

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

**התאגיד המנהל של המאגר
לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ**

**דוחות כספיים
(בלתי מבוקרים)**

ליום 30 ביוני 2014

תוכן עניינים

1. דוח הדירקטוריון.
2. הצהרות מנהלים (SOX).
3. דוחות כספיים של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי "הפול".
4. דוחות כספיים של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ.

דוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן: "החברה" או "התאגיד") לתקופה שנסתיימה ביום 30 ביוני 2014, סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה במחצית הראשונה של שנת 2014, בהתייחס לביטוח המשותף המפורט להלן, אותו היא מנהלת - והוא נערך בהתחשב בכך, שבידי המעיין בו מצוי גם הדוח התקופתי המלא של החברה ליום 31 לדצמבר 2013.

1. תיאור המאגר (הביטוח המשותף)

- החברה מנהלת את המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – "הפול" (להלן "המאגר" או "הפול") אשר הינו ביטוח משותף של כל חברות הביטוח בישראל העוסקות בביטוח רכב חובה, ומעניק כיסוי ביטוחי שיורי בענף ביטוח רכב חובה. המאגר אינו חברת ביטוח נפרדת, אך דוחותיו הכספיים והתנהלותו הינם כשל חברות ביטוח בהתאמות הנדרשות ובשינויים המחויבים.
- פעילות המאגר הינה בביטוח רכב חובה בלבד במסגרת הביטוח השיורי ולכן הן דוח הדירקטוריון והן דוחותיו הכספיים מתייחסים לענף ביטוח רכב חובה בלבד.
- המאגר מתנהל על פי תקנון המהווה חוזה בין כל המבטחים המשתתפים בביטוח המשותף.
- בהתאם לתקנון הפול, עד ליום 31 בדצמבר 2012 חלקה של כל חברת ביטוח במאגר בכל שנת חיתום, נקבע על פי חלקה בסה"כ פרמיות רכב חובה בשנה שבין 1 באוקטובר בשנה שקדמה לשנה הקודמת לשנת החיתום, לבין 30 בספטמבר בשנה הקודמת לשנת החיתום.
- בחודש פברואר 2013 אושר על ידי האסיפה הכללית של הפול תיקון תקנון הפול, כך שהחל משנת חיתום 2013 יקבע סופית חלקה של כל חברה כאמור לפי חלקה בפועל בשנת החיתום השוטפת. לשם כך, חישוב חלקה של כל חברה כאמור לעיל יהיה זמני עד לחישוב הסופי שייערך כמפורט להלן. תשלומים על יסוד החישוב הזמני, יהוו מקדמה. בסוף כל שנת חיתום קלנדרית יערך חישוב סופי של חלקה של כל חברת ביטוח במאגר בשנת החיתום, על פי חלקה בסה"כ פרמיות רכב חובה בשנה השוטפת (התקופה מיום 1 בינואר ועד 31 בדצמבר בכל שנת חיתום). לאחר החישוב הסופי של חלקה של כל חברה במאגר בכל שנת חיתום, תיערך התאמה למול החישוב הזמני. ההתאמה תיעשה בערכים נומינליים ללא ריבית והצמדה כלשהי.
- הביטוח הינו ביטוח משותף של המבטחות ששמותיהן מצוינים בתעודת הביטוח כאשר אחריותה של כל מבטחת מוגבלת לשיעור המצוין לצד שמה, וכי כל מבטחת אחראית לחלקה היחסי בלבד, ואין מבטחת אחת אחראית בגין חלקה של מבטחת אחרת. שיעור אחריותה של כל מבטחת הנקוב בתעודת הביטוח כאמור הוא בהתאם לשיעורים הזמניים, כמוסבר לעיל ובטרם עריכת החישוב הסופי בתום כל שנת חיתום. יובהר איפוא, שאין בציון שיעור אחריותו של כל מבטח כפי שמצוין בתעודת הביטוח כדי לגרוע מההתחשבות הפנימית בתום כל שנת חיתום כמוסבר לעיל.

- חלקן של חברות הביטוח במאגר בשנות החיתום 2012-2014 הינו כדלקמן :

	2012	2013	2014 (*)	
כלל	13.2%	12.5%	13.3%	
מגדל	6.0%	11.9%	11.0%	
הראל	12.5%	10.6%	10.9%	
מנורה	8.9%	10.3%	10.4%	
הפניקס	8.4%	9.5%	9.4%	
איילון	7.4%	9.3%	9.0%	
הכשרה	8.8%	8.6%	8.6%	
ביטוח ישיר	6.9%	7.7%	7.7%	
שומרה	5.2%	6.7%	6.7%	
שלמה	5.1%	4.6%	4.6%	
שירביט	4.4%	3.7%	3.7%	
אי.אי.גי	2.4%	3.0%	3.0%	
ביטוח חקלאי	1.4%	1.5%	1.7%	
אליהו	9.4%	0.1%	0.0%	
סה"כ	100.0%	100.0%	100.0%	

(*) חישוב חלקה של כל חברה לשנת 2014 הינו זמני עד לחישוב הסופי שיערך (כמפורט בעמוד קודם).

- המאגר אינו עוסק בשיווק והפצה יזומים, אלא מוכר פוליסות למי שפונה אליו.
- המאגר מנוהל על ידי התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ, חברה שהוקמה ע"י חברות הביטוח המשתתפות במאגר, במסגרת תקנת משנה 3(א) לתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי מנגנון לקביעת התעריף) התשס"א – 2001.
- בעלי המניות בתאגיד הינם, כל חברות הביטוח המשתתפות במאגר. זכויות ההצבעה משתנות בכל שנה קלנדרית. הזכויות מחושבות לפי הממוצע השנתי של שיעור ההחזקה של כל חברה בביטוח השיורי בשלוש השנים האחרונות, שקדמו לשנת הגביה. הזכויות הרכושיות שהמניות מקנות לאוחזים בהן מוגבלות אך ורק לזכות לקבל את יתרת נכסי החברה לאחר פרוקה, ואינן כוללות את הזכות לדיבידנדים או לחלוקה כלשהי אחרת.

