

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

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

**דוחות כספיים
(בלתי מבוקרים)**

ליום 30 ביוני 2015

תוכן עניינים

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

דוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן: "החברה" או "התאגיד") לתקופה שנתיימה ביום 30 ביוני 2015, סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה במחצית הראשונה של שנת 2015, 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 2014.

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.
- עד ליום 31.12.12 חלקה של כל חברת ביטוח במאגר בכל שנת חיתום, נקבע בהתאם לתקנון הפול, 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, כאשר 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 אחריותה של כל מבטחת בתעודת הביטוח כדי לגרוע מההתחשבנות הפנימית בתום כל שנת חיתום כמוסבר לעיל.

- חלקן של חברות הביטוח במאגר בשנות החיתום 2013-2015 הינו כדלקמן :

2013	2014	2015 (*)	
12.5%	11.6%	11.8%	כלל
11.9%	11.5%	11.7%	מגדל
10.3%	10.3%	10.4%	מנורה
10.6%	9.8%	10.1%	הראל
9.3%	9.8%	9.9%	איילון
9.5%	9.7%	9.7%	הפניקס
8.6%	8.7%	8.3%	הכשרה
7.7%	8.2%	8.0%	ביטוח ישיר
6.7%	7.2%	7.0%	שומרה
4.6%	5.2%	5.0%	שלמה
3.7%	3.3%	3.4%	שירביט
3.0%	3.1%	3.1%	אי.אי.ג'י
1.5%	1.6%	1.6%	בטוח חקלאי
0.1%	0.0%	0.0%	אליהו
100.0%	100.0%	100.0%	

(*) חישוב חלקה של כל חברה לשנת 2015 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 ("הפוליס") 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 החזקה 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 ועודות ביטוח.

לפי נתוני שוק הביטוח מהווה היקף הפרמיות והדמים של המאגר כ- 5.2% מסה"כ פרמיות ודמים בשוק רכב חובה בשנת 2014 וכ- 13.1% מהיקף התביעות ששולמו, כולל שינוי תביעות תלויות באותה תקופה, לעומת כ- 5.3% וכ- 12.7% בהתאמה בשנת 2013.

- 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 פברואר 2013 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), התשע"ג - 2013 (להלן - "התקנות החדשות") וחוזר, שעודכן בחודש ינואר 2015 (להלן ביחד - "התיקון") שעניינם עדכון הוראות הדין הקיימות בנושא חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי. התיקון ביטל את תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984, כאשר במקומן תבואנה התקנות החדשות. השינוי המרכזי שיחול עם כניסת התיקון לתוקף הינו ביטול, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015, של עתודת עודף הכנסות על הוצאות (להלן - "העתודה"). בהיעדר עתודה במאגר אין השפעה לתיקון על המאגר.

בנוסף, כצעד משלים לשינוי, פורסמה בחודש ינואר 2015 עמדת הממונה, לעניין נוהג מיטבי לאקטוארים בבואם לחשב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך הדוחות הכספיים כך שישקפו באופן נאות והולם את ההתחייבויות הביטוחיות. עמדת הממונה כוללת, בין היתר, את הקביעות הבאות:

- (א) על האקטואר לחשב "עתודה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח" כלומר, קיים סיכוי סביר למדי ("fairly likely") - כי ההתחייבות הביטוחית שנקבעה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח. לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" תכוון לאומדן הסתברות של 75% לפחות.
- (ב) התייחסות לשיעור היוון תזרים מזומנים.
- (ג) קביעת גובה התחייבויות הביטוחיות בגין פוליסות שנמכרו בפרקי זמן הסמוכים ליום המאזן ולסיכונים שטרם חלפו.
- תחולת הנוהג המיטבי כאמור לעיל הינו מהדוחות הכספיים לשנת 2015.

