

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

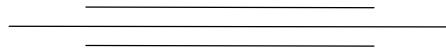
דוח שנתי 2002

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוח שנתי 2002

תוכן העניינים

דף	
2	דוח רואה החשבון המבקר הדוחות הכספיים - בשקלים חדשים (ש"ח) מותאמים:
3-4	מאזנים
5	דוחות רווח והפסד
6	דוחות על השינויים בהון העצמי
7	דוחות עסקי ביטוח חיים
8	דוחות עסקי ביטוח כללי
9-10	דוחות על תזרימי המזומנים
11-12	התפלגות הנכסים החופפים להון עצמי ולהתחייבויות
13-34	ביאורים לדוחות הכספיים



דוח רואה החשבון המבקר

לבעלי המניות של

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביקרנו את המאזנים של איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר 2002 ו-2001 ואת דוחות הרווח וההפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי, דוחות העסקים והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2002. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

לא ביקרנו את הדוחות הכספיים של חברה כלולה אשר חלקה של החברה בשוויה המאזני לימים 31 בדצמבר 2002 ו-2001 מגיע לכדי 0 אלפי ש"ח מותאמים ו-203 אלפי ש"ח מותאמים בהתאמה, ואשר חלקה בהפסדיה לשנים 2002, 2001 ו-2000 מגיע לסכום של כ-232 אלפי ש"ח מותאמים, לכ-1,590 אלפי ש"ח מותאמים ולכ-3,000 אלפי ש"ח מותאמים, בהתאמה. הדוחות הכספיים של אותה חברה בוקרו על ידי רואי חשבון אחרים שדוחותיהם הומצאו לנו וחוות דעתנו, ככל שהיא מתייחסת לסכומים שנכללו בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות רואי החשבון האחרים.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי החשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי חשבון האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו ועל הדוחות של רואי חשבון אחרים, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי החשבונאות, הדיווח והעריכה, אשר נקבעו על פי חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981 והתקנות שהותקנו על-פיו, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2002 ו-2001 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2002.

כמוסבר בביאור ג', הדוחות הכספיים הנ"ל מוצגים בערכים המותאמים על פי השינויים בכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי, בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח - 1998, בכפוף לגילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל.

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

תל-אביב,
30 במרס, 2003

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

מאזנים

בשקלים חדשים מותאמים

31 בדצמבר		ביאור	
2001	2002		
ב א ל פ י ם			
			ר כ ו ש
			השקעות
92,038	32,589		מזומנים ושווי מזומנים
129,024	231,734	2	ניירות ערך סחירים
24,859	65,485	3	פיקדונות בתאגידים בנקאיים
203	-	4	השקעה בחברה כלולה
<u>246,124</u>	<u>329,808</u>		סך הכל השקעות
<u>12,151</u>	<u>10,767</u>	5	רכוש קבוע
			סכומים לקבל
			חברות ביטוח
4,754	17,723		חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח
6,334	24,273		חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות
<u>6,910</u>	<u>9,070</u>	6	חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)
17,998	51,066		
55,932	69,306	7	פרמיות לגבייה
<u>9,964</u>	<u>14,464</u>	8	חייבים אחרים ויתרות חובה
<u>83,894</u>	<u>134,836</u>		סך הכל סכומים לקבל
			הוצאות רכישה נדחות
22,676	25,669		בביטוח כללי
<u>6,497</u>	<u>11,075</u>	9	בביטוח חיים
<u>29,173</u>	<u>36,744</u>		סך הכל הוצאות רכישה נדחות
<u><u>371,342</u></u>	<u><u>512,155</u></u>		

31 בדצמבר		ביאור	
2001	2002		
ב א ל פ י ם			
<u>52,249</u>	<u>69,057</u>	11	הון והתחייבויות
			הון עצמי
<u>26,852</u>	<u>26,900</u>	12	שטרי הון
			עתודות ביטוח ותביעות תלויות
			ביטוח חיים:
951	838		עתודת ביטוח
747	1,559		עתודה לסיכונים יוצאים מהכלל
942	1,661		תביעות תלויות
<u>2,640</u>	<u>4,058</u>		סך הכל ביטוח חיים
			ביטוח כללי:
101,868	127,797		עתודה לסיכונים שטרם חלפו
145,766	223,168		תביעות תלויות
<u>247,634</u>	<u>350,965</u>		סך הכל ביטוח כללי
<u>250,274</u>	<u>355,023</u>		סך הכל עתודות ביטוח ותביעות תלויות
			התחייבויות אחרות
			חברות ביטוח:
4,041	11,470		מבטח משנה
2,919	13,098		פיקדונות של מבטחי משנה
6,960	24,568		
35,007	36,607	13	זכאים אחרים ויתרות זכות
41,967	61,175		סך הכל התחייבויות אחרות
<u>371,342</u>	<u>512,155</u>		

חנה פרידמן-שפירא
מנכ"ל

אריה כהן
דירקטור

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 30 במרס, 2003

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות רווח והפסד

בשקלים חדשים מותאמים

2000	2001	2002	ביאור
ב א ל פ י ם			
			הועבר מדוחות עסקי ביטוח
(5,823)	(3,591)	460	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים
(13,013)	5,508	18,264	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי
(18,836)	1,917	18,724	סך הכל רווח (הפסד) מעסקי ביטוח
			הכנסות מהשקעות, נטו - שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח
1,913	3,122	(3,336)	(הפסד) הכנסות מהשקעות
(16,923)	5,039	15,388	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(137)	(1,337)	1,700	10 הכנסות (הוצאות) מסים על ההכנסה
(17,060)	3,702	17,088	רווח (הפסד) מפעולות החברה
(3,000)	(1,590)	(232)	4 חלק בהפסד של חברה כלולה
(20,060)	2,112	16,856	רווח (הפסד) לשנה
			רווח/ (הפסד) למניה -
(4.92)	0.46	3.64	רווח/ (הפסד) ל-1 ש"ח ערך נקוב של מניות רגילות
ש"ח	ש"ח	ש"ח	
4,078	4,547	4,630	הערך הנקוב של המניות הרגילות ששימש לצורך החישוב הנ"ל

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
 דוחות על השינויים בהון העצמי
 בשקלים חדשים מותאמים

סך הכל	גירעון	פרמיה	הון המניות	
ב א ל פ י ם				
35,833	(109,775)	145,604	4	יתרה ליום 1 בינואר 2000
				תנועה ב-2000:
24,907		24,906	1	הנפקת מניות
(248)		(248)		הוצאות הנפקה
(27)	(27)			עליית ערך שטרי הון
<u>(20,060)</u>	<u>(20,060)</u>			הפסד
40,405	(129,862)	170,262	5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2000
				תנועה בשנת 2001:
9,831		9,831		הנפקת מניות
(98)		(98)		הוצאות הנפקה
(1)	(1)			עלית ערך שטרי הון
<u>2,112</u>	<u>2,112</u>			רווח
52,249	(127,751)	179,995	5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2001
				תנועה ב- 2002:
(48)	(48)			עלית ערך שטרי הון
<u>16,856</u>	<u>16,856</u>			רווח
<u>69,057</u>	<u>(110,943)</u>	<u>179,995</u>	<u>5</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2002

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות עסקי ביטוח חיים

בשקלים חדשים מותאמים

2000	2001	2002	
ב א ל פ י ם			
2,285	5,882	9,600	פרמיות
(580)	(1,649)	(2,901)	בניכוי - ביטוח משנה
1,705	4,233	6,699	פרמיות בשייר
(218)	(300)	622	הכנסות (הפסד) מהשקעות
1,487	3,933	7,321	סך הכל הכנסות לשנה
			תביעות ששולמו ותלויות
(356)	(953)	(1,984)	מקרי מוות ונכות
133	349	679	בניכוי ביטוח משנה
(223)	(604)	(1,305)	סך הכל תביעות לשנה
1,264	3,329	6,016	עודף הכנסות על תביעות לשנה
(217)	(349)	159	שינוי בעתודת ביטוח בניכוי ביטוח משנה
(115)	(295)	(453)	שינוי בעתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל
(332)	(644)	(294)	
(10,391)	(9,796)	(10,084)	הוצאות הנהלה וכלליות
263	397	500	דמי עמלה מביטוח משנה
-	-	(245)	עמלה ששולמה
3,373	3,123	4,567	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(6,755)	(6,276)	(5,262)	הוצאות נטו לשנה
			רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים - עובר לדוחות רווח והפסד
(5,823)	(3,591)	460	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות עסקי ביטוח כללי