2. תיאור הסביבה העסקית

בענף הביטוח רכב חובה, פועלות כיום שלוש עשרה חברות ביטוח. כאמור, המאגר אינו מהווה חברה אחת, אלא מהווה ביטוח משותף של כל החברות הפעילות בביטוח רכב חובה. התוצאות העסקיות של המאגר באות לידי ביטוי בכל אחת מחברות הביטוח, לפי חלקה בביטוח המשותף, וזאת במרכיבים וסעיפים שונים בדוחותיהן הכספיים, כגון: פרמיה, דמים, עמלות, הוצאות לסילוק התביעות ועתודות ביטוח.

לפי נתוני שוק הביטוח מהווה היקף הפרמיות והדמים של המאגר כ- 5.3% מסה"כ פרמיות ודמים בשוק רכב חובה בשנת 2013 וכ- 12.7% מהיקף התביעות ששולמו, כולל שינוי תביעות תלויות באותה תקופה, לעומת כ- 5.2% וכ- 12.1% בהתאמה בשנת 2012.

- להלן מפורטים חוזרים, טיוטות חוזרים, הנחיות ופרסומים של המפקח על הביטוח (להלן - "המפקח") הרלבנטיים למאגר שפורסמו בתקופת הדוח לרבות אלו שפורסמו עד ליום החתימה על דוח זה:

- (א) בחודש ינואר 2014 פרסם המפקח טיוטת עמדת ממונה - ממצאי בדיקה ליישום חוזר איסוף מידע סטטיסטי לגבי יישוב תביעות ואופן טיפול בבקשות למשיכה והעברת כספים. בחודש מרס 2011 פורסם חוזר גופים מוסדיים 6-9-2011 "איסוף מידע סטטיסטי לגבי יישוב תביעות ואופן טיפול בבקשות למשיכה והעברת כספים" (להלן: "החוזר"). החוזר קבע כי גוף מוסדי נדרש לאסוף ולשמור את נתוני התביעות והבקשות של השנה הקודמת ולדווח למפקח במועד הנדרש בחוזר ובהתאם לנספחיו. לאור ממצאי בדיקות שנערכו בשנים 2012 ו-2013 בחברות הביטוח על נתוני התביעות שדווחו, פורסמה עמדת המפקח לגבי הממצאים.
- יודגש כי המסמך אינו משקף את כלל הממצאים שעלו, אלא רק את העיקריים, ומטרתו לשקף את עמדת המפקח לגביהם ולתרום לאחידות ביחס למונחי החוזר ולשיפור התנהלות הגופים המוסדיים בנושא זה.
- (ב) בחודש ינואר 2014 פרסם המפקח טיוטת הוראות פרק 2 בחלק 3 של שער 5 בחוזר המאוחד לעניין מידע נדרש באתר האינטרנט של גוף מוסדי. בפרק נכללות כל ההוראות הנוגעות למידע באתר אינטרנט של גוף מוסדי, לרבות פרסום מידע למבוטחים, לתובעים ולציבור הרחב וכן דיווח לממונה על שוק ההון באמצעות אתר האינטרנט.
- (ג) בחודש מרס 2014 פרסם המפקח טיוטת חוזר בדבר חידוש חוזה ביטוח. מטרת חוזר זה לקבוע כללים לחידוש פוליסת ביטוח. לפי טיוטת החוזר, חידוש פוליסת ביטוח טעון הסכמה של בעל הפוליסה. בטיטת החוזר מפורטים הנחיות בקשר להודעה למבוטח על הצעה לחידוש או על אי חידוש והודעה על תום תקופת ביטוח. תחילתן של הוראות טיוטת חוזר זה שלושה חודשים מיום פרסומו.
- (ד) בחודש מרס 2014 פרסם המפקח הנחיות לגופים המוסדיים לקראת כניסתו לתוקף של החוזר המאוחד. ולפיו ביום 1 באפריל 2014 יכנסו לתוקף פרקים ששובצו בחוזר המאוחד בנוגע לביקורת פנימית, ניהול סיכונים, הוראות לחוזה ביטוח כללי, הוראות לקרן פנסיה וקופת גמל. כמו כן, פורסמה רשימת פרקים שייכנסו לתוקף ביום 1 במאי 2014 בקשר לרואה חשבון מבקר וניהול נכסי השקעה.
- (ה) בחודש אפריל 2014 פרסם המפקח חוזר בדבר מדיניות תגמול בגופים מוסדיים. מטרת חוזר זה היא קביעת הוראות לעניין גיבוש מדיניות תגמול של נושאי משרה, בעלי תפקיד מרכזי ועובדים אחרים בגופים מוסדיים, ומניעת תמריצים שיעודדו נטילת סיכונים שאינם עקביים עם יעדיו ארוכי הטווח של גוף מוסדי, עם מדיניות ניהול הסיכונים שלו, ועם הצורך בניהול מושכל של כספי חוסכים באמצעותו. במסגרת החוזר פורטו תפקידי דירקטוריון הגוף המוסדי בקשר למדיניות התגמול ופיקוח ובקרה. בהתאם לחוזר, גוף מוסדי יפרסם את עיקרי מדיניות התגמול שלו אחת לשנה, לא יאוחר ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי, באמצעות אתר האינטרנט שלו ובמסגרת פרק תיאור עסקי התאגיד בדוח השנתי שלו. אם חל שינוי במדיניות בין מועדי הפרסום, יפרט הגוף המוסדי את מהות

השינוי. הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים, למעט חברות ביטוח ממשלתיות. תחילתן של הוראות חוזר זה ביום 1 ביולי 2014. החברה פרסמה את מדיניות התגמול שלה, הנערך בהתאם להנחיות החוזר, ביום 29 ביוני 2014.

(ו) בחודש אפריל 2014 פרסם המפקח טיוטת חוזר בדבר דיווח שנתי בגין פרמיות, פוליסות ותשלום עמלות של גופים מוסדיים. חוזר זה מסדיר את הדוחות שעל גופים מוסדיים להגיש למפקח לגבי היקף הפעילות בשוק ההפצה, ובכלל זה, בין היתר, היקף הפרמיות המועברות אליהם ודמי עמילות המשולמים על ידם לסוכני ביטוח. תחילתו של חוזר זה ביום 1 בינואר 2015.

