

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוח שנתי 2003

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוח שנתי 2003

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 2003 ו-2002 ואת דוחות הרווח וההפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי, דוחות העסקים והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2003. 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 ליום 31 בדצמבר 2002 הינו אפס ואשר חלקה של החברה בהפסדיה לשנים 2002 ו-2001 הינו כ-228 אלפי ש"ח מותאמים וכ-1,560 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 אותה חברה, 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 ולבצע בהתאמה 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 שיושמו 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 כאמור לעיל, 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 2003 ו-2002 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2003.

כמוסבר בביאור ג'1, 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.

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

תל-אביב,
24 במרס, 2004

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

מאזנים

בשקלים חדשים מותאמים

31 בדצמבר		ביאור	
2002	2003		
ב א ל פ י ם			
			ר כ ו ש
			השקעות:
31,975	28,799		מזומנים ושווי מזומנים
227,366	350,089	2	ניירות ערך סחירים
64,251	54,416	3	פיקדונות בתאגידים בנקאיים
-,-		4	השקעה בחברה כלולה
<u>323,592</u>	<u>433,304</u>		סך הכל השקעות
10,564	13,278	5	רכוש קבוע
			סכומים לקבל:
			חברות ביטוח:
17,389	23,608		חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח
23,815	57,807		חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות
8,899	10,599	6	חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)
<u>50,103</u>	<u>92,014</u>		
* 69,036	77,689	7	פרמיות לגבייה
* 12,852	22,786	8	חייבים אחרים ויתרות חובה
<u>131,991</u>	<u>192,489</u>		סך הכל סכומים לקבל
			יתרות חובה לזמן ארוך:
25,185	26,019		הוצאות רכישה נדחות בביטוח כללי
10,866	11,500	9	הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים
<u>36,051</u>	<u>37,519</u>		סך הכל הוצאות רכישה נדחות
*303	12,225	10	מסים נדחים
<u>36,354</u>	<u>49,744</u>		סך הכל יתרות חובה לזמן ארוך
<u>502,501</u>	<u>688,815</u>		

* סווג מחדש.

31 בדצמבר		ביאור	
2002	2003		
ב א ל פ י ם			
67,755	124,476	11	הון והתחייבויות הון עצמי
26,393		12	שטרי הון
*1,058	1,555	13	התחייבות בשל יחסי עובד- מעביד, נטו
עתודות ביטוח ותביעות תלויות:			
ביטוח חיים:			
822	1,126		עתודת ביטוח
1,530	2,557		עתודה לסיכונים יוצאים מהכלל
1,630	3,680		תביעות תלויות
3,982	7,363		סך הכל ביטוח חיים
ביטוח כללי:			
125,388	148,151		עתודה לסיכונים שטרם חלפו
218,961	334,604		תביעות תלויות
344,349	482,755		סך הכל ביטוח כללי
348,331	490,118		סך הכל עתודות ביטוח ותביעות תלויות
התחייבויות אחרות:			
חברות ביטוח:			
11,254	8,071		מבטח משנה
12,851	24,418		פיקדונות של מבטחי משנה
24,105	32,489		
*34,859	40,177	14	זכאים אחרים ויתרות זכות
58,964	72,666		סך הכל התחייבויות אחרות
502,501	688,815		

* סווג מחדש.

דוד רוטשטיין
סמנכ"ל כספים

חווה פרידמן-שפירא
מנכ"ל

אריה כהן
דירקטור

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 24 במרס, 2004

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות רווח והפסד

בשקלים חדשים מותאמים

2001	2002	2003	ביאור
ב א ל פ י ם			
(3,523)	451	(2,644)	הועבר מדוחות עסקי ביטוח:
5,404	17,920	26,354	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים
1,881	18,371	23,710	רווח מעסקי ביטוח כללי
3,063	(3,273)	8,055	סך הכל רווח מעסקי ביטוח
4,944	15,098	31,765	הכנסות (הפסד) מהשקעות, נטו – שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח
(1,312)	1,668	16,775	רווח לפני מסים על ההכנסה
3,632	16,766	48,540	10 הטבת מס (מסים על ההכנסה)
(1,560)	(228)		רווח מפעולות החברה
2,072	16,538	48,540	4 חלק בהפסד של חברה כלולה
			רווח נקי לשנה
0.45	3.57	10.48	רווח נקי ל-1 ש"ח ערך נקוב של מניות רגילות
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>	
4,547	4,630	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	יתרת הפסד	קרן הון	פרמיה	הון המניות	
ב א ל פ י ם					
					יתרה ליום 1 בינואר 2001
39,643	127,414)		167,052	5	
	(תנועה בשנת 2001:
9,646			9,646		הנפקת מניות
(96)			(96)		הוצאות הנפקה
(1)	(1)				עלית ערך שטרי הון
2,072	2,072				רווח נקי
					יתרה ליום 31 בדצמבר 2001
51,264	125,343)		176,602	5	
	(תנועה בשנת- 2002:
(47)	(47)				עלית ערך שטרי הון
16,538	16,538				רווח נקי
					יתרה ליום 31 בדצמבר 2002
67,755	108,852)		176,602	5	
	(תנועה בשנת- 2003:
8,160		8,160			קרן הון ממכירת השקעה בחברה כלולה
21	21				שערוך שטרי הון
48,540	48,540				רווח נקי
					יתרה ליום 31 בדצמבר 2003
124,476	(60,291)	8,160	176,602	5	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות עסקי ביטוח חיים

בשקלים חדשים מותאמים

2001	2002	2003	
ב א ל פ י ם			
5,771	9,419	13,097	פרמיות
(1,618)	(2,846)	(3,529)	בניכוי - ביטוח משנה
4,153	6,573	9,568	פרמיות בשייר
(294)	610	(323)	הכנסות (הפסד) מהשקעות
3,859	7,183	9,245	סך הכל הכנסות לשנה
			תביעות ששולמו ותלויות:
(935)	(1,946)	(4,340)	מקרי מוות ונכות
342	666	2,056	בניכוי ביטוח משנה
(593)	(1,280)	(2,284)	סך הכל תביעות לשנה
3,266	5,903	6,961	עודף הכנסות על תביעות לשנה
(342)	156	(105)	שינוי בעתודת ביטוח בניכוי ביטוח משנה
(289)	(444)	(571)	שינוי בעתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל
(631)	(288)	(676)	
(9,612)	(9,896)	(9,981)	הוצאות הנהלה וכלליות
390	491	585	דמי עמלה מביטוח משנה
	(240)	(180)	עמלה ששולמה
3,064	4,481	647	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(6,158)	(5,164)	(8,929)	הוצאות נטו לשנה
(3,523)	451	(2,644)	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים - עובר לדוחות רווח והפסד