בשקלים חדשים מותאמים

2000	2001	2002	
<u>ב א ל פ י ם</u>			
148,010	216,281	281,649	פרמיות
<u>8,493</u>	<u>10,510</u>	<u>10,989</u>	דמים
156,503	226,791	292,638	סך הכל דמי ביטוח
<u>(4,917)</u>	<u>(11,637)</u>	<u>(43,938)</u>	בניכוי - ביטוח משנה
151,586	215,154	248,700	
<u>(1,198)</u>	<u>(21,330)</u>	<u>(13,185)</u>	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו, בניכוי ביטוח משנה
150,388	193,824	235,515	דמי ביטוח שהורווחו
<u>7,634</u>	<u>11,821</u>	<u>(3,387)</u>	(הפסד) הכנסות מהשקעות
<u>158,022</u>	<u>205,645</u>	<u>232,128</u>	סך הכל הכנסות לשנה
(110,617)	(137,507)	(165,714)	תביעות ששולמו ותלויות
<u>1,571</u>	<u>4,518</u>	<u>18,468</u>	בניכוי - ביטוח משנה
<u>(109,046)</u>	<u>(132,989)</u>	<u>(147,246)</u>	סך הכל תביעות לשנה
<u>48,976</u>	<u>72,656</u>	<u>84,882</u>	עודף הכנסות על תביעות לשנה
(665)	(3,800)	(10,039)	דמי עמלה ששולמו
<u>693</u>	<u>1,949</u>	<u>10,271</u>	דמי עמלה מביטוח משנה
28	(1,851)	232	
<u>(61,733)</u>	<u>(70,555)</u>	<u>(69,801)</u>	הוצאות הנהלה וכלליות
(61,705)	(72,406)	(69,569)	
<u>(284)</u>	<u>5,258</u>	<u>2,951</u>	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
<u>(61,989)</u>	<u>(67,148)</u>	<u>(66,618)</u>	סך הכל הוצאות לשנה - נטו
<u>(13,013)</u>	<u>5,508</u>	<u>18,264</u>	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי - עובר לדוחות רווח והפסד

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות על תזרימי המזומנים

בשקלים חדשים מותאמים

2000	2001	2002	
ב א ל פ י ם			
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
(5,480)	(868)	1,443	מעסקי ביטוח חיים (נספח א')
10,050	34,817	(41,246)	מעסקי ביטוח כללי (נספח ב')
(894)	(1,627)	(9,731)	מפעילות שוטפת אחרת (נספח ג')
<u>3,676</u>	<u>32,322</u>	<u>(49,534)</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:
			שינויים בהשקעות בניירות ערך החופפות להון העצמי ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
			ניירות ערך
(18,173)	(24,657)	1,551	פיקדונות בתאגידים בנקאיים
(2,315)	2,315	(8,458)	רכישת רכוש קבוע
(1,669)	(5,112)	(3,058)	תמורה ממימוש רכוש קבוע
45	-	50	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
<u>(22,112)</u>	<u>(27,454)</u>	<u>(9,915)</u>	
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
24,658	9,733	-	הנפקת מניות בפרמיה, בניכוי הוצאות הנפקה
<u>24,658</u>	<u>9,733</u>	<u>-</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
			גידול במזומנים ושווי מזומנים
6,222	14,601	(59,449)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>71,215</u>	<u>77,437</u>	<u>92,038</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר השנה
<u>77,437</u>	<u>92,038</u>	<u>32,589</u>	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות על תזרימי המזומנים

בשקלים חדשים מותאמים

2000	2001	2002
------	------	------

ב א ל פ י ם

נספח א - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת בעסקי ביטוח חיים:

(5,823)	(3,591)	460	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
332	644	296	גידול בעתודות ביטוח, בניכוי ביטוח משנה
	596	457	גידול בתביעות תלויות בניכוי מבטחי משנה
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
134	756	712	מבטח משנה, כולל פיקדונות
(7)	(11)	(59)	פרמיות לגביה
(65)	23	9	חייבים אחרים ויתרות חובה
(51)	715	(432)	זכאים אחרים ויתרות זכות
<u>(5,480)</u>	<u>(868)</u>	<u>1,443</u>	מזומנים נטו שנבעו (ששמשו) לפעילות שוטפת בעסקי ביטוח חיים

נספח ב - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת בעסקי ביטוח כללי:

(13,013)	5,508	18,264	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
1,269	21,334	13,363	גידול בעתודות ביטוח, בניכוי ביטוח משנה
37,015	57,495	59,725	גידול בתביעות תלויות, בניכוי ביטוח משנה
268	(5,259)	(2,993)	קיטון (גידול) בהוצאות רכישה נדחות
4,800	4,486	4,408	פחת
			השקעות בבטוחות סחירות החופפות להתחייבויות
			ביטוחיות - נטו:
(12,219)	(38,485)	(104,261)	ניירות ערך סחירים
(3,474)	5,153	(32,168)	פיקדונות בבנקים
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות אחרים:
(738)	3,469	16,896	מבטח משנה ומבטח משותף, כולל פיקדונות
(658)	1,530	(2,160)	חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)
(2,890)	(23,370)	(13,315)	פרמיות לגבייה
(3,047)	79	(1,037)	חייבים אחרים ויתרות חובה
2,737	2,877	2,032	זכאים אחרים ויתרות זכות
<u>10,050</u>	<u>34,817</u>	<u>(41,246)</u>	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות שוטפת בעסקי ביטוח כללי

נספח ג - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת אחרת:

(20,060)	2,112	16,856	רווח (הפסד) לשנה
(18,836)	1,917	18,724	בניכוי - רווח (הפסד) מעסקי ביטוח
(1,224)	195	(1,868)	הכנסות (הוצאות) שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
			שחיקה (הפרשי שער) בגין השקעה בשטרי הון של
103	(289)	(29)	חברה כלולה - חברת ביטוח
3,000	1,590	232	חלק החברה בהפסד של חברה כלולה - חברת ביטוח
*(3,373)	(3,123)	(4,578)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים
(4)	-	(16)	רווח ממימוש רכוש קבוע
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
604	-	(3,472)	גידול בחייבים אחרים ויתרות חובה
<u>(894)</u>	<u>(1,627)</u>	<u>(9,731)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת אחרת

(*) סווג מחדש.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

התפלגות הנכסים החופפים להון עצמי ולהתחייבויות

בשקלים חדשים מותאמים

31 בדצמבר 2002

הון והתחייבויות אחרות	ביטוח חיים צמוד למדד המחירים		סך הכל
	ביטוח כללי	לצרכן	
	אלפי ש"ח מותאמים		
7,415	20,179	4,995	32,589
39,630	176,964		216,594
15,140			15,140
8,458	57,027		65,485
			-
10,767			10,767
	16,661	1,062	17,723
	23,665	608	24,273
	9,070		9,070
	69,225	81	69,306
3,472	10,959	33	14,464
11,075	25,669		36,744
95,957	409,419	6,779	512,155
95,957	410,238	5,960	512,155
-	(819)	819	-
95,957			95,957
	127,797	838	128,635
		1,559	1,559
	223,168	1,661	224,829
	10,799	671	11,470
	12,149	949	13,098
	36,325	282	36,607
95,957	410,238	5,960	512,155

נכסים (חלק א'):

השקעות:

מזומנים ושווי מזומנים

ניירות ערך סחירים:

איגרות חוב ממשלתיות

ניירות ערך אחרים

פיקדונות בתאגידים בנקאיים

השקעה בחברה כלולה – חברת ביטוח

רכוש קבוע

סכומים לקבל

חברות ביטוח

חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח

חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות

חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)

פרמיות לגבייה

חייבים אחרים ויתרות חובה

הוצאות רכישה נדחות

סך נכסים

סך הון עצמי והתחייבויות

עודף (גירעון)

הון עצמי והתחייבויות (חלק ב'):