(ב) בחודש ינואר 2015 פרסם המפקח חוזר בדבר הערכה אקטוארית בביטוח כללי. הוראות חוזר זה נועדו לקדם את איכות הערכת ההתחייבויות הביטוחיות בגין חוזי ביטוח כללי (להלן - עתודות ביטוח), המהוות נדבך מרכזי בהערכת התחייבויות המבטח, ולהסדיר את צירוף חוות הדעת המקצועית של אקטואר ממונה (להלן - אקטואר) בנוגע להערכת ההתחייבויות הביטוחיות האמורות לדוחות הכספיים. חוזר זה קובע את היקף ההערכה האקטוארית שעל האקטואר בביטוח כללי לבצע, הדוח האקטוארי שעליו לערוך, וההצהרה עליה עליו לחתום, אשר תצורף לדוחות הכספיים. תחילת הוראות חוזר זה, מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

(ג) בחודש פברואר 2015 פורסמה הכרעה עקרונית בעניין חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות התשנ"ח-1998 (להלן: "החוק") שלפיה על חברת ביטוח למסור למבוטח עם מוגבלות שניתן לו יחס שונה, כהגדרתו בחוק, או לאדם עם מוגבלות שסירבה לקבלו לביטוח, הודעה מנומקת בכתב, אשר תציין שהחלטת חברת הביטוח נבעה מכך שלהערכתה הסיכון הביטוחי המסוים עקב המוגבלות גדול בהשוואה לסיכון הביטוחי של מי שאינם בעלי אותה מוגבלות. ההודעה כאמור, תכלול גם תמצית של אחד מהעניינים

הבאים לפחות: הנתונים האקטואריים, הנתונים הסטטיסטיים, מידע רפואי או מידע אחר לגבי הגידול בסיכון הביטוחי המסוים, שהיוו בסיס להחלטת חברת הביטוח כאמור, וכן את תמצית המידע שעליו הסתמכה ביחס לאותו אדם (כגון: הפניה לשני מאמרים מקצועיים או הפניה להנחיות מבטח משנה, בדבר תנאי חיתום שעליהם התבססה החברה לעניין החלטתה). יובהר כי ההודעה תכלול גם את הפרטים המצוינים בסעיף 19 לה(ז)(2) לחוק, ותישלח בתוך המועד שנקבע לעניין זה בסעיף 19 לה(ז)(3) לחוק.

(ד) בחודש מרץ 2015 פרסם המפקח חוזר בדבר מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי. אתר האינטרנט של גוף מוסדי הינו כלי חשוב וזמין להעברת מידע למבוטחים, לעמיתים, לתובעים ולציבור הרחב. חוזר זה קובע מידע מינימלי שעל גוף מוסדי להעמיד לרשות הציבור באמצעות אתר האינטרנט. תחילתו של חוזר זה ביום 1 ביוני 2015.

(ה) בחודש יולי 2015 פרסם המפקח טיוטת חוזר בדבר מדיניות תגמול בגופים מוסדיים- תיקון. טיוטת חוזר זה מתקנת את חוזר 2014-9-2 וקובעת הוראות משלימות להוראות מדיניות התגמול הקבועות בחוזר הנ"ל.

(ו) בחודש יולי 2015 פרסם המפקח חוזר בדבר צירוף לביטוח. לשלבים השונים לקראת כריתת חוזה ביטוח חשיבות רבה הן למועמד לביטוח והן לחברת הביטוח. המועמד לביטוח מעוניין לקבל מידע מהימן ומפורט כך שיוכל לרכוש באופן מושכל את מוצר הביטוח המתאים ביותר לצרכיו. מטרת חוזר זה היא לקבוע הוראות להסדרת התנהלות חברות ביטוח וסוכני ביטוח בעת צירוף לביטוח. הוראות חוזר זה יחולו מיום 3 בינואר 2016.

(ז) בחודש אוגוסט 2015 פורסמה ע"י המפקח מכתב הבהרות לעניין גילוי בדוחות הכספיים, בין היתר, בנושאים הבאים:
- שינויי אומדן אקטואריים.
- שינויים בחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי.

(ח) בחודש אוגוסט 2015 פרסם המפקח חוזר בדבר הוראות לחישוב בדיקת נאותות העתודות בדוחות הכספיים של חברות הביטוח. מטרת חוזר זה היא לקבוע את אופן חישוב בדיקת נאותות העתודות (LAT) ואת הגילוי בדוחות הכספיים של חברות ביטוח, זאת בהתייחס למאפיינים השונים של תזרימי המזומנים העתידיים. תחולת חוזר זה מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2015. על חברה לתת גילוי כמותי נפרד לשינוי הנובע לשינוי הנובע מהחלת הוראות חוזר זה, ככל שמהותי, בדוחות הכספיים שבהן מיושם החוזר לראשונה.