(ז) בחודש יוני 2014 פרסם המפקח חוזר בדבר הנהגת תוכנית ביטוח. מטרת החוזר הינו לקבוע נוהל להגשת הודעה על תוכנית ביטוח או תקנון חדשים או שינויים בהם. תחילתן של הוראות חוזר זה, לגבי הודעה על תוכניות ביטוח חדשים או שינויים בהם ב 2 ביוני 2014.

(ח) בחודש יולי 2014 פרסם המפקח טיוטת עמדת ממונה בדבר ממצאי ביקורות בנושא המשכיות עסקית - תרגילי אוקטובר 2013 ו- יוני 2014. בהמשך לשנים קודמות, גופים מוסדיים נדרשו ביוני 2014 לערוך תרגיל המשכיות עסקית הכולל התמודדות עם תרחיש מלחמה כוללת. המענה שהתקבל מהגופים והביקורות שנערכו במסגרת התרגיל ובמסגרת תרגילים משנים קודמות, וכן התרשמות נציגי אגף שוק ההון שנכחו בתרגילים מהווים בסיס לממצאים המופיעים במסמך ממצאי הביקורת, תוך פירוט מקרים של יישום ראוי ויישום חסר. הממצאים מעלים כי קיימים פערים משמעותיים בין הגופים בביצוע התרגילים וביישום הוראות חוזר 11-9-2013 שעניינו ניהול המשכיות עסקית בגופים מוסדיים. יודגש כי, ייתכן שקיימים יישומים ראויים אחרים בגופים מוסדיים שלא צוינו, וכן שקיימים יישומים חסרים אחרים בגופים מוסדיים שלא צוינו. לאור חשיבות הנושא, תימשך בחינת היערכות גופים מוסדיים להמשכיות עסקית בביקורות פרטניות ובתרגולים, לרבות בחינת הטיפול בליקויים שנתגלו בגופים מוסדיים במהלכם.

(ט) בחודש יולי 2014 פרסם המפקח את ציוני מדד השירות לטיפול בתביעות לשנת 2013. המדד הנ"ל מספק מידע על איכות טיפול חברות הביטוח בתביעות של מבוטחים בשנה החולפת. הניקוד במדד משקלל את מהירות הטיפול בתביעה ואת אופן סיום הטיפול בה, למשל אישור התביעה או דחייתה. ציוני המדד נעים בין 0 ל - 100, וחברת ביטוח אשר מטפלת מהר יותר ומאשרת יותר תביעות, ציון המדד שלה יהיה גבוה יותר. המדד מחושב באופן אובייקטיבי על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתבסס על נתוני חברות הביטוח. ציון מדד השירות של המאגר בביטוח רכב חובה הינו 66. מיקום הדירוג ביחס לשאר החברות בביטוח רכב חובה הינו 13 מתוך 14 חברות שדורגו.

• הצעת חוק:

בחודש יולי 2014 הגישה ממשלת ישראל הצעת חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ד-2014. הצעת החוק קובעת מנגנון תאגידי לאישור התקשרות למתן תגמול לנושא משרה בסכום העולה על 3.5 מיליון ש"ח בשנה וכן העדר הכרה לצורכי ניכוי מס הכנסה חלק התגמול העולה על 3.5 מיליון ש"ח. הצעת החוק אינה רלבנטית לחברה, משום שלפי מדיניות שלה השכר של עובד אינו מגיע ולא יכול להגיע לסכום האמור.

3. צו הסדרי חציה

ביולי 2001 הוצא צו ("צו חציה") החל על תאונות מיום 1.4.01 ואילך, שקבע שאם אירעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים אופנוע ורכב אחר, ישלמו המבטחים של הרכב האחר למבטחים של האופנוע 50 אחוזים מן הפיצויים בגין נזקי גוף כמשמעותם בחוק, והחל מתאונות שהתרחשו מיום 1.6.08 ואילך, בעקבות תיקון בחוק הפלתי"ד, ישלמו המבטחים של הרכב האחר 75% מן הפיצויים האמורים.

נבדקו מיום 1.4.01 עד ליום 30.6.14 כ-126 אלף תיקים. בכ-30% מתיקים אלו נמצאו ממצאי מעורבות המצדיקים שיבוב של 50% או 75% מהפיצויים ששולמו ע"י המאגר. התיקים שנבדקו התייחסו לכ-100% מהנזקים שאירעו בשנים 2001-2011, לכ-98% מהנזקים שאירעו בשנת 2012, לכ-78% מהנזקים שאירעו בשנת 2013, ולכ-12% מהנזקים שאירעו השנה ועד ליום 30.6.14.

להלן 12 מקרי מעורבות¹ עם אופנועים שאינם נכללים בהגדרה של מעורבות המצדיקה שיבוב של 50% או 75%, לפי העניין, מהפיצויים ששולמו על ידי המאגר:

פגיעת אופנוע באופנוע, פגיעת אופנוע בהולך רגל, פגיעת אופנוע בבעלי חיים, פגיעת אופנוע באופניים ובכל רכב לא מוטורי, פגיעת אופנוע ברכב לא מזוהה, פגיעת אופנוע ברכב לא מבוטח², פגיעת אופנוע ברכב שזוהת מבטחו אינה ידועה, פגיעת אופנוע ברכב שנהגו נושא רישיון נהיגה לא מתאים³, פגיעת אופנוע ברכב שרשום ברשות הפלשתינאית, פגיעת אופנוע ברכב חונה כדין, פגיעת אופנוע ברכב בעל מספר רישוי זר, המבוטח ע"י מבטח זר, פגיעת אופנוע ברכב נהוג ללא רשות הבעלים (גנוב בד"כ).

לצו הסדרי חציה ישנה השפעה מהותית על הפסדי המאגר.

בחישוב העתודות האקטואריות של המאגר נלקח מראש אומדן הגביה של המעורבות ללא קשר לעצם גבייתם בפועל, וזאת במלוא סכום הגביה העתידית, כך שהפסדי החברה מוקטנים מראש בראשית כל שנה.

¹ רשימת המקרים לא בהכרח סגורה.