הון עצמי ושטרי הון

עתודות ביטוח

עתודה לסיכונים יוצאים מהכלל

תביעות תלויות

חברות ביטוח

מבטח משנה

פיקדונות של מבטח משנה

זכאים אחרים ויתרות זכות

סך הון עצמי והתחייבויות

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

התפלגות הנכסים החופפים להון עצמי ולהתחייבויות

בשקלים חדשים מותאמים

31 בדצמבר 2001

הון והתחייבויות אחרות	ביטוח חיים צמוד למדד המחירים		סך הכל
	ביטוח כללי	לצרכן	
	אלפי ש"ח מותאמים		
3,828	84,916	3,294	92,038
49,917	72,703		122,620
6,404			6,404
	24,859		24,859
203			203
12,151			12,151
	4,095	659	4,754
	5,988	346	6,334
	6,910		6,910
	55,910	22	55,932
	9,922	42	9,964
6,497	22,676		29,173
79,000	287,979	4,363	371,342
79,101	287,979	4,262	371,342
(101)	-	101	-
79,101			79,101
	101,868	951	102,819
		747	747
	145,766	942	146,708
	3,692	349	4,041
	2,360	559	2,919
	34,293	714	35,007
79,101	287,979	4,262	371,342

נכסים (חלק א'):

השקעות:

מזומנים ושווי מזומנים
ניירות ערך סחירים:
איגרות חוב ממשלתיות
ניירות ערך אחרים
פיקדונות בתאגידים בנקאיים
השקעה בחברה כלולה - חברת ביטוח

רכוש קבוע

סכומים לקבל:

חברות ביטוח:
חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח
חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות
חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)
פרמיות לגבייה
חייבים אחרים ויתרות חובה

הוצאות רכישה נדחות

סך נכסים
סך הון עצמי והתחייבויות
עודף (גירעון)

הון עצמי והתחייבויות (חלק ב'):

הון עצמי ושטרי הון
עתודות ביטוח
עתודה לסיכונים יוצאים מהכלל
תביעות תלויות
חברות ביטוח:
מבטח משנה
פיקדונות של מבטח משנה
זכאים אחרים ויתרות זכות
סך הון עצמי והתחייבויות

(* סווג מחדש).

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

להלן עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים באופן עקיב, פרט לשינוי בהכרה בהכנסות מפרמיות כמוסבר בביאור 1 ז' (1) להלן:

א. כללי

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות, הדיווח והעריכה אשר נקבעו על פי חוק הפיקוח על עסקי בטוח התשמ"א - 1981 והתקנות שהותקנו על פיו.

בחדש מאי 1999 קיבלה החברה את הרשיון לעסוק בביטוח חיים.

ב. הגדרות

1. בעל עניין - כמשמעותו בפסקה (1) להגדרת "בעל עניין בתאגיד", שבסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968.
2. חברה אחות - חברה בבעלות מלאה של בעל השליטה בחברה.
3. חברה כלולה - חברה ששיעור השליטה בה הוא 12% ומתקיים לגביה התנאי של "השפעה מהותית" כנקבע בגילוי דעת 68 של לשכת רואי חשבון בישראל (להלן - "הלשכה"), שהשקעת החברה בה כלולה על בסיס השווי המאזני.
4. מדד - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
5. מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
6. עלות - המונח "עלות" בדוחות הכספיים משמעותו "עלות מותאמת".
7. עתודת ביטוח חיים - עתודה אקטוארית המחושבת לפי כללים מקובלים בעניין זה בישראל.
8. עתודה לסיכונים שטרם חלפו - עתודות שחושבו לפי תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי.
9. צבירה - עודף מצטבר של הכנסות על הוצאות כפי שחושב על פי התקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי, בניכוי עתודה לסיכונים שטרם חלפו.
10. צד קשור - כמשמעותם בתקנות פרטי דין וחשבון.
11. שליטה - כמוגדר בתקנות ההון העצמי.
12. תביעות תלויות - תביעות תלויות ידועות בתוספת הסכום הגדול מבין אלה:
(א) תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R.) ובתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R.).
(ב) צבירה.
13. התחייבויות המבטח - עתודה לסיכונים שטרם חלפו ותביעות תלויות.
14. תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של מבטח), התשס"א - 2001.

איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. הגדרות (המשך)

15. תקנות ההון העצמי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1998.
16. תקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי הפרדת חשבונות ונכסים של מבטח בביטוח חיים), התשמ"ד - 1984.
17. תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984.
18. תקנות פרטי דין וחשבון - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח - 1998.

ג. דוחות כספיים מותאמים

1. א) הדוחות הכספיים ערוכים על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית המותאמת לשינויים בכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי (ש"ח), בהתאם לתקנות פרטי דין וחשבון, המבוססות על גילויי דעת של לשכת רואי חשבון ובכפוף לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח - 1998. כל הסכומים בדוחות הכספיים מבוטאים ב-ש"ח מותאמים שהם בעלי כוח קנייה זהה (ש"ח מותאמים של חודש דצמבר 2002), על בסיס השינויים במדד.
 - ב) התאמת הדוחות הכספיים מבוססת על חשבונות החברה המנוהלים, באופן שוטף, ב-ש"ח נומינליים. תמצית הנתונים הנומינליים, שעל יסודם נערכו הדוחות הכספיים המותאמים, ניתנת בביאור 18.
 - ג) פריטים מאזניים לא-כספיים הותאמו על פי השינוי שחל במדד בגין חודש ביצוע העסקה עד למדד בגין חודש דצמבר 2002. סכומי הנכסים הלא-כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הערכים ההיסטוריים המקוריים אשר הותאמו על פי השינויים במדד.
2. סעיפי דוחות הרווח וההפסד ודוחות עסקי הביטוח הותאמו כדלקמן:
- א) פעולות הרשומות ב-ש"ח, למעט הוצאות מימון והכנסות מהשקעות, הותאמו על פי השינוי שחל במדד הידוע מיום הפעולה ועד לתאריך הדוח.
 - ב) פעולות במטבע חוץ נרשמו לפי שערי החליפין היציגים של היום האחרון של החודש בו בוצעה הפעולה והותאמו על פי השינוי שחל במדד הידוע מהחודש שבו בוצעה העסקה ועד למדד הידוע לחודש דצמבר 2002.
 - ג) פעולות הנובעות מפריטים לא-כספיים הותאמו במקביל להתאמת הסעיפים המאזניים המתאימים.
 - ד) סכומי התיאום כאמור בסעיפים א' עד ג' לעיל נזקפים לסעיף "הכנסות מהשקעות".

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. דוחות כספיים מותאמים (המשך)

ה) בסעיפים המתייחסים לשינויים בעתודות הביטוח ובתביעות התלויות בדוחות עסקי ביטוח, הותאמו היתרות לתחילת השנה על פי שיעור עליית המדד בשנת הדוח, לפי המדד הידוע לתאריך המאזן. ההפרשים, הנובעים מהסכומים המתקבלים מהתאמות אלו לסכומים הכלולים במספרי ההשוואה במאזנים, נכללו בהכנסות מהשקעות שבדוחות עסקי הביטוח.

ו) סעיפי המימון והכנסות מהשקעות מבטאים הכנסות והוצאות במונחים ריאליים וכוללים גם את שחיקת הפריטים הכספיים שלא יוחסו לסעיפים הספציפיים במהלך השנה.

3. מספרי ההשוואה הותאמו לפי שיעור עליית המדד בגין חודש דצמבר של השנה המתייחסת עד למדד בגין חודש דצמבר 2002.

4. תנאי הצמדה של יתרות כספיות

יתרות במטבע חוץ או הצמודות לו, מוצגות לפי שער החליפין היציג לתאריך המאזן. יתרות כספיות הצמודות למדד המחירים לצרכן, כלולות על בסיס המדד המתאים בהתאם לתנאי העסקה.

5. פרטים על שערי החליפין ומדד המחירים לצרכן:

שער החליפין היציג של 1 דולר ארה"ב ש"ח	מדד המחירים לצרכן *		בסוף שנת:
	מדד ידוע נקודות	מדד בגין נקודות	
4.737	182.5	182.0	2002
4.416	171.1	170.9	2001
4.041	168.7	168.5	2000
4.153	168.5	168.5	1999
			העלייה (ירידה) בשנת:
7.27%	6.7%	6.5%	2002
9.28%	1.4%	1.4%	2001
(2.7%)	0.1%	-	2000

* על פי מדד החודש המסתיים בתאריך כל מאזן, לפי בסיס ממוצע 1993 = 100

ד. הערכת נכסים והתחייבויות

1. השקעה בחברה כלולה - חברת ביטוח

ההשקעה נכללה לפי שיטת השווי המאזני.