(ט) בחודש מאי 2015 פרסם המפקח חוזר בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים (ביניים) של חברות הביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS). טיוטת החוזר קובע, כאמור, הוראות הנוגעות למבנה הגילוי הנדרש בהתאם לתקינה הבינלאומית בדוחות הביניים. הוראות טיוטת החוזר חלים מיום פרסומו.

- ביום 30 ביולי 2015 פורסם תיקון בתקנות הביטוח לאומי (היוון), התשע"ה-2015, לפיו עודכנו לוחות ההיוון בהתחשב בהארכת תוחלת החיים. תחילת התקנות היא ביום 1.11.2015 והן יחולו על חישוב ערך מהוון המחושב מיום 1.11.2015 ואילך.

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 30.6.15 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 2001-2012, לכ-98% מהנזקים שאירעו בשנת 2013, לכ-41% מהנזקים שאירעו בשנת 2014, ולכ-10% מהנזקים שאירעו השנה ועד ליום 30.6.15.

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 שזהות 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 העתידי, 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 2009	תקבולים בשנת 2010	תקבולים בשנת 2011	תקבולים בשנת 2012	תקבולים בשנת 2013	תקבולים בשנת 2014	תקבולים בתקופה 1-6/15	
21.45	9.81	5.80	3.42	1.42	0.71	0.20	0.09	בגין ש.ח עד 2002
38.31	11.09	5.43	9.45	5.81	5.69	0.68	0.16	בגין ש.ח 2003
62.72	21.28	8.91	16.90	11.95	1.95	1.56	0.17	בגין ש.ח 2004
69.87	18.29	14.40	12.41	14.39	7.69	1.74	0.95	בגין ש.ח 2005
96.13	20.18	21.30	12.42	18.60	13.44	7.71	2.48	בגין ש.ח 2006
93.58	15.85	21.10	18.43	14.33	15.15	6.56	2.16	בגין ש.ח 2007
152.28	5.47	28.83	31.00	26.34	16.46	24.87	19.31	בגין ש.ח 2008
120.19	0.32	8.79	20.08	33.92	27.17	16.09	13.82	בגין ש.ח 2009
78.54		0.19	4.31	17.98	24.93	19.99	11.14	בגין ש.ח 2010
44.44			0.14	4.02	13.48	18.64	8.16	בגין ש.ח 2011
31.30				0.14	4.63	14.80	11.73	בגין ש.ח 2012
10.70					0.18	4.05	6.47	בגין ש.ח 2013
0.68					0.00	0.11	0.57	בגין ש.ח 2014
820.19	102.29	114.75	128.56	148.90	131.48	117.00	77.21	

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 2015 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 2015 הסתכם בכ- 2 מיליארד ש"ח בהשוואה לסך של כ- 1.9 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2014.
- סך כל ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח, הסתכמו בכ- 1.94 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2015 בהשוואה לסך של 1.84 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2014.

6. תוצאות הפעילות

- ההפסד בששת החודשים הראשונים של שנת 2015 הסתכם ב- 107 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך של כ- 103.2 מיליוני ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2014. ההפסד הנובע מביטוחי אופנועים מסתכם בסך של 102.2 מליון ש"ח והפסד בסך 4.8 מיליון ש"ח מביטוחי כלי רכב אחרים במחצית הראשונה של 2015, בהשוואה להפסד של 101.6 מיליון ש"ח ו- 1.6 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, ישנה עלייה במספר רוכבי האופנועים והקטנועים שנהרגו בשנת 2014 בתאונות דרכים לעומת שנת 2013.
- עוד עולה מהנתונים כי בשנת 2014 (ינואר-נובמבר) נפגעו 1,429 רוכבי כלי רכב דו גלגלי בערים, מתוכם 208 נפצעו באורח קשה.
- בנוסף נמצא כי בין השנים 2013-2005, ב-11 החודשים הראשונים של השנה נפגעים למעלה מ- 2,300 רוכבים בממוצע בשנה ונהרגים כ- 18 רוכבי אופנועים וקטנועים בתחום העירוני בממוצע בשנה.
- 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).
- אופנועים וקטנועים הם כלי תחבורה זולים, זריזים, מתאימים לשטח העירוני ונוחים מאוד לשימוש לצעירים. מעורבות רוכבי אופנוע צעירים (17-24) בתאונות דרכים חמורות, גבוהות 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 2015, הסתכמו בכ- 120.3 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 120.2 מיליוני ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2014. פרמיות שהורווחו מפוליסות ביטוח אופנועים הסתכמו ב- 110.7 מיליון ש"ח וסך 9.6 מיליון ש"ח מביטוחי כלי רכב אחרים במחצית ראשונה של 2015, בהשוואה ל- 110.8 מיליון ש"ח וסך 9.4 מיליון ש"ח בהתאמה בתקופה מקבילה אשתקד.
- במהלך המחצית הראשונה של שנת 2015, בהמשך לשנים קודמות, גדלה המגמה של מכירת פוליסות ביטוחי אופנועים עם השתתפות עצמית למבוטחי החברה.
- הוצאות הנהלה וכלליות בששת החודשים הראשונים של שנת 2015, לאחר זקיפת הוצאות עקיפות לישוב תביעות והוצאות רכישה, הסתכמו בכ- 4.4 מיליון ש"ח, לעומת סך של כ- 3.9 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2014.
- 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. תיקון תקנון המאגר