² במקרה כזה לא רק שהמאגר אינו זכאי להשתתפות, הוא חייב בפיצוי נהג הרכב הלא מבוטח על בסיס דיני נזיקין.

³ במקרה כזה לא רק שהמאגר אינו זכאי להשתתפות, הוא חייב בפיצוי נהג הרכב הלא מבוטח על בסיס דיני נזיקין.

הגביה מחברות הביטוח בגין צו הסדרי החצייה בשש וחצי השנים האחרונות הינה כדלקמן (במיליוני ₪) -
צמוד למדד המחירים לצרכן):

סה"כ	תקבולים בשנת 2008	תקבולים בשנת 2009	תקבולים בשנת 2010	תקבולים בשנת 2011	תקבולים בשנת 2012	תקבולים בשנת 2013	תקבולים ב-6/14-1	
35.47	14.08	9.86	5.83	3.45	1.43	0.71	0.11	בגין ש.ח עד 2002
48.04	10.28	11.14	5.45	9.49	5.83	5.71	0.14	בגין ש.ח 2003
77.45	15.90	21.36	8.95	16.97	11.99	1.96	0.32	בגין ש.ח 2004
84.66	15.90	18.37	14.45	12.46	14.45	7.72	1.31	בגין ש.ח 2005
104.81	12.29	20.26	21.38	12.47	18.68	13.49	6.24	בגין ש.ח 2006
93.74	4.21	15.91	21.19	18.50	14.38	15.22	4.33	בגין ש.ח 2007
122.60	0.13	5.49	28.95	31.12	26.44	16.53	13.94	בגין ש.ח 2008
99.75		0.32	8.82	20.16	34.05	27.28	9.12	בגין ש.ח 2009
57.50			0.19	4.33	18.06	25.03	9.89	בגין ש.ח 2010
27.55				0.14	4.03	13.53	9.85	בגין ש.ח 2011
11.27					0.14	4.65	6.48	בגין ש.ח 2012
1.19						0.19	1.00	בגין ש.ח 2013
764.03	72.79	102.71	115.21	129.09	149.48	132.02	62.73	סה"כ

4. עתודות ביטוח

היות ותעריפי הפול הינם תעריפים חסרים, לא קיימות במאגר עתודות של עודף הכנסות על הוצאות כמקובל בענפי רכב חובה.

המאגר ממומן חודש בחודשו על ידי בעלי מניותיו ולכן אין השקעות כלשהן המניבות הכנסות מהשקעות. כתוצאה מכך תשלומי התביעות והערכות של תביעות תלויות בכל שנת חיתום נרשמות שנה בשנה כחלק שוטף מדוחות רווח והפסד של המאגר ללא צבירה לעתודות ביטוח.

ההתחייבויות הביטוחיות חושבו על ידי האקטואר פרופ' יהודה כהנא לכל שנת חיתום. לשנים 1995-2006 חושבו בהתבסס על מודל התשלומים לפי שנות חיתום ומודל התפתחות התביעות ההיסטוריות, ובהתחשב בסכום ההערכות הפרטניות של התביעות כפי שהוערכו על ידי מחלקת תביעות של המאגר ושל חברות ביטוח בגין תביעות בטיפולן. עבור השנים 2007 ועד סוף מחצית ראשונה של 2014 הוערכו ההתחייבויות הביטוחיות לכל שנת חיתום תוך התבססות על שנות החשיפה ועלות ממוצעת לסוגי הפוליסה השונים. שיטה זו הבליטה את השפעת השינויים בהרכב התיק המבוטח מבחינת מרכיבים שונים כנפח מנוע, השתתפות עצמית ואחרים.

5. מצב כספי

- למאגר אין הון עצמי או דרישות להון עצמי כמוגדר בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח, היות והחברות המשתתפות במאגר, קרי חברות הביטוח, נושאות במלוא התחייבויותיו של המאגר ובמלוא תזרים המזומנים של המאגר (כאמור מדובר בביטוח משותף ודרישות ההון ממילא באות

לידי ביטוי בכל חברה וחברה), לפיכך המאגר אינו צריך להחזיק בהון עצמי.

- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ- 1.9 מיליארד ש"ח בהשוואה לסך של כ- 1.84 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2013.
- סך כל ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח, הסתכמו בכ- 1.84 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2014 בהשוואה לסך של 1.78 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2013.

6. תוצאות הפעילות

- ההפסד בששת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב- 103.2 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך של כ- 109.3 מיליוני ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2013. ההפסד הנובע מביטוחי אופנועים מסתכם בסך של 101.6 מיליון ש"ח והפסד בסך 1.6 מיליון ש"ח מביטוחי כלי רכב אחרים במחצית הראשונה של 2014, בהשוואה להפסד של 103.7 מיליון ש"ח ו- 5.6 מיליון ש"ח בהתאמה בתקופה המקבילה אשתקד.
- כ- 92% מאוכלוסיית מבוטחי המאגר הינם בעלי אופנועים. שכיחות התביעות באופנועים היא של כ- 17%, שהינו שיעור הגבוה משמעותית מזה החל בכלי רכבים אחרים.
- על פי נתוני עמותת "אור ירוק" המבוססים על נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה : 16 רוכבי אופנועים וקטנועים, נהרגו בתאונות דרכים בתחום העירוני ב-11 החודשים הראשונים של שנת 2013. מדובר על עלייה של כ- 23% במספר ההרוגים, לעומת התקופה המקבילה בשנת 2012 .
- בשנת 2013 (ינואר-נובמבר) נפגעו 1,836 רוכבי כלי רכב דו גלגלי בערים, לעומת 1,659 רוכבים שנפגעו בתקופה המקבילה בשנת 2012 – עלייה של כ- 11% .
- בממוצע של השנים האחרונות, נהרגים ב-11 החודשים הראשונים של השנה כ- 18 רוכבי אופנועים וקטנועים בתחום העירוני ונפגעים למעלה מ- 2,300 רוכבים בממוצע .
- בשנה נהרגים בממוצע כ-40 רוכבי אופנועים וקטנועים. סוג התאונה השכיח שבה נהרגים רוכבי אופנועים או נפצעים קשה, היא תאונה מסוג התנגשות חזית-צד. נתונים מדאיגים במיוחד לנוכח מגמת הירידה במספר ההרוגים בשנים בעשור האחרון. לעומת זאת, חלקם של רוכבי האופנועים מכלל ההרוגים בתאונות דרכים נמצא במגמת עליה בעשור האחרון .
- תחום הדו גלגלי בישראל תפס תאוצה בשנים האחרונות, ובעשור האחרון גדל מספר האופנועים בישראל בכ-50% .
- הסיכון של רוכב אופנוע להיות מעורב בתאונה קטלנית (תאונה עם הרוג אחד לפחות) גבוה פי שבעה בהשוואה לכלי רכב פרטי. וכך, למרות שחלקם בצי כלי הרכב עומד על 4%, חלקם של הרוכבים שנהרגו בתאונות דרכים הוא 15%, כמעט פי ארבעה (נתוני שנת 2012).