2. ניירות ערך סחירים

ניירות ערך סחירים מוצגים לפי שווי השוק.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. הערכת נכסים והתחייבויות (המשך)

3. רכוש קבוע

הרכוש הקבוע מוצג לפי העלות ומופחת לפי שיטת הפחת השווה, על בסיס משך השימוש המשוער שלו.

שיעורי הפחת השנתיים הם:

<u>%</u>	
15	ציוד תקשורת
20-33	מחשבים ותכנה
15	כלי רכב
7-15	ריהוט וציוד משרדי

שיפורים במושכר מופחתים לפי שיטת הפחת השווה על פני תקופת השכירות הצפויה, כולל תקופת האופציה, שהיא, בקירוב, תקופת החיים המשוערת של השיפורים (ראה גם ביאור 16).

4. מסים נדחים

המסים הנדחים מחושבים בגין הפרשים בין הסכומים הנכללים בדוחות המותאמים לבין הסכומים שיובאו בחשבון לצורכי מס. באשר לגורמים העיקריים שבגינם נוצרו מסים נדחים, ראה ביאור 10 ג'.

יתרות המיסים הנדחים מחושבות לפי שיעור המס הצפוי לחול כאשר מסים אלה ישוחררו לדוחות רווח והפסד. סכום המיסים הנדחים בדוחות רווח והפסד נובע משינויים ביתרות הנ"ל בשנה המדווחת.

הטבות מס לקבל נרשמות עד לגובה הסכום שסביר שימומש בעתיד, בכפוף לבחינה מחדש של הצורך בהפחתתן בהתאם למידת ההנאה המשוערת מהם.

5. הפרשה לחובות מסופקים

ההפרשה נקבעת באופן ספציפי בגין חובות שגבייתם מוטלת בספק.

6. הסתייעות באומדנים

הכנת דוחות כספיים ובמיוחד של חברות ביטוח, בהתאם לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו, ובהתאם לכללי חשבונאות המקובלים, דורשת מהנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל הגילוי המתייחס להתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופות הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

ה. שווי מזומנים

השקעות שנזילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר (עד 3 חודשים ממועד הפקדתם) אשר אינם מוגבלים מבחינת משיכה או שימוש, נחשבות על ידי החברה כשווי מזומנים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ו. דוחות רווח והפסד

1. הוצאות הנהלה וכלליות, המיוחסות ישירות לעסקי ביטוח, נזקפו לדוחות העסקים המתאימים. הוצאות אחרות נזקפו בהתאם למהותן על פי חלוקה המבוססת על התפלגות השכר, שטחי משרדים, מחזורים וכו'.
2. הכנסות מהשקעות נזקפות לדוחות עסקי ביטוח ולדוח רווח והפסד על בסיס ההשקעות החופפות ליתרות הביטוחיות, להון העצמי ולהתחייבויות האחרות אשר אינן מיוחסות לעסקי ביטוח.
3. לעניין זקיפת ההוצאות של ענפי הביטוח השונים, ראה ביאור 14.

ז. דוחות עסקי ביטוח כללי

1. עד ליום 31 בדצמבר 1999, פרמיה ודמים נרשמים כהכנסה בדוחות העסקים, על בסיס דוחות תפוקה חודשיים. על פי הנחיית הפיקוח על הביטוח, מיום 8 במרס 2001, לא נכללו החל משנת 2000 פרמיה ודמים שתחילת הביטוח בגינם הנה לאחר תאריך המאזן. (ראה גם ביאור 14 ב' להלן).
2. העתודות לסיכונים שטרם חלפו, הוצאות רכישה נדחות ותביעות תלויות, חושבו בהתאם לתקנות חישוב עתודות בבטוח כללי והוצגו בהתאם לתקנות פרטי דין וחשבון וההבהרות להן.
בהתאם להנחיית המפקח על הביטוח מפברואר 2002, בענפי הביטוח מקיף דירות, רכב רכוש, רכב חובה, חבות מעבידים וצד ג', מוערכות התחייבויות המבטח הכלולות בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2002 ע"י אקטואר.
ביתר ענפי הביטוח יוערכו התחייבויות המבטח ע"י האקטואר ויקבלו ביטוי בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2004, לכל המאוחר.
הערכת האקטואר מתייחסת לסכומים בברוטו ובשייר הן עבור כיסוי הפסדים עתידיים בגין ביטוחים בהם התמורה שהמבטח גובה אינה מכסה את תעריף הסיכון ואת העלות ליישוב התביעות והן בגין תביעות תלויות.
כמו כן בהתאם לתקנות הנ"ל, בענפי רכב חובה וחבויות אחרות, יש לשמור על צבירה במשך שלוש שנים ממועד שנת הפקת הפוליסות, כשהם מחושבים על פי הקבוע בהתאם לתקנות. הצבירה שנרשמת בגין העודף נכללת בסעיף תביעות תלויות.
בהתאם לאישור מיוחד שהתקבל מהמפקח על הביטוח שומרת החברה בענף רכב חובה צבירה על פני חמש שנים ולא שלוש שנים כפי שנדרש על פי התקנות. יתרת הצבירה הכלולה בדוחות הכספיים בגין השנתיים הנוספות כאמור, הינה כ-27.7 מיליון ש"ח מתואמים בשייר.
3. ההפרשה לתביעות תלויות מתבססת על הערכה פרטנית לכל תביעה בתוספת הפרשה עבור תביעות שהתרחשו אך טרם דווחו לחברה (להלן - "IBNR"), ובתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דוח חלקי (להלן - "IBNER"). בענפים שנמנו לעיל, חושבה הפרשת IBNR ו-IBNER בשיטה אקטוארית. בענפים האחרים חושבה הפרשת IBNR ו-IBNER בהתאם לניסיון העבר ובהתאם לחישובים סטטיסטיים על פי הנחיות המפקח על הביטוח.
4. סכום השיבובים במאזן נכלל עד לסכום שלפי הערכת הנהלה גבייתו אינה מוטלת בספק.
5. בחודש אוגוסט 2002, בעקבות התשואות השליליות בשוק ההון בתקופת הדוח, הוציא המפקח על הביטוח הבהרה בדבר יישום תקנה 4(3) לתקנות הפיקוח על הביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה-1984. בהתאם להבהרת

המפקח, ההכנסות מהשקעות שיזקפו לעתודה, המחושבת בשיטת עודף הכנסות על הוצאות (רכב חובה וחבויות) לא יפחתו משיעור של 3% לשנה במצטבר (ריבית דריבית) מתחילת שנת החיתום.

יישום ההבהרה האמורה הגדיל את הרווח מעסקי ביטוח כללי ל 31 בדצמבר 2002 בכ- 3,113 אלפי ש"ח.

א.י.א.ג.י. ביטוח זהב בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ת. דוחות עסקי ביטוח חיים

1. בחברה קיימת הפרדה של עסקי ביטוח חיים והנכסים המתייחסים כמתחייב מתקנות הפרדת חשבונות בביטוח חיים.
2. פרמיות נרשמות כהכנסה במועד חיובן לפי תנאי הפוליסות.
3. עתודות ביטוח חיים, חלקם של מבטחי המשנה בהן והוצאות הרכישה הנדחות נקבעו על ידי אקטוארית החברה, גב' דפנה קאופמן, שהצהירה כי סכומים אלה חושבו על סמך בסיס הנתונים של החברה, לפי שיטות אקטואריות מקובלות, בהתאם לנתונים ששימשו את החברה בתוכניות הביטוח, הכל באופן עקבי לשנה קודמת. בחישוביה השתמשה האקטוארית בשיעורי ריבית ולוחות תמותה ששימשו את החברה בהכנת תעריף הביטוח. בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות פרטי דין וחשבון, הוצאות הרכישה הנדחות של פוליסות ביטוח חיים חדשות (להלן ה"DAC"), כוללים אותו חלק מהוצאות הנהלה וכלליות הקשור ברכישת פוליסות חדשות. על פי כללים אלה ה DAC מופחת בשיעורים שווים על פני תקופת הפוליסה אך לא יותר מ-15 שנים. אקטוארית החברה הצהירה כי הוצאות רכישה נדחות בגין פוליסות שהופקו החל מ-ממאי 1999, שנרשמו כנכס בספרי החברה, ניתנות לכיסוי מהכנסות עתידיות (ראה גם ביאור 9 להלן).
4. העתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל, המבוססת על סכום הביטוח בסיכון, חושבה על ידי אקטוארית החברה, בהתחשב בגבולות הסכומים המוכרים על ידי שלטונות מס הכנסה.