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

דוחות עסקי ביטוח כללי

בשקלים חדשים מותאמים

2001	2002	2003	
ב א ל פ י ם			
212,204	276,340	327,261	פרמיות
10,312	10,782	12,746	דמים
222,516	287,122	340,007	סך הכל דמי ביטוח
(11,418)	(43,110)	(59,308)	בניכוי - ביטוח משנה
211,098	244,012	280,699	
(20,928)	(12,936)	(17,286)	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו, בניכוי ביטוח משנה
190,170	231,076	263,413	דמי ביטוח שהורווחו
11,598	(3,324)	30,639	הכנסות (הפסד) מהשקעות
201,768	227,752	294,052	סך הכל הכנסות לשנה
(134,915)	(162,590)	(227,017)	תביעות ששולמו ותלויות
4,433	18,120	34,908	בניכוי - ביטוח משנה
(130,482)	(144,470)	(192,109)	סך הכל תביעות לשנה
71,286	83,282	101,943	עודף הכנסות על תביעות לשנה
(3,728)	(9,850)	(13,289)	דמי עמלה ששולמו
1,912	10,077	14,913	דמי עמלה מביטוח משנה
(1,816)	227	1,624	
(69,225)	(68,484)	(78,067)	הוצאות הנהלה וכלליות
(71,041)	(68,257)	(76,443)	
5,159	2,895	854	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(65,882)	(65,362)	(75,589)	סך הכל הוצאות לשנה - נטו
5,404	17,920	26,354	רווח 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

2001	2002	2003	
ב א ל פ י ם			
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
(3,915)	(3,077)	(1,176)	מעסקי ביטוח חיים (נספח א')
34,161	(40,467)	30,304	מעסקי ביטוח כללי (נספח ב')
1,467	(5,056)	2,909	מפעילות שוטפת אחרת (נספח ג')
<u>31,713</u>	<u>(48,600)</u>	<u>32,037</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (ששימשו לפעילות שוטפת)
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:
			שינויים בהשקעות בניירות ערך החופפות להון העצמי ולהתחייבויות לא ביטוחיות:
(24,192)	1,522	(9,461)	ניירות ערך
2,271	(8,299)	(169)	פיקדונות בתאגידים בנקאיים
(5,016)	(3,000)	(7,929)	רכישת רכוש קבוע
	49	558	תמורה ממימוש רכוש קבוע
		8,160	תמורה ממכירת חברה כלולה, בניכוי הוצאות מכירה
<u>(26,937)</u>	<u>(9,728)</u>	<u>(8,841)</u>	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
		(26,372)	פירעון שטרי הון
9,550			הנפקת מניות בפרמיה, בניכוי הוצאות הנפקה
<u>9,550</u>		<u>(26,372)</u>	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון (ששימשו לפעילות מימון)
14,326	(58,328)	(3,176)	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
75,977	90,303	31,975	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>90,303</u>	<u>31,975</u>	<u>28,799</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לגמר השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

2-(סיום)

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ
דוחות על תזרימי המזומנים
בשקלים חדשים מותאמים

2001	2002	2003
------	------	------

ב א ל פ י ם

(3,523)	451	(2,644)	נספח א - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת בעסקי ביטוח חיים:
			רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים
632	290	674	הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
585	448	1,025	גידול בעתודות ביטוח, בניכוי ביטוח משנה
			גידול בתביעות תלויות בניכוי ביטוח משנה
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
740	699	475	מבטח משנה, כולל פיקדונות
(11)	(58)	(15)	פרמיות לגביה
*(3,063)	*(4,492)	(634)	גידול בהוצאות רכישה נדחות, נטו
23	9	21	חייבים אחרים ויתרות חובה
702	(424)	(78)	זכאים אחרים ויתרות זכות
(3,915)	(3,077)	(1,176)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (ששימשו לפעילות שוטפת) בעסקי ביטוח חיים
			נספח ב - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת בעסקי ביטוח כללי:
5,404	17,920	26,354	רווח מעסקי ביטוח כללי
			הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
20,932	13,111	17,201	גידול בעתודות ביטוח, בניכוי ביטוח משנה
56,411	58,599	82,676	גידול בתביעות תלויות, בניכוי ביטוח משנה
(5,160)	(2,937)	(834)	גידול בהוצאות רכישה נדחות
4,401	4,325	4,953	פחת
*350	*(193)	497	גידול (קישון) בהתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
			השקעות בבטוחות סחירות החופפות להתחייבויות ביטוחיות - נטו:
(37,760)	(102,295)	(113,262)	ניירות ערך סחירים
5,056	(31,562)	10,004	פיקדונות בבנקים
			שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות אחרים:
3,404	16,578	7,909	מבטח משנה ומבטח משותף, כולל פיקדונות
1,501	(2,119)	(1,700)	חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)
(22,929)	(13,064)	(8,638)	פרמיות לגביה
78	(1,017)	(252)	חייבים אחרים ויתרות חובה
*2,473	*2,187	5,396	זכאים אחרים ויתרות זכות
34,161	(40,467)	30,304	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (ששימשו לפעילות שוטפת) בעסקי ביטוח כללי
			נספח ג - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת אחרת:
2,072	16,538	48,540	רווח נקי לשנה
1,881	18,371	23,710	בניכוי - רווח מעסקי ביטוח
191	(1,833)	24,830	
			הכנסות (הוצאות) שאינן כרוכות בזרימת מזומנים:
(284)	(30)		שחיקה (הפרשי שער) בגין השקעה בשטרי הון של
			חברה כלולה - חברת ביטוח
1,560	228		חלק החברה בהפסד של חברה כלולה - חברת ביטוח
	(3,405)	(21,614)	מסים נדחים

איי.אי.ג'י. ביטוח זהב בע"מ

התפלגות הנכסים החופפים להון עצמי ולהתחייבויות

בשקלים חדשים מותאמים

31 בדצמבר 2003

הון והתחייבויות אחרות	ביטוח חיים צמוד למדד המחירים לצרכן		סך הכל
	ביטוח כללי	באלפים	
3,000	20,099	5,700	28,799
41,853	286,890		328,743
21,346			21,346
8,468	45,948		54,416
13,278			13,278
	21,909	1,699	23,608
	56,185	1,622	57,807
	10,599		10,599
	77,595	94	77,689
12,806	9,968	12	22,786
11,500	26,019		37,519
12,225			12,225
124,476	555,212	9,127	688,815
124,476	554,713	9,626	688,815
-,-	499	(499)	-,-

נכסים (חלק א'):

השקעות:

מזומנים ושווי מזומנים

ניירות ערך סחירים:

איגרות חוב ממשלתיות

ניירות ערך אחרים

פיקדונות בתאגידים בנקאיים

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

יתרות חובה לזמן ארוך:

הוצאות רכישה נדחות

מסים נדחים

סך נכסים

סך הון עצמי והתחייבויות

עודף (גירעון)

הון עצמי והתחייבויות (חלק ב'):

הון עצמי

התחייבות בשל יחסי עובד-מעביד, נטו

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 2002

הון והתחייבויות אחרות	ביטוח חיים צמוד למדד המחירים לצרכן		סך הכל
	ביטוח כללי	באלפים	

נכסים (חלק א'):

השקעות:

7,275	19,799	4,901	31,975	מזומנים ושווי מזומנים ניירות ערך סחירים:
38,883	173,628		212,511	איגרות חוב ממשלתיות
14,855			14,855	ניירות ערך אחרים
8,299	55,952		64,251	פיקדונות בתאגידים בנקאיים
-,-			-,-	השקעה בחברה כלולה - חברת ביטוח
10,564			10,564	רכוש קבוע

סכומים לקבל:

	16,347	1,042	17,389	חברות ביטוח:
	23,218	597	23,815	חלקם של מבטחי משנה בעתודות ביטוח
	8,899		8,899	חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות
	*68,957	79	69,036	חשבונות אחרים (בעיקר בגין שיבובים)
*3,103	*9,716	33	12,852	פרמיות לגבייה
				חייבים אחרים ויתרות חובה

יתרות חובה לזמן ארוך:

10,866	25,185		36,051	הוצאות רכישה נדחות
* 303			303	מסים נדחים
94,148	401,701	6,652	502,501	סך נכסים
94,148	402,505	5,848	502,501	סך הון עצמי והתחייבויות
-,-	(804)	804	-,-	עודף (גירעון)

הון עצמי והתחייבויות (חלק ב'):

94,148			94,148	הון עצמי ושתרי הון
	*1,058		1,058	התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
	125,388	822	126,210	עתודות ביטוח
		1,530	1,530	עתודה לסיכונים יוצאים מהכלל
	218,961	1,630	220,591	תביעות תלויות
				חברות ביטוח:
	10,596	658	11,254	מבטח משנה
	11,920	931	12,851	פיקדונות של מבטח משנה
	*34,582	277	34,859	זכאים אחרים ויתרות זכות
94,148	402,505	5,848	502,501	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:

א. כללי

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

ב. הגדרות

1. בעל עניין - כמשמעותו בפסקה (1) להגדרת "בעל עניין בתאגיד", שבסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968.
 2. 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.
 3. מדד - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
 4. מדד ידוע - המדד הידוע בתום החודש.
 5. עלות - המונח "עלות" בדוחות הכספיים משמעותו "עלות מותאמת".
 6. צדדים קשורים - כמשמעותם בתקנות פרטי דין וחשבון.
 7. שליטה - כמוגדר בתקנות ההון העצמי.
 8. עתודת ביטוח חיים - עתודה אקטוארית המחושבת לפי כללים מקובלים בעניין זה בישראל.
 9. עתודה לסיכונים שטרם חלפן - עתודות שחושבו לפי תקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי.
 10. צבירה* - עודף מצטבר של הכנסות על הוצאות כפי שחושב על פי התקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי, בניכוי עתודה לסיכונים שטרם חלפו ובניכוי תביעות תלויות.
 11. תביעות תלויות* - תביעות תלויות ידועות בתוספת תביעות שעליהן טרם דווח (I.B.N.R.) ובתוספת התפתחות צפויה בתביעות שלגביהן נתקבל דיווח חלקי (I.B.N.E.R.).
 12. תקנות דרכי ההשקעה - תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון, הקרנות וההתחייבויות של מבטח), התשס"א - 2001.
- * במאזן נכללת הצבירה במסגרת סעיף תביעות תלויות.

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ב. הגדרות (המשך):

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

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 לגילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל (להלן - "הלשכה") ובכפוף לכללים שנקבעו בתקנות פרטי דין וחשבון. כל הסכומים בדוחות הכספיים מבוטאים ב-ש"ח מותאמים שהם בעלי כוח קנייה זהה (ש"ח מותאמים של חודש דצמבר 2003), 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 הכרתם במאזן עד למדד בגין חודש דצמבר 2003. 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 לתום שנת הדיווח.
 - 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 לתום שנת הדיווח.
 - ג) פעולות הנובעות מפריטים לא-כספיים הותאמו במקביל להתאמת הסעיפים המאזניים המתייחסים.
 - 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 2003.

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: 2003 2002 2001 2000
	מדד ידוע	מדד בגין	
	נקודות	נקודות	
4.379	178.9	178.6	2003
4.737	182.5	182.0	2002
4.416	171.1	170.9	2001
4.041	168.7	168.5	2000
			העלייה (ירידה) בשנת:
(7.56%)	(1.97%)	(1.86%)	2003
7.27%	6.66%	6.5%	2002
9.28%	1.42%	1.42%	2001

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

ד. הערכת נכסים והתחייבויות

1. השקעה בחברה כלולה

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
10	שיפורים במושכר

4. מסים נדחים

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

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

יתרת נכס מס נדחה נזקפת עד לגובה הסכום שסביר שימומש בעתיד, בכפוף לבחינה מחדש, נכון לכל תאריך מאזן, של הצורך בהפחתתן.

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 והתקנות שהותקנו על פיו, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, דורשת מהנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל הגילוי המתייחס להתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופות הדיווח. התוצאות 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, מיוחסות במלואן לעסקי ביטוח. ההוצאות האמורות נזקפו לדוחות העסקים כדלקמן: הוצאות ישירות נזקפו לדוחות העסקים המתאימים. הוצאות אחרות נזקפו בהתאם למהותן על פי חלוקה המבוססת על התפלגות השכר, שטחי משרדים, מחזורים וכו'.
2. לעניין זקיפת ההוצאות של ענפי הביטוח השונים, ראה ביאור 15.
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.

ז. דוחות עסקי ביטוח כללי

1. העתודות לסיכונים שטרם חלפו, הוצאות רכישה נדחות ותביעות תלויות, חושבו והוצגו בהתאם לתקנות חישוב עתודות בבטוח כללי.
 - בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח, בענפי הביטוח מקיף דירות, רכב רכוש, רכב חובה, חבות מעבידים וצד ג', מוערכות התביעות התלויות הכלולות בדוחות הכספיים החל מיום 31 בדצמבר 2002 על ידי האקטוארים: מר דניאל בנימין שהינו עובד החברה והגברת לורנס ברי המשמשת יועצת הייצוגית לחברה, שהצהירו כי העריכו את התביעות התלויות בהתאם לחוק הפיקוח, הוראות והנחיות המפקח על הביטוח וכללים אקטואריים מקובלים וכי לפי מיטב ידיעתם והערכתם, התביעות התלויות מהוות הפרשה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות בענפים האמורים, בסך הכל ובכל ענף בנפרד, כתוקפם ביום הדוח הכספי.
 - בהתאם להנחיות האמורות, ביתר ענפי הביטוח יוערכו התביעות התלויות על ידי אקטואר החל מיום 31 בדצמבר 2004, לכל המאוחר.
 - הערכת האקטואר מתייחסת לסכומים בברוטו ובשייר.
 - כמו כן בהתאם לתקנות הנ"ל, בענפי רכב חובה וחבויות אחרות, יש לשמור על צבירה, במשך שלוש שנים ממועד שנת הפקת הפוליסות, המחושבת על פי הקבוע בהתאם לתקנות.
 - בהתאם לאישור מיוחד שהתקבל מהמפקח על הביטוח שומרת החברה בענף רכב חובה צבירה על פני חמש שנים, חלף שלוש השנים שנדרשו בהתאם לתקנות האמורות. יתרת הצבירה הכלולה בדוחות הכספיים בגין השנתיים הנוספות כאמור, הינה כ- 36 מיליון ש"ח מותאמים בשייר.
2. בענפים שנמנו ברישא לסעיף 1 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.
 3. סכום השיבובים במאזן נכלל עד לסכום שלפי הערכת הנהלה גבייתו אינה מוטלת בספק.
 4. בחודש אוגוסט 2002, בעקבות התשואות השליליות בשוק ההון בשנת 2002, פרסם המפקח על הביטוח הבהרה בדבר יישום תקנה 4(3) לתקנות לחישוב עתודות בביטוח כללי. בהתאם להבהרת המפקח, ההכנסות מהשקעות שיזקפו לעתודה, המחושבת בשיטת עודף הכנסות על הוצאות (רכב חובה וחבויות אחרות) לא יפחתו משיעור של 3% לשנה במצטבר (ריבית דריבית) מתחילת שנת החיתום ולא לכל שנה בנפרד. יישום ההבהרה האמורה הגדיל את הרווח מעסקי ביטוח כללי ל- 31 בדצמבר 2002 בכ- 3,054 אלפי ש"ח מותאמים.

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. 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, העתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל, חלקם של מבטחי המשנה בהן והוצאות הרכישה הנדחות חושבו 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"), כוללות את 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. על פי הצהרת אקטוארית החברה הוצאות רכישה נדחות בגין פוליסות שהופקו החל ממאי 1999, שנרשמו כנכס בספרי החברה, ניתנות לכיסוי מהכנסות עתידיות (ראה גם ביאור 9 להלן).

ט. רווח נקי ל-1 ש"ח ערך נקוב של מניות רגילות

נתוני הרווח הנקי 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. ירידת ערך נכסים

בחודש פברואר 2003 נכנס לתוקף תקן חשבונאות מס' 15 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (להלן- "המוסד לתקינה") – "ירידת ערך של נכסים". תקן זה מחייב בחינה תקופתית של הצורך בהפרשה לירידת ערך בנכסים הלא כספיים של החברה - בעיקר רכוש קבוע.

החברה בוחנת בכל תאריך מאזן, אם ארעו ארועים או חלו שינויים בנסיבות, המצביעים על האפשרות שחלה ירידת ערך באחד מנכסיה. בהתקיים סימנים לירידת ערך כאמור, החברה בוחנת אם הסכום בו מוצג הנכס בספרי החשבונות של החברה, ניתן להשבה מתוך תזרימי המזומנים הצפויים מאותו נכס, ובמידת הצורך, רושמת הפרשה לירידת ערך, עד גובה הסכום שהינו בר השבה.

סכום בר השבה של נכס נקבע לפי הגבוה שבין מחיר המכירה נטו של הנכס לבין שווי השימוש שלו לחברה. שווי השימוש של הנכס מוערך לפי הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים מהמשך השימוש בנכס כולל זה הצפוי בעת הוצאתו משירות ומימושו בעתיד.

כאשר לא ניתן לבחון את הצורך בהפרשה לירידת ערך לגבי נכס מסוים כשלעצמו, נבחן הצורך בהפרשה בהתייחס לשווי בר השבה של היחידה מניבת-המזומנים אליה הנכס משתייך.

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. ירידת ערך נכסים (המשך)

הפרשה לירידת ערך נזקפת כהוצאה בדוח רווח והפסד. בהתקיים סימנים לכך שחל שינוי לטובה בנסיבות או בארועים שהביאו לירידת הערך, ניתן לבטל או להקטין בעתיד את סכום ההפרשה בגין ירידת ערך נכס זאת במידה וסכום בר ההשבה של הנכס גדל, כתוצאה משינוי באומדנים ששימשו בקביעתו בעבר.

ליישום תקן זה לראשונה בשנת 2003 לא היתה כל השלכה על הדוחות הכספיים. באשר להפחתת הוצאות הרכישה הנדחות בביטוח חיים בשל העדר הכנסות עתידיות לכיסוי ראה ביאור 9 וביאור 1 ח'.

יא. תקנים שפורסמו לאחרונה

בחודש אוקטובר 2002, פרסם המוסד לתקינה את תקן חשבונאות מס' 12 "הפסקת ההתאמה של הדוחות הכספיים" - אשר קבע את הפסקת ההתאמה של הדוחות הכספיים לאינפלציה החל מ- 1 בינואר 2003. בחודש דצמבר 2002 פורסם תקן חשבונאות מס' 17, הדוחה את מועד תחילת יישום תקן חשבונאות מס' 12 ל- 1 בינואר 2004. הסכומים המותאמים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2003, יישמשו נקודת מוצא לדיווח הכספי הנומינלי החל מיום 1 בינואר 2004. עיקרי עיקר ההשפעה של התקן האמור תהיה על סעיף ההכנסות מהשקעות בדוחות הכספיים.

המפקח על הביטוח הפיץ טיוטה לתיקון תקנות פרטי דין וחשבון שעיקרה החלת תקן חשבונאות מס' 12 על חברות הביטוח.

ביאור 2 - ניירות ערך סחירים:

31 בדצמבר		
2002	2003	
אלפי ש"ח מותאמים		
		תעודות התחייבות סחירות:
		תעודות התחייבות ממשלתיות, או בערבות ממשלה:
198,237	327,614	צמודות למדד
4,735		לא צמודות
9,539	1,129	צמודות למטבע חוץ
		תעודות התחייבות אחרות צמודות למדד:
539	133	ניתנות להמרה למניות
1,026	4,610	שאינן ניתנות להמרה למניות
11,382	11,515	תעודות התחייבות אחרות צמודות לדולר
		סך הכל תעודות התחייבות סחירות*
225,458	345,001	
1,908	5,088	מניות סחירות
227,366	350,089	
2,504	2,597	* מזה - מופקד בבנק ישראל

ביאור 3 - פיקדונות בתאגידים בנקאיים

הפיקדונות צמודים למדד, וליום 31 בדצמבר 2003 נושאים ריבית בשיעור ממוצע של 6.18% לשנה ובעלי יתרת אורך חיים ממוצע של כ- 34 חודשים.

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

ביאור 4 - השקעה בחברה כלולה - חברת ביטוח

בחודש יוני 2003 מכרה החברה את השקעותיה בחברה כלולה (עזר משכנתאות החזקות) (1998) בע"מ בה החזיקה החברה 12% מכל הזכויות ההוניות) לבעל שליטה בחברה כהגדרתו בחוק ניירות ערך התשכ"ח - 1968. לפיכך, נזקף רווח ההון שנבע מהעסקה האמורה, ואשר הסתכם לסך של כ- 8.2 מיליון ש"ח מותאמים, לקרן הון.

להלן הרכב ההשקעה ליום 31 בדצמבר, 2002:

31 בדצמבר 2002	אלפי ש"ח	מותאמים
	4,623	
	4,034	
	(8,657)	
	-	

השקעה במניות:
עלות
שטרי הון*:
חלק בהפסד מיום הרכישה
והפחתת מוניטין

* צמודים לדולר אינם נושאים ריבית וניתנים להמרה במניות.

א.י.א.ג.י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 5 - רכוש קבוע

הרכב הרכוש הקבוע והפחת שנצבר בגינו, לפי קבוצות עיקריות, והתנעה בהם, הינם:

2 0 0 3

סך הכל	2003					צירוף תקשורת
	שיפורים	ריהוט וצירוף משרדי	כלי רכב	מחשבים ותכנה	צירוף תקשורת	
29,927	2,926	2,911	2,300	*22,546	*2,084	
3,000	1,568	792	98	5,442	29	
(161)			(1,531)			
32,766	4,494	3,703	867	27,988	2,113	
העלות:						
18,005	1,273	1,123	1,639	*16,540	*1,628	יתרה לתחילת השנה
4,325	344	281	181	3,854	293	תוספות במשך השנה
(128)			(1,269)			גריעות במשך השנה
22,202	1,617	1,404	551	20,394	1,921	יתרה לגמר השנה
10,564	2,877	2,299	316	7,594	192	יתרה מופחתת לגמר השנה
פחת שנצבר:						
18,005	1,273	1,123	1,639	*16,540	*1,628	יתרה לתחילת השנה
4,325	344	281	181	3,854	293	תוספות במשך השנה
(128)			(1,269)			גריעות במשך השנה
22,202	1,617	1,404	551	20,394	1,921	יתרה לגמר השנה
10,564	2,877	2,299	316	7,594	192	יתרה מופחתת לגמר השנה

* סווג מחדש

** במבנה השכור מחברה שהיא צד קשור (ראה גם ביאורים 16 ו-17 להלן).

איי.אי.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 2,081 אלפי ש"ח מותאמים ו- 1,369 אלפי ש"ח מותאמים לימים 31 בדצמבר 2003 ו- 2002, בהתאמה.

ביאור 7 - פרמיות לגביה:

31 בדצמבר		
2002	2003	
אלפי ש"ח מותאמים		
34,244	44,237	בהצמדה למדד
5,212	5,949	בהצמדה לדולר
*30,375	28,728	ללא הצמדה
69,831	78,914	
(795)	(1,225)	בניכוי - הפרשה לחובות מסופקים
69,036	77,689	סך הכל (**)
59,778	71,342	(**) כולל ממסרים לגביה, הוראות קבע ובאמצעות חברות כרטיסי אשראי

ביאור 8 - חייבים אחרים ויתרות חובה:

31 בדצמבר		
2002	2003	
אלפי ש"ח מותאמים		
5,532	5,938	הוצאות מראש:
3,131	2,796	נלוות לעסקי הביטוח
8,663	8,734	אחרות
3,114	12,806	מסים נדחים - ראה ביאור 10 ג'
62	74	עובדים
1,013	1,172	אחרים
*12,852	22,786	

* סווג מחדש.

ביאור 9 - הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים:

31 בדצמבר		
2002	2003	
אלפי ש"ח מותאמים		
6,375	10,866	יתרה לתחילת השנה
5,777	4,752	תוספות במשך השנה
		הפחתה בשל העדר הכנסות עתידיות

(676)	(2,872)
<u>(610)</u>	<u>(1,246)</u>
<u>10,866</u>	<u>11,500</u>

לכיסוי (ראה ביאור 1ה' (3))
 הפחתה שוטפת
 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 המסים על ההכנסה הכלולים בדוח רווח והפסד:

2001	2002	2003	
<u>אלפי ש"ח מותאמים</u>			
1,324)	2,259)		בגין השנה המדווחת:
(((5,412)	שוטפים
12			נדחים
	3,405	21,614	
	522	573	מיסים בגין שנים קודמות - שוטפים
			הטבת מס (הוצאות מס) בדוחות הרווח וההפסד
<u>(1,312)</u>	<u>1,668</u>	<u>16,775</u>	

המסים השוטפים בשנת 2003 מחושבים לפי שיעור מס משוקלל של 15.25% (2002-14.89%, 2001-14.53%)

ג. מסי הכנסה נדחים:

(1) הרכב המסים הנדחים והתנועה בהם במשך השנה המדווחת, הינם:

סך הכל	בגין הפסדים וניכוי להעברה לצורכי מס	בגין הוצאות הקמה	בגין סעיפים מאזניים			הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים	
			הפרשות לזכויות עובדים				
			אחרים	דמי חופשה והבראה	פיצויי פרישה		
12			83	202	(273)		יתרה ליום 1 בינואר 2002
3,405	2,943	718	120	(32)	(22)	(322)	שינויים בשנת 2002 - זקיפה לדוח רווח והפסד
<u>3,417</u>	<u>2,943</u>	<u>718</u>	<u>120</u>	<u>51</u>	<u>180</u>	<u>(595)</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2002
21,614	21,934	962	520	101	532	2,435)	שינויים בשנת 2003 - זקיפה לדוח רווח והפסד
<u>25,031</u>	<u>24,877</u>	<u>1,680</u>	<u>640</u>	<u>152</u>	<u>712</u>	<u>3,030)</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2003

בשנים קודמות לא זקפה החברה מסים נדחים על מלוא יתרת ההפסדים לצרכי מס וההפרשים הזמניים בין הסכומים הנכללים בדוחות המותאמים לבין הסכומים שיובאו בחשבון לצרכי מס. בשנת 2003 השתנתה הערכת הנהלת החברה באשר לסכום המסים הנדחים אשר סביר שימומש בעתיד ובהתאם, נכון ל 31 בדצמבר 2003 זוקפת החברה מסים נדחים בגין מלוא היתרות האמורות.

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

ביאור 10 - מסים על ההכנסה (המשך)

ג. מסי הכנסה נדחים (המשך)

(2) המיסים הנדחים מוצגים במאזנים כדלקמן:

31 בדצמבר		
2002	2003	
אלפי ש"ח מותאמים		
*3,114	12,806	במסגרת חייבים אחרים ויתרות חובה
*303	12,225	במסגרת יתרות חובה לזמן ארוך
<u>3,417</u>	<u>25,031</u>	סך הכל

* סווג מחדש.

יתרות המסים הנדחים בגין הפסדים וניכוי להעברה לצרכי מס ליום 31 בדצמבר 2003, מחושבות לפי שיעור מס של 36%. יתרות המסים הנדחים לתאריך האמור בגין יתר הסעיפים, מחושבות לפי שיעור מס משוקלל של 45.76%.