באסיפה הכללית של כל חברות הביטוח המשתתפות במאגר אשר התקיימה ביום 20.5.2015 הוחלט על תיקון תקנון הפול (הסכם הביטוח בין החברות המשתתפות במאגר), שעיקריו הם:

א. המפקח על הביטוח יהיה מוסמך להפעיל את סמכויותיו לפי פרק ט'1 לחוק הפיקוח כלפי החברה במסגרת פעילותה בביטוח המשותף, לרבות הטלת עיצום כספי.

ב. תשלום של עיצום כספי על ידי החברה יהווה הוצאה במסגרת הביטוח המשותף, אשר יישאו בה המבטחים בהתאם לחלוקה הקבועה בתקנון הפול.

ג. מבטח יהיה רשאי לחלוק על חלוקת ההשתתפות האמורה בתשלומו של העיצום הכספי ובלבד שהגיש לחברה, תוך 30 יום מקבלת ההודעה על העיצום הכספי מהחברה, דרישה בכתב למנות בורר לפי סעיף 19 לתקנון הפול שידון בשאלת החלוקה – אחרת תהפוך החלוקה האמורה לחלוטה.

ד. התיקון חל גם על ההודעה של המפקח על הביטוח לחברה מיום 8 באוגוסט 2013 בדבר הטלת עיצום כספי (בהקשר זה ראה ביאור 14ב').

המפקחת על הביטוח אישרה במכתבה מיום 10 ביוני 2015 את תיקון התקנון.

9. סיום כהונתו של יו"ר החברה

ביום 31 ביולי 2015 הסתיימה כהונתו של יו"ר החברה מר מנחם הרפז. ביום 17 באוגוסט 2015 מונה מר אמיל וינשל ליו"ר החברה במקומו של מנחם הרפז.

10. 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.

11. 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 2014 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 2015, 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 14 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 אלחדוף – מנכ"ל

אמיל וינשל – יו"ר

17 באוגוסט 2015

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 30.6.15 (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 פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח בינלאומיים (IFRS) ולהוראות 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; 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 30.6.15 (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, 2015

בלתי מבוקרים

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2015

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

דף

2	סקירת דוחות כספיים ביניים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות רווח והפסד
5	דוחות על תזרימי המזומנים
6-11	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, 2015 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 מחויבים 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 2014 מבוקר	ליום 30 ביוני	
	2014	2015
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח	

נכסים

1,018	1,166	1,179
1,918,372	1,841,171	1,935,912
58,872	42,613	70,023
579	-	-
68	81	72
627	-	140
2,704	12,406	1,863
<u>1,982,240</u>	<u>1,897,437</u>	<u>2,009,189</u>

הוצאות רכישה נדחות
חלקן של חברות הביטוח בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
חברות ביטוח המשתתפות במאגר
התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
חייבים ויתרות חובה
קרנית בשם אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ
מזומנים ושווי מזומנים

סך כל הנכסים

התחייבויות

1,923,613	1,851,672	1,940,587
4,223	9,335	3,496
<u>1,919,390</u>	<u>1,842,337</u>	<u>1,937,091</u>
-	249	-
-	178	648
26,066	26,066	26,066
14,500	11,832	12,529
22,284	16,775	32,855
<u>62,850</u>	<u>55,100</u>	<u>72,098</u>
<u>1,982,240</u>	<u>1,897,437</u>	<u>2,009,189</u>

התחייבויות בגין חוזי ביטוח
בניכוי - חלקה של קרנית בשם אבנר בהתחייבויות בגין חוזי
ביטוח (ביטוח משותף)

קרנית בשם אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ
התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
פקדונות של חברות הביטוח המשתתפות במאגר
פרמיות מראש
זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

רן מורה צדק מנהל כספים	יעקב אלחדיף מנכ"ל	אמיל וינשל י"ר ישיבת הדירקטוריון	17 באוגוסט, 2015 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---------------------------	----------------------	-------------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
241,059	120,248	120,334	פרמיות שהורווחו
199	122	39	הכנסות מימון
241,258	120,370	120,373	סך הכל ההכנסות
470,914	221,457	221,156	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(1,030)	3,304	(366)	בניכוי (בתוספת) - חלקה של קרנית בשם אבנר בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
471,944	218,153	221,522	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
3,413	1,569	1,477	עמלות והוצאות רכישה אחרות
7,753	3,893	4,421	הוצאות הנהלה וכלליות
483,110	223,615	227,420	סך הכל ההוצאות
(241,852)	(103,245)	(107,047)	הפסד
			הרכב ההפסד:
(122,859)	(61,453)	(89,507)	נזקף לחובת חברות הביטוח
(118,993)	(41,792)	(17,540)	חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
(241,852)	(103,245)	(107,047)	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2014	2015
מבוקר	אלפי ש"ח	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

(241,852)	(103,245)	(107,047)
118,993	41,792	17,540
122,859	61,453	89,507
-	-	-

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:

(3,017)	(2,260)	1,227
(555)	321	487
(12,205)	4,054	(11,151)
2	(11)	(4)
584	(2,084)	(1,971)
425	(5,084)	10,571

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

(14,766)	(5,064)	(841)
----------	---------	-------

מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת

(14,766)	(5,064)	(841)
----------	---------	-------

ירידה במזומנים ושווי מזומנים

17,470	17,470	2,704
--------	--------	-------

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

2,704	12,406	1,863
-------	--------	-------

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, 2015 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של המאגר ליום 31 בדצמבר, 2014 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. 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.

ב. שינויים מוצעים בחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי

בחודש פברואר 2013 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), התשע"ג - 2013 (להלן - "התקנות החדשות") וחוזר שעודכן בחודש ינואר 2015 (להלן, ביחד - "התיקון") שעניינם עדכון הוראות הדין הקיימות בנושא חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי.

התיקון ביטל את תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה - 1984, כאשר במקומן תבואנה התקנות החדשות. השינוי המרכזי שיחול עם כניסת התיקון לתוקף הינו ביטול, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2015 של עתודת עודף הכנסות על הוצאות (להלן - "העתודה"). העתודה מחושבת, כיום לתקופה של שלוש שנים, בענפי ביטוח כללי עם זנב תביעות ארוך (בעיקר רכב חובה וחבויות) אשר מחושבת לגביהם הערכה אקטוארית.

בהיעדר "עתודות עודף הכנסות על הוצאות" במאגר אין לתיקון זה השפעה על המאגר.

בנוסף, כצעד משלים לשינוי, פורסמה בחודש ינואר 2015 עמדת הממונה, לעניין נוהג מיטבי לאקטוארים (להלן - עמדת הממונה) בבואם לחשב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך הדוחות הכספיים כך שישקפו באופן נאות והולם את ההתחייבויות הביטוחיות. עמדת הממונה כוללת, בין היתר, את הקביעות הבאות:

1. "על האקטואר לחשב "עתודה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח" כלומר, קיים סיכוי סביר למדי ("fairly likely") - כי ההתחייבות הביטוחית שנקבעה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח. לגבי תביעות תלויות בענפי חובה וחבויות הבחינה של "סיכוי סביר למדי" תכונן לאומדן הסתברות של 75% לפחות.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. שינויים מוצעים בחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי (המשך)

2. התייחסות לשיעור היוון תזרים מזומנים.

3. קיבוץ - לצורך עקרון הזהירות בענפים שאינם מקובצים (כהגדרתם בחוזר - ענפים סטטיסטיים), יש להתייחס לכל ענף בנפרד, אך ניתן לקבץ את הסיכונים מכל שנות החיתום (או נזק) בענף. בענפים מקובצים (שאינם סטטיסטיים), ניתן להתייחס לכולם כמקשה אחת.

4. קביעת גובה התחייבויות ביטוחיות בגין פוליסות שנמכרו בפרקי זמן הסמוכים ליום המאזן ולסיכונים שטרם חלפו.

אקטואר המאגר החל להיערך ליישום עמדת הממונה.

בשלב זה טרם התגבשה הערכה בדבר ההשפעה הכוללת של עמדת הממונה.

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

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

לששת החודשים שהסתיימו ביום:

(3.0)	(0.5)	(0.2)	30 ביוני, 2015
(1.0)	(0.2)	-	30 ביוני, 2014
12.0	(0.1)	(0.2)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2014

באור 4: - התחייבויות תלויות

א. בקשה לאישור תובענה כייצוגית

להלן פירוט בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד המאגר:

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

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 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.

ביום 16 בפברואר, 2014 הגישה התובעת בקשה לתיקון הבקשה לאישור התובענה כייצוגית, במסגרתה הנזק המצרפי של כל הנתבעות 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 הנתבעות את תגובתן לבקשה לתיקון הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

בנוסף, הוגשה תובענה ייצוגית נוספת כנגד חברות ביטוח אחרות ת"צ 14-03-19555 אשר אוחדה עם התובענה.

לפיכך, ביום 21 בספטמבר, 2014 הגישו הנתבעות תשובה מתוקנת לבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 2 בנובמבר, 2014 הגישו התובעים תגובה לתשובות הנתבעות לבקשה המתוקנת לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 16 בנובמבר, 2014 התקיים דיון קדם משפט, במסגרתו הציע בית המשפט מתווה עתידי להסדרת ביטוחי החובה, לפיו חברות הביטוח ינפיקו ביטוח חובה כאשר המועד לתשלום התעודה יוגבל. ההגבלה המוצעת היא שהמועד האחרון לתשלום תעודת הביטוח יהיה מועד כניסת הביטוח לתוקף או 7 ימים ממועד הנפקת תעודת הביטוח לפי המאוחר. בית המשפט ביקש את התייחסות המפקחת על הביטוח להצעתו והבהרות מצד הנתבעות לעניין חישוב דמי הביטוח כאשר הפוליסה מוצאת באמצע החודש והאם מועד תשלום מוזן למערכות המחשוב באופן שניתן לאתר מבוטחים ששילמו באיחור את דמי הביטוח.

כמו כן, לגבי העבר בית המשפט הציע כי הצדדים יבואו בדין ודברים במטרה להגיע לפשרה בתיק זה.

המפקחת על הביטוח קבעה בעמדתה, כי קבלת טענות התובעים עלולה להוות תמריץ לאי עריכת ביטוח במועד ונסיעה ללא תעודת ביטוח.

באור 4: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשה לאישור תובענה כייצוגית (המשך)

1. (המשך)

ביום 2 בפברואר, 2015 הוגשה עמדה מטעם הנתבעות. ביום 8 בפברואר, 2015 נערך דיון קדם משפט נוסף, במהלכו חזרו נציגי הפיקוח על עמדת המפקחת ובכך הביעו תמיכה בעמדת הנתבעות.

הצדדים ויתרו על חקירות המצהירים ונקבעו מועדי הגשת הסיכומים. ביום 12 במרס, 2015 הגישו התובעים בקשה לצירוף ראייה, אשר התקבלה והראיה הוגשה על ידם ביום 22 באפריל, 2015. בהתאם לכך הוארכו מועדי הגשת הסיכומים.

ביום 29 במרס, 2015 הגישו התובעים סיכומים מטעמם.

על הנתבעות להגיש את סיכומיהן עד ליום 17 בספטמבר, 2015. סיכומי התשובה של התובעים יוגשו עד ליום 25 באוקטובר, 2015.

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

2. טבלה מסכמת

להלן טבלה מסכמת של הסכומים הנתבעים במסגרת בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות כנגד החברה והתאגיד המנהל, כפי שצוינו 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.

הסכום הנתבע	כמות תביעות
אלפי ש"ח	
<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 לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן: "התאגיד המנהל") על כוונתו להטיל עליו עיצום כספי בסך של כ- 3.6 מיליון ש"ח, זאת בגין הפרות באופן הנפקת פוליסות עם השתתפות עצמית לתאגידים באמצעות סוכני ביטוח של חברות הביטוח וסניף הפול.

התאגיד המנהל הגיש התנגדות במסגרתה הועלתה הטענה שאי אפשר להטיל עליו עיצומים, משום שאיננו מבטח. טענה זו התקבלה ע"י הפיקוח ולפיכך ביום 25 בפברואר, 2015 שלח הפיקוח הודעה על כוונה להטיל עיצום לחברות המשתתפות בתאגיד המנהל, לפיה הוא מטיל את האחריות לשאת בעיצום על כל חברה וחברה מכוח חלקה בפול ובהתחשב בחלקה האמור. ניתנה לחברות הזכות להשמיע את טענותיהן בפני הפיקוח ביחס לכוונה להטיל עיצום כספי ולסכמו.

ביום 20 במאי, 2015 תוקן תקנון הפול ע"י החברות המשתתפות בו וביוזמתן, באופן שניתן להטיל על התאגיד המנהל את הודעת העיצום, על אף שאינו מחזיק ברישיון מבטח.

בעקבות התיקון בתקנון, התקיים ביום 21 ביולי, 2015 שימוע בפני ועדת הקנסות בפיקוח לגבי ההודעה על הכוונה להטיל עיצום כספי על התאגיד המנהל מאוגוסט 2013. עדין נמשכת ההידברות עם הפיקוח בנושא סכום העיצומים וטרם התקבלה החלטה. בשלב זה לא ניתן להעריך את גובה העיצום שיוטל על התאגיד המנהל.

ג. תביעה תלויה

ביום 14 בינואר, 2015 הגישו פני ברקוביץ ואח' (להלן - "התובעים") תביעה נזיקית לנזקי גוף, בבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד המאגר וכנגד קרנית, משרד התחבורה, המפקח על הביטוח ומריאנה דניאל (להלן - "הנתבעים"). סכום התביעה הוערך כסכום העולה על 2.5 מיליון ש"ח.

כתב התביעה מכיל תביעות של 7 נפגעים הטוענים כי נגרמו להם נזקי גוף, חלקם על ידי פגיעה של אופניים חשמליים וחלקם כתוצאה מרכיבה על אופניים חשמליים.

התובעים טוענים, בין היתר, כי אופניים חשמליים נכללים בהגדרת כלי רכב מנועי שבחוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים התשל"ה-1975 ועל כן היה על המאגר לבטח את רוכבי האופניים החשמליים בביטוח רכב חובה, כמי שמבטח משתמש ברכב מנועי שלא השיג כיסוי ביטוחי.

כמו כן נטען כי למרות שלא ניתן הלכה למעשה לבטח אופניים חשמליים בחברות הביטוח בישראל, נמנע המאגר מלבטח משתמשים באופניים חשמליים בביטוח רכב חובה ובכך הפר את חובתו החוקית ואת תפקידו הבסיסי.

לא נטען בכתב התביעה כי נעשו בפועל פניות לביטוח אופניים חשמליים במאגר, אשר סורבו על ידו.

ביום 5 במאי, 2015 המאגר הגיש כתב הגנה בתיק וכן בקשה לפיצול הדיון והארכת מועד להגשת תשובה לבקשה למינוי מומחים. במסגרת כתב ההגנה העלה המאגר טענות הגנה למכביר ובין היתר נטען כי יש לדחות את התביעה על הסף.

טענתו המרכזית של המאגר, כפי שהובאה במסגרת כתב ההגנה, הינה כי בניגוד לטענת התובעים, אופניים חשמליים אינם נכללים בהגדרת רכב מנועי ועל כן אין בסיס לתביעה. בנוסף, בשל כלל ייחוד העילה הקבוע בחוק הפלת"ד, טען המאגר כי יש לדחות את התביעה על הסף, לכל הפחות ביחס לחלק מהתובעים.

באור 4-- התחייבויות תלויות (המשך)

ג. תביעה תלויה (המשך)

יתר הצדדים הגישו אף הם כתבי הגנה. הנתבעים 1-3 (קרנית ומ"י) הביעו את עמדתם העקרונית, בדומה למאגר, כי אופניים חשמליים אינם נכללים בהגדרת רכב מנועי כאמור לעיל ולפיכך, דינה של התביעה להידחות.

טרם ניתנה החלטה בבקשה שהוגשה על ידי המאגר לפיצול הדיון והארכת מועד להגשת תשובה לבקשה למינוי מומחים האמורה, וכן בטענות המקדמיות של הצדדים לסילוק התובענה על הסף כפי שהועלו במסגרת כתבי ההגנה.

בית המשפט הורה בהחלטה מיום 2 ביולי, 2015 על השלמת ההליכים המקדמיים בין הצדדים.

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

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

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2015

בלתי מבוקרים

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2015

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, 2015 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 מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

ליום 31 בדצמבר 2014	ליום 30 ביוני 2014	2015
מבוקר	בלתי מבוקר	אלפי ש"ח
-	178	648
258	503	459
258	681	1,107
5,722	5,141	5,278
2,170	2,638	1,652
-	208	-
387	307	444
8,279	8,294	7,374
8,537	8,975	8,481
579	-	-
5,000	5,000	5,000
5	35	9
2,837	3,939	3,369
8,421	8,974	8,378
115	-	102
1	1	1
-	-	-
1	1	1
8,537	8,975	8,481

נכסים שוטפים
המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
חייבים ויתרות חובה

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

התחייבויות שוטפות
המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
פקדונות של חברות ביטוח
מסים שוטפים לשלם
זכאים ויתרות זכות

התחייבויות לא שוטפות
התחייבויות בשל הטבות לעובדים

הון
הון מניות
עודפים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

רן מורה צדק מנהל כספים	יעקב אלחדיף מנכ"ל	אמיל וינשל יו"ר הדירקטוריון	17 באוגוסט, 2015 תאריך אישור הדוחות הכספיים
---------------------------	----------------------	--------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2014	2015	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
26,580	13,185	14,693	דמי ניהול מהמאגר הישראלי לביטוח רכב שיווי - הפול
26,529	13,170	14,683	הוצאות הנהלה וכלליות
51	15	10	רווח מפעולות
(9)	-	-	הוצאות מימון
42	15	10	רווח לפני מסים על ההכנסה
32	15	10	מסים על ההכנסה
10	-	-	רווח נקי
			רווח כולל אחר :
(16)	-	-	הפסד אקטוארי, בגין תוכנית להטבה מוגדרת
(6)	-	-	השפעת המס (הטבת מס)
(10)	-	-	סך הכל רווח (הפסד) 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, 2014 (מבוקר)</u>
-	-	-	רווח כולל
<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1 (*)</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2014 (מבוקר)</u>
1	-	1 (*)	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2015</u>
-	-	-	רווח כולל
<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1 (*)</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2015 (בלתי מבוקר)</u>
1	-	1 (*)	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2014 (מבוקר)</u>
-	-	-	רווח כולל
<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1 (*)</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2014 (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 2014	ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		נספח	
	2014	2015		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
5,357	3,886	521	(א)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
(501)	(162)	(297)		<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(4,856)	(3,724)	(224)		השקעה בנכסים בלתי מוחשיים השקעה ברכוש קבוע
(5,357)	(3,886)	(521)		מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
-	-	-		<u>שינוי במזומנים ושווי מזומנים</u>
-	-	-		<u>יתרת מזומנים לתחילת השנה</u>
-	-	-		<u>יתרת מזומנים לסוף התקופה</u>
				(א) <u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
10	-	-		רווח נקי
				פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:
				פחת והפחתות:
877	326	668		רכוש קבוע
1,660	853	815		נכסים בלתי מוחשיים
32	15	10		מסים על ההכנסה
318	11	(13)		שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
				שינוי בסעיפים אחרים:
3,017	2,260	(1,227)		ירידה (עלייה) במאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי- הפול
86	(159)	(200)		עלייה בחייבים ויתרות חובה
(493)	609	531		עלייה בזכאים ויתרות זכות
5,507	3,915	584		מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך השנה עבור:
(9)	-	-		ריבית ששולמה
(141)	(29)	(63)		מסים ששולמו
(150)	(29)	(63)		
5,357	3,886	521		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, 2015 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2014 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 שיווי - הפול המספק ביטוח שיווי עבור אופנועים ומסורבי ביטוח רכב חובה בחברות אחרות. ביצועי המגזר מוערכים בהתבסס על רווח תפעולי, כמוצג בדוח על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר.
