2019 ("דוח הדירקטוריון"), סוקר את החברה והתפתחות עסקיה כפי שחלו ברבעון הראשון לשנת 2019 ("תקופת הדוח"). הנתונים המצוינים בדוח זה מעודכנים ליום 31 במרס 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 פרק "דין וחשבון לציבור" בקודקס הרגולציה אשר פורסמו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המפקח על הביטוח", "המפקח", "הממונה"). 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 צויין אחרת.

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

תוכן עניינים

<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>10-13</u>	עמ'	תוצאות הפעילות	פרק 4
<u>13</u>	עמ'	תזרים מזומנים ונזילות	פרק 5
<u>13</u>	עמ'	מקורות מימון	פרק 6
<u>13</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:

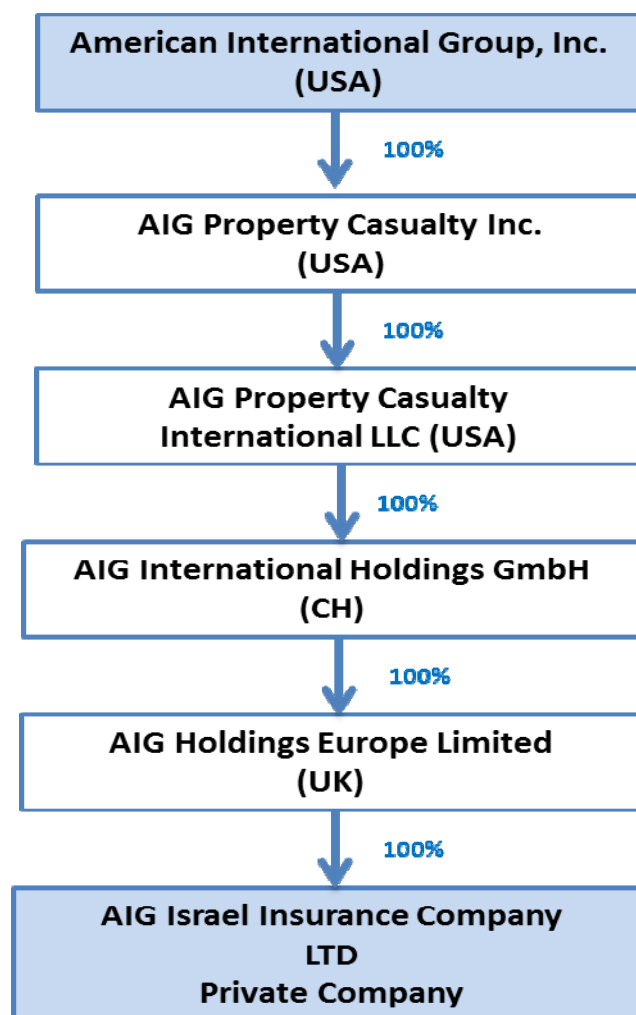
1.1 מבנה ארגוני

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:



להחברה 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 וחטיבת 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 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, ביטוח וחיסכון, פועלות בישראל למעלה מ-15 חברות ביטוח ישראליות אשר מרביתן עוסקות בביטוח כללי. לפי נתונים אלו, נכון ליום 30 בספטמבר 2018, דמי ביטוח מעסקי ביטוח כללי הסתכמו לסך של 18,134 מיליון ש"ח, כאשר חלקן של 5 חברות הביטוח הגדולות: הראל, כלל, הפניקס, מגדל ומנורה הסתכם לסך של 10,301 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	1-3.2018	1-3.2019	
מדדי אג"ח ממשלתי			
(1.3%)	0.2%	2.8%	אג"ח ממשלתי כללי
(1.4%)	0.3%	3.5%	אג"ח ממשלתי צמוד
(1.2%)	0.2%	2.3%	אג"ח ממשלתי שקלי
מדדי אג"ח קונצרני			
(0.8%)	(0.4%)	3.8%	תל בונד 60
(4.3%)	(1.1%)	3.7%	תל בונד שקלי
מדדי מניות			
(2.3%)	(3.9%)	6.4%	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 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 ובטיטות בתקופת הדוח ועד לסמוך למועד פרסום הדוח:

חוזרים

- בחודש פברואר 2019, פרסם הממונה תיקון לחוזר המאוחד בעניין הערכה אקטוארית. במסגרת התיקון כאמור הוטמעו ועודכנו לתוך הוראות החוזר המאוחד שורה של הוראות הנוגעות לדין וחשבון האקטוארי שעל האקטואר הממונה לערוך.
- בחודש פברואר 2019, פרסם הממונה תיקון לחוזר סוכנים ויועצים 1-10-2019 בעניין מעורבות גוף שאינו בעל רישיון בשיווק ומכירה של מוצר ביטוח שאינו ביטוח קבוצתי. במסגרת התיקון כאמור נקבע, בין היתר, כי החל מיום 1 במאי 2019, רק מי שהוא בעל רישיון יהיה רשאי לעסוק בתיווך לעניין ביטוחי נסיעות לחו"ל, כך שסוכני נסיעות לא יהיו רשאים למכור ללקוחותיהם ביטוחים מסוג זה.
- בחודש מרס 2019, פרסם הממונה את חוזר גופים מוסדיים 3-9-2019 בעניין איסוף מידע סטטיסטי - פניות ציבור. מטרת החוזר היא לאפשר לרשות לקבל מידע רחב יותר ומבוסס אודות פניות הציבור, לצורך איתור סוגיות הדורשות אסדרה ובחינת רמת השירות באשר לטיפול בפניות ציבור המתקבלות בגופים המוסדיים. במסגרת החוזר כאמור נקבעו הוראות פרטניות לעניין איסוף המידע אודות פניות ציבור.