ד. ביאור על המס התיאורטי

להלן מובאת התאמה בין סכום המס "התיאורטי" שהיה חל אילו כל ההכנסות היו מתחייבות במס לפי השיעורים המשוקללים הרגילים החלים על חברות ביטוח בישראל, לבין סכום המס שנזקף בדוחות הרווח וההפסד לשנה המדווחת:

31 בדצמבר			
2001	2002	2003	
אלפי ש"ח מותאמים			
<u>4,944</u>	<u>15,098</u>	<u>31,765</u>	רווח לפני מסים על הכנסה, כמדווח בדוחות רווח והפסד
(2,240)	(6,882)	(14,536)	המס התיאורטי בגין רווח זה*
	1,616	573	מסים בגין שנים קודמות
			שינוי ביתרות הפסדים להעברה והפרשי עיתוי אחרים
1,565	6,749	31,641	שבגינם לא נזקפו מסים נדחים, נטו
			הוצאות לא מוכרות בניכוי הכנסות פטורות והפרשים
(216)	666	(338)	אחרים, נטו
(421)	(481)	(565)	מס רווח על מס שכר
<u>(1,312)</u>	<u>1,668</u>	<u>16,775</u>	הטבת מס (מסים על הכנסה) בדוחות הרווח וההפסד
<u>45.3%</u>	<u>45.53%</u>	<u>45.76%</u>	* מחושב לפי שיעור מס משוקלל של

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

לחברה הוצאו שומות סופיות עד וכולל שנת המס 2000. ליום 31 בדצמבר 2003 לחברה יתרת הפסדים וניכוי בשל אינפלציה מועברים לצרכי מס הכנסה בסך של כ-71 מיליון ש"ח מותאמים.

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

ביאור 11 - הון עצמי:

א. הון המניות:

מ ס פ ר ה מ נ י ו ת			
מונפק ונפרע		רשום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2002	2003	2002 ו-2003	
4,630	4,630	45,000,000	מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב
100	100	100	מניות בכורה בנות 1 ש"ח ערך נקוב

ב. הלימות ההון

סכומי ההון של החברה כמוגדר בתקנות ההון העצמי:

31 בדצמבר				
2002		2003		
הון עצמי	הון ראשוני	הון עצמי	הון ראשוני	
אלפי ש"ח מותאמים				
				נדרש:
72,307	72,307	73,747	72,250	הון
2,151		3,642		בתוספת-נכסים לא מוכרים (1)
74,458	72,307	77,389	72,250	סך הכל, נדרש קיים:
67,755	67,755	124,476	124,476	הון ראשוני
26,393				הון משני-שטרי הון (2)
94,148	67,755	124,476	124,476	סך הכל, קיים
19,690	(4,552)	47,087	52,226	עודף/(גירעון)

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

(2) ראה ביאור 12 להלן.

ביאור 12 - שטרי הון

בשנת 2003 פרעה החברה את כל שטרי ההון שהנפיקה לבעלי מניותיה. הפרעון האמור בוצע לאחר קבלת אישור מאגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

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

ביאור 13 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד

בהתאם לחוקי העבודה ולהסכמי העבודה בתוקף, חייבת החברה בתשלום פיצויי פרישה לעובדים שיפוטרו או יפרשו מעבודתם בנסיבות מסוימות. התחייבות החברה לתשלום פיצויי פרישה מכוסה בחלקה על ידי רכישת פוליסות בחברות ביטוח. החברה מחוייבת להשלים לעובדים שיפוטרו ויהיו זכאים לפיצויים, את ההפרש שבין סכום הפיצויים המחושב לפי השכר האחרון לבין הסכום שיצטבר לזכות אותם עובדים בביטוחי המנהלים. בחשבונות נכללה הפרשה מתאימה בגין התחייבות זו. סכום ההתחייבות בגין פיצויי פרישה הכלול במאזנים מבטא את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי ביטוחי מנהלים בהתאם להסכמי העבודה הקיימים ובהתאם למרכיבי השכר אשר לדעת ההנהלה מזכים את העובדים בקבלת פיצויים, וכן את ההתחייבות להשלמת פיצויים כמצויין לעיל.

ביאור 14 - זכאים אחרים ויתרות זכות:

31 בדצמבר	
2002	2003
אלפי ש"ח מותאמים	
2,862	3,390
815	1,483
12,510	14,034
11,510	11,345
3,778	6,305
3,384	3,620
<u>34,859</u>	<u>40,177</u>

עובדים והתחייבויות אחרות בשל
 משכורות
 חברות שהן צדדים קשורים
 ספקים ונתני שירותים
 פרמיות מראש
 ממשלת ישראל
 אחרים

ביאור 15 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי:

א. מידע בדבר פרמיות שהועברו כביטוח משותף לאבנר-

ההכנסות מפרמיות בדוחות עסקי ביטוח כללי הינן לאחר ניכוי 1,766 אלפי ש"ח מותאמים, 23,047 אלפי ש"ח מותאמים ו- 28,237 אלפי ש"ח מותאמים ב- 2003, ב- 2002 וב- 2001, בהתאמה - העברות ל"אבנר" איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ בקשר לביטוח רכב חובה משותף.

ב. ביום 9 בפברואר 2003 פרסם המפקח על הביטוח הנחיות לעריכת הדיווח הכספי לשנת 2002. ההנחיות האמורות קובעות, בין השאר, כי זקיפת הוצאות הנהלה וכלליות בין ענפי הביטוח הכללי תהיה מבוססת על מודל המתחשב בהיקפי התפוקה והתביעות.

החל מהדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2002 מיישמת החברה את ההנחיות האמורות, לפיכך יש להתייחס לעובדה זו בהשוואה בין התוצאות המדווחות לגבי שנת 2001 לאלו המדווחות בשנים 2002 ו- 2003.

א.י.א.ג.י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי (המשך):

ג. תוצאות עסקי ביטוח כללי לפי ענפי ביטוח (באלפי ש"ח מותאמים):
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2003

סה"כ כללי	בריאות		חבויות		רכוש			מקיף דירות	טופס 2 - ריכוז	פרמיות דמים
	מחלות ואשפוז	תאונות אישיות	מחריית מעבידים	מחריית אחרים	ענפי אחרים	רכב חובה	הנסי			
327,261	97	29,158	1,901	47,109	86,232	692	3,813	130,629	27,630	סה"כ דמי ביטוח
12,746					12,746					בניכוי בטוח משנה
340,007	97	29,158	1,901	47,109	98,978	692	3,813	130,629	27,630	סה"כ דמי ביטוח
(59,308)		(1,143)	(1,659)	(43,298)	(1,408)	(660)	(3,758)	(135)	(7,247)	שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו
280,699	97	28,015	242	3,811	97,570	32	55	130,494	20,383	הכנסות מהשקעות
(17,286)		(730)		(197)	(10,762)	(2)	(18)	(5,513)	(64)	סה"כ דמי ביטוח משנה
263,413	97	27,285	242	3,614	86,808	30	37	124,981	20,319	סה"כ דמי ביטוח שהורווחו
30,639	52	1,803	23	358	19,659	2	2	7,407	1,333	תביעות ששולמו ותלויות
294,052	149	29,088	265	3,972	106,467	32	39	132,388	21,652	בניכוי ביטוח משנה
(227,017)	(35)	(20,386)	(1,402)	(34,020)	(84,890)	(35)	(1,324)	(75,282)	(9,643)	תביעות לשנה
34,908		211	1,209	31,099	728	34	1,302		325	עודף הכנסות על תביעות
192,109	35	20,175	193	2,921	84,162	1	22	75,282	9,318	דמי עמלה ששולמו
101,943	114	8,913	72	1,051	22,305	31	17	57,106	12,334	בניכוי דמי עמלה מביטוח משנה
(13,289)		(4,661)	(337)	(7,387)	(157)	(79)	(258)	(402)	(8)	תביעות הכנסות
14,913		305	492	12,570	51	182	783		530	סה"כ הכנסות (הוצאות) עמלה, נטו
1,624		(4,356)	155	5,183	(106)	103	525	(402)	522	הוצאות הנהלה וכלליות
(78,067)	(10)	(6,664)	(286)	(7,070)	(23,503)	(91)	(537)	(33,066)	(6,840)	סה"כ הוצאות הנהלה ועמלה נטו
(76,443)	(10)	(11,020)	(131)	(1,887)	(23,609)	12	(12)	(33,468)	(6,318)	בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות
854		255	59		1,614	1	6	(449)	(632)	סה"כ הכנסות (הוצאות) לשנה, נטו
(75,589)	(10)	(10,765)	(131)	(1,828)	(21,995)	13	6	(33,917)	(6,950)	סה"כ רווח מעסקי ביטוח כללי
26,354	104	(1,852)	(59)	(777)	310	44	11	23,189	5,384	

א.י.א.ג.י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי (המשך):

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

סה"כ	בריאות		הבניות		רכוש		מקרה דירות	סופס 2 - ריכוז
	מחלות ואשפוז	תאונות אישיות	מזבזים אחריות	אחריות ענפי	רכב חובה	אובדן רכוש		
276,340	108	24,904	1,553	35,191	64,348	904	122,855	26,477
10,782	-	-	-	-	10,782	-	-	-
287,122	108	24,904	1,553	35,191	75,130	904	122,855	26,477
(43,110)	-	(958)	(1,311)	(31,987)	(940)	(904)	(92)	(6,918)
244,012	108	23,946	242	3,204	74,190	-	122,763	19,559
(12,936)	187	(3,422)	(122)	(1,136)	(4,919)	-	(874)	(2,650)
231,076	295	20,524	120	2,068	69,271	-	121,889	16,909
(3,324)	(7)	(158)	(1)	(19)	(1,992)	(1)	(1,006)	(140)
227,752	288	20,366	119	2,049	67,279	(1)	120,883	16,769
162,590	(166)	(9,589)	(649)	(17,760)	(60,047)	-	(65,456)	(8,923)
18,120	-	305	547	16,118	676	-	-	474
144,470	(166)	(9,284)	(102)	(1,642)	(59,371)	-	(65,456)	(8,449)
83,282	122	11,082	17	407	7,908	(1)	55,427	8,320
(9,850)	-	(4,227)	(275)	(5,208)	-	(90)	(41)	(9)
10,077	-	235	393	9,068	-	84	-	297
227	-	(3,992)	118	3,860	-	(6)	(41)	288
(68,484)	(15)	(4,232)	(322)	(5,190)	(15,176)	(82)	(35,286)	(8,181)
(68,257)	(15)	(8,224)	(204)	(1,330)	(15,176)	(88)	(35,327)	(7,893)
2,895	(66)	1,198	36	341	738	-	219	429

(65,362)	(81)	(7,026)	(168)	(989)	(14,438)	(88)	(35,108)	(7,464)	סה"כ הוצאות לשנה, נטו
<u>17,920</u>	<u>41</u>	<u>4,056</u>	<u>(151)</u>	<u>(582)</u>	<u>(6,530)</u>	<u>(89)</u>	<u>20,319</u>	<u>856</u>	סה"כ רווח מעסקי ביטוח כללי

א.י.א.ג.י. ביטוח זהב בע"מ

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 – נתונים נוספים לדוחות עסקי ביטוח כללי (המשך)

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

סה"כ	בריאות		חבויים		רכוש			מקף דירות	טופס 2 – ריכוז	
	מחלות ואשפוז	תאונות אישיות	ענפי אחרים	אחריות	רכב חובה	אובדן רכוש	רכב רכוש			
212,204	569	13,574	6,512	52,585	88	118,340	20,536	פרמיות		
10,312			10,312					דמים		
222,516	569	13,574	6,512	62,897	88	118,340	20,536	סה"כ דמי ביטוח		
(11,418)	-	(97)	(5,978)	(761)	(88)	(738)	(3,756)	בניכוי בטוח משנה		
211,098	569	13,477	534	62,136	-	117,602	16,780	סה"כ דמי ביטוח בשיר		
(20,928)	(187)	(4,411)	(305)	(6,923)	-	(6,757)	(2,345)	שינוי בעתודה לסוכנים שטרם הלפו		
190,170	382	9,066	229	55,213	-	110,845	14,435	סה"כ דמי ביטוח שהורווחו		
11,598	26	336	14	4,854	-	5,597	771	הכנסות מהשקעות		
201,768	408	9,402	243	60,067	-	116,442	15,206	סה"כ ההכנסות		
134,915	(318)	(3,110)	(3,154)	52,496	-	(67,923)	(7,914)	תביעות ששולמו ותלויות		
4,433		144	2,952	712	-		625	בניכוי ביטוח משנה		
130,482	(318)	(2,966)	(202)	51,784	-	(67,923)	(7,289)	תביעות לשנה		
71,286	90	6,436	41	8,283	-	48,519	7,917	עודף הכנסות על תביעות		
(3,728)		(2,987)	(741)		-			דמי עמלה ששולמו		
1,912			1,548		25		339	בניכוי דמי עמלה מביטוח משנה		
(1,816)		(2,987)	807		25		339	סה"כ הכנסות (הוצאות) עמלה, נטו		
(69,225)	(277)	(2,284)	(3,808)	11,283	-	(45,273)	(6,300)	הוצאות הנהלה וכלליות		
(71,041)	(277)	(5,271)	(3,001)	11,283	25	(45,273)	(5,961)	סה"כ הוצאות הנהלה ועמלה נטו		

5,159	66	1,570	92	1,038	-	1,689	704
(65,882)	(211)	(3,701)	(2,909)	10,245	25	(43,584)	(5,257)
				(
5,404	(121)	2,735	(2,868)	(1,962)	25	4,935	2,660

בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות
סה"כ הוצאות לשנה, נטו

סה"כ רווח מעסקי ביטוח כללי

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

ביאור 16 - הטבות לבעלי עניין ועסקאות עם צדדים קשורים:

2001	2002	2003
אלפי ש"ח מותאמים		
*2,884	987	1,434
2	1	1
5		
2,936	3,379	3,461
146	97	68
23		
129		
439	792	438
11,147	42,940	58,886
4,431	18,120	34,908

א. הטבות לבעלי עניין - עלויות העסקת בעלי עניין העובדים בחברה מספר מקבלי הטבות

ב. עסקאות עם צדדים קשורים: ייעוץ

דמי שכירות ואחזקה (ראה גם ביאור 16) פרסום אחזקת תכנה תקשורת הכנסות מפרמיות ביטוח משנה: חלק מבטח משנה בפרמיות חלק מבטח משנה בתביעות

31 בדצמבר		
2001	2002	2003
אלפי ש"ח מותאמים		
26,346	26,393	
5,874	23,219	56,185
648	1,036	398
2,609	9,236	7,145
2,316	11,920	22,972

ג. יתרות של צדדים קשורים: שטרי הון

חלק מבטח משנה בתביעות תלויות חייבים מבטח משנה פיקדון של מבטח משנה

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

(**) כולל החזר הוצאות בסך של 490 אלפי ש"ח, 698 אלפי ש"ח, 409 אלפי ש"ח לשנים 2001, 2002, ו-2003 בהתאמה.

ביאור 17 - התקשרות

החברה קשורה בהסכם שכירות עם חברה שהיא צד קשור בגין המשרדים המשמשים אותה בפעילותה. תוקפו של ההסכם יפוג באוקטובר 2007, עם אפשרות להאריכו ב- 5 שנים נוספות.

דמי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן. דמי השכירות השנתיים החל משנת 2004 מגיעים לכדי 2,259 אלפי ש"ח מותאמים.

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

ביאור 18 – תמצית נתונים נומינליים:

א. מאזנים:

אלפי ש"ח נומינליים		
31 בדצמבר		
2002	2003	
329,808	433,304	השקעות
9,943	12,960	רכוש קבוע
134,836	192,489	סכומים לקבל
*36,435	37,519	הוצאות רכישה נדחות
*309	12,225	מיסים נדחים
<u>511,331</u>	<u>688,497</u>	
68,233	124,158	הון עצמי
26,900		שטרי הון
*1,058	1,555	התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
355,023	490,118	עתודות ביטוח ותביעות תלויות
*60,117	72,666	התחייבויות אחרות
<u>511,331</u>	<u>688,497</u>	

ב. דוחות רווח והפסד:

אלפי ש"ח נומינליים			
2001	2002	2003	
			הועבר מדוחות עסקי ביטוח:
(3,327)	526	(2,616)	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים
5,475	18,769	26,386	רווח מעסקי ביטוח כללי
<u>2,148</u>	<u>19,295</u>	<u>23,770</u>	
3,706	842	6,686	הכנסות מהשקעות
			שלא נכללו בדוחות עסקי ביטוח
5,854	20,137	30,456	רווח לפני מסים על ההכנסה
(1,256)	1,700	16,720	הטבת מס (מסים על ההכנסה)
4,598	21,837	47,176	רווח מפעולות החברה
(1,521)	(482)		חלק בהפסד של חברה כלולה
<u>3,077</u>	<u>21,355</u>	<u>47,176</u>	רווח נקי לשנה – נומינלי

* סווג מחדש.

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

ביאור 18 - נתונים נומינליים (המשך)

ג. דוחות עסקי ביטוח חיים

<u>2001</u>	<u>2002</u>	<u>2003</u>	
<u>אלפי ש"ח נומינליים</u>			
5,490	9,440	13,256	פרמיות
<u>(1,539)</u>	<u>(2,853)</u>	<u>(3,572)</u>	בניכוי - ביטוח משנה
3,951	6,587	9,684	פרמיות בשייר
<u>(355)</u>	<u>225</u>	<u>(136)</u>	הכנסות (הפסד) מהשקעות
3,596	6,812	9,548	סך הכל הכנסות לשנה
			תביעות ששולמו ותלויות
<u>(896)</u>	<u>(2,001)</u>	<u>(4,337)</u>	מקרי מוות ונכות
328	687	2,058	בניכוי ביטוח משנה
<u>(568)</u>	<u>(1,314)</u>	<u>(2,279)</u>	סך הכל תביעות לתקופה
3,028	5,498	7,269	עודף הכנסות על תביעות לשנה
<u>(331)</u>	<u>120</u>	<u>(96)</u>	שינוי בעתודת ביטוח בניכוי ביטוח משנה
<u>(279)</u>	<u>(479)</u>	<u>(554)</u>	שינוי בעתודה לסיכונים יוצאים מן הכלל
<u>(610)</u>	<u>(359)</u>	<u>(650)</u>	
<u>(9,093)</u>	<u>(10,080)</u>	<u>(10,252)</u>	הוצאות הנהלה וכלליות
371	492	592	דמי עמלה מביטוח משנה
<u>2,977</u>	<u>4,975</u>	<u>425</u>	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
<u>(5,745)</u>	<u>(4,613)</u>	<u>(9,235)</u>	הוצאות נטו לשנה
<u>(3,327)</u>	<u>526</u>	<u>(2,616)</u>	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים - 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:

<u>2001</u>	<u>2002</u>	<u>2003</u>	
<u>אלפי ש"ח נומינליים</u>			
211,532	286,846	343,548	פרמיות ודמים
(10,890)	(43,766)	(59,356)	בניכוי - ביטוח משנה
200,642	243,080	284,192	סך הכל דמי ביטוח
			שינוי בעתודה לסיכונים שטרם חלפו,
(21,032)	(19,324)	(15,106)	בניכוי ביטוח משנה
179,610	223,756	269,086	דמי ביטוח שהורווחו
13,368	12,294	23,820	הכנסות מהשקעות
192,978	236,050	292,906	סך הכל הכנסות לשנה
(129,650)	(172,692)	(224,078)	תביעות ששולמו ותלויות
4,263	18,834	34,458	בניכוי - ביטוח משנה
(125,387)	(153,858)	189,620	סך הכל תביעות לשנה
67,591	82,192	103,286	עודף הכנסות על תביעות לשנה
(3,545)	(9,941)	(13,353)	דמי עמלה ששולמו
1,818	10,259	14,923	דמי עמלה מביטוח משנה
(1,727)	318	1,570	
(65,555)	(68,115)	(78,820)	הוצאות הנהלה וכלליות
(67,282)	(67,797)	(77,250)	
5,166	4,374	350	בניכוי – שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(62,116)	(63,423)	(76,900)	סך הכל הוצאות לשנה – נטו
5,475	18,769	26,386	רווח (הפסד) מעסקי ביטוח כללי - עובר לדוחות רווח והפסד

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

ביאור 18 - נתונים נומינליים (המשך):

ה. דוחות על השינויים בהון העצמי

סך הכל	יתרת הפסד	קרן הון	פרמיה	הון המניות	
36,750	(110,810)		147,556	4	יתרה ליום 1 בינואר 2001
9,181 (92)			9,180 (92)	1	תנועה בשנת 2001: הנפקת מניות הוצאות הנפקה עלית ערך שטרי הון רווח נקי
(352) 3,077	(352) 3,077				
48,564	(108,085)		156,644	5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2001
(1,686) 21,355	(1,686) 21,355				תנועה בשנת 2002: עלית ערך שטרי הון רווח נקי
68,233	(88,416)		156,644	5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2002
8,275		8,275			תנועה בשנת 2003: קרן הון ממכירת השקעה בחברה כלולה
474 47,176	474 47,176				ירידת ערך שטרי הון רווח נקי
124,158	(40,766)	8,275	156,644	5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2003

K:\DATA\Palombo\047084\2003\AUDIT\1010.doc