ט. רווח (הפסד) ל-1 ש"ח ערך נקוב של מניות רגילות

נתוני הרווח (הפסד) ל-1 ש"ח ערך נקוב של מניות רגילות - המחושבים בהתאם לגילוי דעת 55 של הלשכה - נקבעים על בסיס ממוצע משוקלל של הערך הנקוב של הון המניות הרגילות המונפק והנפרע (שאינן בו מניות הטבה) במשך התקופה.

י. תקני חשבונאות חדשים והשפעתם:

1. תקן חשבונאות מס' 12 ו-17 הפסקת התאמה של דוחות כספיים

בחודש אוקטובר 2001, פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ("המוסד לתקינה") את תקן חשבונאות מספר 12 - "הפסקת התאמה של דוחות כספיים" - אשר קבע את הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים לאינפלציה החל מ-1 בינואר 2003. לפי התקן האמור היה על החברה להמשיך, עד ליום 31 בדצמבר 2002, לערוך דוחות מותאמים בהתאם לגילויי הדעת של לשכת רואי חשבון בישראל, והסכומים המותאמים הכלולים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2002 אמורים היו לשמש נקודת מוצא לדיווח הכספי הנומינלי החל מיום 1 בינואר 2003. בחודש דצמבר 2002 פרסם המוסד לתקינה בחשבונאות את תקן מספר 17 שעניינו, בין השאר, דחיית מועד הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים. בהתאם לתקן זה, נדחה מועד המעבר לדיווח כספי נומינלי על פי תקן 12, בשנה אחת-לתקופת דיווח המתחילות ב-1 בינואר 2004.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. תקני חשבונאות חדשים והשפעתם (המשך)

2. תקן חשבונאות מספר 15- ירידת ערך נכסים

בחודש פברואר 2003, פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 15 הדרן בירידת ערך נכסים. התקן קובע את הטיפול החשבונאי וההצגה, הנדרשים במקרה של ירידת ערך נכסים. התקן מחייב הכרה בהפסד מירידת ערך של נכס בכל עת, שערכו של הנכס בספרים עולה על סכום בר ההשבה שלו. התקן יחול על הדוחות הכספיים לתקופות המתחילות ב-1 בינואר 2003, או לאחר מכן. הסכום בר ההשבה של נכס ייאמד כאשר קיימים סימנים המצביעים על אפשרות של ירידת ערך. סכום בר השבה לפי התקן, יחושב כמחיר מכירה נטו או שווי השימוש כגבוה שבהם. במידה וחל שינוי חיובי באומדן ששימש בקביעת הסכום בר השבה יבוטל ההפסד מירידת ערך עד לגובה העלות המופחתת של הנכס בספרים לולא נרשם ההפסד בכל מקרה לא יבוטלו הפסדים מירידת ערך של מוניטין. אימוץ התקן לראשונה יבוצע בשיטת "מכאן להבא".

ביאור 2 - ניירות ערך סחירים

31 בדצמבר		
2001	2002	
אלפי ש"ח		
		איגרות חוב ממשלתיות:
53,228	202,046	צמודות למדד
59,057	4,826	לא צמודות
10,335	9,722	צמודות למטבע חוץ
		איגרות חוב אחרות צמודות למדד:
706	549	ניתנות להמרה למניות
1,120	1,046	שאינן ניתנות להמרה למניות
249	11,601	איגרות חוב אחרות צמודות לדולר:
<u>124,695</u>	<u>229,790</u>	סך הכל איגרות חוב*
4,329	1,944	מניות סחירות
<u>129,024</u>	<u>231,734</u>	
<u>2,676</u>	<u>2,552</u>	* מזה - מופקד בבנק ישראל

ביאור 3 - פיקדונות בתאגידים בנקאיים

הפיקדונות צמודים למדד, נושאים ריבית ליום 31 בדצמבר 2002 בשיעור ממוצע של 6.13% לשנה ובעלי יתרת אורך חיים ממוצע של כ-32 חודשים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - השקעה בחברה כלולה - חברת ביטוח

להלן הרכב ההשקעה בחברת "עזר משכנתאות החזקות (1998) בע"מ" (להלן - "עזר"):

31 בדצמבר		
2001	2002	
אלפי ש"ח		
		השקעה במניות (2):
4,623	4,623	עלות
4,005	4,034	שטרי הון (3):
		חלק בהפסד מיום הרכישה
<u>(8,425)</u>	<u>(8,657)</u>	והפחתת מוניטין
<u>203</u>	<u>-</u>	

(1) עזר מחזיקה ב-100% ממניות חברת "אי.אם.אי. - עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ".

(2) מניות המקנות 12% בכל הזכויות ההוניות בעזר.

(3) שטרי ההון צמודים לדולר, אינם נושאים ריבית וניתנים להמרה למניות. שטרי ההון יפרעו לפי דרישה אך לא לפני 27 באפריל 2003.

(4) ראה גם ביאור 17.

א.י.א.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 5 - רכוש קבוע:

סך הכל	2 0 0 2						
	2001	2002	שיפורים במושגרי*	ריהוט וציוד משרדי	כלי רכב	מחשבים והכנה	ציוד תקשורת
25,390	30,502	2,929	2,775	2,508	19,001	3,289	
5,112	3,058	53	192	164	1,348	1,465	
-	164						
<u>30,502</u>	<u>33,396</u>	<u>2,982</u>	<u>2,967</u>	<u>2,344</u>	<u>20,349</u>	<u>4,754</u>	
13,865	18,351	999	904	1,438	13,491	1,519	
4,486	4,408	298	241	362	2,702	805	
-	130			130			
<u>18,351</u>	<u>22,629</u>	<u>1,297</u>	<u>1,145</u>	<u>1,670</u>	<u>16,193</u>	<u>2,324</u>	
<u>12,151</u>	<u>10,767</u>	<u>1,685</u>	<u>1,822</u>	<u>674</u>	<u>4,156</u>	<u>2,430</u>	

העלות:

יתרה לתחילת השנה 3,289
 תוספת במשך השנה 1,465
 גריעות במשך השנה
 יתרה לגמר השנה 4,754

פחת שנוצרה:

יתרה לתחילת השנה 1,519
 תוספות במשך השנה 805
 גריעות במשך השנה
 יתרה לגמר השנה 2,324
 יתרה מופחתת לגמר השנה 2,430

* במבנה השכור מחברה שהיא צד קשור (ראה גם ביאורים 15 ו-16 להלן).

איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 6 - חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)

כולל יתרות חובה בגין שיבובים, שזמן פירעונן 12 חודשים או יותר לפני תאריך המאזן ולא נפרעו עד תאריך המאזן, בסך 1,395 אלפי ש"ח מותאמים ו- 1,379 אלפי ש"ח מותאמים לימים 31 בדצמבר 2002 ו- 2001, בהתאמה.

ביאור 7 - פרמיות לגביה

31 בדצמבר		
2001	2002	
אלפי ש"ח		
23,297	34,901	בהצמדה למדד
2,734	5,312	בהצמדה לדולר
30,370	29,903	ללא הצמדה
56,401	70,116	
(469)	(810)	בניכוי - הפרשה לחובות מסופקים
55,932	69,306	סך הכל (**)
51,926	60,926	(**) כולל ממסרים לגביה, הוראות קבע ובאמצעות חברות כרטיסי אשראי

ביאור 8 - חייבים אחרים ויתרות חובה

31 בדצמבר		
2001	2002	
אלפי ש"ח		
5,490	5,638	הוצאות מראש:
3,007	3,191	נלוות לעסקי הביטוח
8,497	8,829	אחרות
660	1,056	צדדים קשורים
-	3,472	מוסדות
8	63	עובדים
799	1,044	שונים
9,964	14,464	

ביאור 9 - הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים

31 בדצמבר		
2001	2002	
אלפי ש"ח		
3,373	6,497	יתרה לתחילת השנה
4,498	5,889	תוספות במשך השנה
(1,028)	(689)	הפחתה בשל העדר הכנסות עתידיות לכיסוי (ראה ביאור 1ח'3)
(346)	(622)	הפחתה שוטפת

6,497

11,075

יתרה לסוף השנה

איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 10 - מסים על ההכנסה

א. מדידת התוצאות לצורכי מס על פי חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה - 1985

על פי חוק זה נמדדות התוצאות לצורכי מס על בסיס ריאלי, בהתחשב בעליית המדד. החברה נישומה על פי החוק הנ"ל.