במקביל ובאותו מועד, פורסם עדכון לחוזר המאוחד באותו עניין (חוזר גופים מוסדיים 2019-9-4). מטרת העדכון כאמור היא לקבוע במסגרת החוזר המאוחד הוראות הנוגעות למידע שגופים מוסדיים נדרשים לדווח לממונה אודות פניות הציבור המתבררות על ידם.

■ בחודש אפריל 2019, פרסם הממונה את חוזר ביטוח 2019-1-4 בעניין דיווח מיוחד ביטוח כללי. מטרת החוזר היא להנחות את חברות הביטוח ביחס לאופן הדיווח לרשות במצבים אלה על מנת שהרשות תקבל תמונת מצב אמינה ומדויקת בזמן אמת כפי שיוגדר על ידה אודות היקף המבוטחים הנפגעים ותוכל לבצע מעקב יעיל אחר אופן הטיפול בהם, לרבות מעקב אחר יישוב תביעות שיוגשו.

טיוטות

■ בחודש ינואר 2019, פרסם הממונה טיוטה לתיקון החוזר המאוחד בעניין העברת כספים למבטחי משנה מחוץ לישראל. הטיוטה קובעת את התנאים להעברת הכספים כאמור ולקבלת בטוחות ממבטח משנה מחוץ לישראל, בשל חלקו בהתחייבויות הביטוח של חברות הביטוח בישראל.

■ בחודש פברואר 2019, פרסם הממונה טיוטה לתיקון החוזר המאוחד בעניין הוראות בדבר הון עצמי לכושר פירעון של מבטח. אשר מטרתה לתקן את הטעות בנקובים בסעיף 2 "חישוב הון עצמי נדרש לכושר פירעון", ולהצמידם למדד המחירים לצרכן בהתאם למנגנון ההצמדה הקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימאלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1988.

■ בחודש מרס 2019, פרסם הממונה טיוטה לתיקון החוזר המאוחד בעניין תגמול. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לעדכן ולהתאים את הוראות הממונה הנוגעות לתגמול, וכן לשלב את הוראות חוזר גופים מוסדיים 2009-9-4 "גמול לדירקטורים חיצוניים בגופים מוסדיים", במסגרת החוזר המאוחד.

■ בחודש מרס 2019, פרסם הממונה טיוטת עדכון להוראות החוזר המאוחד בעניין דוח יחס כושר פירעון כלכלי. במסגרת הטיוטה כאמור מוצע לעדכן את מבנה הגילוי הנדרש בדוח יחס כושר פירעון כלכלי, במטרה להוסיף נדבך של גילוי איכותי לדוח כאמור ולהרחיב את הגילוי הכמותי הכלול בו.

■ בחודש אפריל 2019, פרסם הממונה טיוטת עמדה בעניין ממצאי ביקורת רוחב בנושא המשכיות עסקית. במסגרת טיוטת העמדה כאמור, מצינת הממונה יישומים ראויים וחסרים בגופים מוסדיים כפי שעלו מניתוח תחקירי התרגילים שבוצעו.

■ בחודש אפריל 2019, פרסם הממונה טיוטה בעניין נושאים לדיון בישיבות משותפות. מטרת הטיוטה היא לפרט את רשימת הנושאים לגביהם רשאי גוף מוסדי לקיים ישיבות משותפות לחברי הדירקטוריון של הגוף המוסדי וחברי דירקטוריון חברה אם של גוף מוסדי או גוף מוסדי בשליטתה או בשליטתו של הגוף המוסדי.

■ בחודש מאי 2019, פרסם הממונה טיוטת נייר התייעצות בעניין הקלות להשקעות במיזמי אינשורטק. במסגרת הטיוטה כאמור מבקש הממונה את סיוע הציבור במטרה לבחון כיצד לעודד את חברות הביטוח להשקיע ביוזמות בתחום האינשורטק.

- בחודש מאי 2019, פרסם הממונה טיוטה לתיקון הוראות החוזר המאוחד בעניין כללים מנחים לדרישות תיעוד מודלים, הנחות ומחקרים. מטרת הטיוטה כאמור היא להגדיר עקרונות על-פיהם יתעד האקטואר את המודלים האקטואריים בהם הוא משתמש בעבודתו ואת תהליכי העבודה לפיהם הוא קובע את הנחות והפרמטרים שבבסיס המודלים.
- בחודש מאי 2019, פרסם הממונה טיוטה שניה בעניין שירות ללקוחות גופים מוסדיים. מטרת הטיוטה היא לקבוע הוראות פרטניות לעניין טיב השירות הניתן על ידי הגופים המוסדיים, בין היתר, בשים לב לערוצי השירות הישירים שבמסגרתם ניתן שירות ללקוחות.

3. מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה:

להלן נתונים מאזניים עיקריים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר 2018	31 מרס 2018	31 מרס 2019	
281,073	305,036	332,327	נכסים אחרים
157,629	157,277	167,178	הוצאות רכישה נדחות
1,973,436	1,836,924	2,012,518	השקעות פיננסיות ומזומנים
718,971	695,169	731,176	נכסי ביטוח משנה
3,131,109	2,994,406	3,243,199	סך כל הנכסים
825,207	814,110	877,938	הון עצמי
1,885,307	1,833,242	1,940,816	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
420,595	347,054	424,445	התחייבות אחרות
3,131,109	2,994,406	3,243,199	סך כל ההון וההתחייבויות

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

1-12.2018	1-3.2018	1-3.2019	
1,145,519	273,259	287,807	פרמיות שהורווחו ברוטו
(170,467)	(39,440)	(49,567)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
975,052	233,819	238,240	פרמיות שהורווחו בשייר
(18,568)	(6,754)	45,671	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
44,842	10,734	12,730	הכנסות מעמלות
1,001,326	237,799	296,641	סך כל ההכנסות
(572,758)	(144,015)	(138,710)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(313,747)	(72,420)	(77,249)	סה"כ הוצאות אחרות
114,821	21,364	80,682	רווח לפני מסים על ההכנסה
(40,579)	(8,219)	(27,951)	מסים על ההכנסה
74,242	13,145	52,731	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה

הון ודרישת הון

נכון ליום 30 במרס 2019, 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- 188.0 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.

משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס על סולבנסי II

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

א. יחס כושר פירעון (באלפי ש"ח):

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

ב. סף הון (MCR) (באלפי ש"ח):

2016 בדצמבר 31	2017 בדצמבר 31	
167,919	178,982	סף הון (MCR)
753,860	1,063,774	ההון עצמי לעניין סף ההון

להערכת החברה (תוך התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה הקבועות בחוזר 2017-1-9 בעניין "יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II") 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.

את דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה ליום 31.12.2017- ראה את דין וחשבון הביניים של החברה ליום 30 בספטמבר 2018.

4. תוצאות הפעילות

החברה המשיכה ברבעון הראשון של שנת 2019 להגדיל את היקף פרמיות הברוטו שגדלו בשיעור של כ- 6.3% לעומת היקף הפרמיות ברוטו ברבעון הראשון של שנת 2018. סך הכל פרמיות ברוטו בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 334.2 מיליון ש"ח לעומת סכום של 314.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2018. עיקר הגידול בפרמיות ברוטו בתקופת הדוח הושג בענפי הביטוח המסחרי.

סך הכל פרמיות בשייר בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 271.1 מיליון ש"ח לעומת סכום של 267.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2018, גידול של 1.5%.

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

1-3.2019	ביטוח חיים	ביטוח בריאות	ביטוח כללי	סה"כ
ברוטו	33,684	49,442	251,121	334,247
בשייר	26,650	48,707	195,731	271,088
שיעור מסה"כ ברוטו - %	10.1	14.8	75.1	100.0
שיעור משייר - %	9.8	18.0	72.2	100.0

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

1-12.2018	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):

1-12.2018	1-3.2018	1-3.2019	
(4,277)	3,530	11,484	רווח מתחום פעילות רכב חובה
61,172	11,785	19,207	רווח מתחום פעילות רכב רכוש
1,612	1,131	6,565	רווח מתחום פעילות דירות
(8,851)	1,676	11,728	רווח (הפסד) מתחום פעילות ביטוח מסחרי
45,535	1,574	9,930	רווח מתחום פעילות בריאות
27,583	5,811	4,074	רווח מתחום פעילות ביטוח חיים
(7,953)	(4,143)	17,694	אחר - רווח (הפסד) שלא נזקף לתחומי פעילות
114,821	21,364	80,682	רווח לפני מסים
(40,579)	(8,219)	(27,951)	מסים על ההכנסה
74,242	13,145	52,731	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. הרווח לפני מיסים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ-80.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-21.4 מיליון בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה בעיקר מעלייה מהותית ברווחי ההשקעות בתקופת הדוח לעומת הפסדים מהשקעות בתקופת המקבילה של שנת 2018 (ראה סעיף ב' להלן). בנוסף הרווח החיתומי של החברה גדל מ-27.9 מיליון ש"ח בקופה המקבילה לכ-33.0 מיליון ש"ח בתקופת הדוח. גידול זה נבע בעיקר משיפור ביחס התביעות.

ב. הרווחים מהשקעות נטו, הסתכמו בתקופת הדוח לסך של כ-45.7 מיליון ש"ח לעומת הפסדים מהשקעות בסכום של כ-6.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. המעבר מהפסדים מהשקעות בתקופה המקבילה של שנת 2018 לרווחים מהשקעות בתקופת הדוח נבעה מעלייה בשערי האג"ח הקונצרניות, האג"ח הממשלתי ומדדי המניות בתקופת הדוח, לעומת ירידות שהיו בשערי האג"ח הקונצרניות ובמדדי המניות בתקופה המקבילה של שנת 2018 (ראה סעיף 2 לעיל).

ג. רווח החברה מביטוח רכב חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-11.5 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-3.5 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 חובה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-0.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ-4.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. הירידה ברווח החיתומי נבעה בעיקר מעלייה בהפרשות בגין "תקנות ההיוון" ומגידול ההפסד מעסקי הפול.