בפילוח לפי קטנועים ואופנועים כבדים, ניתן לראות כי מעורבותם של קטנועים בתאונות דרכים חמורות גבוהה יותר בימות השבוע, ואילו בסופי השבוע בולטת מעורבותם של האופנועים הכבדים. 40% מתאונות הדרכים החמורות שבהן מעורבים אופנועים מתרחשות בשעות הלילה.

אופנועים וקטנועים הם כלי תחבורה זולים, זריזים, מתאימים לשטח העירוני ונוחים מאוד לשימוש לצעירים. מעורבות רוכבי אופנוע צעירים (17-24) בתאונות דרכים חמורות, גבוהה יותר מאשר שאר קבוצות הגיל.

ממצאים אלו משתקפים מהותית בתשלומי התביעות ובתביעות התלויות של המאגר ובשיעור הפסדיו בשנים האחרונות.

- פרמיות שהורווחו בששת החודשים הראשונים של שנת 2014, הסתכמו בכ- 120.2 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 117.1 מיליוני ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2013, גידול של 3%, כשפרמיות שהורווחו מפוליסות ביטוח אופנועים הסתכמו ב- 110.8 מליון ש"ח וסך 9.4 מליון ש"ח מביטוחי כלי רכב אחרים במחצית ראשונה של 2014, בהשוואה ל- 107.9 מיליון ש"ח וסך 9.2 מליון ש"ח בהתאמה בתקופה מקבילה אשתקד.
- בשנת 2014 המשיכה המגמתיות, שהחלה מאמצע שנת 2012, של חזרת מבוטחים אשר עזבו את הפול בעבר לטובת מספר חברות ביטוח, אשר החלו בשנת 2010 לבטח ישירות רוכבי אופנועים בעיקר בפוליסות עם השתתפות עצמית והעומדים בקריטריונים חיתומים של העדר תביעות וגיל. כמו כן, החלו מבוטחים לחזור לפול בעקבות עדכון תעריפי ביטוחי אופנועים החל מחודש מאי 2012. מגמה זו גרמה לעליה של כ- 3% בפרמיות ודמים שנגבו בחציון ראשון של 2014 בהשוואה לחציון ראשון של 2013. המשך מגמה של פעילות החברות משפיע וישפיע על תוצאות המאגר.
- בשנת 2014 בהמשך לשנים 2012 ו- 2013, המשיכה מגמת הגידול של מכירת פוליסות ביטוחי אופנועים עם השתתפות עצמית למבוטחי החברה.
- הוצאות הנהלה וכלליות בששת החודשים הראשונים של שנת 2014, לאחר זקיפת הוצאות עקיפות לישב תביעות והוצאות רכישה, הסתכמו בכ- 3.9 מיליון ש"ח, לעומת סך של כ- 3.8 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2013.
- התוצאות העסקיות הינן לאחר שיבוב ועדכון של הערכות תביעות תלויות בגין צו החציה.

7. התחייבויות תלויות

לעניין התחייבויות תלויות כנגד החברה, ראה באור 4 לדוחות הכספיים ביניים.

8. בקורות ונהלים לגבי הגילוי (SOX 302)

בעקבות הנחיות שהוציאה הרשות לניירות ערך בארה"ב, במסגרת חוק ה"סרבנס אוקסלי" (Act of Sarbanes-Oxley 2002), פרסם המפקח חוזרים המטילים על הגופים המוסדיים לצרף לדוחות הכספיים הצהרות של המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של בקורות פנימיות, שנועדו להבטיח שמידע מהותי המתייחס לגוף האמור מובא לידיעתם. בהתאם לאמור, החברה קיימה את ההליך הנדרש על פי סעיף 302 לחוק Sarbanes-Oxley, שכלל בחינה של תהליכי העבודה והבקורות הפנימיות בגוף המוסדי.

הנהלת החברה בשיתוף המנכ"ל ומנהל כספים של החברה העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי גילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה ומנהל הכספים שלה הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינן יעילות על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח החצי שנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו. הצהרות המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של בקורות פנימיות ביחס לדוחות כספיים אלה מצורפות להלן.

9. אחריות בקרה פנימית על הדיווח הכספי (SOX 404)

הוראות SOX 404 מיושמות בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2009 שעניינו "אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי". בהתאם לחוזר החברה כללה בדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2013 הצהרה בדבר אחריות ההנהלה להקמה או לתחזוק של מערך ונהלי בקרה פנימית נאותים על הדיווח הכספי, וכן הערכה לתום שנת הכספים לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, שכלל בחינה של תהליכי העבודה והבקורות הפנימיות בחברה. במהלך החציון המסתיים ביום 30 ביוני 2014, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

במשך תקופת הדוח התקיימו 9 ישיבות של הדירקטוריון וועדותיו.

חברי הדירקטוריון מודים להנהלת החברה ועובדיה על תרומתם לעבודה המאומצת בפעילות העצמאית של המאגר.

התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ

יעקב אלחדיף – מנכ"ל

מנחם הרפז – יו"ר

17 באוגוסט 2014

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי- הפול הצהרה (certification)

אני, יעקב אלחדיף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח החצי שנתי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) למחצית השנה שהסתיימה ביום 30.6.14 (להלן: הדוח).
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של המאגר לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס למאגר, מובא לידיעתנו על ידי אחרים במאגר, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של המאגר והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי שאירע בחציון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של המאגר, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של המאגר לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי.
אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי- הפול הצהרה (certification)

אני, רן מורה-צדק, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח החצי שנתי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) למחצית השנה שהסתיימה ביום 30.6.14 (להלן: הדוח).
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של המאגר לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
 4. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר וכך-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס למאגר, מובא לידיעתנו על ידי אחרים במאגר, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של המאגר והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי שאירע בחציון שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי; וכך-
 5. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של המאגר, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של המאגר לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2014

בלתי מבוקרים

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2013

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

דף

2	סקירת דוחות כספיים ביניים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות רווח והפסד
5	דוחות על תזרימי המזומנים
6-9	באורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול (להלן - "המאגר"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני, 2014 ואת הדוחות התמציתיים על רווח והפסד ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

ליום 31 בדצמבר 2013 מבוקר	ליום 30 ביוני	
	2013	2014
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

נכסים

1,062	1,194	1,166	הוצאות רכישה נדחות
1,799,379	1,776,274	1,841,171	חלקן של חברות הביטוח בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
46,667	48,404	42,613	חברות ביטוח המשתתפות במאגר
70	71	81	חייבים ויתרות חובה
72	75	-	קרנית בשם אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ
17,470	11,797	12,406	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,864,720</u>	<u>1,837,815</u>	<u>1,897,437</u>	סך כל הנכסים

התחייבויות

1,810,733	1,788,348	1,851,672	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
10,292	10,880	9,335	בניכוי- חלקה של קרנית בשם אבנר בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
<u>1,800,441</u>	<u>1,777,468</u>	<u>1,842,337</u>	
-	-	249	קרנית בשם אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ
2,438	1,171	178	התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
26,066	26,066	26,066	פקדונות של חברות הביטוח המשתתפות במאגר
13,916	11,422	11,832	פרמיות מראש
21,859	21,688	16,775	זכאים ויתרות זכות
64,279	60,347	55,100	
<u>1,864,720</u>	<u>1,837,815</u>	<u>1,897,437</u>	סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

רן מורה צדק מנהל כספים	יעקב אלחדיף מנכ"ל	מנחם הרפז י"ר ישיבת הדירקטוריון	17 באוגוסט, 2014 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---------------------------	----------------------	------------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
237,192	117,119	120,248	פרמיות שהורווחו
347	191	122	הכנסות מימון
<u>237,539</u>	<u>117,310</u>	<u>120,370</u>	סך הכל ההכנסות
429,114	220,825	221,457	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי - חלקה של קרנית בשם אבנר בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
(436)	(302)	3,304	
429,550	221,127	218,153	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
3,385	1,653	1,569	עמלות והוצאות רכישה אחרות
7,987	3,840	3,893	הוצאות הנהלה וכלליות
<u>440,922</u>	<u>226,620</u>	<u>223,615</u>	סך הכל ההוצאות
<u>(203,383)</u>	<u>(109,310)</u>	<u>(103,245)</u>	הפסד
			הרכב ההפסד:
(137,765)	(66,797)	(61,453)	נזקף לחובת חברות הביטוח
(65,618)	(42,513)	(41,792)	חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
<u>(203,383)</u>	<u>(109,310)</u>	<u>(103,245)</u>	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	6- החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

(203,383)	(109,310)	(103,245)
65,618	42,513	41,792
137,765	66,797	61,453
-	-	-

הפסד לתקופה
גידול בחלקן של חברות הביטוח בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
הפסד לתקופה שנזקף לחובת חברות הביטוח

התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:

שינוי בנכסים והתחייבויות:

1,649	382	(2,260)
58	55	321
8,725	6,988	4,054
328	327	(11)
668	(1,826)	(2,084)
200	29	(5,084)
11,628	5,955	(5,064)
11,628	5,955	(5,064)
11,628	5,955	(5,064)
5,842	5,842	17,470
17,470	11,797	12,406

עלייה (ירידה) בתאגיד המנהל של המאגר הישראלי לביטוח רכב
חובה - הפול

ירידה בקרנית בשם באבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ
ירידה ביתרת חברות הביטוח המשתתפות במאגר
ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
עלייה (ירידה) בפרמיות מראש
עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2014 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של המאגר ליום 31 בדצמבר, 2013 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

באור 3: - פרטים על שיעורי השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן ובשיעור החליפין היציג של הדולר של ארה"ב

שיעור חליפין יציג של הדולר ארה"ב	מדד המחירים לצרכן	
	מדד ידוע	מדד בגין
%	%	%

לששת החודשים שהסתיימו ביום:

30 ביוני, 2014	-	(0.2)	(1.0)
30 ביוני, 2013	1.3	0.7	(3.1)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2013	1.8	1.9	(7.0)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

להלן פירוט בקשות לאישור תובענות כייצוגיות כנגד המאגר:

1. ביום 13 בינואר, 2013 הגישה הגב' אילנית נדב (להלן: "התובעת"), בבית המשפט המחוזי מחוז (מרכז), נגד המאגר תובענה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית (להלן- התובענה), אשר הוגשה במקביל, כנגד 14 חברות ביטוח נוספות (להלן כולן יחד: "הנתבעות").

עניינה של התובענה בטענה, כי המאגר ובאמצעותו יתר הנתבעות, גבה ביתר סכום פרמיית ביטוח חובה לרכב, וזאת, לכאורה, מבלי ליתן כיסוי ביטוחי עבור כל הסכום הקצוב שנגבה.

על פי הנטען בתובענה, כאשר המבוטח (כולל במקרה של התובעת) משלם את מלוא הפרמיה הנקובה בתעודת הביטוח שהפיק המאגר, לאחר שחלף המועד המצוין בתעודה, כמועד תחילת הביטוח, המאגר גובה פרמיה עבור פרק הזמן שתחילתו במועד הנקוב בתעודה וסופו במועד תשלום התעודה בפועל, מבלי ליתן כל כיסוי ביטוחי עבור פרק זמן זה - וזאת משום שעל פי הדין הביטוח מתחיל במועד התשלום ולא במועד הנקוב בתעודה, כמועד תחילת הביטוח.