ב. הרכב המיסים על ההכנסה הכלולים בדוח רווח והפסד

31 בדצמבר 2001	31 בדצמבר 2002	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(1,350)	(2,304)	בגין השנה המדווחת:
13	3,472	שוטפים
-	532	נדחים
<u>(1,337)</u>	<u>1,700</u>	מיסים בגין שנים קודמות:
		שוטפים
		הכנסות (הוצאות) מס בדוחות הרווח וההפסד

ג. מסי הכנסה נדחים:

הרכב המסים הנדחים והתנועה בהם במשך השנה המדווחת, הינם:

ב ג י ן ס ע י פ י ם מ א ז נ י ם

בגין הפסדים וניכוי להעברה	הוצאות	הפרשות לזכויות עובדים		הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים	
		דמי חופשה והבראה	פיצויי פרישה		
לצורכי מס (ראה ה' לעיל)	הקמה	סך הכל	אלפי ש"ח	מאות אלפי ש"ח	
13	-	85	206	(278)	יתרה ליום 1 בינואר 2002
<u>3,472</u>	<u>3,000</u>	<u>732</u>	<u>90</u>	<u>(328)</u>	שינויים בשנת 2002: זקיפה לדוח רווח והפסד
<u><u>3,485</u></u>	<u><u>3,000</u></u>	<u><u>732</u></u>	<u><u>175</u></u>	<u><u>(606)</u></u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2002

איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 10 - מסים על ההכנסה (המשך)

ד. ביאור על המס התיאורטי

התאמה בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח מפעולות שוטפות היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל על חברת ביטוח בישראל, לבין הוצאות המס על הרווח מפעולות שוטפות כפי שנוקף בדוחות הרווח וההפסד:

<u>31 בדצמבר 2001</u>	<u>31 בדצמבר 2002</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
45.3%	45.5%	שיעור המס הסטטוטורי
(2,283)	(7,014)	סכום המס לפי שיעור המס הסטטוטורי
	1,647	מיסים בגין שנים קודמות
		ניצול הפסדים משנים קודמות שבגינם לא נוצרו מיסים
1,124	2,937	נדחים
471	3,941	מיסים נדחים שלא נוצרו- הפרשי עיתוי והפסדים להעברה
		הכנסות פטורות בניכוי הוצאות לא מוכרות והפרשים
(220)	679	אחרים, נטו
(429)	(490)	מס רווח על מס שכר
<u>(1,337)</u>	<u>1,700</u>	הפרשה למיסים על ההכנסה בדוחות הרווח וההפסד

ה. שומות מס, הפסדים וניכוי בשל אינפלציה לצורכי מס להעברה לשנים הבאות:

לחברה הוצאו שומות סופיות עד וכולל שנת המס 2000.
 לחברה הפסדים מועברים בסך של כ-82 מיליון ש"ח וניכוי בשל אינפלציה מועבר בסך של כ-2.8 מיליון ש"ח.

ביאור 11 - הון עצמי

א. הון המניות

<u>מ ס פ ר ה מ נ י ו ת</u>			
<u>מונפק ונפרע</u>	<u>רשום</u>		
<u>31 בדצמבר</u>	<u>31 בדצמבר</u>		
<u>2001</u>	<u>2002</u>	<u>2001 ו-2002</u>	
<u>4,630</u>	<u>4,630</u>	<u>45,000,000</u>	מניות רגילות בנות 1 ש"ח
<u>100</u>	<u>100</u>	<u>100</u>	מניות בכורה בנות 1 ש"ח

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 11 - הון עצמי (המשך)

ב. הלימות ההון

סכומי ההון של החברה כמוגדר בתקנות ההון העצמי:

31 בדצמבר				
2001		2002		
הון עצמי	הון ראשוני	הון עצמי	הון ראשוני	
אלפי ש"ח				
				נדרש:
				הון עצמי מינימלי נדרש בגין החברה
73,563	73,563	73,696	73,696	
				תוספת הון בגין השקעה בחברת ביטוח- צד קשור (1)
203		-		בתוספת-נכסים לא מוכרים (2)
1,056		2,192		
74,822	73,563	75,888	73,696	
				קיים:
				הון ראשוני
52,249	52,249	69,057	69,057	
26,126	-	26,900	-	(3) הון משני-שטרי הון
78,375	52,249	95,957	69,057	
3,553	(21,314)	20,069	(4,639)	(גירעון) / עודף

(1) בשנת 2001, נוסף לסכום ההון העצמי הנדרש מהחברה בהתאם לתקנות ההון הנפרע סכום ההשקעה בחברת ביטוח שהיא צד קשור בסך של 203 אלפי ש"ח בהתאם לאישור המפקח על הביטוח לביצוע ההשקעה מיום 14 באוקטובר 1998.

(2) בגין הפרש בין יתרת הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים בספרי החברה לבין יתרת הוצאות רכישה לצורכי מס הכנסה.

(3) בשנת 2001, קיימים שטרי הון נוספים בסך של 726 אלפי ש"ח מותאמים שלא נכללו בחישוב ההון העצמי הקיים מאחר שבתקנות ההון הנפרע הוגבל סכום שטרי ההון המוכרים כהון משני כהגדרתו בתקנות למחצית מסכום ההון הראשוני.

ביאור 12 - שטרי הון

שטרי ההון (הונפקו לבעלי המניות) צמודים למדד, אינם נושאים ריבית ומועד פירעונם הינו לפי דרישה אך לא לפני 15 בינואר 2005 ובכפוף לאישור המפקח על הביטוח.

איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 13 - זכאים אחרים ויתרות זכות:

31 בדצמבר		
2001	2002	
אלפי ש"ח		
		עובדים והתחייבויות אחרות בשל
2,994	2,917	משכורות
101	831	חברות שהן צדדים קשורים
13,678	12,750	ספקים ונותני שירותים
10,648	11,731	פרמיות מראש
1,276	1,078	התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד (*)
4,416	3,851	מוסדות
1,894	3,449	שונים
<u>35,007</u>	<u>36,607</u>	

(*) בהתאם לחוקי העבודה ולהסכמי העבודה בתוקף, חייבת החברה בתשלום פיצויי פרישה לעובדים שיפוטררו או יפרשו מעבודתם בנסיבות מסוימות. התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה מכוסה בחלקה על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח. סכום ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד הכלול במאזנים מבטא את יתרת ההתחייבות בגין פיצויי פרישה, שאינה מכוסה על ידי פוליסות ביטוח.

ביאור 14 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי:

- א. מידע בדבר פרמיות שהועברו כביטוח משותף לאבנר**
 ההכנסות מפרמיות בדוחות עסקי ביטוח כללי הינן לאחר ניכוי 23,490 אלפי ש"ח ו- 28,779 אלפי ש"ח ו- 31,508 אלפי ש"ח מותאמים ב- 2002, ב- 2001 וב- 2000, בהתאמה - העברות ל"אבנר" איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ בקשר לביטוח רכב חובה משותף.
- ב.** בהתאם להנחיית המפקחת על הביטוח מיום 8 במרס, 2001 לא נכללו בשנת 2000 פרמיה, כולל דמים בסך של 13,026 אלפי ש"ח, אשר נכללו בשנת 1999 (ראה ביאור 1ז' (1) לעיל).
- ג.** ביום 9 בפברואר פרסם המפקח הנחיות לעריכת הדיווח הכספי לשנת 2002. תחולת החזור החל משנת 2003. החברה נערכה ליישום ההנחיות הנ"ל, לפיכך אין מקום בביאור זה, להשוואה למספרי שנה קודמת.

א.י.א.ג.י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי (המשך):

ג. תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח (כאלפי ש"ח):
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2002

סה"כ	בריאות		חבויות			רכוש		מקיף דירות	טופס 2 - ריכוז	
	מחלות	תאונות	אחריות	מעבידים	אחרים	אחריות	אובדן רכוש			
סה"כ כללי	ואשפוי	אישיות	אחריות	מעבידים	אחרים	אחריות	אובדן רכוש	רכב רכוש	מקיף דירות	
281,649	110	25,382	1,583	35,867	65,585	921	125,215	26,986	פרמיות	
10,989	-	-	-	10,989	10,989	-	-	-	דמים	
292,638	110	25,382	1,583	35,867	76,574	921	125,215	26,986	סה"כ דמי ביטוח	
(43,938)	-	(976)	(1,336)	(32,602)	(958)	(921)	(94)	(7,051)	בניכוי בטוח משנה	
248,700	110	24,406	247	3,265	75,616	-	125,121	19,935	סה"כ דמי ביטוח בשייר	
(13,185)	191	(3,488)	(124)	(1,158)	(5,014)	-	(891)	(2,701)	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו	
235,515	301	20,918	123	2,107	70,602	-	124,230	17,234	סה"כ דמי ביטוח שהורווחו	
(3,387)	(7)	(161)	(1)	(19)	(2,030)	(1)	(1,025)	(143)	הכנסות מהשקעות	
232,128	294	20,757	122	2,088	68,572	(1)	123,205	17,091	סה"כ ההכנסות	
(165,714)	(169)	(9,773)	(661)	(18,101)	(61,202)	-	(66,714)	(9,094)	תביעות ששולמו ותלויות	
18,468	-	311	558	16,427	689	-	-	483	בניכוי ביטוח משנה	
(147,246)	(169)	(9,462)	(103)	(1,674)	(60,513)	-	(66,714)	(8,611)	תביעות לשנה	
84,882	125	11,295	19	414	8,059	(1)	56,491	8,480	עודף הכנסות על תביעות	
(10,039)	-	(4,308)	(280)	(5,308)	-	(92)	(42)	(9)	דמי עמלה ששולמו	
10,271	-	240	401	9,241	-	86	-	303	בניכוי דמי עמלה מביטוח משנה	
232	-	(4,068)	121	3,933	-	(6)	(42)	294	סה"כ הוצאות עמלה, נטו	
(69,801)	(15)	(4,313)	(328)	(5,290)	(15,469)	(84)	(35,964)	(8,338)	הוצאות הנהלה וכלליות	
(69,569)	(15)	(8,381)	(207)	(1,357)	(15,469)	(90)	(36,006)	(8,044)	סה"כ הוצ' הנהלה ועמלה נטו	
2,951	(67)	1,221	37	348	752	-	223	437	בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות	
(66,618)	(82)	(7,160)	(170)	(1,009)	(14,717)	(90)	(35,783)	(7,607)	סה"כ הוצאות לשנה, נטו	
18,264	43	4,135	(151)	(595)	(6,658)	(91)	20,708	873	סה"כ רווח מעסקי ביטוח כללי	

א.י.א.ג.י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי (המשך)

ג. תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח (כאלפי ש"ח):
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2001

סה"כ	בריאות		תבויות		רכוש		מקיף דירות	טופס 2 - ריכוז	
	מחלות ואשפוז	תאונות אישיות	ענפי אחרים	רכב חובה	אובדן רכוש	רכב רכוש			
216,281	580	13,835	6,637	53,595	90	120,613	20,931		פרמיות דמים
10,510	580	13,835	6,637	10,510	-	120,613	20,931		סה"כ דמי ביטוח
226,791	(11,637)	(99)	(6,093)	(776)	(90)	(751)	(3,828)		בניכוי בטוח משנה
215,154	580	13,736	544	63,329	-	119,862	17,103		סה"כ דמי ביטוח בשייר
(21,330)	(191)	(4,496)	(311)	(7,056)	-	(6,886)	(2,390)		שינוי בעתודה לסיוכונים שטרם הלפו
193,824	389	9,240	233	56,273	-	112,976	14,713		סה"כ דמי ביטוח שהורווחו
11,821	26	342	14	4,947	-	5,706	786		הכנסות מהשקעות
205,645	415	9,582	247	61,220	-	118,682	15,499		סה"כ ההכנסות
(137,507)	(324)	(3,170)	(3,215)	(53,505)	-	(69,227)	(8,066)		תביעות ששולמו ותלויות
4,518		147	3,008	726	-		637		בניכוי ביטוח משנה
(132,989)	(324)	(3,023)	(207)	(52,779)	-	(69,227)	(7,429)		תביעות לשנה
72,656	91	6,559	40	8,441	-	49,455	8,070		עודף הכנסות על תביעות
(3,800)		(3,045)	(755)		-				דמי עמלה ששולמו
1,949			1,578		25		346		בניכוי דמי עמלה מביטוח משנה
(1,851)		(3,045)	(823)		(25)		(346)		סה"כ הוצאות עמלה, נטו
(70,555)	(282)	(2,328)	(3,881)	(11,500)	-	(46,143)	(6,421)		הוצאות הנהלה וכלליות
(72,406)	(282)	(5,373)	(3,058)	(11,500)	25	(46,143)	(6,075)		סה"כ הוצ' הנהלה ועמלה נטו
5,258	67	1,600	94	1,058	-	1,721	718		בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(67,148)	(215)	(3,773)	(2,964)	(10,442)	25	(44,422)	(5,357)		סה"כ הוצאות לשנה, נטו
5,508	(124)	2,786	(2,924)	(2,001)	25	5,033	2,713		סה"כ רווח מעסקי ביטוח כללי

א.י.א.ג.י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 14 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי (המשך)

ג. תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח (באלפי ש"ח):
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2000

סה"כ	בריאות		חביות		רכוש		מקיף דירות	טופס 2 - ריכוז	
	מחלות ואשפוז	תאונות אישיות	ענפי אחריות אחרים	רכב חובה	רכב רכוש	מקיף דירות			
148,010	587	2,198	1,359	39,415	89,929	14,522		פרמיות דמים	
8,493				8,493					
156,503	587	2,198	1,359	47,908	89,929	14,522		סה"כ דמי ביטוח	
(4,917)	-	(4)	(1,261)	(534)	(625)	(2,493)		בניכוי בטוח משנה	
151,586	587	2,194	98	47,374	89,304	12,029		סה"כ דמי ביטוח בש"ח	
(1,198)	(162)	(349)	(77)	(6,187)	5,707	(130)		שינוי בעתודה לסיכונים שטרם הלפו	
150,388	425	1,845	21	41,187	95,011	11,899		סה"כ דמי ביטוח שהורווחו	
7,634	21	57	1	2,918	4,150	487		הכנסות מהשקעות	
158,022	446	1,902	22	44,105	99,161	12,386		סה"כ ההכנסות	
(110,617)	(185)	79	(599)	(38,420)	(64,298)	(7,194)		תביעות ששולמו ותלויות	
1,571		(10)	578	531		472		בניכוי ביטוח משנה	
(109,046)	(185)	69	(21)	(37,889)	(64,298)	(6,722)		תביעות לשנה	
48,976	261	1,971	1	6,216	34,863	5,664		עודף הכנסות על תביעות	
(665)		(468)	(197)					דמי עמלה ששולמו	
693			391			302		בניכוי דמי עמלה מביטוח משנה	
28		(468)	194			302		סה"כ הוצאות עמלה, נטו	
(61,733)	(794)	(2,977)	(2,010)	(10,071)	(40,286)	(5,595)		הוצאות הנהלה וכלליות	
(61,705)	(794)	(3,445)	(1,816)	(10,071)	(40,286)	(5,293)		סה"כ הוצ' הנהלה ועמלה נטו	
(284)	49	102	22	929	(1,427)	41		בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות	
(61,989)	(745)	(3,343)	(1,794)	(9,142)	(41,713)	(5,252)		סה"כ הוצאות לשנה, נטו	
(13,013)	(484)	(1,372)	(1,793)	(2,926)	(6,850)	412		סה"כ רווח מעסקי ביטוח כללי	

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - הטבות לבעלי עניין ועסקאות עם צדדים קשורים:

2000	2001	2002	
אלפי ש"ח			
2,699	*2,939	1,006	א. הטבות לבעלי עניין - עלויות העסקת בעלי עניין העובדים בחברה
<u>1</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	מספר מקבלי ההטבות
			ב. עסקאות עם צדדים קשורים:
-	5		ייעוץ
<u>2,751</u>	<u>2,992</u>	<u>3,444</u>	דמי שכירות ואחזקה (ראה גם ביאור 16)
<u>126</u>	<u>149</u>	<u>99</u>	פרסום
<u>65</u>	<u>23</u>	-	אחזקת תכנה
<u>158</u>	<u>131</u>	-	תקשורת
<u>61</u>	-	-	רכישת רכוש קבוע
<u>971</u>	<u>447</u>	<u>807</u>	הכנסות מפרמיות
			ביטוח משנה:
<u>4,917</u>	<u>11,361</u>	<u>43,765</u>	חלק מבטח משנה בפרמיות
<u>1,571</u>	<u>4,516</u>	<u>18,468</u>	חלק מבטח משנה בתביעות
			ג. יתרות של צדדים קשורים:
<u>1,828</u>	<u>5,987</u>	<u>23,665</u>	חלק מבטח משנה בתביעות תלויות
<u>1,462</u>	<u>660</u>	<u>1,056</u>	חייבים
<u>1,628</u>	<u>2,659</u>	<u>9,413</u>	מבטח משנה
<u>954</u>	<u>2,360</u>	<u>12,149</u>	פיקדון של מבטח משנה

(*) כולל את שכרה השנתי של המנכ"ל גב' חוה פרידמן שפירא שמונתה למנכ"ל באוקטובר 2001.

ביאור 16 - התקשרות

החברה קשורה בהסכם שכירות עם חברה שהיא צד קשור בגין המשרדים המשמשים אותה בפעילותה. תוקפו של ההסכם יפוג באוקטובר 2007, עם אופציה להאריכו ב- 5 שנים. דמי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן. דמי השכירות השנתיים החל משנת 2003 מגיעים לכדי 2,190 אלפי ש"ח.

איי.איי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
 ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 2 בינואר, 2003 חתמה החברה הסכם עם חברה קשורה למכירת החזקותיה בחברה כלולה עזר משכנתאות החזקות (1998) בע"מ בתמורה ל 1.9 מיליון דולר, ההסכם מותנה בקבלת אישור מהמפקח על הביטוח.
 עד לתאריך חתימת הדוחות הכספיים טרם התקבל האישור האמור.

ביאור 18 - נתונים נומינליים

א. מאזנים

אלפי ש"ח נומינליים		
31 בדצמבר		
2001	2002	
231,104	329,808	השקעות
10,921	9,943	רכוש קבוע
78,778	134,836	סכומים לקבל
27,394	36,744	הוצאות רכישה נדחות
<u>348,197</u>	<u>511,331</u>	
48,564	68,233	הון עצמי
25,214	26,900	שטרי הון
235,011	355,023	עתודות ביטוח ותביעות תלויות
39,408	61,175	התחייבויות אחרות
<u>348,197</u>	<u>511,331</u>	

ב. דוחות רווח והפסד

אלפי ש"ח נומינליים			
2000	2001	2002	
			הועבר מדוחות עסקי ביטוח
(5,360)	(3,327)	526	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים
(11,727)	5,475	18,769	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי
<u>(17,087)</u>	<u>2,148</u>	<u>19,295</u>	
			הכנסות מהשקעות
1,923	3,706	842	שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח
(15,164)	5,854	20,137	רווח (הפסד) לפני מסים על הכנסה
<u>(127)</u>	<u>(1,256)</u>	<u>1,700</u>	מסים על ההכנסה
(15,291)	4,598	21,837	רווח (הפסד) מפעולות החברה
<u>(2,686)</u>	<u>(1,521)</u>	<u>(482)</u>	חלק בהפסד של חברה כלולה
<u>(17,977)</u>	<u>3,077</u>	<u>21,355</u>	רווח (הפסד) לשנה - נומינלי

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - נתונים נומינליים (המשך)

ג. דוחות עסקי ביטוח חיים

2000	2001	2002	
<u>אלפי ש"ח מותאמים</u>			
2,116	5,490	9,440	פרמיות
<u>(537)</u>	<u>(1,539)</u>	<u>(2,853)</u>	בניכוי - ביטוח משנה
1,579	3,951	6,587	פרמיות בשייר
<u>(229)</u>	<u>(355)</u>	<u>225</u>	הכנסות (הפסד) מהשקעות
1,350	3,596	6,812	סך הכל הכנסות לשנה
			תביעות ששולמו ותלויות
<u>(329)</u>	<u>(896)</u>	<u>(2,001)</u>	מקרי מוות
<u>123</u>	<u>328</u>	<u>687</u>	בניכוי ביטוח משנה
<u>(206)</u>	<u>(568)</u>	<u>(1,314)</u>	סך הכל תביעות לתקופה
<u>1,144</u>	<u>3,028</u>	<u>5,498</u>	עודף הכנסות על תביעות לשנה
<u>(201)</u>	<u>(331)</u>	<u>120</u>	שינוי בעתודת ביטוח בניכוי ביטוח משנה
<u>(107)</u>	<u>(279)</u>	<u>(479)</u>	שינוי בעתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל
<u>(308)</u>	<u>(610)</u>	<u>(359)</u>	
<u>(9,563)</u>	<u>(9,093)</u>	<u>(10,080)</u>	הוצאות הנהלה וכלליות
244	371	492	דמי עמלה מביטוח משנה
<u>3,123</u>	<u>2,977</u>	<u>4,975</u>	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
<u>(6,196)</u>	<u>(5,745)</u>	<u>(4,613)</u>	הוצאות נטו לשנה
			רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים -
<u>(5,360)</u>	<u>(3,327)</u>	<u>526</u>	עובר לדוחות רווח והפסד

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - נתונים נומינליים (המשך)

ד. דוחות עסקי ביטוח כללי

אלפי ש"ח נומינליים			
2000	2001	2002	
144,500	211,532	286,846	פרמיות ודמים
<u>(4,545)</u>	<u>(10,890)</u>	<u>(43,766)</u>	בניכוי - ביטוח משנה
139,955	200,642	243,080	סך הכל דמי ביטוח
<u>(1,175)</u>	<u>(21,032)</u>	<u>(19,324)</u>	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו, בניכוי ביטוח משנה
138,780	179,610	223,756	דמי ביטוח שהורווחו
<u>7,199</u>	<u>13,368</u>	<u>12,294</u>	הכנסות מהשקעות
<u>145,979</u>	<u>192,978</u>	<u>236,050</u>	סך הכל הכנסות לשנה
<u>(102,255)</u>	<u>(129,650)</u>	<u>(172,692)</u>	תביעות ששולמו ותלויות
<u>1,451</u>	<u>4,263</u>	<u>18,834</u>	בניכוי - ביטוח משנה
<u>(100,804)</u>	<u>(125,387)</u>	<u>(153,858)</u>	סך הכל תביעות לשנה
<u>45,175</u>	<u>67,591</u>	<u>82,192</u>	עודף הכנסות על תביעות לשנה
<u>(615)</u>	<u>(3,545)</u>	<u>(9,941)</u>	דמי עמלה ששולמו
<u>642</u>	<u>1,818</u>	<u>10,259</u>	דמי עמלה מביטוח משנה
27	<u>(1,727)</u>	318	
<u>(56,681)</u>	<u>(65,555)</u>	<u>(68,115)</u>	הוצאות הנהלה וכלליות
<u>(56,654)</u>	<u>(67,282)</u>	<u>(67,797)</u>	
<u>(248)</u>	<u>5,166</u>	<u>4,374</u>	בניכוי - שינוי בהוצאות רכישה נדחות
<u>(56,902)</u>	<u>(62,116)</u>	<u>(63,423)</u>	סך הכל הוצאות לשנה - נטו
<u>(11,727)</u>	<u>5,475</u>	<u>18,769</u>	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי - עובר לדוחות רווח והפסד

איי.א.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 18 - נתונים נומינליים (המשך):

ה. דוחות על השינויים בהון העצמי

אלפי ש"ח נומינליים			
סך הכל	גירעון	פרמיה	הון המניות
32,067	(92,809)	124,873	3
			יתרה ליום 1 בדצמבר 2000
			תנועה בשנת 2000:
22,913		22,912	1
(229)		(229)	
(24)	(24)		
(17,977)	(17,977)		
	110,810	147,556	
36,750	(6	4
			יתרה ליום 31 בדצמבר 2000
			תנועה בשנת 2001:
9,181		9,180	1
(92)		(92)	
(352)	(352)		
3,077	3,077		
	108,085	156,644	
48,564	(4	5
			יתרה ליום 31 בדצמבר 2001
			תנועה בשנת 2002:
(1,686)	(1,686)		
21,355	21,355		
		156,644	
68,233	(88,416)	4	5
			יתרה ליום 31 בדצמבר 2002