- ד. רווח החברה מביטוח רכב רכוש הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 19.2 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 11.8 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- 13.8 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 12.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה ביחס התביעות. ירידה זו ביחס התביעות היא המשך למגמה של ירידה בשכיחות התאונות והגניבות שהייתה גם בשנת 2018.
- ה. רווח החברה מביטוח דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 6.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.1 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 דירות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 4.6 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה בעיקר מירידה בתביעות שנבעו מנזקי מזג האוויר ונזקי צנרת.
- ו. רווח החברה מביטוח אחריות מקצועית הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 6.6 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ- 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2018, ומירידה ביחס התביעות.
- ז. רווח החברה מענפי רכוש אחרים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 1.7 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.
- ח. רווח החברה מענפי חבויות אחרים הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ- 3.4 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסכום של כ- 0.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה בעיקר מעלייה ברווחים מהשקעות בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2018.
- ט. רווח החברה מביטוח בריאות הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 9.9 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 1.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. העלייה ברווח נבעה מעלייה ברווח מהשקעות ומירידה ביחס התביעות בתחום הנסיעות לחו"ל בתקופת הדוח לעומת התקופה המקבילה של שנת 2018.
- י. רווח החברה מביטוח חיים הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ- 4.1 מיליון ש"ח לעומת רווח בסכום של כ- 5.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018. הירידה ברווח נבעה מעלייה ביחס התביעות.

להלן ניתוח תוצאות הפעילות בענפי ביטוח רכוש:

א. רווח (הפסד) חיתומי (באלפי ש"ח):

1-12.2018	1-3.2018	1-3.2019	
61,827	12,144	13,844	רכב רכוש
1,206	1,044	4,577	דירות
3,160	1,388	1,130	ענפי רכוש ואחרים

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

1-12.2018		1-3.2018		1-3.2019		
CR%	LR%	CR%	LR%	CR%	LR%	
						רכב רכוש:
83%	62%	86%	69%	85%	66%	ברוטו
83%	62%	86%	69%	85%	66%	שייר
						דירות:
93%	55%	93%	57%	74%	38%	ברוטו
99%	58%	96%	56%	83%	44%	שייר
						ענפי רכוש ואחרים:
48%	30%	90%	75%	91%	75%	ברוטו
(116%)	123%	(270%)	72%	(311%)	99%	שייר *

* היחסים הנ"ל מושפעים במידה רבה מהשייר הנמוך לאחר ביטוח משנה המוחזק בענפים אלו.

5. תזרים מזומנים ונזילות

המזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 2.9 מיליון ש"ח, לעומת סכום של כ- 22.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 3.4 מיליון ש"ח לעומת סכום של 4.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

המזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון בתקופת הדוח הסתכמו לסכום של כ- 1.3 מיליון ש"ח לעומת סכום של 0.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה של שנת 2018.

כתוצאה מהנ"ל קטנו יתרות המזומנים ושווי המזומנים בתקופת הדוח בסכום של כ- 1.7 מיליון ש"ח והסתכמו ליום 31 במרס 2019 בסכום של כ- 85.7 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

ביום 28 באפריל 2019 הודיע מנכ"ל החברה, מר שי פלדמן, על כוונתו לסיים את כהונתו. מועד סיום כהונתו של מר שי פלדמן נקבע ליום 31 באוקטובר 2019. החברה החלה בהליך של גיוס מנכ"ל חדש/ה.

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.

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 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 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

28 במאי 2019

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 31.3.19 (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 פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות המפקח על הביטוח;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של חברת הביטוח והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-

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

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

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

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

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

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

שי פלדמן - מנכ"ל

28 במאי, 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 31.3.19 (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 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.

דוד רוטשטיין- סמנכ"ל כספים

28 במאי, 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 31 במרס 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 31 במרס 2019, 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 2019

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות כספיים ביניים

(בלתי מבוקר)

31 במרס 2019

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
33-9	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 גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי אי גיי ישראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס 2019 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 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, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר דרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

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

סומך חייקין
רואי חשבון

28 במאי 2019

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר * 2018 (מבוקר)	31 במרס		
	* 2018	2019	
(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח			
			נכסים:
35,047	37,716	34,024	נכסים בלתי מוחשיים
157,629	157,277	167,178	הוצאות רכישה נדחות
11,617	11,942	44,116	רכוש קבוע
718,971	695,169	731,176	נכסי ביטוח משנה
180,029	199,914	208,600	פרמיות לגבייה
-	6,489	849	נכסי מסים שוטפים
12,406	-	851	נכסי מסים נדחים, נטו
41,974	48,975	43,887	חייבים ויתרות חובה אחרים
<u>1,157,673</u>	<u>1,157,482</u>	<u>1,230,681</u>	
			השקעות פיננסיות:
1,731,531	1,594,401	1,772,259	נכסי חוב סחירים
76,861	82,971	72,204	נכסי חוב שאינם סחירים
77,738	83,442	82,402	אחרות
<u>1,886,130</u>	<u>1,760,814</u>	<u>1,926,865</u>	סך הכל השקעות פיננסיות
87,306	76,110	85,653	מזומנים ושווי מזומנים
<u>3,131,109</u>	<u>2,994,406</u>	<u>3,243,199</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

שי פלדמן
Shay Feldman
מנכ"ל

ראלף מוסרינו
Ralph Mucerino
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים ביניים: 28 במאי 2019

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

תמצית דוחות על המצב הכספי ביניים ליום

31 בדצמבר * 2018 (מבוקר)	31 במרס * 2018 2019 (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	552,419	616,247	קרנות אחרות
825,207	814,110	877,938	עודפים
			סך הכל ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה

התחייבויות:

1,885,307	1,833,242	1,940,816	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
17,223	-	-	התחייבויות בגין מסים שוטפים
-	389	-	התחייבויות בגין מסים נדחים, נטו
3,057	3,385	3,157	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
297,928	258,713	299,660	התחייבויות למבטחי משנה
102,387	84,567	121,628	זכאים ויתרות זכות
2,305,902	2,180,296	2,365,261	סך כל ההתחייבויות
3,131,109	2,994,406	3,243,199	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

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר * 2018 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס * 2018 2019 (בלתי מבוקר)		
באלפי ש"ח			
1,145,519	273,259	287,807	פרמיות שהורווחו ברוטו
(170,467)	(39,440)	(49,567)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
975,052	233,819	238,240	פרמיות שהורווחו בשייר
(18,568)	(6,754)	45,671	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
44,842	10,734	12,730	הכנסות מעמלות
1,001,326	237,799	296,641	סך כל ההכנסות
(680,353)	(176,732)	(165,111)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
107,595	32,717	26,401	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות
(572,758)	(144,015)	(138,710)	ותשלומים בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(243,934)	(54,586)	(57,595)	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
(74,819)	(18,102)	(18,970)	הוצאות הנהלה וכלליות
5,006	268	(684)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(886,505)	(216,435)	(215,959)	סך כל ההוצאות
114,821	21,364	80,682	רווח לפני מסים על ההכנסה
(40,579)	(8,219)	(27,951)	מסים על ההכנסה
74,242	13,145	52,731	רווח לתקופה וסך הרווח הכולל לתקופה
רווח בסיסי למניה:			
12.96	2.29	9.20	רווח בסיסי למניה
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	
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2019
825,207	563,516	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2019 (מבוקר)
<u>52,731</u>	<u>52,731</u>				סך הרווח הכולל לתקופה
<u>877,938</u>	<u>616,247</u>	<u>11,084</u>	<u>250,601</u>	<u>6</u>	יתרה ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)
					לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2018
800,965	539,274	11,084	250,601	6	יתרה ליום 1 בינואר 2018 (מבוקר)
<u>13,145</u>	<u>13,145</u>				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 שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018
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 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		
	* 2018	2019	
(בלתי מבוקר)			
באלפי ש"ח			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:			
76,844	21,202	20,195	מזומנים נטו שנבעו מפעולות (נספח א')
59,494	21,747	22,377	ריבית שהתקבלה
428	-	-	דיבידנד שהתקבל
(75,394)	(20,182)	(75,403)	מסי הכנסה ששולמו
35,701	-	35,721	מסי הכנסה שהתקבלו
97,073	22,767	2,890	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:			
שינויים בנכסים החופפים להון ולהתחייבויות לא ביטוחיות:			
(5,900)	(2,072)	(815)	השקעה ברכוש קבוע
(11,656)	(2,505)	(2,599)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(17,556)	(4,577)	(3,414)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:			
(50,000)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות החברה
-	-	(1,286)	פירעון קרן התחייבויות בגין חכירה
(50,000)	-	(1,286)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(131)	-	157	השפעת תנודות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
29,386	18,190	(1,653)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
57,920	57,920	87,306	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
87,306	76,110	85,653	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

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר * 2018 (מבוקר)	לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ב-31 במרס		
	* 2018	2019	
באלפי ש"ח			
74,242	13,145	52,731	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח לתקופה התאמות בגין-
			פריטים שאינם כרוכים בזרימת מזומנים :
130,300	78,235	55,509	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
(49,543)	(25,741)	(12,205)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
(8,272)	(7,920)	(9,549)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
40,579	8,219	27,951	מסים על ההכנסה
(432)	(104)	100	שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
5,337	1,184	2,455	פחת רכוש קבוע
15,057	3,237	3,622	פחת נכסים בלתי מוחשיים
			הפסדים (רווחים) נטו מהשקעות פיננסיות :
68,575	25,653	(19,123)	נכסי חוב סחירים
(7,927)	1,506	4,352	נכסי חוב שאינם סחירים
8,052	2,501	(4,664)	אחרות
131	-	(157)	השפעת התנדדות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
<u>201,857</u>	<u>86,770</u>	<u>48,291</u>	
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :
50,641	11,426	1,732	התחייבויות למבטחי משנה
(195,027)	(30,681)	(21,300)	השקעות בנכסים פיננסיים, נטו
(6,201)	(26,086)	(28,571)	פרמיות לגביה
6,575	(426)	(1,909)	חייבים ויתרות חובה
6,611	(11,209)	(13,615)	זכאים ויתרות זכות
(1,932)	10	5,213	נכסי מסים שוטפים (התחייבויות בגין מסים שוטפים), נטו
<u>(139,333)</u>	<u>(56,966)</u>	<u>(58,450)</u>	
			התאמות בגין ריבית ודיבידנד :
(59,494)	(21,747)	(22,377)	ריבית שהתקבלה
(428)	-	-	דיבידנד שהתקבל
<u>(59,922)</u>	<u>(21,747)</u>	<u>(22,377)</u>	
<u>76,844</u>	<u>21,202</u>	<u>20,195</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

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 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. אין לחברה פעילות בחוץ לארץ באמצעות סניפים או חברות מוחזקות.

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

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

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

הגדרות:

- 1) החברה - איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ.
- 2) 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 2018 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים של החברה לשנת 2018).

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 2 - בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

ב) שימוש באומדנים ושיקול דעת

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

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

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

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

א) החל מיום 1 אפריל 2018, עדכנה החברה את אופן ייחוס ההוצאות בדוחות הכספיים על בסיס אומדנים חדשים המבוססים על היקפי הפעילויות והקצאת התשומות העדכניים של החברה. השינויים טופלו כשינוי אומדן ולפיכך לא סווגו מחדש מספרי השוואה. כתוצאה מכך, גדל הרווח הכולל לפני מס לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ב-31 במרס 2019 ממגזר ביטוח בריאות בסך של כ-1.3 מיליון ש"ח, הרווח ממגזר ביטוח חיים לתקופה זו לפני מס קטן בסך כ-0.1 מיליון ש"ח וממגזר ביטוח כללי קטן הרווח לפני מס בסך של 0.9 מיליון ש"ח. סך השפעת השינוי המפורט לעיל על הרווח הכולל לפני מס של החברה אינה מהותית.

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").

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):

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.

השפעת יישום התקן לתקופת הדיווח:

כתוצאה מיישום תקן IFRS 16, בקשר עם חכירות שסווגו 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 31 במרס 2019 יתרתן המופחתת הינה 32,776 אלפי ש"ח ו- 32,853 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. כמוכן, 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 הריבית הנומינאלי המתאים להייון 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 שסווגו כחכירות תפעוליות לפי IAS 17 בתקופת הדיווח אינה מהותית.

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 הסדר 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.

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 – הכירות (המשך):

(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 נזקפים 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, נזקפים לרווח והפסד במועד שבו התנאים לתשלומים אלו מתקיימים.

(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 וענפי 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 לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 4 - מידע מגזרי (המשך):

לתקופה של 3 החודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס למגזרי פעילות	ביטוח כללי	ביטוח בריאות *	ביטוח חיים	
באלפי ש"ח					
287,807		206,441	49,598	31,768	
(49,567)		(41,797)	(735)	(7,035)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
238,240		164,644	48,863	24,733	פרמיות שהורווחו בשייר
45,671	18,796	24,352	2,522	1	רווחים מהשקעות, נטו
12,730		10,508	69	2,153	הכנסות מעמלות
296,641	18,796	199,504	51,454	26,887	סה"כ הכנסות
(165,111)		(128,671)	(23,051)	(13,389)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
26,401		22,764	567	3,070	חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
(138,710)		(105,907)	(22,484)	(10,319)	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(57,595)		(35,536)	(12,443)	(9,616)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(18,970)		(9,495)	(6,597)	(2,878)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(684)	(1,102)	418	-	-	הוצאות הנהלה וכלליות
80,682	17,694	48,984	9,930	4,074	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
1,940,816		1,756,724	123,403	60,689	סך כל הרווח הכולל לפני מס
					התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2019

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

* 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, 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	פרמיות שהורווחו ברוטו
(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 חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות
107,595		96,993	2,237	8,365	ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
(572,758)		(443,469)	(96,374)	(32,915)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
(243,934)		(149,839)	(55,311)	(38,784)	עמלות והוצאות רכישה אחרות
(74,819)		(37,029)	(26,148)	(11,642)	הוצאות הנהלה וכלליות
5,006	3,327	1,679	-	-	הכנסות מימון
114,821	(7,953)	49,656	45,535	27,583	סך כל הרווח (הפסד) הכולל לפני מס
1,885,307		1,702,052	124,839	58,416	התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.12.2018

* 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, 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש אחרים*	אחריות מקצועית	זירות	רכב רכוש	רכב חובה
באלפי ש"ח						
251,121	12,986	17,218	25,695	33,795	109,963	51,464
(55,390)	(11,250)	(17,002)	(23,615)	(2,809)	-	(714)
195,731	1,736	216	2,080	30,986	109,963	50,750
(31,087)	(378)	59	(389)	(4,212)	(18,098)	(8,069)
164,644	1,358	275	1,691	26,774	91,865	42,681
24,352	2,858	541	3,182	1,772	5,166	10,833
10,508	1,947	3,102	5,156	303	-	-
199,504	6,163	3,918	10,029	28,849	97,031	53,514
(128,671)	(3,324)	(9,454)	(6,836)	(11,309)	(60,679)	(37,069)
22,764	2,772	9,183	8,039	(380)	-	3,150
(105,907)	(552)	(271)	1,203	(11,689)	(60,679)	(33,919)
(35,536)	(2,047)	(1,813)	(4,359)	(7,532)	(13,883)	(5,902)
(9,495)	(128)	(163)	(257)	(3,279)	(3,459)	(2,209)
418	4	-	1	216	197	-
(150,520)	(2,723)	(2,247)	(3,412)	(22,284)	(77,824)	(42,030)
48,984	3,440	1,671	6,617	6,565	19,207	11,484
1,756,724	269,997	100,253	281,053	105,978	293,114	706,329
1,042,358	40,217	3,577	45,107	100,647	293,114	559,696

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

רווחים מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים 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

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2019

התחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר ליום 31.03.2019

(*) ענפי רכוש ואחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח אובדן רכוש הפעילות בגינו מהווה 97% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף ביטוח חבות מוצר אשר הפעילות בגינו מהווה 46% 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, 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית	דירות	רכב רכוש	רכב חובה
באלפי ש"ח						
228,399	10,939	12,851	16,465	31,044	108,542	48,558
(40,396)	(9,498)	(12,256)	(14,721)	(3,221)	(26)	(674)
188,003	1,441	595	1,744	27,823	108,516	47,884
(32,825)	(387)	(220)	(232)	(3,934)	(19,807)	(8,245)
155,178	1,054	375	1,512	23,889	88,709	39,639
(2,493)	(314)	(54)	(300)	(137)	(576)	(1,112)
9,471	1,876	2,608	4,571	416	-	-
162,156	2,616	2,929	5,783	24,168	88,133	38,527
(134,607)	(9,217)	(6,538)	(9,503)	(15,325)	(61,496)	(32,528)
29,483	7,800	6,268	8,477	1,939	-	4,999
(105,124)	(1,417)	(270)	(1,026)	(13,386)	(61,496)	(27,529)
(31,985)	(1,449)	(1,062)	(3,644)	(7,313)	(12,544)	(5,973)
(7,373)	(149)	(263)	(379)	(2,562)	(2,525)	(1,495)
448	1	-	6	224	217	-
(144,034)	(3,014)	(1,595)	(5,043)	(23,037)	(76,348)	(34,997)
18,122	(398)	1,334	740	1,131	11,785	3,530
1,630,871	291,573	99,206	225,608	82,429	289,539	642,516
954,082	38,453	3,801	42,275	74,846	289,539	505,168

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

הפסדים מהשקעות, נטו
הכנסות מעמלות
סה"כ הכנסות

גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
חלקם של מבטחי משנה בגידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים
בגין חוזי ביטוח
גידול בהתחייבויות ביטוחיות ותשלומים 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

התחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ליום 31.03.2018

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018 (מבוקר)

סה"כ	ענפי חבויות אחרים*	ענפי רכוש ואחרים*	אחריות מקצועית באלפי 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)	-	19,197 (133,453)
(149,839)	(7,198)	(6,645)	(16,750)	(30,314)	(62,751)	(26,181)
(37,029)	(489)	(621)	(980)	(12,598)	(13,592)	(8,749)
1,679 (628,658)	9 (12,810)	-	23 (33,525)	801 (100,166)	846 (304,710)	-
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

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
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 רכוש אשר הפעילות בגינו מהווה 97% מסך הפרמיות בענפים אלו.
ענפי חבויות אחרים כוללים בעיקר תוצאות מענף צד ג, אשר הפעילות בגינו מהווה 42% 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, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת
	פרט	פרט
33,684	33,684	פרמיות ברוטו ריסק
13,389	13,389	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת
	פרט	פרט
31,643	31,643	פרמיות ברוטו ריסק
11,260	11,260	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

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

סה"כ	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון	פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת
	פרט	פרט
129,869	129,869	פרמיות ברוטו ריסק
41,280	41,280	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, 2019 (בלתי מבוקר) באלפי ש"ח

<u>סה"כ</u>	<u>זמן קצר</u>	<u>זמן ארוך</u>	
* 49,442	6,260	43,182	פרמיות ברוטו
23,051	4,952	18,099	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו

* כולל בעיקר פוליסות פרט

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

<u>סה"כ</u>	<u>זמן קצר</u>	<u>זמן ארוך</u>	
* 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

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

<u>סה"כ</u>	<u>זמן קצר</u>	<u>זמן ארוך</u>	
* 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 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 2018	31 במרס 2018	31 במרס 2019
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
	אלפי ש"ח	
648,824	700,746	689,987
825,207	814,110	877,938
825,207	814,110	877,938
176,383	113,364	187,951

הסכום הנדרש על פי התקנות והנחיות המפקח (א)

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

עודף

133,698	127,041	134,839
49,898	47,138	50,889
83,380	82,756	84,306
68,401	77,953	73,448
278,981	332,768	310,941
34,466	33,090	35,564
648,824	700,746	689,987

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. Solvency II (המשך):

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;
- 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;

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 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:

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

איי אי ג'י ישראל חברה לביטוח בע"מ

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים (המשך)

ביאור 6 - מכשירים פיננסיים וסיכונים פיננסיים (המשך):

ג. הרכב השקעות פיננסיות:

ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
אלפי ש"ח			
סה"כ	הלוואות וחייבים	נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
1,772,259	-	1,772,259	(1) נכסי חוב סחירים
72,204	72,204	-	(2) נכסי חוב שאינם סחירים
82,402	-	82,402	(3) אחר
<u>1,926,865</u>	<u>72,204</u>	<u>1,854,661</u>	סה"כ

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 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 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 לקטגוריית שווי הוגן דרך רווח או הפסד):

ליום 31 במרס, 2019 (בלתי מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
619,695	627,962	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
1,120,745	1,144,297	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
<u>1,740,440</u>	<u>1,772,259</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים

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

ליום 31 בדצמבר, 2018 (מבוקר)		
עלות מופחתת	הערך בספרים	
אלפי ש"ח		
621,558	619,981	אגרות חוב ממשלתיות
		<u>נכסי חוב אחרים:</u>
1,115,799	1,111,550	נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה
<u>1,737,357</u>	<u>1,731,531</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, 2019 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,272	991	פיקדונות בנקים
72,268	71,213	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
73,540	72,204	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 במרס, 2018 (בלתי מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח	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 בדצמבר, 2018 (מבוקר)		
שווי הוגן	הערך בספרים	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,440	1,173	פיקדונות בנקים
76,352	75,688	מוצגים בעלות מופחתת, למעט פיקדונות בבנקים
77,792	76,861	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, 2019 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
83,648	82,402

השקעות פיננסיות סחירות

ליום 31 במרס, 2018 (בלתי מבוקר)	
עלות	הערך בספרים
אלפי ש"ח	
78,657	83,442

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 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.

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 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.

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

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

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

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

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

ביום 26 באוקטובר 2018 הוגשו סיכומים מטעם המבקשים.

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 20 בינואר 2019 נעתר בית המשפט לבקשה מטעם הצדדים לדחיית מועד דיון ולבקשה כי סיכומי המשיבות יוגשו 10 ימים טרם המועד הנדחה, כך שיוגשו עד ליום 24 בפברואר 2019.

ביום 24 בפברואר 2019 נעתר בית המשפט לבקשה להארכת מועד להגשת סיכומי המשיבות, כך שאלו יוגשו עד ליום 26 בפברואר 2019. ביום 26 בפברואר 2019 הוגשו סיכומים מאוחדים מטעם המשיבות.

ביום 6 במרץ 2019 התקיים דיון השלמת טיעון בע"פ, במהלכו נקבע כי על המבקשים להודיע לבית המשפט האם הם עומדים על מתן החלטה בבקשת האישור או שהם חוזרים בהם ממנה עד ליום 20 במרץ 2019.

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 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.

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 הנהיגה המזכה אותם בהפחתה בפרמיית הביטוח.

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

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

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

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

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

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):

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

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

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

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

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. נוסף הוחלט כי על הצדדים להגיש בקשה להסדר דיוני עד ליום 3 בפברואר 2019.

ביום 30 בינואר 2019 הוגשה בקשה בכתב מטעם המבקשים בעניין דיוני ההוכחות בתיקים, ביום 13 בפברואר 2019 הגישה המשיבה תגובה מטעמה לבקשה בכתב, וכן ביום 25 בפברואר 2019 הוגשה תגובה לתשובות המשיבות לבקשה בכתב.

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, וכן הבקשה נקבעת לדיון בקדם משפט ביום 20 במרץ 2019.

ביום 6 במרץ 2019 הוגשה הודעה מטעם המבקשים, על המשיבות להגיב לבקשה עד ליום 13 במרץ 2019.

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

דיון קדם משפט קבוע בתיק ליום 17 באפריל 2019.

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

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):

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 לצורך בחינת אפשרות לסיים את ההליך בפשרה. במסגרת ההסכמות מונה רואה חשבון מטעם התובע אשר בוחן את היקפי החשיפה עליהם הצהירה החברה ואישר אותם. הצדדים מנהלים מ"מ לפשרה על בסיס היקפי החשיפה המוצהרים.

לאור המשא ומתן לפשרה, דיון קדם המשפט נדחה ליום 3 באוקטובר 2019.

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

5. 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 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. העותרים, בהעדר נתונים מדויקים לגבי הנזק הכולל של החברה, מעריכים את הנזק בעשרות מיליוני שקלים.

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

ביום 4 ביולי 2018 נעתר בית המשפט לבקשת המבקשים למתן ארכה להגשת תגובתם לתשובות המשיבות כך שזו תוגש עד ליום 6 בספטמבר 2018. ביום 26 באוגוסט 2018 הגישו המבקשים בקשה נוספת להארכת מועד להגשת תגובתם לתשובות המשיבות, כך שזו תוגש ביום 24 בספטמבר 2018. בית המשפט נעתר לבקשה. ביום 10 באוקטובר 2018 הגישו המבקשים את תשובתם לתשובות המשיבות לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 5 בנובמבר נעתר בית המשפט לבקשת המשיבות לדחיית מועד הדיון. מועד דיון קדם משפט נקבע ליום 19 בפברואר 2019.

ביום 19 בפברואר 2019 התקיים דיון מקדמי. בית המשפט העלה תובנות שונות לגבי ההליך, והציע לצדדים הליך גישור. על הצדדים להשיב אם הם מסכימים לגישור עד ליום 17 במרץ 2019. לא נקבע מועד דיון נוסף. המבקשים הסכימו לגשת להליך גישור.

ביום 13 במרץ 2019 הוגשה הודעה מטעם חלק מן המשיבות, לפיה הן מסכימות להצעת בית המשפט, להפנות את התיק להליך גישור. ישיבת גישור ראשונה נקבעה ליום 26 ביוני 2019.

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

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

ביאור 7 - התחייבויות תלויות (המשך):

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

6. 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 החברה בגין כל שנה בכל הנוגע לחברה בסך של 5,744 אלפי ש"ח.

בקשת החברה, יחד עם חברות הביטוח האחרות שנתבעו, לסילוק הבקשה הייצוגית על הסף לאור העובדה שאין זה התיק המתאים להגשת תביעה על ידי ארגון - נדחתה על ידי בית המשפט. החברה הגישה את תשובתה לבקשה הייצוגית 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. ניתנה החלטה לפיה לא תמחק 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 ציין בית המשפט כי התקופה הרלוונטית למבוטחים הינה 3 שנים אחורה מיום 1 בינואר 2018 לאור טענת ההתיישנות ולגבי צדדים שלישיים 7 שנים. התיק נקבע לדיוני הוכחות לימים 24 בנובמבר 2019, 26 בנובמבר 2019 ו-1 בדצמבר 2019.

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

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

לאחר משא ומתן בין הצדדים הושג הסכם אשר הוגש לבית המשפט.

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

הסכום הנתבע באלפי ש"ח	כמות התביעות	בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
51,143 *	7	סכום המתייחס לחברה

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

ביאור 8 – אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 28 באפריל 2019 הודיע מנכ"ל החברה, מר שי פלדמן, על כוונתו לסיים את כהונתו. מועד סיום כהונתו של מר שי פלדמן נקבע ליום 31 באוקטובר 2019. החברה החלה בהליך של גיוס מנכ"ל חדשה.