הקבוצה אותה מבקשת התובעת לייצג, כמפורט בתובענה, הינה כל המבוטחים שבוטחו על ידי הנתבעות בפוליסת ביטוח רכב חובה ואשר שילמו את הפרמיה באיחור, דהיינו לאחר המועד הנקוב בתעודת הביטוח שהונפקה להם כמועד תחילת הביטוח, וזאת, בשבע השנים שקדמו להגשת התובענה.

עילות התביעה העיקריות הינן, בין היתר, עשיית עושר ולא במשפט, הפרת חובה חקוקה, הטעייה, אי גילוי, הפרת חובת תום הלב ורשלנות.

נזקה האישי של התובעת מוערך בכ- 46 ש"ח, בעוד שאומדן הנזק לכלל חברי הקבוצה מוערך בסכום של כ- 45 מיליוני ש"ח, כאשר מתוכו סכום התובענה המיוחס למאגר מוערך בסך של כ- 3.3 מיליוני ש"ח.

הסעדים העיקריים להם עותרת התובעת הינם, בין היתר, לקבוע כי המועד ממנו היה רשאי המאגר לגבות פרמיה מהתובעת ו/או המועד ממנו היו רשאיות יתר הנתבעות לגבות את חלקן היחסי בפרמיה, הינו המועד בו משולמים בבנק דמי הביטוח על ידי התובעת, בפועל, ולא מן המועד הנקוב בתעודת החובה, להורות לנתבעות למסור כל מידע רלוונטי לצורך הערכת מספר חברי הקבוצה והערכת סכום התובענה, ליתן פסק דין המחייב את הנתבעות בסכום התביעה, ולהצהיר כי על הנתבעות להשיב לכל חברי הקבוצה את דמי הפרמיה שגבו ביתר ושלא כדין, בצירוף הפרשי הצמדה וריבית, לפסוק גמול לתובעת ושכ"ט לב"כ התובעת ולחייב את הנתבעות בכל הוצאות המשפט של התובעת.

ביום 16 בפברואר, 2014 הגישה המבקשת בקשה לתיקון הבקשה לאישור התובענה כייצוגית, במסגרתה הנזק המצרפי של כל המשיבות יחדיו הוערך בסך של כ- 26.7 מיליוני ש"ח כאשר מתוכו סכום התובענה כלפי המאגר בלבד מוערך בסך של כ- 3.4 מיליוני ש"ח. ביום 13 במרס, 2014 הגישו המשיבות את תגובתן לבקשה לתיקון הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 25 במרס, 2014 התקיים קדם דיון נוסף במסגרתו נמחקו המשיבות 3, 5, 6, 11, 12, 13 ו- 14 מההליך.

באור 4: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

1. (המשך)

בנוסף, הוגשה תובענה ייצוגית נוספת כנגד חברות ביטוח אחרות ת"צ 14-03-19555 אשר הועברה לטיפולו של השופט גרוסקופף. בקשה זו נקבעה לדיון ביחד עם הליך זה לפי סעיף 7 לחוק תובענות ייצוגיות. ביום 30 באפריל, 2014 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו אוחדו שתי התובענות. המשיבות רשאיות להגיש כתבי תשובה מתוקנים עד ליום 1 בספטמבר, 2014. תגובת התובעים לכתבי התשובה המתוקנים תוגש עד ליום 2 באוקטובר, 2014. דיון קדם משפט נקבע ליום 6 באוקטובר, 2014.

להערכת המאגר, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטית שקיבל, סביר יותר כי התובענה תידחה מאשר היא תתקבל.

2. ביום 13 בינואר, 2014 הגיש מר הראל טהורלב (להלן: "המבקש") בקשה לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז לאשר ניהול תובענה כתובענה ייצוגית (להלן: "הבקשה" ו-"התובענה") כנגד התאגיד המנהל. סכום התובענה האישית הינו 493 ש"ח וסכום התובענה של כלל חברי הקבוצה הינו בסכום של כ- 8.75 מיליון ש"ח.

המבקש טוען שהתאגיד המנהל שגה במדיניות קביעת תעריף ביטוח רכב החובה ביחס לחישוב מספר העבירות החמורות שמבצע מבקש הביטוח. היינו התאגיד המנהל הביא בחשבון במסגרת חישוב התעריף פסילות רישיון אשר נעשו על ידי רשות מנהלית, כאשר לטענת המבקש היה על התאגיד המנהל להתייחס להרשעות חמורות שכנגד מבקש הביטוח.

בנוסף נטען, כי לעיתים מוטלות שתי פסילות בגין אותה עבירה, פסילה מנהלית ופסילה על ידי בית המשפט, למרות שמדובר בהרשעה אחת. במקרה כזה נטען שהתאגיד המנהל התחשב בשתי השלילות בקבעו את התעריף, למרות שמדובר רק בהרשעה אחת.

בתובענה מבוקש, בין היתר, סעד כספי להשבת דמי ביטוח שנגבו ביתר (בנסיבות דלעיל) ושלא כדין.

קבוצת התובעים, אשר בשמם מעוניינת המבקשת לפעול, הוגדרה על ידי המבקש כמבוטחי התאגיד המנהל אשר התאגיד המנהל הביא בחשבון במסגרת חישוב תעריף דמי הביטוח פסילות של רישיונם, אשר נעשו על ידי רשות מנהלית ב- 7 שנים שקדמו ליום הגשת הבקשה ועד ליום אישורה.

הסעדים העיקריים המתבקשים במסגרת תובענה זו הינם: לאשר את התביעה כתובענה ייצוגית, להגדיר את הקבוצה בשמה תנוהל התביעה, לקבוע כי השאלות המשותפות לקבוצה הן האם גבה התאגיד המנהל דמי ביטוח שלא כדין מהמבוטחים בנסיבות המתוארות בתובענה, לקבוע כי הסעדים הנתבעים הינם השבה לחברי הקבוצה וצו אשר יורה לשנות את נוהגה האמור, לתת הוראות בדבר אופן פרסום ההחלטה ולקבוע כי התאגיד המנהל ישא בהוצאות הפרסום, לקבוע גמול למבקש ולקבוע את שכר טרחתו של ב"כ המבקש.

ביום 17 ביוני, 2014 הגיש התאגיד המנהל את תגובתו לבקשה לאישור תובענה ייצוגית. ביום 10 ביולי, 2014 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו, בהמלצת בית המשפט, המבקש הסתלק מן התובענה ללא צו הוצאות. התיק נסגר.

באור 4: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

3. טבלה מסכמת

להלן טבלה מסכמת של הסכומים הנתבעים במסגרת בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות כנגד החברה והתאגיד המנהל, כפי שצויינו על ידי התובעים בכתבי הטענות אשר הוגשו מטעמם. מובהר כי הסכום הנתבע אינו מהווה בהכרח כימות של סכום החשיפה המוערכת על ידי החברה, שכן המדובר בהערכות מטעם התובעים אשר דינן להתברר במסגרת ההליך המשפטי. עוד מובהר כי הטבלה להלן אינה כוללת הליכים שהסתיימו (ראה לעניין זה סעיף 2 לעיל).

הסכום הנתבע	כמות תביעות
<u>אלפי ש"ח</u>	
<u>3,422</u>	<u>1</u>

בקשה תלויה לאישור תובענה כייצוגית:

צוין סכום המתייחס לחברה

ב. עיצום כספי

בחודש אוגוסט 2013 הודיע המפקח לתאגיד המנהל של המאגר על כוונתו להטיל עליו עיצום כספי בסך של כ- 3.6 מיליון ש"ח, זאת בגין הפרות באופן הנפקת פוליסות עם השתתפות עצמית לתאגידיים באמצעות סוכני ביטוח של חברות הביטוח וסניף החברה.

להערכת החברה, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטית שקיבל, בכל מקרה אם יוטל עיצום, סביר יותר שהוא יהיה בסכום שאיננו מהותי מאשר בסכום מהותי.

התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2014

בלתי מבוקרים

התאגיד המנהל של המאגר
לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2014

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

דף

2	סקירת דוחות כספיים ביניים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות רווח והפסד ורווח כולל אחר
5	דוחות על השינויים בהון
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7	באורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח על המצב הכספי ליום 30 ביוני, 2014 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 30 ביוני 2013	2014
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
2,438	1,171	178
12	118	-
344	553	503
<u>2,794</u>	<u>1,842</u>	<u>681</u>
1,743	1,830	5,141
3,329	4,043	2,638
219	434	208
246	175	307
<u>5,537</u>	<u>6,482</u>	<u>8,294</u>
<u>8,331</u>	<u>8,324</u>	<u>8,975</u>
5,000	5,000	5,000
-	-	35
3,330	3,323	3,939
<u>8,330</u>	<u>8,323</u>	<u>8,974</u>
1	1	1
-	-	-
1	1	1
<u>8,331</u>	<u>8,324</u>	<u>8,975</u>

נכסים שוטפים
המאגר הישראלי לביטוח רכב שיווי - הפול
מסים שוטפים לקבל
חייבים ויתרות חובה

נכסים בלתי שוטפים
רכוש קבוע
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בשל הטבות לעובדים
מסים נדחים

התחייבויות שוטפות
פקדונות של חברות ביטוח
מסים שוטפים לשלם
זכאים ויתרות זכות

הון
הון מניות
עודפים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

רן מורה צדק מנהל כספים	יעקב אלחדיף מנכ"ל	מנחם הרפז יו"ר הדירקטוריון	17 באוגוסט, 2014 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---------------------------	----------------------	-------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
26,038	12,837	13,185	דמי ניהול מהמאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
25,716	12,824	13,170	הוצאות הנהלה וכלליות
322	13	15	רווח מפעולות
2	-	-	הכנסות מימון
324	13	15	רווח לפני מסים על ההכנסה
121	13	15	מסים על ההכנסה
203	-	-	רווח נקי
			רווח כולל אחר :
(203)	-	-	הפסד אקטוארי, בניכוי המס החל בגין תוכנית להטבה מוגדרת
(203)	-	-	סך הכל רווח כולל אחר
-	-	-	סך הכל רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סך-הכל	עודפים אלפי ש"ח	הון מניות	
1	-	(*) 1	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2013 (מבוקר)</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(*) 1	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2013 (מבוקר)</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(*) 1	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2014 (בלתי מבוקר)</u>
1	-	(*) 1	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2013 (מבוקר)</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(*) 1	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2013 (בלתי מבוקר)</u>

(* מייצג סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		נספח	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח			
1,006	568	3,886	(א)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
				<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(582)	(386)	(162)		השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(424)	(182)	(3,724)		השקעה ברכוש קבוע
(1,006)	(568)	(3,886)		מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
-	-	-		<u>שינוי במזומנים ושווי מזומנים</u>
-	-	-		<u>יתרת מזומנים לתחילת השנה</u>
-	-	-		<u>יתרת מזומנים לסוף התקופה</u>
				<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u> (א)
203	-	-		רווח נקי
				פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:
				פחת והפחתות:
639	309	326		רכוש קבוע
1,820	910	853		נכסים בלתי מוחשיים
121	13	15		מסים על ההכנסה
(108)	(6)	11		שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
				שינוי בסעיפים אחרים:
				ירידה (עלייה) במאגר הישראלי לביטוח רכב
(1,649)	(382)	2,260		שירותי הפול
(181)	(407)	(159)		עלייה בחייבים ויתרות חובה
168	160	609		עלייה בזכאים ויתרות זכות
1,013	597	3,915		מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך השנה עבור:
2	-	-		ריבית שהתקבלה
(45)	(29)	(29)		מסים ששולמו
36	-	-		מסים שהתקבלו
(7)	(29)	(29)		
1,006	568	3,886		תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2014 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2013 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים".

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

באור 3: - מגזרי פעילות

כאמור בדוחות הכספיים השנתיים, לחברה מגזר פעילות אחד בתחום ניהול המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול המספק ביטוח שיורי עבור אופנועים ומסורבי ביטוח רכב בחברות אחרות. ביצועי המגזר מוערכים בהתבסס על רווח תפעולי, כמוצג בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר.