

דוח תקופתי לשנת 2022

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

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי
("הפול")

דוח תקופתי לשנת 2022

תוכן עניינים

פרק א' -	תיאור עסקי המאגר
פרק ב' -	דו"ח הדירקטוריון והצהרות (SOX)
פרק ג' -	דוחות כספיים המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול
פרק ד' -	הצהרת האקטואר
פרק ה' -	פרטים נוספים על התאגיד
פרק ו' -	דוחות כספיים התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ

פרק א'

תיאור עסקי המאגר

(להלן - "החברה"/"המאגר"/"הפול")

תוכן עניינים:

מס' עמוד

	<u>חלק א' פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה</u>	.1
2	1.1 פעילות החברה כללי	
4	1.2 תחומי פעילות	
4	1.3 השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה	
4	1.4 חלוקת דיבידנדים	
	<u>חלק ב' תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה</u>	.2
4	2.1 מוצרים ושירותים	
8	2.2 תחרות	
9	2.3 לקוחות	
	<u>חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל החברה</u>	.3
10	3.1 מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה	
20	3.2 השקעות	
20	3.3 ביטוח משנה	
20	3.4 הון אנושי	
24	3.5 שיווק והפצה	
25	3.6 ספקים ונותני שירותים	
25	3.7 רכוש קבוע	
25	3.8 עונתיות	
26	3.9 נכסים בלתי מוחשיים	
26	3.10 הליכים משפטיים	
26	3.11 גורמי סיכון	
27	3.12 הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה	
27	3.13 תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה	
	<u>חלק ד' – היבטי משטר תאגידי</u>	.4
28	4.1 מידע בדבר הדירקטורים החיצוניים	
29	4.2 מבקר פנים	
29	4.3 רואה חשבון מבקר	
30	4.4 אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי	

1. חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

1.1. פעילות – כללי

כל המשתמש ברכב מנועי חייב להחזיק בפוליסה תקפה לפי הוראותיה של פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל - 1970 ("פקודת הביטוח"). הביטוח האמור הוא ביטוח המכסה הן את אחריותו של המשתמש ברכב לנזק הגופני שייגרם בתאונה לצד שלישי (נוסע ברכבו או הולך רגל) לפי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975 ("חוק הפלת"ד"), והן את נזקי הגוף שלו עצמו בתאונה, בין אם היא תאונה מעורבת ובין אם היא תאונה עצמית, שרק הוא נפגע בה.

המבטחים בישראל אינם חייבים לבטח בביטוח רכב חובה את רכבו של כל הפונה אליהם. לפיכך, כדי שבעלי הרכב או המשתמשים בו לא יפרו את החוק וינהגו ללא ביטוח, התעורר הצורך למצוא פתרון לאותם פונים, שלא הצליחו להשיג את הביטוח ב"שוק החופשי".

במסגרת הרפורמה בביטוח רכב חובה, תוקנה בשנת 2000 פקודת הביטוח באופן שהסמיכה את שר האוצר לקבוע הסדר לביטוח שיורי לבעל רכב או מחזיק בו, שלא הצליח לרכוש פוליסה באופן ישיר אצל מבטח אחר. ואכן, שר האוצר התקין תקנות המסדירות ענין זה - הלוא הן תקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א - 2001 (להלן - "התקנות" או "תקנות הביטוח השיורי"). התקנות הללו נועדו להסדיר את הביטוח השיורי, אשר מוגדר בהן: "ביטוח משתמש ברכב מנועי שלא השיג כיסוי ביטוחי באופן ישיר אצל מבטח".

לפי התקנות הנ"ל, הכיסוי בביטוח השיורי יהיה באמצעות ביטוח משותף של כל חברות הביטוח העוסקות בביטוח רכב חובה בישראל ("הביטוח המשותף", "הפול" או "המאגר"), וזאת על פי הוראותיו של הסכם החל עליהן והמוגדר בתקנות ("התקנון").

קיומו של הביטוח המשותף, שבו משתתפים מבטחים רבים, מחייב ניהול. לשם כך הותקנה תקנה 2 לתקנות, המאפשרת למבטחים לייסד, באישור הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן - "הממונה"), תאגיד שינהל את הסדר הביטוח השיורי, לרבות החשבונות וההתחשבנויות של הביטוח המשותף, בהתאם לתקנון.

המבטחים אכן ייסדו באישור הממונה תאגיד כזה, אשר שמו "התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ" ("מנהל ההסדר" או "התאגיד").

החל מיום 1 בינואר, 2002 מנהל המאגר המעניק כיסוי בביטוח השיורי על ידי מנהל ההסדר. להשלמת התמונה יצוין, שעל פי תקנת משנה 3(ה) לתקנות, ינהל מנהל ההסדר גם את הביטוח המשותף, שנוהל במסגרת איגוד חברות הביטוח בישראל לפני תחילת התקנות.

לפי תקנת משנה 4(ב) לתקנות, על מנהל ההסדר להכין ולהעביר לממונה דוחות כספיים, שישקפו את הפעילות הכספית של הסדר הביטוח השיורי, בהתאם לכללי החשבונאות הדיווח ובמועדים החלים על מבטח, אך זאת בשינויים המחויבים¹.

¹ השינויים המחויבים משמעים, בין היתר, כתוצאה מכך שהביטוח השיורי איננו מבטח מסוים וכן כתוצאה מכך, שהדו"חות הכספיים של הביטוח השיורי נערכים על ידי גוף מנהל ולא על ידי הגוף שהתחייבויות והנכסים הם שלו.

בעלי המניות של מנהל ההסדר הינם, כל חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה. זכויות ההצבעה משתנות בכל שנה קלנדרית, לפי הממוצע החשבונאי השנתי של שיעור האחריות בביטוח המשותף בשלוש השנים האחרונות שקדמו לשנה לגביה מחושבות הזכויות.

החל משנת חיתום 2013 יקבע סופית חלקה של כל חברת ביטוח במאגר בכל שנת חיתום לפי חלקה בפועל בשנת החיתום השוטפת.

לשם כך, חישוב חלקה של כל חברה בשנת החיתום בתחילה יהיה זמני ויקבע 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. החישוב לעיל יהיה זמני עד לחישוב הסופי שיערך 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 (לתקופה 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 או באתר החברה, 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 או באתר החברה, 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 מההתחשבות הפנימית בתום כל שנת חיתום כמוסבר לעיל.

חלקן של חברות הביטוח במאגר בשנות החיתום 2020-2022 הינו כדלקמן:

	2020 סופי	2021 סופי	2022 זמני*
הראל(**)	10.61%	11.08%	14.06%
שלמה	12.24%	12.00%	12.33%
הפניקס	11.49%	12.37%	12.00%
כלל	10.01%	10.71%	10.68%
ביטוח ישיר	8.90%	8.06%	8.22%
מנורה	8.23%	8.11%	8.20%
מגדל	8.44%	6.32%	6.48%
איילון	6.59%	5.86%	5.87%
הכשרה	5.44%	5.23%	5.25%
שומרה	5.22%	4.87%	4.98%
ווישור	3.75%	4.68%	4.61%
אי.אי.ג'י	3.52%	3.72%	3.74%
ליברה	1.32%	2.22%	2.11%
בטוח חקלאי	1.42%	1.50%	1.47%
שירביט(**)	2.82%	3.27%	0.00%
	100.00%	100.00%	100.00%

(*) חישוב חלקה של כל חברה לשנת 2022 הינו זמני עד לחישוב הסופי שיערך, לא יאוחר מחודש מאי 2023.
 (**) ביום 30 בנובמבר 2021, לאחר שהתקיימו כל התנאים המתלים הרלוונטים, הושלמה ההתקשרות בין הראל ביטוח לשירביט לפיה, רכשה הראל ביטוח את פעילותה הביטוחית של שירביט, כך שהחל מיום 1 בדצמבר 2021, עברו כלל לקוחות שירביט להיות לקוחות הראל ביטוח

המאגר פועל בתחום ביטוח רכב חובה בלבד. בביטוח השירוי מבוטחים :

- א. **אופנועים** - המבוטחים בביטוח השירוי באמצעות: חברות הביטוח (או סוכניהן) בשם המאגר, מוקד הפול, סניפי הפול ואתר האינטרנט של החברה.
- ב. **כלי רכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון** - המבוטחים בביטוח השירוי באמצעות: מוקד הפול, סניפי הפול ואתר האינטרנט של החברה. החל משנת 2016, בעקבות חוזר הממונה שעדכן את תעריפי הביטוח של החברה בביטוח רכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון החלו להיות מבוטחים בפול גם בעלי רכבים, אשר לגביהם תעריף הביטוח בפול נמוך ביחס לתעריף הביטוח בשאר חברות הביטוח, תופעה המנוגדת לתכלית הביטוח השירוי לפי הדין.
- ג. **כלי רכב אחרים (מהנקובים לעיל)** - המבוטחים בביטוח השירוי באמצעות: סניפי הפול ומוקד הפול (נגררים וטרקטורונים למיניהם). כלי רכב אלו נתפסים על ידי חברות הביטוח כמסוכנים מטבעם או ככאלה שנעשה בהם שימוש מסוכן, לפיכך חברות ביטוח מסרבות בדרך כלל לבטח אותם.

השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

עקב היות המאגר ביטוח משותף אין לו הון מניות.

בסעיף 1.1 לעיל מוצגים: פרטים על החברה המנהלת את המאגר, הון מניותיה, בעלי מניותיה, פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה של החברה.

חלוקת דיבידנד

המאגר לא חילק ולא מחלק דיבידנד. למאגר אין הון מניות ועודפים כאמור לעיל.

חלק ב' – תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה

מוצרים ושירותים

2.1.1 מידע כללי

בענף הביטוח רכב החובה, פועלות נכון לתקופת הדוח 14 חברות ביטוח. כאמור, המאגר 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 עד לסילוק התביעות ועבודות ביטוח.

לפי נתוני שוק הביטוח, מהווה היקף הפרמיות והדמים של המאגר כ-8.1% מסה"כ פרמיות ודמים בענף ביטוח רכב חובה בשנת 2021 וכ-14% מהיקף התביעות ששולמו, כולל שינוי בתביעות התלויות באותה תקופה, לעומת כ-7.5% וכ-16% בהתאמה בשנת 2020.

קרנית

הקרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים - קרנית, הינה תאגיד שהוקם מכוח סעיף 10 לחוק הפלת"ד ושתפקידו מפורטים בחוק הפלת"ד, ואשר בין היתר, לפצות נפגע הזכאי לפיצויים מכוח חוק זה (למעט הנהג שנפגע בתאונת דרכים ושנסע ללא כיסוי ביטוח), אשר אין בידיו לתבוע פיצויים מאת מבטח בשל קרות אחד ממקרים הבאים: הנהג האחראי אינו ידוע, אין לנהג ביטוח רכב חובה או שהביטוח שיש לו אינו מכסה את החבות, מבטח כלי הרכב נמצא בפירוק או שמונה לו מנהל מורשה.

על פי הוראות צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרן) (תיקון), התשס"ג - 2003, החל מיום 1 בנובמבר, 2003 על חברות הביטוח, כולל המאגר, להעביר לקרנית 1% מדמי הביטוח נטו בגין פוליסות ביטוח רכב חובה שנכנסו לתוקף ממועד זה.

בחודש אוגוסט 2015 פרסם הממונה טיוטת צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרן) (תיקון), התשע"ה - 2015. בתיקון טיוטת הצו שפורסם ביום 31 באוגוסט, 2015 הוצע לעדכן את תדירות הדיווח לקרנית מדיווח חודשי לדיווח יומי. החל מחודש פברואר, 2017 החברה עברה לדיווח יומי כאמור.

בגין העברת האחריות הביטוחית לקופות החולים, הנותנות כיסוי לנפגעי תאונות דרכים בהתאם לסל הבריאות מעבירה החברה באמצעות קרנית 9.4% מדמי הביטוח. החל משנת 2022 שיעור ההעברה לקרנית עלה ל-12.66% מדמי הביטוח.

ביום 1 בינואר 2023, נכנס לתוקפו תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי, בהתאם לתיקון חלף תביעות שיבוב בגין תאונות דרכים שאירעו החל מיום 1 בינואר 2023 יעביר המאגר למל"ל באמצעות קרנית 10% מדמי הביטוח (כהגדרתם בסעיף 328א.א) שנגבו על ידה בחודש קודם ואילו מיום 1 לינואר, 2025 יעלה ל-10.95%.

מנגנון לקביעת פרמיית הסיכון הטהור

החל מיום 1 בינואר, 2021 פועלת חברת מנברא בע"מ כמפעיל מאגר מידע של נתונים סטטיסטיים בתחום ביטוח רכב חובה והינה הגוף המוסמך ע"פ דין לאסוף מידע, ולקבוע על בסיסו בשיטה אקטוארית את פרמיית הסיכון הטהור הממוצעת המותאמת לפי פרמטרים שונים שנקבעו ע"י רשות שוק ההון ביטוח וחסכון ("תעריף הסיכון" או "תעריף הסיכון הטהור"). חברת מנברא בע"מ מונתה בעקבות מכרז מיום 14 באוקטובר, 2020 שפורסמה ע"י רשות שוק ההון ביטוח וחסכון עד לאותו מועד פעלה חברת רון בינה אקטואריה בע"מ כמפעילת מאגר המידע מיום 1 באפריל 2010.

מאגר מידע לאיתור הונאות ביטוח בענף ביטוח רכב חובה

ISO Claim Search Israel Ltd ("ISO") משמשת, כמפעיל המאגר לאיתור הונאות בביטוח ("מאגר ההונאות") שהוקם לפי תקנות ביטוח רכב מנועי (הקמה וניהול של מאגרי מידע), התשס"ד - 2004. במינוי הממונה, איגוד חברות הביטוח בישראל התקשר עם ISO לשם הקמת מאגר ההונאות ותפעולו, אליו הצטרפו כל חברות הביטוח העוסקות בביטוח רכב חובה, ובכלל זה קרנית והמאגר.

במחצית שנת 2017 התקיים הליך מכרזי שבסופו שב המפעיל הנוכחי וזכה, ונכרת עמו הסכם חדש ביום 14 לאוגוסט, 2018, אליו הצטרפו בחתימתן כל חברות הביטוח. הסכם זה יכול ויהיה בתוקף בין 4 ל-10 שנים מתוך תקופת ההקמה של המערכת החדשה, בכפוף למימוש האופציות שיש לחברות הביטוח.

עלות הקמה ותפעול מאגר ההונאות מחולקת בין חברות הביטוח בהתאם לכללים שנקבעו בחוזר הממונה, וחלקו של המאגר בעלויות אלו הינו קבוע בשיעור של 2.5%.

השתתפות עצמית

במהלך שנת 2009 הורחבה האפשרות לקניית ביטוח עם השתתפות עצמית בעיקר לאופנוע בבעלות פרטית, המשמש נהג נקוב בשם וזאת בהתאם לחוזר הממונה.

סכום ההשתתפות העצמית נקבע בתחילה (בשנת 2008) ע"ס 10,000 ש"ח ושכר 7 ימי עבודה, וזאת תמורת הנחה של 10% בפרמיה. החל מיום 15 בנובמבר, 2009 הועלה הסכום ל- 25,000 ש"ח ו- 7 ימי עבודה, תמורת הנחה בפרמיה בשיעור 20%, והחל מיום 1 במאי, 2012 תמורת הנחה בפרמיה בשיעור של 30%.

שיעור הפוליסות בשנת 2022 עם השתתפות עצמית מכלל פוליסות האופנועים בחשיפה הינו כ- 52%.

צו הסדרי חציה

ביולי 2001 הוצא צו ("צו חציה") החל על תאונות מיום 1 באפריל, 2001 ואילך, שקבע שאם אירעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים אופנוע ורכב אחר, ישלמו המבטחים של הרכב האחר למבטחים של האופנוע 50% מן הפיצויים בגין נזקי גוף כמשמעותם בחוק, מאוחר יותר נקבע כי לגבי תאונות שהתרחשו מיום 1 ביוני, 2008 ואילך, ישלמו המבטחים של הרכב האחר 75% מן הפיצויים האמורים².

בעקבות הצו האמור תוקן תקנון המאגר שפישט משמעותית את נהלי השיבוב בין המאגר ובין כלל חברות הביטוח בנושא צו חציה, דבר שאפשר שיפור משמעותי בטיפול המאגר בנושא זה. להלן 12 מקרי מעורבות³ 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 מבוטח, פגיעת אופנוע ברכב שזהות מבטחו אינה ידועה, פגיעת אופנוע ברכב שנהגו נושא רישיון נהיגה לא מתאים, פגיעת אופנוע ברכב הרשות הפלשתינאית, פגיעת אופנוע ברכב חונה כדין, פגיעת אופנוע ברכב של מבטח זר ופגיעת אופנוע ברכב נהוג ללא רשות הבעלים (גנוב בד"כ).

לצו הסדרי החציה ישנה השפעה מהותית על הקטנת הפסדי המאגר.

² השיעור שונה באמצעות תיקון בחוק הפלתי"ד.
³ רשימת המקרים לא בהכרח מהווה רשימה סגורה.

בחישוב העתודות האקטואריות של המאגר נלקח אומדן הגביה הצפוי של המעורבות, וזאת במלא סכום הגביה העתידית, תוך התחשבות בניסיון הגבייה בפועל.

הגביה מחברות הביטוח בגין צו הסדרי חציה בשבע השנים האחרונות הינה כדלקמן: (במיליוני ש"ח – צמוד למדד):

שנת חיתום	תקבולים בשנת 2016	תקבולים בשנת 2017	תקבולים בשנת 2018	תקבולים בשנת 2019	תקבולים בשנת 2020	תקבולים בשנת 2021	תקבולים בשנת 2022	סה"כ
עד 2009	56.9	35.0	26.5	13.3	11.8	3.0	4.5	151.0
2010	28.8	12.0	6.4	5.1	6.3	0.9	1.3	60.8
2011	20.0	18.8	15.4	10.1	3.0	0.9	3.4	71.6
2012	34.1	30.8	18.3	21.9	3.2	4.8	1.3	114.4
2013	27.8	33.6	22.4	16.2	13.7	23.4	5.7	142.8
2014	14.2	26.5	33.0	24.4	23.5	30.8	13.5	165.9
2015	2.4	23.1	40.8	29.1	20.9	27.1	30.8	174.2
2016	0.1	5.5	31.7	36.4	28.0	31.7	33.2	166.6
2017	-	0.4	9.9	38.3	42.0	26.6	19.2	136.4
2018	-	-	0.5	12.0	31.7	36.9	26.1	107.2
2019	-	-	-	0.4	7.9	31.6	38.3	78.2
2020	-	-	-	-	0.2	6.6	23.0	29.8
2021	-	-	-	-	-	0.1	4.2	4.3
2022	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1
	184.3	185.7	204.9	207.2	192.2	224.4	204.6	1,403.3

2.1.2 מאפיינים ייחודיים:

- ביטוח רכב חובה מכסה, מפני כל חבות שעשוי המבוטח לחוב לפי חוק הפלת"ד, בשל נזק גוף שנגרם כתוצאה משימוש ברכב מנועי לנהג, לנוסעים ברכב, או להולכי רגל שנפגעו על ידי הרכב.
- אחריות מוחלטת והעדר צורך בהוכחת אשם - זכאות הנפגע בתאונת דרכים לפיצוי היא מוחלטת וללא צורך בהוכחת אשם.
- תקרת פיצוי- הכיסוי לפי פוליסת ביטוח רכב חובה איננו מוגבל בסכום ביטוח, אלא קיימות מגבלות לכיסוי הקבועות בחוק הפלת"ד.
- מועד כניסת הביטוח לתוקפו - הכיסוי הביטוחי ברכב חובה נכנס לתוקפו רק לאחר שדמי הביטוח שולמו במלואם והוטבעה חותמת בנק או מבטח על תעודת הביטוח, אשר מעידה כי דמי הביטוח שולמו.
- משך זמן ארוך לגיבוש האחריות הכוללת והסופית ואומדן הנזק של הנפגע ביחס לשנת החיתום. חלק ניכר מבחינת הסכום של תביעות הביטוח בתחום זה מאופיינות בזמן בירור ארוך יחסית (מספר שנים) בין מועד קרות האירוע הביטוחי לבין מועד ההתגבשות הסופית של הנזק וסילוק התביעה ("Long Tail").
- היעדרה של זכות התחלוף וקיום עיקרון של ייחוד העילה - למרות שמדובר בביטוח אחריות, הדין איננו מזכה את המבטח בביטוח רכב חובה בזכות תחלוף כלפי המזיק. כמו כן קיומה של עילת תביעה בידי הנפגע לפי חוק הפלת"ד, שוללת את קיומה של עילת תביעה אחרת. היעדר זכות השיבוב וייחוד העילה חלים גם כלפי מזיקים חיצוניים לכלי הרכב המעורבים בתאונה, כגון: מתכנני הכביש, בוני הכביש, מתחזקי הכביש, יצרני הרכב ומתקניהם (מוסכים), נותני שירותים רפואיים לנפגעי התאונות, בוני גשרים וכיו"ב.

- פעילות המאגר הינה בביטוח רכב חובה בלבד, במסגרת הביטוח השיורי, ולכן הן הדוח התקופתי על מכלול סעיפיו ופירוטיו, הן דו"ח הדירקטוריון והן דוחותיו הכספיים, מתייחסים לענף ביטוח רכב החובה בלבד.

2.1.3 המאגר משווק פוליסות ביטוחי חובה בלבד לכל סוגי הרכב המנועי בישראל כמשמעותם בחוק הפלת"ד. שיעורי הפרמיות, הפרמטרים המופחתים או הנוספים לקביעת דמי הביטוח כגון: גיל, מין, נפח מנוע, מספר תאונות, מספר שלילות רישיון וכדומה, נקבעים בלעדית ע"י הממונה. בשנת 2016 נוספו לאופנועים 5 משתני בטיחות עם הנחה של 3% לקיום כל אחד מהם וכן הנחה של 12% בגין אופנוע מסוג תלת אופן.

2.1.4 אין למאגר מוצרים חדשים, אם כי חלים שינויים בביטוחים שנמכרים בשם המאגר כתוצאה מחקיקה, למשל ההשתתפות העצמית, הפוליסה התקנית וכיוצא בזה.

2.2 תחרות

- המאגר אינו מיועד להיות מתחרה בענף ביטוח רכב חובה, בעיקר, מהטעמים הבאים:
- א. לפי הדין, תפקידו של המאגר הוא לבטח בביטוח רכב חובה משתמש ברכב מנועי שלא הצליח להשיג כיסוי ביטוחי באופן ישיר אצל מבטח (ב"שוק החופשי").
 - ב. הפרמיה המחויבת על ידי המאגר נקבעת על ידי הממונה והמאגר אינו רשאי לסטות ממנה (למעלה או למטה).
 - ג. מבנה המאגר שנקבע לפי הדין הוא כזה, שאינו מתאים להתחרות במבטחים.

לגבי רכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון- בעקבות הוזלת מחיר הביטוח השיורי, שנקבע ע"י הממונה, ביחס לתעריפי חברות הביטוח, הפך תעריף הפול להיות תחרותי. תעריפי המאגר אמורים להיקבע על ידי הממונה על בסיס הערכת הסיכון הטהור הממוצע בשוק בתוספת שלא תפחת מ- 25% - התוספת נועדה להתאים את תעריפי הסיכון הממוצעים בשוק לסיכונים הטמונים במבוטחים על ידי המאגר, מתוקף היות הפול, חברה לביטוח שיורי. בשנים האחרונות, נראה שמנגנון זה אינו מיושם למעשה במלואו ובתקופת הדוח הוחרפה העובדה כי תעריפי הפול למעשה הינם תחרותיים ו/או נמוכים במקרים רבים מתעריפי ביטוח רכב פרטי חובה בחברות הביטוח בישראל. בעניין זה, החברה פועלת רבות, ככל שביכולתה, מול רשות שוק ההון בדרישה להעלאת תעריפי הביטוח בכל תחומי הפעילות של הפול.

לפרטים בדבר לקוחות המאגר ראה פרק 1.2 "תחומי פעילות" המפרטים את המבוטחים בביטוח השיורי - וכן באור 3 לדוחות הכספיים של המאגר, המפרט את הרכב ההכנסות וההוצאות תוך הבחנה בין אופנועים ובין רכבים אחרים. לחברה אין לקוח בתחום ביטוח רכב חובה שהכנסותיה ממנו מהווים 10% או יותר מסך הכנסות החברה בתחום הפעילות וכן אין לחברה תלות בלקוח בודד.

להלן טבלה המציגה את שיעורי החידושים (*) במאגר באחוזים ובמונחי פרמיות לשנים 2020-2022:

שנה	סך הפרמיות בגין פוליסות שחודשו בשנה השוטפת ושהיו בתוקף בשנה הקודמת (במיליוני ש"ח)	שיעור חידושי הפרמיות בשנה השוטפת ושהיו בתוקף בשנה הקודמת (ב- %)
2022	209.0	47.5%
2021	192.0	48.6%
2020	187.0	50.9%

(*) בפול אחוז גבוה של פוליסות קצרות בעיקר בענף רכב פרטי.

להלן פרטים אודות ותק לקוחות של החברה, במונחי מחזור פרמיות, לשנים 2020-2022 (באחוזים):

שנה	עד שנה	בין שנה לשנתיים	בין שנתיים לשלוש שנים	שלוש שנים ומעלה	סה"כ
2022	63.2%	11.9%	6.2%	18.7%	100%
2021	62.6%	11.2%	7.1%	19.1%	100%
2020	60.6%	12.3%	8.4%	18.7%	100%

להלן פרטים אודות כמויות כלי הרכב המבוטחים בחברה בחלוקה לאופנועים, כלי רכב פרטיים וכלי רכב אחרים, לשנים 2020-2022 (במונחי כלי רכב):

שנה	אופנועים	כלי רכב פרטיים (*)	כלי רכב אחרים	סה"כ
2022	128,437	176,997	16,172	321,606
2021	124,806	148,916	15,634	289,356
2020	119,474	135,989	14,693	270,156

(*) בכלי רכב פרטיים קיים אחוז ניכר של פוליסות לתקופות ביטוח קצרות משנה.

3.1 מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

- להלן גורמים חיצוניים המשפיעים על אחריותו של המאגר, כשחלקם אינו ניתן לכימות:
- חברות הביטוח (המשתתפות בביטוח השירות) כפופות לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 ולתקנות ולצווים שהוצאו על פיו וכן להנחיות הממונה. שינוי בכל אחד מהנ"ל עלול להשפיע על הדיווח הכספי של המאגר, חובותיו ופעילותו. פירוט החוקים והתקנות הרלוונטיים לחברה והמשפיעים על פעילותה מפורט בהמשך.
 - מדיניות קביעת תעריף הביטוח השירותי ע"י הממונה.
 - תקדימים משפטיים המשפיעים על היקף החבות של המאגר, לרבות בהתייחס לקביעת שיעור ריבית ההיוון וחשיפה לתביעות ייצוגיות.
 - תעריפי המאגר הינם תעריפים חסרים.
 - גידול במצבת כלי הרכב המבוטחים במאגר הן בעליית מספר האופנועים הנמכרים בארץ והן בעליית מספר כלי הרכב שחברות הביטוח לא יבטחו, יגרום לעלייה חדה בהפסדי המאגר.
 - שינויים במספר תאונות הדרכים בישראל ובעיקר במספר תאונות הדרכים בהן מעורבים אופנועים, לרבות מידת חומרת הפגיעה עקב תאונת הדרכים, ישפיעו מהותית על התוצאות העסקיות של המאגר.
 - שינויים ברמת החיים יגרמו לשינויים בחישובי הנזק בגין הפסד בהשתכרות עתידית.
 - שינויים במדד המחירים לצרכן ושינויים בשכר הממוצע במשק עלולים להשפיע על חישוב הפסדי הנפגע ולשנות את חשיפת הפול לגודל הסיכונים.
 - מדיניות המשטרה בקשר לאכיפת חובת הביטוח.
 - העלייה במספר האופנועים הנוסעים ללא תעודת ביטוח משולמת עלולה לגרום לעליה במקרי הונאות.
 - שינויים בשיעור הריבית, השקלית או הצמודה לפי העניין, בהתאם לחוק פסיקת ריבית והצמדה.

להלן פירוט חוקים ותקנות החלים על החברה:

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (שם קודם: חוק הפיקוח על עסקי ביטוח התשמ"א-1981)

העיסוק בביטוח מוסדר בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, ששמו הקודם היה: חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א 1981 (להלן "חוק הפיקוח") כולל התקנות, הצווים והחוזרים שהוצאו על פיו.

חוק הפיקוח כולל הוראות שעניינן הפיקוח על עסקי הביטוח ובין היתר הוראות בדבר הגבלות על ניהול עסקים, הוראות לעניין משטר תאגידי, אורגנים ובעלי תפקידים במבטח, דינים וחשבונות, סמכויות פיקוח ובירור מנהלי, הוראות לעניין שמירה על ענייני מבוטחים, הוראות לעניין שמירה על יכולת לקיים התחייבויות ועל ניהול תקין, הוראות המסמיכות את שר האוצר ו/או הממונה, להתקין תקנות ולהוציא

הוראות, בהתאם לסמכויות שהוקנו להם. מכוח הסמכויות האמורות, הותקנו תקנות בנושאים שונים וכן מפורסמים מעת לעת על-ידי הממונה הוראות שונות שעניינן אסדרת פעילותם של הגופים המפוקחים על-ידו. חוק הפיקוח כולל גם הוראות שעבירה עליהן מהווה עבירה פלילית, וכן מסמיך את הממונה להשית עיצומים כספיים בסכומים משמעותיים תוך שימוש בסמכויות בירור מנהליות שהחוק הקנה לו. יצוין שמכוח הסמכויות שהוזכרו לעיל התקין שר האוצר תקנות הקובעות פוליסה תקנית בביטוח רכב חובה, כפי שיפורט להלן (בשנת 2016 עברה הסמכות שהייתה בידי שר האוצר לממונה לקבוע פוליסה תקנית, ובכלל זה גם תיקון הפוליסה התקנית בביטוח רכב חובה שנקבעה ע"י שר האוצר לפני העברת הסמכות האמורה לממונה).

תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (פרטי דין וחשבון) התשנ"ח - 1988

תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח – 1988 קובעות את ההוראות החלות על המבטח בדבר תוכנם ופרטיהם של הדוחות הכספיים השנתיים והדוחות הכספיים לתקופות ביניים, ואת העקרונות החשבונאיים לעריכתם.

פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש] התש"ל - 1970

פקודת הביטוח מסדירה את ההרשאה לעסוק בביטוח רכב חובה, את הדרישות מהפוליסה וכן הוראות שונות ביחס לביטוח רכב החובה, לרבות חובת ההשתתפות בביטוח השירי. מכוח פקודה זו התקין שר האוצר תקנות הקובעות את פעילותו של הביטוח השירי, מנהל ההסדר והמאגר וכן את ההקמה והניהול של מאגרי מידע לאיתור הונאות ביטוח. תעריפי הביטוח החלים על המאגר נקבעו מכוח תקנות שהותקנו לפי פקודת הביטוח.

ביום 28 בדצמבר, 2017 פורסם תיקון בפקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש] (מס' 22), התשע"ז-2017 בו נקבע, בין היתר, לתקן את סעיף 9 לפקודה כך שיאפשר למבטחים להוציא תעודת ביטוח באמצעים אלקטרוניים תוך ביטול החובה לקיום תעודת ביטוח מקורית אחת ומתן הסמכה לרשות לקבוע הוראות בדבר המצאת תעודת הביטוח למבטח ושמירת תעודות הביטוח בידי המבטח. כמו כן, נוכח ביטול האיסור על הפקה של יותר מתעודת ביטוח אחת, בוטל סעיף 27 לפקודה הקובע כי בעל הפוליסה יחזיר למבטח את תעודת הביטוח שבוטלה.

ביום 18 ביוני, 2018 התקבל בכנסת החוק לתיקון פקודת ביטוח רכב מנועי (מס' 23), התשע"ח-2018, המתקן את סעיף 7א(ב) לפקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970, כך שמיום 1 ביולי, 2018 ועד ליום 30 ביוני, 2020 מרכיב ההעמסה הצפוי למימון העלות לביטוח אופנועים במסגרת הפוליסה יהיה בין 5.5% לבין 8.5% מעלות הסיכון הטהור ("מרכיב ההעמסה"), ואילו מיום ה-1 ביולי, 2020 מרכיב ההעמסה הוא בין 5.5% ל-8.0% מעלות הסיכון הטהור - וזאת במקום בין 5.5% לבין 6.5% שהיו נהוגים עד לתיקון בחוק.

חוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981 מסדיר עניינים שונים ביחסים החוזיים שבין מבטח למבוטח. חוזה ביטוח הוא חוזה בין מבטח למבוטח המחייב את המבטח, תמורת דמי ביטוח, לשלם בקרות מקרה הביטוח, תגמולי ביטוח למוטב. נכרת חוזה ביטוח, על המבטח למסור למבוטח מסמך חתום המפרט את זכויות הצדדים וחיוביהם (להלן - "פוליסה"), אלא אם נהוג באותו סוג ביטוח שלא להוציא פוליסה. חוק חוזה הביטוח קובע הוראות, בין היתר, לעניין חובת הגילוי החלה על המבוטח ותוצאות הפרתה, תקופת הביטוח, הדרכים והמועדים לביטול חוזה ביטוח, תוצאות של שינויים בסיכוני הביטוח, המועדים לתשלום דמי הביטוח ולתשלום תגמולי הביטוח, תקופת ההתיישנות של התביעה לתגמולי ביטוח. הוראות רבות בחוק חוזה הביטוח, אינן ניתנות להתנאה. תחולת חוק חוזה הביטוח על פוליסת ביטוח רכב חובה, היא בכפוף להוראותיה של פקודת הביטוח.

חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975 ("חוק הפלת"ד") וכן התקנות והצווים שהותקנו

מכוחו

חוק הפלת"ד קובע את האחריות של כל משתמש ברכב מנועי, כהגדרתו בחוק (לפי סעיף 3(ב) לפקודת הביטוח האחריות כלפי המבוטח "בתאונה עצמית" היא כשל אחריות כלפי נפגע אחר). לצורך כך, הגדיר המחוקק בחוק הפיצויים את המונחים הבסיסיים הבאים: "תאונת דרכים", "שימוש ברכב מנועי" ו"רכב מנועי"⁴. חוק הפלת"ד קובע את עיקרון יחוד עילה, היינו: שולל מהנפגע זכות תביעה כלפי גורמי נזק אחרים בכביש שגרמו או תרמו לאירוע התאונה. בנוסף, חוק הפלת"ד שלל גם את זכות התחלוף/שיבוב מהמבטח. החוק גם מסדיר את הקמתה של הקרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים. יצוין שהכיסוי לפי הפוליסה התקנית, החלה גם בפול, חופף עקרונית לאחריותו של הנהוג ברכב המנועי לפי חוק הפלת"ד.

הפוליסה התקנית והוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב

מנועי), תש"ע - 2010

ביום 21 בינואר, 2010 הפיץ הממונה את הנוסח המחייב של הפוליסה התקנית ואת תיקון התקנות הנ"ל הנוגעות לתעודת הביטוח.

ביום 16 במרס, 2021 פורסם ברשומות תיקון בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי) (תיקון), התשפ"א-2021, ותיקון לפוליסה התקנית לביטוח רכב חובה. התיקון קובע, בין היתר, את יצירתה של תעודת ביטוח דיגיטלית, כולל משלוחה לבעל הפוליסה במסר אלקטרוני; זכות בדיקה ועיון בפרטי הפוליסה על ידי חיווי מקוון; כי המבוטח ייחשב כמחזיק ברישיון נהיגה אם החזיק רישיון בר תוקף במשך 120 החודשים שקדמו לתאונה, אלא אם כן התקיימו נסיבות המפורטות בפוליסה; שונו ההוראות ביחס לפרוצדורה לביטול הפוליסה, על ידי בעל הפוליסה; הוספה האפשרות למבוטח לתקשר עם המבטח באמצעים דיגיטליים; נוספה האפשרות להשבתת הרכב לתקופה מסוימת, עם כיסוי מוגבל; הוספת פוליסת תו סוחר; נקבע שיש לפרסם באתר האינטרנט פרטים בדבר תוקף הכיסוי והיקפו וכיוצא בזה. התיקון חל מיום 16 בספטמבר 2021.

⁴ בע"א 19-7023 עזבון המנוח גבריאל אסולין ז"ל נ' וליד דרויש נקבע שאופניים השמליים אינם מהווים "רכב מנועי", וכך עולה גם מפס' הדין בבג"ץ 458/22 חברת סמארטור בע"מ ואח' נ' הממונה על שוק ההון ביטוח והסכונ (המפקח על הביטוח) ואח' - לגבי רכינוע (סגור).

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), התשע"ג- 2013
תקנות אלו מחליפות את תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה- 1984. התקנות עוסקות באופן חישוב עתודות הביטוח, כך שישקפו באופן נאות והולם את ההתחייבויות הביטוחיות של המבטח.

המוסד לביטוח לאומי ביחס לתביעות שיבוב

על פי סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב) התשנ"ה – 1995 (להלן - "חוק הביטוח הלאומי"), מוקנית למוסד לביטוח לאומי (להלן - "מל"ל") זכות תביעה מצד שלישי להשבת גמלאות ששולמו או שישולמו על ידי המל"ל, אם המקרה משמש עילה גם לחייב צד שלישי לפי פקודת הנזיקין או לפי חוק הפלת"ד. ביום 1 בספטמבר, 2014 נחתם הסכם חדש עם המל"ל לבין הפול שנועד להסדיר את מערכת היחסים המשפטית הנובעת מכך, שבעיקרו כולל את אימוץ מירב התנאים שהיו בהסכם הישן. תוקפו של ההסכם הוא לשנה והוא מוארך מאליה לשנה נוספת מעת לעת בכפוף לכך שצד לא הודיע בכתב למשנהו שלושה חודשים לפני סיומו של ההסכם, על כך שאינו מעוניין להאריכו. ההסכם עם מל"ל בתוקף לגבי תאונות שאירעו עד 31 בדצמבר 2022.

ביום 15 בנובמבר, 2021 פורסם בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"א-2021. בחוק נקבע משטר משפטי חדש ביחס לתביעות שיבוב דלעיל כדלקמן:

- בוטלה זכותו של המל"ל להגיש תביעות שיבוב לפי סעיף 328(א) לחוק הביטוח הלאומי שנשענות על חוק הפלת"ד ונובעות מתאונות דרכים שאירעו מיום 1 בינואר, 2023 ואילך.
- ביטול זכות השיבוב כאמור, אינו פוגע בזכות המבטח לנכות מהפיצויים להם זכאי הנפגע את הגמלאות שהנפגע (התובע) זכאי לקבל מהמל"ל עקב אותה תאונה.
- בוטלה חובת הדיווח למל"ל לפי סעיף 328(א1) לחוק הביטוח הלאומי לגבי ניכוי גמלאות מפיצויים המשולמים בגין תאונות מיום 1 בינואר 2023 ואילך.
- חלף תביעות שיבוב בגין תאונות דרכים שאירעו מיום 1 בינואר, 2023 ואילך, על הפול להעביר למל"ל (באמצעות קרנית) 10% מדמי הביטוח (כהגדרתם בסעיף 328.א.א)) שנגבו על ידו בחודש הקודם, ואילו מיום 1 בינואר 2025 10.95%.
- ההתחשבות למול המל"ל ביחס לתאונות שאירעו עד ה- 31 בדצמבר 2022 תמשיך להתקיים כבעבר, למעט העובדה שתקופת ההתיישנות ביחס לתביעות שיבוב הנובעות מתאונות שאירעו בשנים 2014-2016 תוארך בשנה אחת.

דיווח למל"ל על ניכויים מהפיצוי המשתלם לנפגע

במסגרת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה והשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו- 2014), התשע"ג-2013, נקבע הסדר המחייב מבטח לדווח למל"ל על סכומים שנוכו מהפיצוי לנפגע (או שהיה רשאי לנכותם מהפיצוי) בשל גמלה ששילם או עתיד המל"ל לשלם לנפגע ואשר המל"ל רשאי היה לתבוע מהמבטח. תחילת ההסדר מיום 1 בינואר, 2014 והוא חל על ביצוע ניכוי מאותו מועד ואילך.

הסנקציה על אי דיווח היא הארכת תקופת ההתיישנות של תביעת המל"ל נגד המבטח. הפול החל לדווח למל"ל כאמור החל מיום 1 בינואר, 2014.

חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2015-2016 תיקן את סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי, כך שהדיווח למל"ל יעשה באופן מקוון. כמו כן נקבע, כי תקופת ההתיישנות של תביעות המל"ל תחל ביום קבלת הדיווח או ביום בו נודע למל"ל על ההליכים בין הזכאי לבין המבטח לפי המוקדם ובלבד שלא תוגש תביעה ע"י המל"ל אם חלפו 15 שנים מיום המקרה. תוקף השינוי הוא מיום 1 בינואר, 2016.

כמו כן, תוקן חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981, כך שהממונה יכול להטיל עיצום כספי על מבטח שלא דיווח למל"ל עפ"י ההוראות הנ"ל. חובת הדיווח האמורה לא תחול מה- 1 בינואר, 2023 ואילך בשל תחילתו של סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה 1995, אשר קבע הסדר גלובלי ביחס לתאונות דרכים שאירעו החל מהמועד האמור, אך תהייה תקפה לגבי תאונות רלבנטיות שאירעו עד ל- 1.1.2023.

חוזרים וחקיקה בקשר לתעריפי המאגר

ביום 29 בספטמבר, 2016, פרסם הממונה חוזר ביטוח 15-1-2016 לתיקון להוראות החוזר מיום 7 בינואר, 2016. החוזר מתקן את תעריפי כלי רכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון החל מיום 1 בינואר, 2017. חוזר זה כולל הגדלת הפרמיה הממוצעת ברכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון, לעומת תעריפי מרס 2016.

ביום 2 באוגוסט, 2016 פרסם הממונה חוזר ביטוח 10-1-2016 לתיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה. החוזר הקטין את דמי הביטוח לאופנועים מסוג תלת אופן בשיעור של 12%. כמו כן, הוסיף הנחה של 3% עבור קיום של אחד מחמשת מרכיבי מערכות הבטיחות במידה שקיימים באופנוע. חוזר זה תוקן ביום 30 בנובמבר, 2016 (חוזר ביטוח 19-4-2016), אשר אמור להתאים את הסיכון הביטוחי לדמי הביטוח של אופנועים בעלי מערכות בטיחות המשמשים לכל נהג ולשני נהגים נקובים. תחולת החוזר מיום 1 בפברואר, 2017. כמו כן באותו יום פורסם חוזר ביטוח 9-1-2016 "משתינים בענף ביטוח רכב חובה". חוזר זה כלל עדכון משתני הבטיחות באופנועים החל מ- 1 באוקטובר, 2016.

ב- 8 בנובמבר 2022 פורסם חוזר ביטוח 18-1-2022 בנושא: "הוראות בענף ביטוח רכב חובה", אשר עידכן את שיעור הדמים בענף ביטוח רכב חובה בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לחברות הביטוח במסגרת תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח לאומי (כמפורט לעיל), באופן ששיעור הדמים יעמוד על 9% מדמי הביטוח נטו, חלף 8%, החל מיום 1 בינואר, 2023 (מועד התחילה של סעיף 328א).

לאחר תאריך מאזן ביום 21 במרס 2023 פורסמה טיוטת חוזר ביטוח 322-2022 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה – טיוטה" שמטרתה עדכון דמי הביטוח נטו בפול כדי להתאימם לסיכון המבוטח בפול בהתבסס על המלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי בענף ביטוח רכב חובה להערכת עלות הסיכון הטהור בענף ביטוח רכב חובה לשנת 2020 – ולפיה, מוצע לעדכן את דמי הביטוח נטו בפול ובהתאם להוראות הדין, לכלי הרכב השונים המבוטחים בפול כמפורט להלן: לאופנועים בבעלות פרטית ובבעלות חברה – ייקור ממוצע של כ-10%; לרכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון בבעלות פרטית – ייקור

ממוצע של כ-22%; לרכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון בבעלות חברה – ייקור ממוצע של כ-22% ולכלים מיוחדים – ייקור משתנה בהתאם לסוגי הרכבים השונים. עוד מוצע שהחוזר הסופי יחול על פוליסת ביטוח רכב חובה שמועד תחילתן ביום 1 ביולי 2023 ואילך. המועד האחרון לתגובה על טיוטת החוזר נקבע ליום ה-18 באפריל 2023. החברה בוחנת בימים אלו את השפעת החוזר.

סקירת חוזרים וטיטות חוזרים של רשות שוק ההון ביטוח וחסכון שפורסמו ורלוונטיים לחברה:

להלן מפורטים חוזרים, טיטות חוזרים והנחיות של רשות שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן- "הממונה/הרשות") שפורסמו מאז הדוח התקופתי האחרון והרלוונטיים לתחומי הפעילות של המאגר:

א) ביום 2 בינואר, 2022 פורסמו מספר חוזרים בקשר עם מתן שירות ללקוחות בגופים מוסדיים, המפורטים להלן:

חוזר 2022-9-1 "שירות ללקוחות גופים מוסדיים" אשר מתקן את חוזר "שירות ללקוחות גופים מוסדיים" 2011-9-7 וקובע הוראות ביחס לאזרחים ותיקים ולאנשים עם מוגבלות, לרבות מינוי ממונה אזרחים ותיקים - כדי להבטיח שהם יקבלו שירות מהיר, יעיל מכבד המותאם לצרכיהם הייחודיים במטרה להקל עליהם בבואם לקבל שירות, כגון נהלים בנוגע מתי להציע למבוטח הוותיק לצרף גורם נוסף מטעמו, יצירת מנגנונים בהם יש לפנות אל האזרח הותיק טלפונית ולעדכן אותו בנושאים הקשורים בפוליסה וכדומה. עוד קובע החוזר כי רכז הנגישות לעניין אנשים עם מוגבלויות, יגיש להנהלת הגוף המוסדי ולרשות דוח שנתי אשר יסקור את עמידת הגוף המוסדי בהוראות תקנות הנגישות לשירות. תחילת הוראות החוזר 6 חודשים מפרסומו.

חוזר גופים מוסדיים 2022-9-2 "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור – תיקון" המתקן את חוזר גופים מוסדיים 2016-9-9 "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור" הקובע, בין היתר, כי בתביעה של אזרח ותיק על גוף מוסדי לוודא כי מי שפועל מטעמו ביישוב תביעות של אזרח ותיק ייתן את המענה המיטבי והמותאם לאוכלוסייה זו בשים לב למאפייניה הייחודיים, לרבות מענה וליווי אישי ככל הניתן. יאפשר לתובע שהינו אזרח ותיק להגיש תביעה בעל פה, באופן שמילוי טופס הגשת התביעה יבוצע על ידי נציג הגוף המוסדי - בהתאם לפרטים שמסר בעל פה האזרח הוותיק, ויבחן הליך מזורז ופשוט לאוכלוסיות אלו. החוזר גם מדגיש, לעניין אנשים עם מוגבלויות, כי כמו גופים אחרים גם הגופים המוסדיים מחויבים בהתאמות הנגישות בהן חייבים נותני שירות על פי הדין. תחילת הוראות החוזר 6 חודשים מפרסומו.

חוזר גופים מוסדיים 2022-9-3 "הסדרת אופן התנהלותם של הגופים המפוקחים במסגרת בירור תלונות ציבור" המתקן את חוזר 2009-9-9 הקובע שיש להשיב לפנייה של אזרח ותיק בתוך 21 ימים מהיום שבו הומצאה הפניה. ובפניה של אדם עם מוגבלות – בתוך 14 ימים מהיום שבו הומצאה הפניה, כאשר עם העברת הפנייה לטיפול הגופים המוסדיים, תשלח הודעה על ידי הרשות בה יובהר לגוף המוסדי כי מדובר בפנייה של אזרח ותיק או אדם עם מוגבלות.

חוזר ביטוח 2022-1-1 "צירוף לביטוח תיקון" המתקן את חוזר ביטוח 2016-1-7, "צירוף לביטוח" הקובע, בין היתר, כי כל שיחה למטרת צירוף תחויב בהקלטת שמע לכל הפחות; כי לא ניתן לבטל את העברת המידע להר הביטוח אגב הליך הצירוף אלא רק בפנייה ישירה ונפרדת לחברה המבטחת. בנוסף, לעניין אנשים עם מוגבלויות, מדגיש החוזר את המחויבות של הגופים המוסדיים בהתאמות הנגישות בהן חייבים נותני שירות על פי הדין. תחילת הוראות החוזר 6 חודשים מפרסומו.

ביום 29 ביוני, 2022 הוספו מספר הבהרות לתיקונים בחוזרים "שירות ללקוחות גופים מוסדיים" ו"צירוף לביטוח". אשר קבעו, בין היתר, שלא יתאפשר ביטול העברת המידע להר הביטוח במעמד הליך הצירוף.

ביום 28 בספטמבר 2022, נערך תיקון נוסף בחוזר הצירוף, בו נקבע כי אין לחייב מועמד לביטוח להעביר פרטי תשלום טרם הסכמתו לתנאי העסקה ולאחר שתתאפשר למועמד לביטוח בחינת הצעת המחיר. וכי גורם משווק לא יקבע למועמד לביטוח ברירת מחדל, בנושאים שונים שהוגדרו, אלא אם הציג לצידה את החלופות לה וכן אפשר למועמד לביטוח לוותר על ברירת המחדל או לשנות אותה, זאת בעיקר לאור העלייה בהיקף תהליכי הצירוף תוך שימוש באמצעים דיגיטליים שונים.

ביום 10 באפריל, 2022 פורסם תיקון בחוזר המאוחד בנושא דירקטוריון גוף מוסדי. החוזר עוסק בהגבלות הקיימות על כהונת דירקטור בגוף מוסדי אשר לו תפקיד מרכזי בגוף פיננסי. התיקון מרחיב את החריג, וקובע כי המגבלה בסעיף לא תחול על כל מי שמכהן במקביל כדירקטור בגוף מוסדי וכבעל תפקיד בגוף פיננסי או בתאגיד השולט בגוף פיננסי, ובלבד ששני הגופים בהם הוא מכהן נשלטים על-ידי אותו בעל שליטה.

בנוסף, לאחר בחינת אופן יישום הסעיף, נוספה הוראת מעבר, לפיה אם במהלך הכהונה חל שינוי בנסיבות כך שמתקיימת אחת או יותר מההגבלות על כהונת דירקטור שנקבעו בסעיף 14(5) לחוזר, הדירקטור יהיה רשאי להמשיך ולכהן במקביל בגוף המוסדי ובגוף הפיננסי עד תום 6 חודשים ממועד השינוי או עד האסיפה השנתית הקרובה, לפי המאוחר, ולגבי דירקטור חיצוני עד להשלמת שלוש שנות הכהונה. תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומו.

ביום 16 במרץ, 2022 פורסם שה. 2022-1062, בנושא: "חשיבות העמידה על איכות הביקורת בגופים המוסדיים", במקביל לתיקונים המוצעים בטיוטת חוזר תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דין וחשבון לציבור, לנוכח החשש כי השמטת הגילוי אודות היקף שעות הביקורת (כמפורט בסעיף ד להלן) תביא לפגימה בהבנת היקף הביקורת. לפיכך הובאו בחוזר הדגשים בדבר הדיון הנערך במסגרת וועדות הדירקטוריון אודות איכות וכן היקף עבודת רואה החשבון המבקר, כדי לוודא כי יעמדו בפני וועדות הדירקטוריון הנתונים וההסברים הנדרשים לשם קיומו של דיון ממצה בסוגיה, בהתאם להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 והחוזרים הרלוונטיים.

- (ד) ביום 28 במרס, 2022 פורסם חוזר תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דין וחשבון לציבור - גילוי אודות רואה חשבון מבקר בדוח תיאור עסקי התאגיד, לפיה מוצע, בין היתר, לבטל את חובת הדיווח על שעות ביקורת של רואה חשבון מבקר וכן לצמצם את פירוט היקף שכר הטרחה לפי סוגי השירות שנותן רואה החשבון המבקר בדוח תיאור עסקי התאגיד, וזאת לשם התאמה עם התיקון שנעשה לאחרונה בנושאים הללו בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. תחילתן של הוראות החוזר החל מהדוח התקופתי לשנת 2022.
- (ה) ביום 23 במאי, 2022 פורסם חוזר דיווח על אירועי סייבר וכשל טכנולוגי 191-2020 שמטרתו לקבוע תבחינים אשר יגדירו בצורה ברורה באילו מקרים יש לדווח לממונה אודות אירועי סייבר, אבטחת מידע או כשל טכנולוגי, על פי מבחנים איכותיים וכן על פי רמת מהותיות האירוע. כמו כן, החוזר קובע מתי ואיזה גורמים יש לדווח מרגע תחילת האירוע ועד לסופו, ומגדיר פורמט מובנה לדיווח. תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.
- (ו) ביום 29 במאי, 2022 פורסם תיקון בחוזר המאוחד שכותרתו "אישור נושאי משרה ודיווח על בעלי תפקיד בגופים מוסדיים". התיקון מפרט ומדגיש את הנסיבות בהן על גוף מוסדי למסור הודעה לממונה על מינוי וחינוך כהונה של נושא משרה בהתאם לסעיף 41(א) לחוק הפיקוח על הביטוח. כמו כן, הותאם השאלון למועמד ותצהיר המועמד לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, תשע"ט-2019, ולשינויים שחלו בעקבות פרסום חוזר גופים מוסדיים 2018-9-31 "דירקטוריון גוף מוסדי". תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומו.
- (ז) ביום 19 בספטמבר, 2022 פורסם תיקון להוראות החוזר המאוחד – אקטואר ממונה ואקטואר ראשי, אשר קובע, בין היתר, שיש למנות אקטואר ראשי, את תפקידיו, לרבות הגשת דוח שנתי שיסקור את אופן יישום ההיבטים האקטואריים בפעילות המערך האקטוארי, בהוראות סולבנסי, וכן יחווה דעתו על מדיניות החיתום הכוללת והסדרי ביטוח המשנה. פרט לאמור, ובהתאם לרוח הדירקטיבה וה-IAIS, הדורשים שמירת אי תלות. עוד נקבע שהמערך האקטוארי והעומד בראשו יהיו כפופים ישירות למנהל הכללי ושהוא יכהן כחבר מן המניין של הנהלת החברה. תחילתן של הוראות החוזר הן ביום 1 בינואר, 2023, למעט ההוראות שבסעיף 7(א)2 בחוזר שתחילתן ביום 1 בינואר, 2024.
- (ח) ביום 26 ביולי 2022 פורסם חוזר גופים מוסדיים 19-9-2022 "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה" המעדכן את הוראות פרק 3 בחלק 4 של שער 5 בחוזר המאוחד שעניינו "דיווח לממונה על שוק ההון", בכלל זה הוטמעו דרישות דיווח קיימות בנושאים שונים ונקבעו הוראות על העברת קבצי מידע באמצעות כספות.
- (ט) ביום 21 בספטמבר, 2022 פורסם תיקון לחוזר "ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח" המתקן את חוזר ביטוח 17-1-2016, בו עודכן בין היתר, הדיווח בענף ביטוח רכב חובה, כדי לאפשר קבלת מידע מפורט יותר לאור השינויים שבוצעו בפוליסה התקנית החדשה שלפיהם חויבו חברות הביטוח לאפשר זכות עיון לגבי קיומו של ביטוח חובה ולגבי פרטים מהותיים כגון הרחבות או הגבלות הכיסוי הביטוחי. תחילתן של הוראות חוזר זה מיום 1 בפברואר, 2023.

(י) ביום 8 בנובמבר 2022 פורסם חוזר ביטוח 18-1-2022 בנושא: "הוראות בענף ביטוח רכב חובה", אשר עידכן את שיעור הדמים בענף ביטוח רכב חובה בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לחברות הביטוח במסגרת תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח לאומי (כמפורט לעיל), באופן ששיעור הדמים יעמוד על 9% מדמי הביטוח נטו, החל מה-1 בינואר 2023 (מועד התחילה של סעיף 328א).

(יא) ביום 17 בנובמבר, 2022 פורסם תיקון בפרק הדיווחים בחלק 4 לשער 5 בחוזר המאוחד, בין היתר, בהוראות: מינוי מורשה חתימה דיגיטלית אשר יוגדר כ"אחראי דיווחים כספיים ממוחשבים" וידווח באמצעות פורטל אותות, נקבע שעל הודעה על שינוי בעלי תפקידים יש לדווח באמצעות פורטל אותות ולא באמצעות מערכת דיווח בעלי תפקידים וכך גם על הדיווח הרבעוני לממונה על שוק ההון על בעלי תפקידים בגופים המוסדיים.

(יב) ביום 21 בנובמבר 2022 פורסם חוזר ביטוח 19-1-2022 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה", אשר עידכן את "דמי הביטוח נטו" בפול החל מה 1 בינואר 2023 בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לבין הפול וחברות הביטוח במסגרת תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי (להלן – "התיקון בחוק הביטוח הלאומי"). לפי התיקון בחוק הביטוח הלאומי יקוזז מדמי הביטוח נטו ויועבר ישירות למל"ל גובה השיעור של 10% בשנים 2023-2024 ו-10.95% משנת 2025 ואילך. כך שעל מנת לשמור על המצב הקיים, הופחתו דמי הביטוח נטו הקיימים כיום בפול ב-10%.

(יג) ביום 14 בדצמבר, 2022 פורסם עדכון שני למפת הדרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי 17 (IFRS) חוזי ביטוח - בעקבות סקירה שבוצעה על ידי רשות שוק הון. מפת דרכים זו קובעת מספר אבני דרך מרכזיות, אשר יידרשו בתוכנית ההיערכות וזאת לגבי מספר נדבכים:

1. **גילוי על תוצאות החברה ומצבה הכספי** - התאמת דרישות הגילוי בדוחות הכספיים בשנת 2023: גילוי בהתאם ל-IFRS17 ו-IFRS9 על מצבה הכספי (מאזן פרו-פורמה) ליום 1 בינואר 2023 (נתוני יתרות פתיחה למועד המעבר) בדוח הכספי למחצית הראשונה של שנת 2023 וגילוי על תוצאות החברה ומצבה הכספי (דוח על הרווח הכולל ומאזן פרו-פורמה) בדוח הכספי השנתי של שנת 2023.
2. **עדכון לגבי לוחות הזמנים** שפורטו במפת הדרכים ועדכון לוח הזמנים המתייחס לבדיקת נאותות הבקורות הקשורות למערכות המידע ולתהליכים הקשורים.
3. **הוספת דרישת דיווח** לרשות שוק ההון על תוצאות החברה ומצבה הכספי בהתאם ל-IFRS17 ו-IFRS9 בגין רבעון ראשון 2023 עד סוף חודש אוגוסט 2023, כולל סריקה של רואה החשבון.

בנוסף לפרסום עדכון מפת הדרכים פורסמו החוזרים הבאים:
פורסמה טיוטה שביעית בקשר לסוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS17, במסגרת הטיוטה פורסמו סוגיות מקצועיות ביישום התקן.

בנוסף פורסמה טיוטה שלישית לדוח כספי לדוגמא תחת IFRS17 של חברת ביטוח שתכליתה קביעת מבנה דיווח כספי אחיד לחברות ביטוח. וטיוטה 4 לקובץ שאלות ותשובות ליישום תקן זה. וכן נערך עדכון החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה- אשר קבע, בין היתר, את המידע הנדרש לדיווח בדיווחים נלווים לדוחות הכספיים שידווחו החל מה- 1 בינואר 2024, מועד יישום התקנים האמורים.

עדכוני חקיקה, טיטות חקיקה, פסיקה, ניירות עמדה ואחרות בתקופת הדוח:

(א) ביום 8 במרץ, 2022 התקבלה הצעת חוק לתיקון פקודת התעבורה (מס' 130), התשפ"ב-2022, אשר נועדה להסדיר את המעבר משלב הניסויים בכלי רכב עצמאיים שיושב בהם נהג בטיחות, לשלב של נסיעות ניסיוניות ברכב עצמאי בלא נהג כלל ולקבוע תשתית נורמטיבית שתאפשר ביצוע ניסויים ברכב בדרגת עצמאות גבוהה יותר מזו שמאפשרת האסדרה הקיימת היום. התיקון בפקודת התעבורה קובע, בין היתר, כי בעל היתר להפעלת רכב עצמאי (להלן – **"בעל היתר"**) שלא השיג כיסוי ביטוחי באופן ישיר אצל מבטח, יהיה רשאי לרכוש מהפול פוליסת ביטוח לפי דרישות פקודת הביטוח בתקופה של 3 שנים מהמועד הקובע, אשר יפורסם ברשומות (להלן – **"תקופת הביטוח"**). שר האוצר יהיה רשאי להאריך בצו את תקופת הביטוח, לאחר התייעצות עם הממונה, שבחן בין השאר את זמינות הכיסוי הביטוחי באמצעות חברות הביטוח ואת עלות הסיכון הטהור של כלי הרכב העצמאיים, ולאחר שהשר שקל את השיקולים האמורים, בתקופות נוספות שלא יעלו, יחד, על שלוש שנים.

לא ניתן בשלב זה לחזות את השפעת התיקון הנ"ל בפקודת התעבורה, וככול שתהיה השפעה היא תלויה בכך שבעלי היתר להפעלה ניסיונית של רכב עצמאי, לא ישיגו כיסוי ביטוחי בביטוח רכב חובה אצל מבטח ישיר, וכי דמי הביטוח שיקבעו לפול על ידי הממונה, לא יכסו את תוחלת הנזק בהפעלת הרכבים האמורים.

(ב) ביום 23 במאי, 2022 פורסמה הצעת חוק פסיקת ריבית והצמדה (תיקון מס' 9), התשפ"ב-2022, המבוססת על המלצות הוועדה לבחינת מנגנוני הריבית בחוק פסיקת ריבית והצמדה, שמטרתן להבטיח כי הריביות שייקבעו לפי חוק פסיקת ריבית יממשו את תכליות החוק, תוך שמירה על האיזון בין האינטרסים של הנושים והחייבים. מסקנות הוועדה הבאות לידי ביטוי בהצעת החוק, כוללות, בין השאר, שתי חלופות לחישוב ריבית הבסיס - ריבית שקלית וריבית צמודה, וקביעת הריבית השקלית כריבית ברירת מחדל; פיצול מנגנון ריבית הפיגורים לשני רכיבים - ריבית ודמי פיגורים, בשל התכליות השונות של מנגנון הריבית והמנגנון התמריצי לתשלום החוב; הוספת דמי הפיגורים לחוב אחת לרבעון, במקום בתדירות יומית; ביטול החלת מנגנון "ריבית דריבית" על דמי הפיגורים וביטול ריבית מטבע החוץ הקבועה כיום בחוק פסיקת ריבית. הצעת החוק כוללת תיקונים עקיפים בחוקים המאמצים את הוראות חוק פסיקת ריבית, לצורך התאמתם לתיקונים המוצעים בחוק פסיקת ריבית והצמדה, לרבות בפקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל 1970, בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א 1981 ובחוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981 כך שיובהר כי הריבית שתיגבה מכוחו של חוק זה היא ריבית צמודה וזאת, כדי למנוע כפל הצמדה בקביעת חובת תשלום הפרשי הצמדה יחד עם תשלום ריבית שקלית.

ג) ביום 5 ביוני, 2022 פורסמה הצעת חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 14), תשפ"ב-2022 המציעה תיקונים נרחבים בחוק הגנת הפרטיות מתוך מטרה להתאימו לאתגרים העכשוויים בהגנה על מידע אישי במאגרי מידע בכמה מישורים, השלובים אלה באלה, הכוללים, בין היתר, שיפור יכולות הפיקוח והאכיפה להבטחת קיום הוראות חוק הגנת הפרטיות הנוגעות לפרטיות במאגרי מידע, צמצום היקף חובת הרישום החלה על מאגרי מידע, התאמת הגדרות המונחים שבחוק הנוגעים להגנה על מידע אישי ממוחשב להתפתחויות הטכנולוגיות, החברתיות והמשקיות מרחיקות הלכת שהתרחשו מאז נחקק החוק, ולהסדרים מודרניים של הגנת מידע אישי במדינות מובילות בעולם ובמישור הבינלאומי, ובראשם רגולציית הגנת המידע של האיחוד האירופי (GDPR - Regulation Protection Data General).

3.2 השקעות

למאגר אין השקעות מכל סוג שהוא, למעט ריביות מכספים שוטפים המופקדים בבנקים.

3.3 ביטוח משנה

נושא עריכת ביטוח משנה מסוג "עודף הפסדים" (EXCESS OF LOSS) נבחן בדירקטוריון התאגיד והוחלט שלא לערוך ביטוח משנה מהטעמים הבאים:

(א) עלויות ביטוח המשנה גבוהות יחסית.

(ב) פיזור הסיכונים של המאגר בין כל חברות הביטוח בישראל, אשר נושאות בהפסדי הפול (כאשר כל מבטח לפי שיקול דעתו יכול לרכוש ביטוח משנה גם ביחס לאחרייתו במסגרת המאגר).

3.4 הון אנושי

המבנה הארגוני של התאגיד כולל 4 מחלקות בכפיפות למנכ"ל: תביעות, מערכות מידע, כספים וחיתום.

מצבת כח האדם בהתאם הינה כדלקמן:

31/12/20	31/12/21	31/12/22	
34	38	36	מחלקת תביעות
			מחלקת חיתום ושירות לקוחות:
7	7	6	חיתום
12	15	13	שירות לקוחות
19	22	19	סה"כ מחלקת חיתום (כולל מוקד הפול)
10	10	11	מחלקת מערכות מידע
6	5	5	מחלקת כספים
3	3	4	הנהלה
72	78	75	סה"כ

כל העובדים בתאגיד, לרבות נושאי משרה, מועסקים על פי הסכמי עבודה אישיים, בהם נקבעו תנאי ההעסקה והתנאים הנלווים הכוללים תשלום משכורת י"ג ככול והעובד זכאי, ביטוח פנסיוני, קרן השתלמות, חופשה והבראה. התחייבויות התאגיד בגין סיום יחסי עובד מעביד מכוסות במלואן בפוליסת ביטוח ו/או מופרשות בספרי התאגיד.

מערכת השכר והתגמול לעובדי התאגיד מבוססת בעיקרה על התאמה לתפקודו של העובד, ניסיונו ותרומתו למערכת והינה בהתאם למדיניות התגמול לעובדים ונושאי משרה בחברה (להלן: "מדיניות התגמול").

התגמול השנתי הוא אישי ומותאם למרכיבי התפקיד, לביצועים האישיים ולפוטנציאל האישי. התגמול מתקיים באמצעות כלים ניהוליים שונים כגון: העלאות שכר, בונוס במטרה לשמר ולתמרץ את העובדים. למספר מנהלים ועובדים קיים רכב צמוד באמצעות חוזה לסינג.

היחס בין עלות העסקה של נושא משרה לבין עלות השכר הממוצעת ועלות השכר החציונית של העובדים בחברה נכון לסוף שנת 2022 הוא 3.17 ו- 3.70 בהתאמה.

פרטים נוספים על נושאי משרה ותשלומים בפרק 5 לדוח התקופתי – פרטים נוספים על התאגיד.

להלן שינוי בנושאי משרה בתקופת הדוח:

ביום 31 בדצמבר, 2021 סיים רו"ח רן מורה-צדק את כהונתו כמנהל הכספים של החברה. רו"ח אייל גונן מונה כמנהל הכספים במקומו של רן מורה-צדק החל מיום 1 בינואר, 2022.

ביום 31 במרס, 2022 סיים אלון תמיר את תפקידו כאקטואר הממונה של החברה. סטיבן קוסטין מונה כאקטואר הממונה של החברה במקומו של אלון תמיר החל מיום 1 באפריל, 2022. ביום 28 בדצמבר, 2022 מונה סטיבן קוסטין, גם כאקטואר ראשי של החברה וחבר הנהלה החל מיום 1 בינואר, 2023, וזאת, בהתאם לתיקון הוראות החוזר המאוחד – אקטואר ממונה ואקטואר ראשי.

נושאי המשרה בתאגיד מונים 5 מנהלים. תגמולם, הכולל תגמול קבוע ותגמול משתנה, נקבע בהתאם למדיניות תגמול שאושרה ע"י דירקטוריון החברה ביום 28 בדצמבר, 2022.

להלן עיקרי מדיניות התגמול:

בהתאם להחלטת הדירקטוריון, הותאמה מדיניות התגמול של התאגיד, לחוזר התגמול המעודכן שמספרו 2019-6-9, על אף שהחברה לא הוגדרה כ"גוף מוסדי". מדיניות התגמול מתייחסת לכלל העובדים בחברה, לרבות נושאי המשרה. היא נקבעה כדי להשיג את יעדיה של החברה, ובאופן שהתגמול על פיה יהווה תמריץ להגשמתם של יעדי החברה. בקביעת מדיניות התגמול ובמסגרת המטרה האמורה, נלקחה בחשבון אף השאיפה להגביר את תחושת ההזדהות של נושאי המשרה ויתר העובדים עם החברה ועם פעילותה, להגביר את שביעות הרצון והמוטיבציה שלהם בעבודתם ולעודד את הישגותם של נושאי המשרה והעובדים האיכותיים בחברה לאורך זמן. וגם בשים לב לגיוס מוצלח של עובדים מתאימים לתפקיד ולחברה לשם השגת והגשמת יעדיה.

המדיניות נקבעה בהתחשב, בין היתר, בשיקולים הבאים: קידום מטרות החברה, תכנית העבודה שלה ומדיניותה בראייה ארוכת טווח וכן בהתחשב בניהול הסיכונים שלה. כמו כן, נלקחו בחשבון היבטים כלל ארגוניים, כגון פערי תגמול רצויים בין דרגים שונים. המדיניות נערכה בהתחשב במאפייניה המיוחדים של החברה, כפי שעולים מתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 ותקנון הפול.

מדיניות התגמול נבחנת לפחות אחת לשנה על ידי הדירקטוריון, מתעדכנת מעת לעת בהתאם לצורך, ולכל הפחות מאושרת על ידי הדירקטוריון אחת לשלוש שנים. ביום 28 בדצמבר, 2022 אישר דירקטוריון החברה, בעקבות המלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לשנים 2023 עד 2025.

להלן השינויים שנערכו במדיניות התגמול שנדונה ואושרה לאחרונה:

1. בפרק ההגדרות, התווסף סעיף 1.3.2: "משכורת רגילה" – הרכיבים שבאים בחשבון "שכר עבודה" לעניין חישוב פיצויי פיטורים".
2. בסייפא סעיף 2.1 התווסף: "כמו כן מדיניות התגמול של החברה נקבעה גם בשים לב לגיוס מוצלח של עובדים מתאימים לתפקיד ולחברה לשם השגת והגשמת יעדיה".
3. בסייפא סעיף 4.3.7, התווסף: "ואולם, ההתייחסות לתנאי התגמול המקובלים לנושאי משרה בגופים דומים (בנצ'מארק) תבוצע בכפוף לזמינות נתונים ברי-השוואה ולפי שיקול דעת ועדת התגמול".
4. סעיף 4.7 עודכן ונוסחו מעתה: "מעבר לשכר חודשי, התגמול הקבוע לנושאי המשרה עשוי לכלול את התוספות/ההטבות הבאות: משכורת 13, דמי הבראה, דמי חופשה, רכב צמוד או החזר הוצאות רכב, טלפון סלולארי על שם החברה לשימוש נושא המשרה ורכיבים דומים או מקובלים נוספים (כגון: תלושי חג, נופש, ימי גיבוש וכדומה). כמו כן, זכאים נושאי המשרה להפרשות סוציאליות המופקדות לפוליסות, לקרנות פנסיה והשתלמות ולקופות גמל שונות, כפי שהוסכם או יוסכם עמם".
5. סעיף 5.12 עודכן ונוסחו מעתה: "המשכורת בגינה יחושב התגמול המשתנה, לרבות מענק חתימה, מענק פרישה ומענק תלוי ביצועים לטווח ארוך היא המשכורת הרגילה של נושא המשרה בחודש האחרון לשנה בגינה הוא ניתן, ללא תוספות ו/או נלוות כלשהן".
6. בסייפא של סעיף 5.15 נמחקו המילים: "אם ימצאו זאת לנכון".
7. התווסף סעיף 5.16: "על אף האמור, רשאי הדירקטוריון בהמלצת ועדת התגמול, להחליט כי התגמול המשתנה של נושא משרה (כולל המנכ"ל), יהיה גבוה מהתגמול המשתנה המחושב על פי מכפלת האחוזים בתקרת התגמול המשתנה, כאמור בסעיף 5.15 לעיל, ובלבד שסך התגמול המשתנה של נושא המשרה לא יעלה על שלוש משכורות חודשיות בשנה וסך התגמול המשתנה של המנכ"ל לא יעלה על ארבע משכורות חודשיות בשנה".
8. התווסף סעיף 5.28: "על אף האמור לעיל, כאשר סך התגמול המשתנה שהוענק לבעל תפקיד מרכזי בגין שנה קלנדרית אינו עולה על 1/6 מהרכיב הקבוע באותה שנה, לא יופעל על הרכיב המשתנה בגין אותה שנה מגנון ההשבה".

9. בסייפא סעיף 7.7 התווסף: "ללא תוספות ו/או נלוות כלשהן".

10. סעיף 11.3 עודכן ונוסחו מעתה: "בהתאם לסעיף 4(ז) לחוזר התגמול תהא החברה רשאית לקבוע לדירקטורים חיצוניים בעלי מומחיות מובהקת ומוכחת בתחום הביטוח גמול גבוה יותר מהגמול המשולם לדירקטור חיצוני שאינו בעל מומחיות כאמור."

מדיניות התגמול עוסקת במכלול תנאי ההעסקה של נושאי המשרה בחברה ובכלל זה ברכיבים הבאים:

1. התגמול הקבוע – התגמול הקבוע לנושא משרה ייקבע על פי השיקולים שנקבעו במדיניות, אשר אמורים לשקף את התגמול הקבוע במועד קליטתו של נושא המשרה בחברה, ככל שהם רלבנטיים להגדרת תפקידו. שינויים בתגמול הקבוע יהיו בהתאם לשיקולים הרלבנטיים לתפקידיו של נושא המשרה, תוך התחשבות במידת עמידתו בהם כפי שיאושר ע"י הדירקטוריון מעת לעת ובכפוף לאישורים ספציפיים של וועדת התגמול והדירקטוריון. מעבר לשכר חודשי, התגמול הקבוע לנושאי המשרה עשוי לכלול את התוספות/ההטבות הבאות: משכורת 13, דמי הבראה, דמי חופשה, רכב צמוד, החזר הוצאות רכש, טלפון סלולארי על שם החברה לשימוש נושא המשרה ורכיבים דומים או מקובלים נוספים (כגון תלושי חג, נופש, ימי גיבוש וכדומה). כמו כן, זכאים נושאי המשרה להפרשות סוציאליות המופקדות לפוליסות, לקרנות פנסיה והשתלמות ולקופות גמל שונות, כפי שהוסכם או יוסכם עמהם.

2. התגמול המשתנה – מעבר לתגמול הקבוע, עשוי התגמול לנושא משרה לכלול גם תגמול משתנה. התגמול המשתנה ישקף את תרומת נושא המשרה להשגת יעדי החברה. קביעתו של התגמול המשתנה, הענקתו ותשלומו יהיו תלויים בעמידה בקריטריונים ובמנגנון החישוב שנקבעו מראש. לכל נושא משרה יקבעו מראש לפחות שלושה יעדים (משתנים) שמשקלם יקבע במנגנון התגמול. דוגמאות ליעדים (משתנים): עמידה בתוכנית עבודה, תרומה לשיפור ניהול החברה, שיפור השירות ללקוחות, לרבות מדדי השירות, ייזום ויישום תוכניות התייעלות, הקטנת ההפסדים של החברה וכיוצא בזה. ואולם, יכול שמשתנים שנקבעו מראש יכללו מרכיב של שיקול דעת, בהתחשב בטיב עבודתו ותרומתו של נושא המשרה, ובלבד שסכומו של מרכיב זה לא יעלה על שלוש משכורות חודשיות בשנה. התגמול המשתנה לנושא משרה (זולת המנכ"ל) בגין שנה קלנדרית לא יעלה בכל מקרה על 3 משכורות חודשיות ואילו התגמול המשתנה למנכ"ל בגין שנה קלנדרית לא יעלה בכל מקרה על 4 משכורות חודשיות. על אף האמור לעיל, לא תהיה לנושא משרה זכות קנויה לקבל תגמול משתנה, גם אם עמד ביעדים ובמשתנים בהתאם למנגנון התגמול. בהמלצת וועדת התגמול, נתון לדירקטוריון שיקול דעת להורות שלא לשלם תגמול משתנה לנושא משרה או להפחיתו, למרות שעמד ביעדים (המשתנים) כאמור ובלבד שנימק את החלטתו.

3. הסדרי דחיה - כל תשלום של תגמול משתנה יהיה כפוף להסדרי דחיה, על פני תקופה שלא תפחת משלוש שנים. ואולם, החברה רשאית שלא לדחות תשלום של רכיב משתנה שהוענק לנושא משרה בשנה קלנדארית מסוימת, ובלבד שסך התגמול בגין שנה זו אינו עולה על התקרה לתשלום כהגדרתה בסעיף 32(17) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) וסך

התגמול המשתנה אינו עולה על 40% מהתגמול הקבוע של נושא המשרה באותה שנה. סיום העסקה לא יביא לתשלום מוקדם של רכיבי תגמול שנדחו.

4. הסדרי השבה – נושא המשרה יחזיר לחברה את התגמול המשתנה שקיבל, בחלקו או במלואו, בהתאם לקביעת וועדת התגמול, בהתקיים אחד מהתנאים המפורטים במדיניות. גובה הסכומים אותם ישיב אותו נושא המשרה ייקבע ע"י וועדת תגמול, בין היתר, בשים לב לאחריות נושא המשרה, סמכויותיו ומידת מעורבותו ו/או על פי ההפרש בין הסכום שקיבל נושא המשרה לבין הסכום שהיה מתקבל לפי הנתונים הכספיים המתוקנים, אשר הוצגו מחדש בדוחות הכספיים של החברה (להלן – "סכום ההשבה"). סכום ההשבה יוחזר במשך תקופה של 5 שנים ממועד הענקת התגמול המשתנה, ובסמכות וועדת התגמול להאריכה בשנתיים נוספות, בהתקיים נסיבות מסוימות כמפורט במדיניות.

5. מענקי פרישה – גובה מענק הפרישה לא יעלה על 6 משכורות, לפי המשכורת הרגילה האחרונה. אין זכות קנויה לקבלת מענק הפרישה, אשר הענקתו נתונה לשיקול דעת מוחלט של וועדת התגמול והדירקטוריון. יובהר שמענק פרישה יסווג כתגמול משתנה ויחולו לגביו ההוראות החלות על תגמול משתנה.

ניתן לצפות במדיניות התגמול המלאה גם באתר האינטרנט של החברה www.pool.org.il

3.5 שיווק והפצה

המאגר אינו עוסק בשיווק והפצה יזומים, לנוכח יעודו לפי הדין, שהוא כאמור למכור פוליסות למי שלא מצליח להשיג ביטוח בשוק החופשי.

מכירת פוליסות המאגר מבוצעת ב-4 אופנים:

- מכירת ביטוחי אופנועים של הפול, שנעשית באמצעות חברות הביטוח.
- מכירות ביטוח בשם המאגר בגין כל סוגי פוליסות הביטוח (אופנועים, כלי רכב פרטיים ורכבים אחרים) של הפול הנעשות ב- 8 סניפים (ירושלים, ת"א, חיפה, נתניה, ב"ש, נצרת, ערעה וזכריאל). תקבולי הפרמיות במסגרת ביטוחים אלה, מופקדים בחשבונות המאגר בלבד. 8 סניפי המאגר מופעלים ע"י סוכנויות ביטוח להם משולמות עמלות.
- באמצעות מוקד טלפוני, המבצע מכירה של פוליסות לרכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון, אופנועים, טרקטורונים ונגררים.
- החל מיולי 2021 ניתן לרכוש ביטוח חובה לרכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון ולתקופה העולה על 3 חודשים באמצעות אתר האינטרנט, כולל תשלום ומשלוח התעודה בערוצים דיגיטליים. החל מחודש יולי 2022 ניתן לרכוש גם ביטוח חובה לאופנועים באתר האינטרנט לתקופה העולה על 3 חודשים.

לפירוט מספר כלי הרכב וותק הלקוחות, ראה חלק ב' סעיף 2.3.

3.6 ספקים ונותני שירותים

התאגיד רכש מעת לעת מוצרים ושירותים בתחומים שונים לצורך תפעול עסקיו. התאגיד קשור עם מספר לא רב של נותני שירותים והוא בוחר בהם בהתאם לאיכות וטיב השירות המוצע על ידם, זמינותם וכדומה.

בדרך כלל ההתקשרויות הינן לתקופה בלתי קצובה ואינה כוללת הסדר בלעדיות. למאגר ספקי שירותים נלווים לסילוק תביעות ביטוח שהינם עורכי דין, חוקרים, מעתיקי תיעוד הנוגע לנפגעי תאונות דרכים ועוד. עלויות השירותים הללו נזקפות לעלות התביעה.

התאגיד קשור בנוסף גם עם מספר ספקי חומרה ותוכנה המספקים את החומרה והתוכנה. לחברה ספק משמעותי במסגרת שרותי מערכות מידע של החברה בתחום התוכנה והחומרה. לחברה קיימת תלות בספק זה.

עם הספקים נכרתו חוזים, ביניהם חוקרים, אוספי תיעוד רפואי, עו"ד חיצוניים ונותני שירותי חומרה ותוכנה. בנוסף קשור התאגיד בהסכם עם חב' ליסינג לרכבי נושאי משרה בחברה ועובדים נוספים שזכאים לרכב מתוקף תפקידם.

3.7 רכוש קבוע

למאגר אין רכוש וציוד. מערכות המחשב הן התוכנה והן החומרה וכן הריהוט המשרדי מתקבלות מהתאגיד המנהל של המאגר. ראה גם באורים 6 ו-7 לדוחות הכספיים של התאגיד.

3.8 עונתיות

אין עונתיות בשיווק פרמיות במאגר. פרמיות המאגר, מאופיינות באחוז ניכר של פרמיות לתקופה קצרה.

דמי ביטוח ברוטו בשנים 2020-2022 (באלפי ש"ח)

שנה	2022	2021	2020
רבעון ראשון	104,744	92,215	83,537
רבעון שני	132,022	123,135	113,911
רבעון שלישי	119,151	103,331	98,801
רבעון רביעי	119,925	110,057	101,411
סה"כ	475,842	428,738	397,660

התאגיד מחזיק במאגרי מידע רשומים שונים, אשר במסגרתם אף מוחזקים הנתונים הנמסרים על ידי לקוחות המאגר. מידע האגור במאגרים אודות לקוחות, כולל מידע שנמסר על ידם בעת רכישת פוליסות המאגר, עקב טיפול בתביעות ביטוח וכיו"ב. כמו כן, למנהל ההסדר מאגרים רשומים אודות ספקים, נותני שירותים, עובדי המאגר וכיוצ"ב, פרטים אשר שמירתם במאגר ממוחשב מחויבת על פי הוראת דין. מאגרי המידע משמשים את המאגר בתפעול השוטף של עסקיו.

3.10 הליכים משפטיים

א. לעניין בקשות לאישור תובענות כייצוגית, ראה באור 14א' לדוחות הכספיים של המאגר.
 ב. לעניין עתירות והליכים משפטיים נוספים, שהוגשו כנגד החברה ראה באור 14ד' לדוחות הכספיים של המאגר.

3.11 גורמי סיכון

- | | |
|---|-------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ● למצב הכלכלי במדינה השפעה בינונית על תוצאות המאגר. ● התפרצות אינפלציונית (השפעה גדולה) על עלות התביעות. ● שינויים ברגולציה (השפעה גדולה). ● שינוי בשיעורי ריבית ההיוון לצורך סילוק התביעות התלויות (השפעה גדולה) | <p>סיכוני מאקרו</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> ● עלייה בתאונות דרכים וחומרתן (השפעה גדולה). ● תקדימים משפטיים וחקיקה הנוגעים לתשלומי תביעות (השפעה גדולה). ● שינויים מהותיים בתעריפי האשפוז בארץ (השפעה קטנה). ● שינויים במדיניות ביטוח לאומי (השפעה בינונית). ● גידול בפשיעה והונאות (השפעה בינונית). | <p>סיכוני ענפים</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> ● היות ותעריפי המאגר הינם תעריפים חסרים ונקבעים בלעדית ע"י הפיקוח על הביטוח, לכל שינוי בהקפאתם, להקטנתם ולאי התאמתם ישנה השפעה שלילית (השפעה גדולה) על תוצאות העסקיות של המאגר. ● כניסת חברות ביטוח נוספות במכירת פוליסות אופנועים (שלא בשם המאגר) למבוטחים "טובים" והשאררת המבוטחים בעלי סיכון רב לביטוח ע"י המאגר משפיעה שלילית על התוצאות העסקיות של המאגר. | <p>סיכונים ייחודיים למאגר</p> |

- סיכונים תפעוליים
- הפסד שנובע מכשל או אי התאמה של תהליכים, אנשים או מערכות פנימיות או כתוצאה מאירוע חיצוני לארגון (השפעה בינונית).
- סיכוני סייבר (השפעה גדולה).
- סיכוני מעילות והונאות (השפעה קטנה).

הערה - מידת ההשפעה של גורמי סיכון על פעילות החברה מהווה מידע צופה פני עתיד, המבוסס על אינפורמציה הקיימת במאגר נכון לתאריך הדוחות וכן כוללת הערכות או כוונות של המאגר. ההשפעה של המידע האמור על המאגר עלולה להיות שונה באופן מהותי מן התוצאות המשתמעות ממידע זה.

ניהול סיכונים במאגר אינו כמקובל בחברות ביטוח, וזאת מהסיבות כדלקמן:

- למאגר אין שיקול דעת בלקיחה או אי לקיחת סיכונים של מבוטחים עתירי סיכון (גם לאור הרכב המנועי שביטוחו מתבקש) היות ועצם פעילותו היא ביטוח מבוטחים שלא הצליחו להשיג ביטוח ישירות ממבטח ("בשוק החופשי").
- תעריפי הפול אינם כלכליים ו/או אקטואריים מלאים, אלא מוכתבים בלעדית על ידי הרשות, כאשר ידוע שבחלקם מכסים רק חלק מהסיכון.
- אין למאגר השקעות מכל סוג שהוא ואי לכך אינו נחשף לסיכוני השקעות.
- אין למאגר ביטוח משנה כל שהוא, בעיקר מהסיבה שהסיכונים במאגר, מעצם מבנהו, מתפזרים בין כל המבטחים בשוק.
- המאגר מבוסס על כך שחברות הביטוח חייבות לכסות את התשלומים שעל המאגר לשלם. מכאן שסיכוני הגביה נמוכים ביותר, הן לאור פיזור הנשיאה בסיכון והן לאור האחריות החילופית של קרנית למקרה שמבטח אינו מסוגל לעמוד בהתחייבויותיו.
- ניהול הסיכונים במאגר מתמצה בעיקר בהשגת היעדים: (א) הלימות התשלומים לנפגעים המכוסים על ידו (שלא ישולמו פיצויים ביתר) (ב) הקטנת סיכונים תפעוליים (כולל מעילות והונאות). (ג) גביית הפרמיה "הנכונה" בהתאם לקביעת הממונה.

לפרטים נוספים אודות ניהול סיכונים, ראה באור 12 לדוחות הכספיים של המאגר.

3.12 הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

אין למאגר הסכמים מהותיים עם גופים חיצוניים ו/או עובדים, שאינם במהלך העסקים הרגיל. כמו כן אין למאגר הסכמי שיתוף פעולה אסטרטגים למעט מבנה פעילותו והתנהלותו עם חברות הביטוח כפי שמתואר בסעיף 1.1 לעיל.

3.13 תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה

- תעריפי המאגר, נקבעים בלעדית ע"י רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. קביעה שתמשך גם בשנים הבאות.

- האוכלוסייה העיקרית של המאגר הינה כמעט כל בעלי האופנועים בישראל, האוכלוסיות הנוספות של המאגר הן בעלי רכב פרטי ובעלי רכב אחר שחברות הביטוח לא ביטחו או שבחרו מסיבות שונות להיות לקוחות הפול. בתקופת הדוח חל גידול משמעותי בכמות הפוליסות ובפרמיה בענף רכב פרטי בפול וזאת בין היתר, בשל התעריף התחרותי של הפול ביחס לחברות הביטוח בענף. ככל ותעריף הפול ימשיך להיות תחרותי, קיים צפי להמשך הגידול בפוליסות רכב פרטי בחברה ובהתאם לגידול בהפסדי החברה.
- החברה צופה בהמשך מגמת הגידול בחומרה של התביעות כפי שהוערכו לגבי שנות החיתום האחרונות.

4. חלק ד' – היבטי משטר תאגידי

4.1 מידע בדבר הדירקטורים החיצוניים

דירקטוריון החברה מונה 6 דירקטורים. מתוכם 2 דירקטורים חיצוניים (להלן- "דח"צ") בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דירקטוריון וועדותיו), התשס"ז-2007 (להלן- "התקנות").

להלן עיקרי הפרטים אודות הדירקטורים החיצוניים של החברה נכון ליום פרסום הדוח (*):

שם הדח"צ :	יואב בן אור ת.ז. 059284380
חברותו בוועדות הדירקטוריון :	יו"ר וועדת ביקורת, יו"ר וועדת תגמול, יו"ר וועדת ציות ואכיפה.
השנה בה החלה כהונתו כדח"צ :	1 בינואר, 2017
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית :	כן
האם הוא בעל כשירות מקצועית :	כן
האם הוא דירקטור חיצוני מומחה :	כן

שם הדח"צ :	דפנה עין דור ת.ז. 024133621
חברותו בוועדות הדירקטוריון :	חבר וועדת ביקורת, חבר וועדת תגמול, חבר וועדת ציות ואכיפה.
השנה בה החלה כהונתו כדח"צ :	6 באפריל, 2022
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית :	כן
האם הוא בעל כשירות מקצועית :	כן
האם הוא דירקטור חיצוני מומחה :	כן

(* לפרטים נוספים אודות הדירקטורים החיצוניים ראה פירוט בפרק ה' לדוח התקופתי.

4.2.1 **שם המבקר הפנימי: גלי גנה, רו"ח.**
תאריך תחילת כהונתו: אפריל 2003
 למבקר הפנימי אין אחזקות בני"ע בחברה.
 המבקר הפנימי אינו עובד התאגיד. בביקורתו הוא נעזר בצוות מיומן (רו"ח, אנשי מערכות מידע, כלכלנים ומומחים לתחומים הנבדקים).

4.2.2 **היקף העסקה-**
 המבקר וצוותו הועסקו בשנת 2022 בהיקף כולל של 1,430 שעות ביקורת כחלק מתכנית העבודה של הביקורת הפנימית. תכנית העבודה של הביקורת הפנימית מבוססת על סקר סיכונים לקביעת יעדי ביקורת. על בסיס הסקר מתגבשת ונקבעת תכנית עבודה רב שנתית ל- 4 שנים, אשר מתעדכנת בהתאם למסקנות מהשנה שחלפה, זאת לאור המלצות ההנהלה והמבקר הפנימי, ולאחר דיון בוועדת הביקורת.
 בשנת 2019, בוצע סקר סיכונים לקביעת יעדי הביקורת וגובשה תכנית עבודה רב שנתית לביקורת הפנימית לשנים 2020-2023.
 בידי הנהלת התאגיד, וועדת הביקורת והדירקטוריון אפשרות לסטות מהתוכנית שנקבעה או להרחיב את היקף התוכנית.

4.2.3 **תגמול-**
 תגמול למערך הביקורת הפנימית הינו בשכר המשולם בהתאם לשעות העבודה. העלות לשנת 2022 היתה 290 אלפי ש"ח בתוספת מע"מ. עלות שכר הביקורת הפנימית הינה העלות למערך הכולל את כל אנשי הצוות.
 מדיניות הדירקטוריון הינה עצמאות ואי תלות הביקורת הפנימית.
 לדעת הדירקטוריון, השכר המשולם משקף את יעילות העבודה והוא מתפרס ומכסה צוות עובדים מגוון ואין בו פגיעה בעקרון אי התלות של המבקר.

4.3 **רואה חשבון מבקר**
 רואי חשבון של החברה הינם משרד קוסט פורר גבאי את קסירר רואי חשבון, החל מחודש אפריל 2002. השותף מטעם משרד רואי החשבון הינו רו"ח טל חי-ציון.
 להלן פרטים בדבר השכר לרואי החשבון:

שנת 2021	שנת 2022	
באלפי ש"ח לפני מע"מ		
190	190	שכר בגין שירותי ביקורת*
40	75	שכר בגין שירותים אחרים

* שירותי הביקורת כוללים ביקורת דוחות כספיים, ביקורת דוחות לשלטונות המס וביקורת SOX.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי (SOX 302):

בעקבות הנחיות שהוציאה הרשות לניירות ערך בארה"ב, במסגרת חוק ה"סרבנס אוקסלי" (Act of 2002 Sarbanes- Oxley), פרסם הממונה 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 השנתי בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון 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.

אחריות בקרה פנימית על הדיווח הכספי (SOX 404):

הוראות SOX 404 מיושמות בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2009-9-10 שעניינו "אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי". בהתאם לחוזר החברה כללה בדוח השנתי 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. בנוסף, מצורף להלן דוח רואי החשבון המבקר של החברה לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

הנהלת החברה מקיימת את ההליך הנדרש על פי ההנחיות האמורות, וביצעה בחינה של תהליכי העבודה והבקורות הפנימיות בגוף המוסדי.

במהלך התקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2022, 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.

פרק ב'

דו"ח הדירקטוריון

הצהרות (SOX)

דוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון ערוך ומוצג כחלק מהדוחות הכספיים השנתיים של המאגר. הדוח סוקר את השינויים העיקריים בפעילויות השוטפות בשנת 2022. דוח הדירקטוריון הינו חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי על כל חלקיו, ויש לקרוא את הדו"ח התקופתי כולו כמקשה אחת.

1. תיאור המבטח

ראה פרק 1 תיאור עסקי המאגר - חלק א'.

2. תיאור הסביבה העסקית ומגמות בענף הביטוח

ראה פרק 1 תיאור עסקי המאגר - חלק ג'.

3. עתודות ביטוח

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.

ההתחייבויות הביטוחיות לשנת 2022 חושבו על ידי האקטואר מר סטיבן קוסטין (להלן: "האקטואר הממונה") לכל שנת חיתום (אשתקד ההתחייבויות הביטוחיות חושבו על ידי מר אלון תמיר). לשנים 1995-2007 חושבו בהתבסס על ההערכות הפרטניות של התביעות כפי שהוערכו על ידי מחלקת תביעות של המאגר ושל חברות ביטוח בגין תביעות בטיפולן. עבור השנים 2008-2022 הוערכו ההתחייבויות הביטוחיות לכל שנת חיתום תוך התבססות על המודלים האקטואריים של האקטואר הממונה. לפירוט המודלים ראה באור 8'ז' לדוחות הכספיים של המאגר.

החברה מיישמת החל מחודש ינואר 2015 את עמדת הממונה בקשר לנוהג המיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי. ראה גם באור 12'א'3' לדוחות הכספיים.

4. צו הסדרי חציה

בחודש יולי 2001 הוצא צו ("צו חציה") החל על תאונות מיום 1 באפריל, 2001 ואילך שקבע שאם אירעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים אופנוע ורכב אחר, ישלמו המבטחים של הרכב האחר למבטחים של האופנוע 50 אחוזים מן הפיצויים על נזקי גוף כמשמעותם בחוק. ביום 4 בפברואר, 2008 התקבל בכנסת תיקון לחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים התשל"ה - 1975 הקובע כי החל מיום 1 ביוני, 2008 אחוז ההשתתפות הוגדל מ- 50% ל- 75%. התוצאות העסקיות להלן הינן לאחר שיבוב ועדכון של הערכות תביעות תלויות בגין צו חציה.

- 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 ולמלוא תזרים המזומנים של המאגר (כאמור מדובר בביטוח משותף ודרישות ההון ממילא באות לידי ביטוי בכל חברה וחברה), לפיכך המאגר אינו נדרש להחזיק בהון עצמי.
- סה"כ הדוח על המצב הכספי ליום 31 בדצמבר, 2022 וליום 31 בדצמבר, 2021 הסתכם בכ- 4.0 מיליארד ש"ח ובכ- 3.7 מיליארד ש"ח, בהתאמה.
- סה"כ עתודות ביטוח ותביעות תלויות ליום 31 בדצמבר, 2022 וליום 31 בדצמבר, 2021 הסתכמו ב- 3.8 מיליארד ש"ח ובכ- 3.6 מיליארד ש"ח, בהתאמה. גידול של כ-6.8%. הגידול בעתודות הביטוח והתביעות התלויות נובע, בין היתר, מהגידול בהיקף הפעילות של המאגר ומעלית מדד המחירים לצרכן.
- ההפסד הכולל בשנת 2022 הסתכם בכ- 389.9 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך של כ- 384.2 מיליוני ש"ח בשנת 2021. גידול של כ- 1.5%.
- ההפסד בשנת 2022, מביטוחי אופנועים מסתכם בכ- 335.5 מיליוני ש"ח והפסד מביטוחי כלי רכב אחרים בכ- 54.4 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד של כ- 344.6 מיליוני ש"ח והפסד בסך 39.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה בשנת 2021. ראה גם באור 3 לדוחות הכספיים של המאגר להתפלגות הפסד הפול לפי ענפים.
- התפלגות המבוטחים בחברה במונחי חשיפה שנתיים :
בשנת 2022 כ- 60% ממבוטחי המאגר במונחי חשיפה שנתיים הינם אופנועים וכ- 36% הינם רכבים פרטיים ו- 4% כלי רכב אחרים, לעומת שנת 2021, שבה כ- 67% מבוטחי המאגר במונחי חשיפה שנתיים הינם אופנועים וכ- 28% הינם רכבים פרטיים וכ- 5% הינם כלי רכב אחרים.
- פרמיות שהורווחו (בניכוי עתודה לפרמיה שטרם הורווחה) בשנת 2022, הסתכמו בכ- 456.1 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 414.5 מיליוני ש"ח בשנת 2021, המהווים גידול של כ- 10%. פרמיות שהורווחו בשנת 2022 מפוליסות ביטוח אופנועים הסתכמו בכ- 346.5 מיליוני ש"ח וסך של כ- 109.7 מיליון ש"ח מביטוחי כלי רכב אחרים, בהשוואה לכ- 329.5 מיליוני ש"ח של כ- 85 מיליוני ש"ח, בהתאמה בשנת 2021.
- פרמיות נטו ללא דמים הסתכמו בשנת 2022, בסך של כ- 439.7 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 396.1 מיליוני ש"ח בשנת 2021, גידול של 43.6 מיליוני ש"ח, המהווים גידול של כ- 11%.

להלן התפלגות לפי ענפים של פרמיות נטו ללא דמים לשנים 2022 ו- 2021 (במיליוני ש"ח):

גידול (קיטון) ב-%	גידול (קיטון)	פרמיה נטו 2021	% מסה"כ 2021	פרמיה נטו 2022	% מסה"כ 2022	ענף
5.1%	15.8	310.3	78.3%	326.1	74.2%	אופנועים
44.3%	28.2	63.6	16.1%	91.8	20.8%	רכב פרטי
(1.8%)	(0.4)	22.2	5.6%	21.8	5.0%	רכב אחר
11.0%	43.6	396.1	100%	439.7	100%	סה"כ

- הוצאות הנהלה וכלליות בשנת 2022 לאחר זקיפת הוצאות ליישוב תביעות והוצאות רכישה הסתכמו בכ- 17.2 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 17.5 מיליוני ש"ח בשנת 2021.

6. תשלומים לנושאי משרה

ראה פרק ה' פרטים נוספים על התאגיד - תקנה 21.

7. השפעת גורמים חיצוניים

ראה פרק 1 תיאור עסקי המאגר - חלק ג'.

8. עדכוני חקיקה

ראה פרק 1 תיאור עסקי המאגר חלק ג' סעיף 3.1.

9. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות והליכים משפטיים כנגד החברה

- לענין בקשות לאישור תובענות כייצוגיות שהוגשו כנגד החברה, ראה באור 14א לדוחות הכספיים של המאגר.
- לענין עתירות והליכים משפטיים נוספים שהוגשו כנגד החברה, ראה באור 14ד' לדוחות הכספיים של המאגר.

10. שינויים בכהונת נושאי משרה בתקופת הדוח

ביום 31 בדצמבר, 2021 סיים רו"ח רן מורה-צדק את כהונתו כמנהל הכספים של החברה. רו"ח אייל גונן מונה כמנהל הכספים במקומו של רן מורה-צדק החל מיום 1 בינואר, 2022.

ביום 31 במרס, 2022 סיים אלון תמיר את תפקידו כאקטואר הממונה של החברה. סטיבן קוסטין מונה כאקטואר הממונה של החברה במקומו של אלון תמיר החל מיום 1 באפריל, 2022. ביום 28 בדצמבר, 2022 מונה סטיבן קוסטין, גם כאקטואר ראשי של החברה החל מיום 1 בינואר 2023, וזאת, בהתאם לתיקון הוראות החוזר המאוחד - אקטואר ממונה ואקטואר ראשי. לפרטים בדבר החוזר ראה פרק 1 תיאור עסקי המאגר - חלק ג'.

ביום 15 בפברואר, 2022 נפטר דח"צ החברה, מר יעקב אלחדיף ז"ל, אשר שימש בעבר כמנכ"ל החברה בין השנים 2001 ל-2015. ביום 6 באפריל, 2022 מונתה דפנה עין דור לדח"צ בחברה לאחר אישור האסיפה הכללית.

ביום 28 בדצמבר, 2022 אישרה האסיפה הכללית של החברה את המשך כהונתו של יואב בן אור כדח"צ בחברה ויו"ר ועדת הביקורת החל מיום 1 בינואר, 2023.

11. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואחריה

ראה באור 16 לדוחות הכספיים של המאגר בדבר הסדר עם ביטוח לאומי החל משנת 2023 ועדכוני תעריף שבוצעו בהקשר זה. ראה באור 17 בדבר טיוטת חוזר עדכון דמי ביטוח נטו בפול החל מה-1 ביולי, 2023. בנוסף ראה באור 1ג' לדוחות הכספיים של המאגר.

12. אסטרטגיה עסקית

המאגר הוקם כדי לספק ביטוח רכב חובה לכל פונה, אשר לא הצליח להשיג ביטוח רכב חובה ע"י חברת ביטוח.

תעריפי המאגר אמורים להיקבע על ידי הממונה על בסיס הערכת הסיכון הטהור הממוצע בשוק בתוספת שלא תפחת מ-25% - התוספת נועדה להתאים את תעריפי הסיכון הממוצעים בשוק לסיכונים הטמונים במבוטחים על ידי המאגר.

האסטרטגיה העסקית של המאגר אינה מכוונת למקסם רווח, תפקיד המאגר הוא למלא את ייעודו הקיים בחוק ולספק ביטוח חובה למי שלא יכול היה להשיגו אצל מבטח. בתוך כך, האסטרטגיה היא למלא תפקיד זה תוך חתירה מתמדת לאיזון כלכלי וצמצום ההפסדים. חתירה זו לאיזון כלכלי נעשית על ידי שילוב בין צעדים משלימים: קידום צעדים להגדלת הכנסות, מימוש תכניות להפחתת הוצאות ובחינת אפשרויות לצמצום סיכונים.

האמצעים בהם משתמש התאגיד המנהל את המאגר ליישום האסטרטגיה הנ"ל מבוססים על תכניות ארוכות טווח, תהליכים ונהלים שנועדו בין היתר - לתת שירות באופן יעיל, נאות וזמין. בתוך כך, התאגיד מעמיד לרשות הפונים אליו מגוון אמצעים: אתר אינטרנט להפקת הצעות ביטוח וכן פוליסות ביטוח בתחום הרכב הפרטי והאופנועים, אשר גם כולל מידע כללי ואישי בכל עת. קבלת קהל בשמונה סניפים ברחבי הארץ; ומוקד טלפוני.

בנוסף, וכחלק מזמינות הביטוח מאפשר התאגיד (בכפוף לדין ולנהלי התאגיד) לחברות הביטוח או סוכניהן למכור ביטוח בשם המאגר תוך תקשורת ישירה למחשב.

במסגרת יישוב התביעות, שהוא נדבך מרכזי בפעילות המאגר, חותר התאגיד לתשלום תגמולי ביטוח המשקפים את המגיע לנפגע לפי הדין ובהתאם לממצאים, המידע והמסמכים שברשותו, כולל אלו שנמסרו לו על ידי הנפגע או בגינו.

האיומים על המאגר נובעים בעיקר מהעדר שליטה על התעריף, ובכלל זה תעריף שאינו מתאים ליעדי המאגר. המאגר פועל רבות, ככל שביכולתו, מול רשות שוק ההון בדרישה להעלאת תעריפי הביטוח בכל ענפי הפעילות של החברה.

לפיכך, האסטרטגיה העיקרית של התאגיד המנהל היא לקבוע תכניות ששיגו את שתי המטרות המרכזיות של התאגיד המנהל, שנמנו לעיל, היינו: שירות יעיל וזמין לציבור הנזקק לביטוח באמצעות הפול וחתירה לאיזון, ככל הניתן, בין הפרמיה לבין עלות הסיכון. הכל באופן שמתכונת העבודה תישם את הוראות הרגולציה החלות על הפול.

בהתאם לכך, חזון החברה הינו: "אנו מחויבים לניהול מיטבי של הסדר הביטוח השיורי עבור ציבור הלקוחות במקצועיות, הוגנות, יעילות ותוך חתירה לאיזון כלכלי".

13. בשנת 2022 התקיימו 21 ישיבות של הדירקטוריון וועדותיו.

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

התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
(מנהל ההסדר לפי הדין של הביטוח השיורי)

ערן כהן - מנכ"ל

מיכאל קלמן - יו"ר הדירקטוריון

22 במרס, 2023

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול הצהרה (certification)

אני, **ערן כהן**, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) לשנת 2022 (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 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; וכך-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי שאירע בחציון השני 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 הצהרה (certification)

אני, אייל גונן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) לשנת 2022 (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 השני 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

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) אחראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של המאגר תוכננה כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לדירקטוריון ולהנהלה של המאגר לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקורות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת המאגר בפיקוח הדירקטוריון, העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של: " *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2022, הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

יו"ר הדירקטוריון : מיכאל קלמן

מנכ"ל : ערן כהן

מנהל כספים : אייל גונן

22 במרס, 2023

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב שיורי ("הפול") בע"מ - בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח

וחיסכון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - "הפול" (להלן "המאגר") ליום 31 בדצמבר, 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ("COSO"). הדירקטוריון והנהלה של המאגר אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה שהיא גוף מוסדי הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981. בקרה פנימית על דיווח כספי של חברה כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי החברה (לרבות הוצאתם מרשותה); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ושקבלת כספים והוצאת כספים של החברה נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של החברה; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי החברה, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, המאגר קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר, 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של המאגר לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 ולכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 והדוח שלנו, מיום 22 במרס, 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

פרק ג'

**המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי -
הפול**

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר, 2022

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר, 2022

תוכן העניינים

זף

2	דוח רואה החשבון המבקר
4	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות רווח או הפסד
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-31	באורים לדוחות הכספיים

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

ביקרנו את הדוחות המצורפים על המצב הכספי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול (להלן - המאגר) לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 ואת דוחות רווח או הפסד ותזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022. דוחות כספיים אלה הינם באחריות ההנהלה של המאגר. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של המאגר לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 ואת תוצאות פעולותיו ותזרימי המזומנים שלו לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022. בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 14 לדוחות הכספיים בדבר חשיפה לתובענות כייצוגיות.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעותו חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

מדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח בביטוח כללי

הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 כוללים התחייבויות מהותיות בגין חוזי ביטוח כללי בסך 3,827,484 אלפי ש"ח, כמתואר בבאור 8 לדוחות הכספיים.

כמתואר בבאורים 8 ו-12(א) לדוחות הכספיים, התחייבויות אלה נמדדות בהתאם לעלות המשוערת ליישוב תביעות הביטוח וכוללות את העלות הצפויה של התביעות שאירעו ודווחו, תביעות שאירעו אך טרם דווחו או דווחו בחסר (IBNR ו-IBNER), הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה, הפרשה לפרמיה בחסר והוצאות ישירות ועקיפות ליישוב תביעות.

מדידת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי מבוססת בעיקרה על אומדנים אקטואריים. ההערכה האקטוארית מבוססת על אומדנים סטטיסטיים הכוללים מרכיב של אי וודאות. האומדנים הסטטיסטיים מבוססים על הנחות שונות, אשר לא בהכרח תתממשנה. ההנחות שנעשה בהן שימוש בתחזית האקטוארית משפיעות על מדידת ההפרשה. עלות התביעות בפועל עשויה להיות גבוהה או נמוכה יותר מהאומדנים הסטטיסטיים.

התחייבויות בגין חוזי ביטוח במאגר הינן בענף רכב חובה בלבד. בתביעות רכב חובה, בהן אי הוודאות המובנית גבוהה וכן מתאפיינות ב"זנב ארוך", בהן לעיתים, חולף זמן רב ממועד קרות האירוע ועד מועד הסילוק הסופי של התביעה. באור 8 לדוחות הכספיים מוצגת התפתחות הערכת ההתחייבויות בענף רכב חובה.

בשל אי הוודאות המובנית באומדנים המשמשים לצורך מדידת התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי בענף רכב חובה, קבענו כי המדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי בענף רכב חובה הינה עניין מפתח בביקורת.

כיצד ניתן מענה לנושא בביקורתנו

נהלי הביקורת שלנו לגבי בחינת המדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי בענף רכב חובה כללו את הנהלים הבאים:

- בחנו את התכנון והיישום של בקרות פנימיות הקשורות לתהליך המדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי ובצענו נהלים לבדיקת האפקטיביות של אותן בקרות פנימיות לרבות, הבקרות בסביבת מערכות המידע המשמשות לעיבוד הנתונים ואת זרימת המידע לצרכי דיווח כספי.
- בחנו כי מתודולוגיית מדידת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי מיושמת בהתאם לדרישות של IFRS 4 בדבר "חוזי ביטוח" ובהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- בחנו, תוך הסתייעות במומחי אקטואריה מטעמנו, על בסיס מדגמי ובהתבסס על הערכת הסיכונים שלנו, את סבירות ההנחות והנתונים העיקריים ששימשו לצורך מדידת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי.
- יישמנו נהלים אנליטיים במטרה לזהות ולנתח שינויים מהותיים חריגים.

בנוסף, הערכנו את נאותות הגילויים העיקריים בדוחות הכספיים אודות התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר ליום 31 בדצמבר, 2022 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 22 במרס, 2023 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר.

31 בדצמבר		באור	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
			נכסים
4,483	4,754		הוצאות רכישה נדחות
3,578,860	3,822,730	'ב1	חלקן של חברות הביטוח בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
105,454	123,053		חברות ביטוח המשתתפות במאגר
152	146	4	חייבים ויתרות חובה
5,512	19,628		מזומנים ושווי מזומנים
<u>3,694,461</u>	<u>3,970,311</u>		סך כל הנכסים
			התחייבויות
3,583,388	3,827,532	8	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
45	48		בניכוי - חלקה של קרנית בשם אבנר בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
<u>3,583,343</u>	<u>3,827,484</u>		
40,000	40,000	6	פקדונות של חברות הביטוח המשתתפות במאגר
1,566	1,263	5	התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
25,596	27,608		פרמיות מראש
43,956	73,956	7	זכאים ויתרות זכות
<u>111,118</u>	<u>142,827</u>		
<u>3,694,461</u>	<u>3,970,311</u>		סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

22 במרס, 2023

אייל גונן מנהל כספים	ערן כהן מנכ"ל	מיכאל קלמן יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים
-------------------------	------------------	--------------------------------	----------------------------

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2020	2021	2022		
אלפי ש"ח				
390,906	414,458	456,147	9	פרמיות שהורווחו
186	173	430		הכנסות מימון
391,092	414,631	456,577		סך הכל הכנסות
705,603	770,871	818,113		תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו בניכוי - חלקה של קרנית בשם אבנר בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
(67)	23	22		
705,670	770,848	818,091		תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
10,704	10,561	11,199	10	עמלות והוצאות רכישה אחרות
17,196	17,458	17,199	11	הוצאות הנהלה וכלליות
733,570	798,867	846,489		סך הכל הוצאות
(342,478)	(384,236)	(389,912)		הפסד
הרכב ההפסד:				
(127,918)	(153,875)	(146,042)		נזקף לחובת חברות הביטוח
(214,560)	(230,361)	(243,870)		חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
(342,478)	(384,236)	(389,912)		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

(342,478)	(384,236)	(389,912)
214,560	230,361	243,870
127,918	153,875	146,042
-	-	-

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

התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:

שינוי בנכסים והתחייבויות:

(69)	2,798	(303)
11,847	(32,799)	(17,599)
(15)	(26)	6
(255)	2,316	2,012
(16,325)	15,472	30,000

עלייה (ירידה) בתאגיד המנהל של המאגר הישראלי לביטוח רכב
חובה - הפול
ירידה (עלייה) ביתרת חברות הביטוח המשתתפות במאגר
ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
עלייה (ירידה) בפרמיות מראש
עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות

(4,817)	(12,239)	14,116
---------	----------	--------

מזומנים, נטו ששימשו לפעילות שוטפת

(4,817)	(12,239)	14,116
---------	----------	--------

שינוי במזומנים ושווי מזומנים

22,568	17,751	5,512
--------	--------	-------

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

17,751	5,512	19,628
--------	-------	--------

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1: - כללי

א. המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול (להלן - המאגר) פועל כשותפות של חברות הביטוח בישראל בענף רכב חובה במטרה לבטח כלי רכב אשר חברות הביטוח אינן מבטחות לפי התעריפים הרגילים שנקבעו לכלי רכב מסוגם.

המאגר מתנהל על-פי תקנון המהווה חוזה בין כל המבטחים המשתתפים בביטוח המשותף.

ביום 1 בינואר, 2002 הוקם מתוקף תקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוחי שיורי ומנגנון לקביעת תעריף), התשס"א - 2001, התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן - התאגיד המנהל), שתפקידו לנהל את המאגר. כל הוצאות הניהול של התאגיד המנהל מחויבות למאגר.

בעלי המניות של התאגיד המנהל הינם כל חברות הביטוח בישראל המבטחות רכב חובה ושיעור החזקת כל אחד מהם בתאגיד המנהל נקבע לפי חלקו בשוק ביטוח רכב חובה.

ב. עד לשנת חיתום 2012, על פי תקנון החברה, חלקן של חברות הביטוח בכיסוי הביטוחי נקבע לכל שנת חיתום על-פי חלקה היחסי של כל חברה בענף רכב חובה בשנה קודמת. בחודש פברואר 2013 תוקן תקנון החברה, כך שחלקן של חברות הביטוח בכיסוי הביטוחי יקבע החל משנת חיתום 2013 על פי חלקה היחסי של כל חברה בענף רכב חובה בשנת החיתום השוטפת.

ג. אירוע מהותי בתקופת הדוח - השפעות האינפלציה ועליית שיעור הריבית.

בעקבות התפתחויות מאקרו כלכליות ברחבי העולם שהתרחשו במהלך שנת 2022, חלה עלייה בשיעורי האינפלציה בארץ ובעולם. כחלק מהצעדים שנקטו על מנת לבלום את עליית המחירים, החלו הבנקים המרכזיים בעולם, ובכללם בנק ישראל, להעלות את שיעור הריבית.

השפעת האינפלציה, נכון למועד הדוח הכספי, עיקרה בגידול של כ-185 מיליוני ש"ח בהתייבויות הביטוחיות של החברה.

הגדרות

ד. בדוחות הכספיים אלה:

המאגר	- המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול.
התאגיד המנהל	- התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ.
צדדים קשורים	- כהגדרתם ב-IAS 24.
בעלי עניין	- כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.
הממונה	- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.
חוק הפיקוח	- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
חוזי ביטוח	- חוזים לפיהם צד אחד (המבטח) לוקח סיכון ביטוח משמעותי מצד אחר (בעל הפוליסה), על ידי הסכמה לפצות את בעל הפוליסה אם אירוע עתידי לא ודאי מוגדר (מקרה הביטוח) ישפיע באופן שלילי על בעל הפוליסה.
התחייבויות בגין חוזי ביטוח	- עתודות ביטוח ותביעות תלויות.
פרמיות	- פרמיות לרבות דמים.
פרמיות שהורווחו	- פרמיות המתייחסות לתקופת הדוח.
מדד	- מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

1. בסיס מדידה

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על בסיס העלות, למעט מדידת ההתחייבויות הביטוחיות.

2. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים

דוחות כספיים אלו ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - IFRS).

כמו כן, הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 והתקנות שהותקנו על פיו.

3. מבנה הדיווח הנוכחי

הדוחות על המצב הכספי, הכוללים בעיקר את הנכסים וההתחייבויות של החברה, הוצגו לפי סדר נזילות ללא הבחנה בין שוטף ללא שוטף. הצגה זו מספקת מידע מהימן ורלבנטי יותר, כפי שנדרש בתקן חשבונאות - IAS 1.

4. מדיניות חשבונאית עקבית

המדיניות החשבונאית יושמה בדוחות הכספיים באופן עקבי בכל התקופות המוצגות.

ב. עיקרי האומדנים וההנחות בעריכת הדוחות הכספיים

אומדנים והנחות

בעת הכנת הדוחות הכספיים, נדרשת ההנהלה להסתייע באומדנים, הערכות והנחות המשפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. השינויים באומדנים החשבונאיים נזקפים בתקופה בה נעשה השינוי באומדן.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים ואקטואריים, המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשת הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיזוניים ועל הנחות סבירות לרבות ציפיות לעתיד, ככל שניתנות להערכה, בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה, בין היתר, עקב שינויים רגולטוריים שפורסמו או צפויים להתפרסם בתחומי הביטוח ואשר קיימת אי וודאות באשר לאופן התממשותם והשלכותיהם.

להלן ההנחות העיקריות שנעשו בדוחות הכספיים בקשר לאי הודאות לתאריך הדיווח ואומדנים שחושבו על ידי החברה ואשר שינוי מהותי באומדנים ובהנחות עשויים לשנות את ערכם של נכסים והתחייבויות בדוחות הכספיים בשנה העוקבת.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. עיקרי האומדנים וההנחות בעריכת הדוחות הכספיים (המשך)

התחייבויות בגין חוזי ביטוח

ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח מבוססות על שיטות הערכה אקטואריות כמפורט בבאור 8 להלן.

ההערכות האקטואריות נעשות על סמך ניסיון העבר ומבוססות, בעיקר, על כך שדפוס ההתנהגות והתביעות בעבר מייצג את מה שיקרה בעתיד. השתנות בגורמי הסיכון, השתנות בתמהיל המבוטחים, בשכיחות האירועים או בחומרם, וכן שינוי המצב המשפטי עשויים להשפיע באופן מהותי על גובה ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח. בהקשר זה ראה גם באור 12 (א) להלן.

ג. 1. מטבע הפעילות ומטבע הצגה

מטבע הפעילות של המאגר ומטבע הצגה של הדוחות הכספיים הינו שקלים חדשים.

2. פריטים כספיים צמודי מדד

נכסים והתחייבויות כספיים הצמודים על פי תנאיהם לשינויים במדד מותאמים לפי המדד הרלוונטי, בכל תאריך הדיווח, בהתאם לתנאי ההסכם. הפרשי הצמדה הנובעים מההתאמה כאמור, נזקפים לדוח רווח או הפסד.

ד. חוזי ביטוח

1. פרמיות

דמי הביטוח בענף רכב חובה, בו פועל המאגר, נרשמים בעת פרעון הפרמיה הואיל והכיסוי הביטוחי מותנה בתשלום הפרמיה.

דמי הביטוח מתייחסים לתקופת ביטוח של עד שנה. ההכנסות מפרמיות ושינויים בפרמיה שטרם הורווחה, נרשמים בסעיף פרמיות שהורווחו.

דמי ביטוח מפוליסות שתחילת הביטוח שלהן לאחר תאריך הדיווח נרשמים כהכנסות מראש ומוצגים בסעיף פרמיות מראש.

ההכנסות שנכללו בדוחות הכספיים הינן לאחר ביטולים שנתקבלו מבעלי הפוליסות.

2. סעיף תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו ושייר כולל, בין היתר, סילוק ועלויות טיפול ישירות בגין תביעות ששולמו, הוצאות עקיפות לישוב תביעות, תלויות שאירעו בשנת הדוח וכן עידכון ההפרשה לתביעות התלויות ועלויות הטיפול הישירות בגינן שנרשמה בשנים קודמות.

3. התחייבויות בגין חוזי ביטוח והוצאות רכישה נדחות

עתודות הביטוח והתביעות התלויות הכלולים בסעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח והוצאות הרכישה הנדחות חושבו בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי) התשע"ג - 2013, הנחיות הממונה ושיטות אקטואריות מקובלות לחישוב תביעות תלויות, וזאת בהתאם לשיקול דעתו של האקטואר הממונה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. חוזי ביטוח (המשך)

4. סעיף התחייבויות בגין חוזי ביטוח, מורכב מעתודת ביטוח ותביעות תלויות, כלהלן:

4.1 הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה (Unearned Premium Reserve) משקפת את דמי הביטוח המתייחסים לתקופת ביטוח שלאחר תאריך הדיווח.

4.2 הפרשה לפרמיה בחסר (Premium Deficiency Reserve). הפרשה זו נרשמת במידה והפרמיה שטרם הורווחה (בניכוי ההוצאות הרכישה הנדחות) אינה מכסה את העלות הצפויה בגין חוזי הביטוח.

4.3 תביעות תלויות מחושבות לפי השיטות כמפורט להלן:

(א) התביעות התלויות והוצאות עקיפות ליישוב תביעות מחושבות על בסיס הערכה אקטוארית שחושבה על ידי האקטואר הממונה של המאגר, סטיבן קוסטין ליום 31 בדצמבר 2022 ועל ידי האקטואר הקודם אלון תמיר ליום 31 בדצמבר 2021.

(ב) שיבובי קל כבד בגין תביעות בהן מעורב אופנוע עם רכב אחר נלקחים בחשבון בבסיס הנתונים לפיו מחושבות ההערכות האקטואריות של התביעות התלויות.

(ג) להערכת המאגר התביעות התלויות הינן נאותות, וזאת בהתחשב בכך שהתביעות התלויות מחושבות על בסיס אקטוארי ויתרתן כוללת הפרשות מתאימות ככל שנדרש ל- IBNR.

5. בדיקת נאותות ההתחייבות בביטוח כללי

החברה בוחנת את נאותות ההתחייבויות בביטוח כללי על פי עקרונות הנוהג המיטבי כמפורט בבאור 12א' (3).

6. הוצאות רכישה נדחות כוללות עמלות לסניפים והוצאות הנהלה וכלליות בקשר עם רכישת פוליסות, המתייחסות לפרמיות שטרם הורווחו. הוצאות הרכישה מחושבות לפי שיעור ההוצאות בפועל או לפי שיעור תקני, שנקבע בתקנות הממונה, כאחוז מההפרשה לפרמיה שטרם הורווחה.

ה. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים כוללים יתרת מזומנים לשימוש מיידי ופקדונות לפי דרישה. שווי מזומנים כוללים השקעות לזמן קצר ברמת נזילות גבוהה אשר ניתנים להמרה בנקל לסכומים ידועים של מזומנים ואשר חשופות לסיכון בלתי משמעותי של שינויים בשווי ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ו. הפרשות

הפרשה בהתאם ל- IAS 37 מוכרת כאשר לחברה קיימת מחויבות בהווה (משפטית או משתמעת) כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, צפוי שיידרש שימוש במשאבים כלכליים על מנת לסלק את המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן.

הסכום המוכר כהפרשה יהיה האומדן הטוב ביותר של היציאה הנדרשת לסילוק המחויבות בהווה בסוף תקופת הדיווח. האומדן הטוב ביותר של היציאה הנדרשת לסילוק מחויבות בהווה הוא הסכום שהחברה הייתה משלמת, באופן רציונלי, כדי לסלק את המחויבות בסוף תקופת הדיווח או כדי להעבירה לצד שלישי באותו תאריך. כאשר ההפרשה הנמדדת כרוכה באוכלוסייה גדולה של פריטים, המחויבות נאמדת על ידי שקלול כל התוצאות האפשריות בהסתברויות המיוחסות אליהן. כאשר נמדדת מחויבות בודדת, התוצאה היחידה הסבירה ביותר יכולה להיות האומדן הטוב ביותר של ההפרשה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ז. הוצאות הנהלה וכלליות

הוצאות הנהלה וכלליות מסווגות להוצאות עקיפות ליישוב תביעות הנכללות בסעיף תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, להוצאות הקשורות ברכישה, הנכללות בסעיף עמלות והוצאות רכישה אחרות וליתרת הוצאות הנהלה וכלליות אחרות, הנכללות בסעיף זה. הסיווג נערך בהתאם לחישוב פנימי של החברה המבוסס על הוצאות ישירות שנוקפו והוצאות עקיפות שהועמסו.

ח. הכרה בהכנסה

פרמיות בביטוח כללי נרשמות כהכנסות על בסיס דוחות תפוקה חודשיים. ההכנסות מפרמיה ברוטו ושינויים בפרמיה שטרם הורווחה בגינה, נרשמים בסעיף פרמיות שהורווחו, ברוטו.

פרמיות בענף רכב חובה נרשמות בעת פירעון הפרמיה הואיל והכיסוי הביטוחי מותנה בתשלום הפרמיה.

פרמיות מפוליסות שתחילת הביטוח שלהן לאחר תאריך הדיווח נרשמים כהכנסות מראש. ההכנסות שנכללו בדוחות הכספיים הינן לאחר ביטולים שנתקבלו מבעלי פוליסות.

ט. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם: תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח

בחודש מאי 2017 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח (להלן - התקן החדש). בחודש יוני 2020 פורסם תיקון לתקן החדש.

התקן החדש קובע כללים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא. התקן החדש צפוי לגרום לשינויים משמעותיים בדיווח הכספי של חברות ביטוח.

בהתאם לתקן החדש יש למדוד את ההתחייבות הביטוחית כערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים מחוזי הביטוח תוך התחשבות באי הוודאות הגלומה בתחזיות אלו (מרווח הסיכון). כמו כן, הרווח הגלום הצפוי בחוזי הביטוח הנגזר מהחישובים כאמור יוכר על פני תקופת הכיסוי, וההשפעה של שינויים בהנחות (למעט ריבית) תיפרס גם היא על פני תקופת הכיסוי. הפסד יוכר באופן מיידי אם קבוצת חוזי ביטוח אינה צפויה להיות רווחית, או הופכת למפסידה.

לגבי חוזי ביטוח מסוימים (בדרך כלל חוזי ביטוח אלמנטרי עם כיסוי ביטוחי של עד שנה) ניתן ליישם מודל מדידה פשוט יותר שאינו שונה בהרבה מהמדידה המקובלת כיום.

בחודש דצמבר 2022 רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון פרסמה עדכון ל-"מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) - חוזי ביטוח" (להלן - מפת הדרכים). בהתאם למפת הדרכים מועד היישום לראשונה של התקן בישראל יהיה החל מהתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024. בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר 2023. בנוסף, בהתאם למפת הדרכים בדוח השנתי לשנת 2023, תידרשנה החברות לדווח, במסגרת באור ייעודי לדוחות הכספיים, דוח פרו-פורמה על המצב הכספי בלבד ליום 1 בינואר 2023 (נתוני יתרות פתיחה למועד המעבר, ללא מספרי השוואה), שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ט. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם: תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח (המשך)

בנוסף, מפת הדרכים מפרטת את צעדי ההיערכות ולוחות הזמנים המרכזיים שלדעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון נדרש לנקוט במטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן באופן נאות ומהימן, בין היתר, בנוגע להתאמת מערכות המידע, השלמת גיבוש המדיניות החשבונאית והיערכות לדיווחים השונים הנדרשים, היערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA), היערכות לביקורת של רואי החשבון המבקרים, גילוי מידע כמותי וולונטרי במסגרת ביאור ייעודי החל מהדוחות הרבעוניים לרבעון השני של שנת 2023, גילוי מידע איכותי משלים לביאור הייעודי במסגרת הדוחות של שנת 2023 וללוח הזמנים המתאיחס לבדיקת נאותות הבקורות הקשורות למערכות המידע ולתהליכים הקשורים.

התקן החדש ייושם למפרע. אם יישום למפרע אינו מעשי ניתן לבחור באחת משתי הגישות הבאות:

1. גישת יישום למפרע חלקי.
2. גישת השווי ההוגן.

החברה נערכת לאימוץ התקן בהתאם ללוחות הזמנים כאמור.

י. להלן שיעורי השינוי של המדד ושער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב

שער חליפין יציג של הדולר ארה"ב	מדד המחירים לצרכן		לשנה שהסתיימה ביום
	מדד ידוע	מדד בגין	
	%		
4.9	5.3	5.3	31 בדצמבר, 2022
(3.3)	2.4	2.8	31 בדצמבר, 2021
(7.0)	(0.6)	(0.7)	31 בדצמבר, 2020

באור 3: - פירוט רווח או הפסד בהתאם לסוגי כלי הרכב המבוטחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר									
2020			2021			2022			
אופנועים	כלי רכב אחרים	סה"כ	אופנועים	כלי רכב אחרים	אלפי ש"ח	אופנועים	כלי רכב אחרים	סה"כ	
390,906	78,573	312,333	414,458	84,993	329,465	456,147	109,651	346,496	פרמיות שהורווחו הכנסות מימון
186	36	150	173	37	136	430	111	319	
391,092	78,609	312,483	414,631	85,030	329,601	456,577	109,762	346,815	סך הכל הכנסות
705,604	116,098	589,506	770,871	114,898	655,973	818,113	153,116	664,997	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי - חלקה של אבנר
(67)		(67)	23	-	23	22	-	22	
705,671	116,098	589,573	770,848	114,898	655,950	818,091	153,116	664,975	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
10,703	5,766	4,937	10,561	6,029	4,532	11,199	6,622	4,577	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
17,196	3,365	13,831	17,458	3,783	13,675	17,199	4,441	12,758	
733,570	125,229	608,341	798,867	124,710	674,157	846,486	164,179	682,310	סך הכל הוצאות
(342,478)	(46,620)	(295,858)	(384,236)	(39,680)	(344,556)	(389,912)	(54,417)	(335,495)	הפסד

באור 4: - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר		להלן ההרכב:
2021	2022	
אלפי ש"ח		
107	107	קרנית
45	39	אחר
<u>152</u>	<u>146</u>	

באור 5: - התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ

היתרה נובעת מהתחשבנות שוטפת בגין דמי הניהול של חודש דצמבר וזיכוי החברה בגין השקעות התאגיד המנהל ברכוש קבוע, בנטו.

באור 6: - פקדונות של חברות ביטוח המשתתפות במאגר

הפקדונות נתקבלו מחברות הביטוח המשתתפות במאגר לצורך כיסוי מיידי של תשלומי תביעות. הפקדונות אינם צמודים, אינם נושאים ריבית ולא נקבע להם זמן פרעון.

באור 7: - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר		להלן ההרכב:
2021	2022	
אלפי ש"ח		
38,259	64,102	זכאים בגין תביעות והחזרי פרמיות
-	18	ספקים ונותני שירותים
7	15	מוסדות
375	394	עמלות לתשלום
5,315	9,427	קרנית
<u>43,956</u>	<u>73,956</u>	

באור 8: - התחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו בענף רכב חובה

א. הרכב ההתחייבויות, נטו בגין חוזי ביטוח, אשר חושבו על ידי האקטואר

ש"י		ביטוח משותף		ברוטו		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
ליום 31 בדצמבר						
אלפי ש"ח						
אופנועים						
148,164	154,640	-	-	148,164	154,640	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
2,791,008	2,938,009	45	48	2,791,053	2,938,057	תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
2,939,172	3,092,649	45	48	2,939,217	3,092,597	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,733	3,720	-	-	3,733	3,720	בניכוי הוצאות רכישה נדחות
2,935,439	3,088,929	45	48	2,935,484	3,088,977	סה"כ התחייבויות ביטוחיות, נטו בגין אופנועים
כלי רכב אחרים						
29,781	43,000	-	-	29,781	43,000	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
614,390	691,835	-	-	614,390	691,835	תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
644,171	734,835	-	-	644,171	734,835	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח
750	1,034	-	-	750	1,034	בניכוי הוצאות רכישה נדחות
643,421	733,801	-	-	643,421	733,801	סה"כ התחייבויות ביטוחיות, נטו בגין כלי רכב אחרים
סך הכל ההתחייבות, נטו בגין חוזי ביטוח						
177,945	197,640	-	-	177,945	197,640	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
3,405,398	3,629,844	45	48	3,405,443	3,629,892	תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
3,583,343	3,827,484	45	48	3,583,388	3,827,532	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח
4,483	4,754	-	-	4,483	4,754	בניכוי הוצאות רכישה נדחות
3,578,860	3,822,730	45	48	3,578,905	3,822,778	סה"כ התחייבויות ביטוחיות, נטו

באור 8: - התחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו בענף רכב חובה (המשך)

ב. תנועה בהתחייבויות, נטו בגין חוזי ביטוח בענף רכב חובה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
שייר		ביטוח משותף		ברוטו		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
אלפי ש"ח						
3,348,499	3,578,860	50	45	3,348,549	3,578,905	יתרה לתחילת השנה
927,108	923,972	-	-	927,108	923,972	עלות התביעות המצטברת בגין שנת החיתום השוטפת
(142,255)	(86,457)	23	22	(142,232)	(86,435)	שינוי באומדן עלות התביעות המצטברת בגין שנות חיתום קודמות (*)
784,853	837,515	23	22	784,876	837,537	סך השינוי בעלות התביעות המצטברת תשלומים לישוב תביעות במהלך השנה:
(3,385)	(3,443)	-	-	(3,385)	(3,443)	בגין שנת חיתום שוטפת
(551,107)	(590,202)	(28)	(19)	(551,135)	(590,221)	בגין שנות חיתום קודמות
(554,492)	(593,645)	(28)	(19)	(554,520)	(593,664)	סך תשלומים לתקופה
3,578,860	3,822,730	45	48	3,578,905	3,822,778	יתרה לסוף השנה

(* בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022, בדומה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, כולל התפתחות חיובית באומדן התביעות בגין שנות חיתום קודמות. להרחבה ראה גם באור 14(ה') להלן.

1. יתרות הפתיחה והסגירה כוללות: תביעות תלויות, הפרשה לפרמיה בחסר, פרמיה שטרם הורווחה ובניכוי הוצאות רכישה נדחות.
2. עלות התביעות המצטברת (Ultimate) הינה: יתרת תביעות תלויות, פרמיה שטרם הורווחה ובניכוי הוצאות רכישה נדחות בתוספת סך תשלומי התביעות כולל הוצאות ישירות ועקיפות לישוב תביעות.
3. התשלומים כוללים הוצאות עקיפות לישוב תביעות (הוצאות הנהלה וכלליות הנרשמות בתביעות) בייחוס לשנות החיתום.
4. עלות התביעות המצטברת מתעדכנת על סמך המודל לאור התפתחות התביעות בפועל.

באור 8: - התחייבויות בגין חוזי ביטוח (המשך)

ג. בדיקת הערכת התביעות התלויות (לאחר ביטוח משותף) בענף רכב חובה

ליום 31 בדצמבר, 2022										
שנת חיתום										
סה"כ	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
אלפי ש"ח מותאמים למדד (נובמבר 2022)*										
תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה	3,443	3,564	2,929	5,462	5,819	4,024	3,661	2,367	2,914	3,179
לאחר שנה ראשונה	-	45,537	50,322	55,453	76,977	64,855	39,467	27,842	24,674	29,234
לאחר שנתיים	-	-	188,919	194,423	188,482	212,470	151,100	115,068	86,397	97,265
לאחר שלוש שנים	-	-	-	306,375	311,936	320,969	249,883	203,537	191,267	183,706
לאחר ארבע שנים	-	-	-	-	405,893	389,482	312,793	270,824	256,127	261,760
לאחר חמש שנים	-	-	-	-	-	442,437	363,145	341,733	310,816	337,282
לאחר שש שנים	-	-	-	-	-	-	416,079	381,642	359,279	376,910
לאחר שבע שנים	-	-	-	-	-	-	-	452,005	426,023	418,034
לאחר שמונה שנים	-	-	-	-	-	-	-	-	442,948	446,870
לאחר תשע שנים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447,427
לאחר עשר שנים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) לסוף שנה	923,972	976,046	901,669	879,705	836,984	771,479	627,094	481,915	443,454	452,315
לאחר שנה ראשונה (**)	-	903,531	869,663	852,233	852,445	770,297	636,208	538,154	465,059	440,876
לאחר שנתיים	-	-	863,629	848,712	848,705	805,497	622,174	536,391	494,729	457,090
לאחר שלוש שנים	-	-	-	815,464	807,244	793,359	622,504	532,409	493,058	471,074
לאחר ארבע שנים	-	-	-	-	752,540	735,808	599,884	556,915	499,144	487,108
לאחר חמש שנים	-	-	-	-	-	677,716	563,699	538,479	492,382	501,882
לאחר שש שנים	-	-	-	-	-	-	545,271	521,347	488,742	486,731
לאחר שבע שנים	-	-	-	-	-	-	-	523,943	481,591	487,318
לאחר שמונה שנים	-	-	-	-	-	-	-	-	471,235	478,269
לאחר תשע שנים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	464,370
לאחר עשר שנים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
עודף (חסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה	379,341	72,515	38,040	64,241	84,444	93,762	81,823	(42,028)	(6,176)	(7,280)
שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים	5.93%	7.43%	4.22%	7.30%	10.09%	12.15%	13.05%	(8.72%)	(1.33%)	(1.59%)
אומדן תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר, 2022	6,941,671	923,972	903,531	863,629	815,464	771,479	627,094	481,915	443,454	452,315
תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר, 2022	3,151,063	3,443	45,537	188,919	306,375	405,893	442,437	416,079	452,005	442,948
יתרת התביעות התלויות	3,790,608	920,529	857,994	674,710	509,089	346,647	235,279	129,192	71,938	28,287
תביעות תלויות עד וכולל שנת חיתום 2012	32,122									
סך התחייבויות ביטוחיות ליום 31 בדצמבר, 2022	3,822,730									
הרכב התחייבויות בגין חוזי ביטוח הוצאות רכישה	3,827,484									
	4,754									
	3,822,730									

(*) הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים למדד וזאת על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים.
 (**) אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות.

באור 8: - התחייבויות בגין חוזי ביטוח (המשך)

ד. נתונים בדבר שנות חיתום

שנת חיתום							
2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
אלפי ש"ח							
250,099	288,051	356,093	387,553	392,003	395,823	429,408	483,705
(261,564)	(253,408)	(317,407)	(368,045)	(436,216)	(489,561)	(501,473)	(468,491)

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2022
דמי ביטוח ברוטו
הפסד בשייר בגין שנת חיתום
מצטבר עד לתאריך הדוח

ה. הרכב הפסד כולל

רווח (הפסד) כולל בגין שנות חיתום קודמות ברוטו	הפסד כולל בגין שנת חיתום שוטפת
אלפי ש"ח	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:

78,579	(468,491)	2022
133,791	(518,027)	2021
(* 116,983)	(459,641)	2020

(* כולל ביטול הפרשה לירידה בריבית ההיוון על פי המלצות וועדת וינוגרד בסך של 111,175 אלפי ש"ח. להרחבה ראה גם באור 14(ה) להלן.

1. עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית

- ההערכה האקטוארית מתבססת על נתוני התשלומים במונחי ברוטו. הביטוח המשותף על ידי קרנית בשם אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ - נגזר מההערכה זו, בהתאם לשיעורי הביטוח המשותף שחלו בכל שנת חיתום.
- התביעות התלויות לשנות החיתום שלפני וכולל שנת חיתום 2007, נכללו על בסיס אומדני החברה ולא על בסיס הערכה אקטוארית הואיל ומדובר בתיקי תביעות שלגביהם קיים מידע מפורט וברור העולה על אומדן סטטיסטי אקטוארי.

2. ההנחות והמודלים המהותיים לצורך קביעת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח

1. מודלים אקטואריים לתביעות תלויות

לצורך הערכת התביעות התלויות נעשה שימוש במודלים האקטואריים המפורטים להלן, בשילוב ההנחות השונות. בחירת השיטה האקטוארית נקבעת על סמך שיקול דעת ולפי מידת ההתאמה של השיטה למקרה, לעיתים נעשה שילוב בין השיטות השונות. במקרים מסוימים האקטואר מעדכן את המודלים בגין מגמות, פסיקה, שינויי חקיקה או גורמים אחרים העשויים להשפיע על התביעות בעתיד באופן שונה מאשר התפתחות בעבר.

באור 8: - התחייבויות בגין חוזי ביטוח (המשך)

2. ההנחות והמודלים המהותיים לצורך קביעת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח (המשך)

1. מודלים אקטואריים לתביעות תלויות (המשך)

(א) Chain ladder / Link ratios

שיטה זו מתבססת על התפתחות התביעות ההיסטוריות (התפתחות התשלומים ו/או התפתחות תשלומים והערכות מחלקה ו/או התפתחות כמות התביעות), כדי להעריך את ההתפתחות הצפויה לתביעות הקיימות והעתידיות.

(ב) -BF (Bornhuetter-Ferguson)

שיטה זו משלבת בין אומדן מוקדם (אפריורי) הידוע בחברה או בענף, ואומדן נוסף המבוסס על התביעות עצמן. האומדן המוקדם משתמש בחשיפה להערכת סך כל התביעות. האומדן השני משתמש בניסיון התביעות בפועל, על סמך שיטות אחרות כגון Chain Ladder. הערכת התביעות המשולבת משקללת את שני האומדנים, כאשר ניתן משקל גדול יותר להערכה המבוססת על ניסיון התביעות ככל שקיים יותר מידע מהתביעות.

(ג) חישוב מרווח בטחון-

לצורך הערכת מרווח הבטחון, בהתאם לנוהג המיטבי, הסיכון הרנדומלי חושב בעזרת מודל סטוכסטי בשיטת BOOTSTRAPP, והסיכונים הסיסטמיים חושבו בשיטת ה- SCORECARDS.

(ד) סגמנטציה-

בחישוב העתודה לתביעות תלויות, בוצעה הפרדה בין קבוצות הרכבים הבאות: אופנועים, רכב פרטי ויתר כלי הרכב, וזאת על מנת ליצור תיקים הומוגניים, ככל שניתן, בהתחשב במגבלות ושיקולים נוספים (כגון מידת מובהקות נתוני הקבוצה).

2. ההנחות העיקריות שנלקחו לצורך ההערכה האקטוארית

- לא נערך היוון לתביעות התלויות, זאת מאחר ולמאגר אין תיק השקעות המוחזק כנגד ההתחייבויות הביטוחיות.
- נכללה הערכה לשיבובים בגין הסדר החצייה של הפיצויים בין רכב קל לכבד.
- הערכות האקטואר וההערכות הפרטניות של החברה, מתחשבות בהשלכות של השינויים במדיניות המוסד לביטוח לאומי לגבי נפגעי תאונות דרכים שעשויים להיחשב גם כנפגעי תאונות עבודה, בהשלכות של פסק הדין בנוגע ל"שנים האבודות", בתיקונים לחוק הפלת"ד.
- הערכת האקטואר מיישמת את עמדת הממונה בדבר נוהג מיטבי לחישוב עתודת ביטוח בביטוח כללי מחודש ינואר 2015, ראה גם באור 12 א' (3) להלן.

באור 8: - התחייבויות בגין חוזי ביטוח (המשך)

ז. ההנחות והמודלים המהותיים לצורך קביעת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח (המשך)

3. רגישות הפרשות לשינויים בהנחות

- ההערכה האקטוארית כפופה לאי וודאות משמעותית. האומדנים האקטואריים לחיזוי התביעות התלויות, מתייחסים לתוחלת התביעות. בגלל האופי הסטוכסטי של תשלומי התביעות, יש אפשרות של סטיות סביב התוחלת. בנוסף לכך, האומדן הסטטיסטי מבוסס על הנחות שונות, אשר לא בהכרח יתממשו. למשל במידה ויחול שינוי באופן סילוק התביעות או לחילופין בהיקף ו/או קצב הדיווח של התביעות המדווחות, עלול להיווצר פער בין ההערכה האקטוארית לבין התוצאה בפועל.
- היות והמודל האקטוארי מבוסס על ניסיון העבר, הרי ששינוי לא צפוי בהנחות המודל או בהתנהגות התביעות, יגרמו לשינוי בעתודה.
- יצוין שסיכונים אלו נלקחו בחשבון תחת דרישות עמדת הממונה באומדנים לסיכונים הסיסטמיים.

באור 9: - פרמיות שהורווחו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
397,660 (6,754)	428,738 (14,280)	475,842 (19,695)
<u>390,906</u>	<u>414,458</u>	<u>456,147</u>

פרמיות בביטוח רכב חובה
גידול בהפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
סה"כ פרמיות שהורווחו

באור 10: - עמלות והוצאות רכישה אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
4,497	4,365	4,640
5,892	6,471	6,830
315	(275)	(271)
<u>10,704</u>	<u>10,561</u>	<u>11,199</u>

עמלות רכישה
הוצאות רכישה אחרות
שינוי בהוצאות רכישה נדחות

באור 11: - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
21,610	22,748	24,171	שכר עבודה ונלוות
12,808	13,277	13,385	מיכון ועיבוד נתונים (כולל פחת)
1,535	1,372	1,412	שכר דירה והחזקת משרדים
2,699	2,931	2,969	הוצאות בנק ועמלות כרטיסי אשראי
213	251	232	הדפסות וצורכי משרד
2,096	2,189	2,087	ייעוץ מקצועי ומשפטי
1,129	999	888	תקשורת, דואר ושליחויות
172	228	247	ביטוח אחריות מקצועית ורכוש אחר
711	548	439	הוצאות אי.אס.או. (I.S.O)
337	339	391	שכר דירקטורים
478	749	127	אחרות
43,788	45,631	46,348	
(20,700)	(21,702)	(22,319)	בניכוי סכומים שסווגו לסעיפים:
(5,892)	(6,471)	(6,830)	שינוי בהתחייבות ותשלומים בגין חוזי ביטוח (ראה באור 2(ד) (2) לעיל) עמלות והוצאות רכישה אחרות
17,196	17,458	17,199	

באור 12: - ניהול סיכונים

א. כללי

1. תיאור תמציתי של ענף הביטוח שבו פועלת החברה

המאגר פועל בתחום ביטוח חובה בלבד כשותפות של חברות הביטוח בישראל במטרה לבטח כלי רכב אשר חברות הביטוח אינן מבטחות לפי התעריפים הרגילים שנקבעו לכלי רכב מסוכן.

בביטוח השיורי באמצעות המאגר מבוטחים:

- אופנועים, שמבוטחים בביטוח שיורי עקב הסיכון הגדול הטמון בהם.
- בעלי רכב ונהגים, שחברות ביטוח אינן מבטחות אותם לפי התעריפים הרגילים מפאת ריבוי תאונות שהיו מעורבים בהן, עבירות על חוקי התעבורה שהורשעו בהן, או מסיבות אחרות הקשורות למדיניות החיתום של כל אחת מהן.
- החל משנת 2016, בעקבות חוזר הממונה שעדכן את תעריפי הביטוח של החברה בביטוח רכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון החלו להיות מבוטחים בפול גם בעלי רכבים, אשר לגביהם תעריף הביטוח בפול נמוך ביחס לתעריף הביטוח בשאר חברות הביטוח.

המאגר מתנהל על-פי תקנון המהווה חוזה בין כל המבוטחים המשתתפים בביטוח המשותף.

באור 12: - ניהול סיכונים (המשך)

א. כללי (המשך)

1. תיאור תמציתי של ענף הביטוח שבו פועלת החברה (המשך)

פוליסת ביטוח רכב חובה מכסה את בעל הפוליסה והנוהג מפני כל חבות לחוב לפי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה - 1975, בשל נזק גוף שנגרם כתוצאה משימוש ברכב מנועי לנהג ברכב, לנוסעים ברכב, או להולכי רגל שנפגעו על ידי הרכב. תביעות ברכב חובה מתאפיינות ב"זנב ארוך" LONG TAIL דהיינו, לעיתים חולף זמן רב ממועד קרות האירוע ועד מועד הסילוק הסופי של התביעה.

2. עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית

(א) ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי כוללות את המרכיבים העיקריים הבאים:

- הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
- הפרשה לפרמיה בחסר
- תביעות תלויות
- ובניכוי - הוצאות רכישה נדחות.

ההפרשה לפרמיה שטרם הורווחה והוצאות הרכישה הנדחות מחושבות בדרך שאינה תלויה בהנחות כלשהן ולכן אינן חשופות לסיכון הרזרבה. לעניין האופן בו מחושבות הפרשות אלה ראה באור 2 לעיל בדבר מדיניות חשבונאית.

(ב) בהתאם להוראות הממונה התביעות התלויות מחושבות על ידי אקטואר, על-פי שיטות אקטואריות מקובלות בחירת השיטה האקטוארית המתאימה לכל ענף ביטוח ולכל שנת אירוע/חיתום, נקבעת על סמך שיקול דעת לפי מידת ההתאמה של השיטה לענף ולעיתים נעשה שילוב בין השיטות השונות. ההערכות מתבססות בעיקרן על ניסיון העבר של התפתחות תשלומי התביעות ו/או התפתחות סכום התשלומים וההערכות הפרטניות. ההערכות כוללות, בין היתר, הנחות בדבר עלות התביעה הממוצעת, עלויות הטיפול בתביעות ושכיחות התביעות. הנחות נוספות יכולות להתייחס לשינויים בשערי הריבית ובעיתוי ביצוע התשלומים. תשלומי התביעות כוללים הוצאות ישירות ועקיפות ליישוב תביעות, בניכוי שיבובי קל כבד והשתתפויות עצמיות (לגבי אופנועים).

(ג) השימוש בשיטות אקטואריות המבוססות על התפתחות התביעות מתאים בעיקר כאשר קיים מידע יציב ומספק בתשלומי התביעות ו/או בהערכות הפרטניות כדי להעריך את סך עלות התביעות הצפויה. כאשר המידע הקיים בניסיון התביעות בפועל אינו מספק, משתמש האקטואר לעיתים, בחישוב המשקלל בין אומדן ידוע (בחברה ו/או בענף) כגון עלות לפוליסה לבין התפתחות התביעות בפועל. משקל גדול יותר ניתן להערכה המבוססת על ניסיון ככל שהזמן עובר ומצטבר מידע נוסף על התביעות.

באור 12: - ניהול סיכונים (המשך)

א. כללי (המשך)

2. עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית (המשך)

ד) כן נכללות הערכות איכותיות ושיקול דעת באשר למידה שמגמות העבר לא ימשכו בעתיד. לדוגמה: עקב אירוע חד פעמי, שינויים פנימיים, כגון שינוי בתמהיל התיק, במדיניות החיתום ונוהלי הטיפול בתביעות וכן בגין השפעת גורמים חיצוניים כגון פסיקה משפטית, חקיקה וכו'. כאשר שינויים כאמור לעיל, לא באו לידי ביטוי באופן מלא בניסיון העבר, האקטואר מעדכן את המודלים ו/או מבצע הפרשות ספציפיות על סמך הערכות סטטיסטיות ו/או משפטיות לפי העניין.

3. פירוט השיטות האקטואריות וההנחות שנלקחו לצורך ההערכה האקטוארית

א) לפירוט השיטות האקטואריות לצורך קביעת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח ראה באור 18' לעיל.

ב) החברה בוחנת את נאותות ההתחייבויות בביטוח כללי על פי עקרונות הנוהג המיטבי שנכללו בעמדת הממונה מחודש ינואר 2015.

בהתאם לעקרונות אלו:

עתודה שחושבה על ידי אקטואר, תחשב כ"עתודה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח" אם 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. יחד עם זאת, ככל שישנן מגבלות בניתוח הסטטיסטי, יפעיל האקטואר שיקול דעת ויתכן שימוש בשיטות אקטואריות מקובלות. במסגרת זו יש להתייחס לסיכון הרנדומלי ולסיכון הסיסטמי.

4. רגישות הפרשות לשינויים בהנחות

לפירוט רגישות הפרשות לשינויים בהנחות האקטואריות, ראה באור 18(3) לעיל.

5. שינויים בהנחות העיקריות ששימשו בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות בגין חוזי ביטוח כללי

ירידה של שיעור מרווח הזהירות מכ 9% לכ 8.5% של הערכת הפרשות המחושבת על בסיס שווי הוגן (best estimate)

באור 12: - ניהול סיכונים (המשך)

ב. הסיכונים

1. למאגר אין שיקול דעת בלקיחה או אי לקיחת סיכונים של מבוטחים בעייתיים היות ועצם פעילותו היא לקיחת מבוטחים מסוכנים שכלל שוק הביטוח סירב לבטחם.
2. תעריפי המאגר אינם כלכליים ו/או אקטואריים מלאים, אלא מוכתבים בלעדית על ידי הממונה, ומכסים רק חלק מהסיכון.
3. אין למאגר השקעות מכל סוג שהוא ואי לכך אינו נחשף לסיכוני השקעות.
4. אין למאגר ביטוח משנה, הסיכונים הביטוחיים של המאגר מכוסים על ידי חברות הביטוח ושייכים להן.
5. ניהול הסיכונים במאגר מתמצה בעיקר בהשגת היעד של הלימות התשלומים לנפגעים המכוסים על ידו.

ג. סיכוני שוק וסיכוני נזילות

- סיכון שוק הוא הסיכון שהשווי ההוגן או תזרימי המזומנים העתידיים של התחייבויות ביטוחיות ישתנו כתוצאה משינויים במחירי שוק. סיכוני שוק כוללים בין היתר, סיכונים הנובעים משינויים בשערי הריבית ובמדד.
- סיכון נזילות הינו הסיכון שהמאגר יידרש לממש את נכסיו במחיר נחות על מנת לעמוד בהתחייבויותיו.
- עם זאת, מאחר וההתחייבויות הביטוחיות של המאגר מכוסות באופן שוטף על ידי חברות הביטוח, אין למאגר חשיפה לסיכוני שוק ולסיכוני נזילות.

ד. סיכוני ציות ותפעול

- הסיכון התפעולי מתייחס להפסד שנובע מכשל או אי התאמה של תהליכים, אנשים או מערכות פנימיות או כתוצאה מאירוע חיצוני לארגון.

המאגר נוקט בפעולות שונות בתחום ניהול הסיכונים התפעוליים:

- עריכת תוכנית (Disaster Recovery Plan) DRP להקמה מחדש של המערכות המיכוניות במקרה של אירוע חיצוני קטסטרופאלי שיפגע במשרדי המאגר.
- למאגר נוהל מעילות והונאות, מונה גורם אחראי ובוצעו סקרי סיכונים בנושא. כמו כן, ביצע המאגר הערכת סיכונים לביקורת הפנימית במטרה לגבש תוכנית ביקורת רב שנתית, ממוקדת סיכונים, מתוך הכרה כי קיומם והאפקטיביות של תהליכי ביקורת ובקרה פנימית עשויים להפחית את הסיכונים התפעוליים.
- במאגר הוגדרה תוכנית לניהול סיכוני IT (מערכות מידע) על פי דרישות חוזר הממונה ומונו יועצים חיצוניים לניהול סיכוני מערכות המידע.

באור 12: - ניהול סיכונים (המשך)

ד. סיכוני ציות ותפעול (המשך)

- במסגרת יישום הוראות סעיף 404 לחוק "Sarbanes-Oxley" ובהתאם להנחיות הממונה, בוצע תהליך של הערכת סיכונים הקשורים לדיווח כספי ולגילוי נאות, נקבעו בקרות שמטרתן למנוע או לצמצם את הסיכונים שנמצאו. במסגרת זאת, אימץ המאגר את מודל הבקרה הפנימית של ה-COSO, המהווה מסגרת מוגדרת ומוכרת להערכת הבקרה הפנימית.
- פעילות המאגר כפופה להוראות הממונה והתקנות שמחוקקות מטעמו, כמו כן המאגר כפוף להוראות החוק השונות, לתקדימים ולהליכים משפטיים אשר עשויים להשפיע על תוצאותיה הכספיות. במאגר מכהן ממונה על הציות המבצע בקרת ציות ומעקב אחר הוראות החוק, עדכוני חוזרי הממונה וההנחיות מטעמו. הממונה על הציות מדווח להנהלה ולדירקטוריון במסגרת ועדת הציות ובהתאם למדיניות האכיפה והציות שנקבעה על ידי הדירקטוריון.

ה. סיכוני אבטחת מידע וסייבר

- פעילות החברה נשענת, בין השאר, על מערכות המידע. בהיבטי זמינות המערכות, מהימנות הנתונים והשמירה על סודיות הנתונים, חיוניים לפעילות תקינה של החברה ולעמידה בדרישות הרגולציה. עם התקדמות הטכנולוגיה, והעלייה בהיקף איומי והתקפות הסייבר בארץ ועולם, עולה רמת הסיכון הן לחברה והן ללקוחותיה.
- החברה נערכת להתמודדות עם איומי סייבר ומשקיעה משאבים רבים על מנת להגן על זמינות ושרידות מערכות המידע וכן על נתוני הלקוחות שלה. כמו כן, משקיעה רבות במערכות המשכיות עסקית.
- דירקטוריון החברה אישר מדיניות בנושא אבטחת מידע וסייבר. החברה פועלת ליישם תהליכים ובקורות לניהול סיכון הסייבר.
- בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 4-9-2010 "ניהול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים", וחוזר 14-9-2016 "ניהול סיכוני הסייבר בגופים המוסדיים", בוצעו ניתוח איומים וכן סקר להערכת ההשפעה הפוטנציאלית של סיכוני IT וסיכוני סייבר על תהליכי הליבה בחברה, לרבות התייחסות לאירועים בעלי פוטנציאל לגרימת נזק.

ו. סיכונים ביטוחיים

סיכון הביטוח כולל, בין היתר:

1. סיכוני חיתום

הסיכון לשימוש בתמחיר שגוי כתוצאה מליקויים בתהליך החיתום ומהפער בין הסיכון בעת התמחור וקביעת הפרמיה, לבין ההתרחשות בפועל כך שהפרמיות הנגבות אינן מספיקות לכיסוי תביעות עתידיות והוצאות. כאמור, תעריפי המאגר אינם כלכליים ו/או אקטואריים מלאים, אלא מוכתבים בלעדית על ידי הממונה, ומכסים רק חלק מהסיכון.

2. סיכוני רזרבה

הסיכון להערכה לא נכונה של ההתחייבויות הביטוחיות אשר עלולה לגרום לכך שהרזרבות האקטואריות אינן מספיקות לכיסוי כל ההתחייבויות והתביעות. המודלים האקטואריים שעל פיהם, בין היתר, מעריך המאגר את ההתחייבויות הביטוחיות, מבוססים על כך שדפוס ההתנהגות והתביעות בעבר מייצגים את העתיד לקרות. חשיפת המאגר מורכבת מהסיכונים הבאים:
(א) סיכון מודל - הסיכון לבחירת מודל שגוי לתמחור ו/או להערכת ההתחייבויות הביטוחיות;

באור 12: - ניהול סיכונים (המשך)

1. סיכונים ביטוחיים (המשך)

(ב) סיכון פרמטר - הסיכון לשימוש בפרמטרים שגויים וביניהם הסיכון שהסכום שישולם עבור סילוק ההתחייבויות הביטוחיות של המאגר, או שמועד סילוק ההתחייבויות הביטוחיות, יהיה שונה מהצפוי.

ראה באור 8 לעיל בדבר העקרונות, ההנחות והמודלים המהותיים ששימשו לצורך קביעת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח.

עם זאת, מאחר וההתחייבויות הביטוחיות של המאגר מכוסות באופן שוטף על ידי חברות הביטוח, אין למאגר חשיפה לסיכונים ביטוחיים.

באור 13: - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

בהמשך לאמור בבאור 1(א) לעיל חברות הביטוח בישראל הינן בעלי עניין במאגר, מרבית הנכסים וההתחייבויות בדוח על המצב הכספי נוצרו כתוצאה מעסקאות עמן כחלק מפעילות המאגר.

להלן מפורטות עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים שאינן חלק מהפעילות השוטפת:

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
105	156	172	ביטוח ושיפוי דירקטורים ונושאי משרה
67	72	75	ביטוח רכוש וחבויות
337	339	391	שכר חברי הדירקטוריון
1,172	1,316	1,467	משכורת והוצאות נלוות למנכ"ל

באור 14: - התחייבויות תלויות

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

להלן פירוט בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד המאגר:

1. אודי אפרת נ' התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ ת"צ-24287-09-22

ביום 11 בספטמבר, 2022 הוגשה על ידי מר אודי אפרת (להלן - "המבקש") בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה.

המבקש טוען כי החברה ניכתה מתגמולי הביטוח ששילמה למבוטחיה בפוליסת ביטוח חובה את מלוא ההשתתפות העצמית בסך של 25,000 ש"ח באופן גורף, על אף שלפי הוראות הדין והפוליסה היה עליה לנכות בחלק מהמקרים השתתפות עצמית נמוכה יותר.

המבקש מבקש להורות לחברה, בין היתר, להשיב לכלל מבוטחיה בפוליסת ביטוח חובה שהגישו נגדה תביעה בגין נזקיהם הגופניים, את הסכום שאותו קיזזה ביתר.

סכום התביעה האישית הינו כ- 16,778 ש"ח. נטען כי סכום התביעה הייצוגית עולה על 2.5 מיליון ש"ח ואינו ניתן להערכה בשלב זה.

החברה הגישה תגובה לבקשת האישור והמבקש ראשי להגיש תשובה לתגובה זו. דיון קדם משפט נדחה ליום 7 בדצמבר, 2023.

להערכת החברה, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטית שקיבלה, סביר יותר כי הבקשה תידחה מאשר שהיא תתקבל.

באור 14: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

2. אורי הלר נ' התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ ת"צ-39525-12-22

ביום 18 בדצמבר, 2022 הוגשה על ידי מר אורי הלר (להלן - "המבקש") בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה.

לטענת המבקש, החברה אינה מעניקה למבוטחיה בביטוח חובה לאופנוע את ההנחה המגיעה להם בגין מערכות הבטיחות הקיימות באופנוע. עוד טוען המבקש שעל אף שהמידע בדבר המערכות נמצא ברשות החברה או זמין לה, היא אינה עושה בו שימוש וגובה פרמיה ביתר.

המבקש מבקש להורות לחברה, בין היתר, להשיב את ההפרש בין הפרמיה שהיו זכאים לשלם בהתחשב בכל מערכות הבטיחות הקיימות לבין הפרמיה שנגבתה בפועל. סכום התביעה האישית הינו 335 ש"ח סכום התביעה הייצוגית מוערך בכ-72 מיליון ש"ח.

דיון קדם משפט נקבע ליום 22 לאוקטובר 2023.

להערכת החברה, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטית שקיבלה, סביר יותר כי הבקשה תידחה מאשר שהיא תתקבל.

ב. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות אשר הסתיימו במהלך תקופת הדוח ועד לחתימתו

1. אהרון יצחק נ' התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ ת"א 51378-06-17

ביום 22 ביוני, 2017 הוגשה על ידי מר אהרון יצחק (להלן - "המבקש") בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה.

סכום התובענה הייצוגית עמד על סך של 14.5 מיליון ש"ח וזאת בגין תקופת השבה של 7 השנים שקדמו למועד הגשת הבקשה.

עניינה של התובענה הייצוגית במימוש זכותם הנטענת של מעסיקים כלפי החברה להשבת כספים ששילמו לעובדיהם כ"דמי פגיעה" בגין תקופת הזכאות הראשונה, כהגדרתה בסעיף 94(א) לחוק הביטוח הלאומי, (נוסח משולב), תשנ"ה - 1995, למרות שעובדיהם לא יכלו לעבוד בתקופה האמורה עקב היותם נפגעים בתאונות דרכים, אשר הוכרו גם כתאונות עבודה והמכוסים בפוליסות ביטוח שהונפקו על ידי החברה.

ביום 8 בדצמבר, 2020 ניתן פסק דין לפיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית. ביום 30 בדצמבר, 2020 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין האמור לעיל, אשר תויק בתיק ע"א 9224/20. ביום 22 בפברואר, 2022 התקיים דיון בערעור, בסופו בעקבות המלצת בית המשפט, המערערים חזרו במ מערעורם – ומשכך, ניתן פסק דין לפיו הערעור נדחה.

2. ת"צ 10428-09-17 שרבטייב ואח' נ' התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה (להלן - "הפול") ואח' -

ביום 14 בספטמבר, 2017 הגישה אילנה שרבטייב (להלן - "המבקשת") בקשה לבית המשפט המחוזי בירושלים לאשר את ניהול התובענה כתובענה ייצוגית (להלן - "הבקשה לאישור" ו-"התובענה") נגד 13 חברות ביטוח, ובהן החברה (להלן בסעיף זה - "המשיבות" ו-"החברה" בהתאמה).

באור 14: - התחייבויות תלויות (המשך)

ב. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות אשר הסתיימו במהלך תקופת הדוח ועד לחתימתו (המשך)

2. ת"צ 10428-09-17 שרבטייב ואח' נ' התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה (להלן - "הפול" ואח' - (המשך)

לטענת המבקשת, המשיבות נמנעות מהוספת הפרשי הצמדה ו/או ריבית לסכומים אשר נפסקו לחובתן על-ידי רשות שיפוטית, ובכך מפרות את סעיף 5(ב) לחוק פסיקת ריבית והצמדה הקובע כי במקרים בהם החייב אינו משלם במועד את חובו הפסוק בהתאם להחלטה של רשות שיפוטית, יש להוסיף לסכום זה הפרשי הצמדה, ריבית רגילה וריבית פיגורים, החל מהמועד בו היה על החייב לשלם את החוב הפסוק ועד למועד תשלומו בפועל.

הנזק האישי של המבקשת נגד החברה עומד על סכום של 210.47 ש"ח. המבקשים, בהעדר נתונים מדויקים בנוגע לנזק המצרפי של הקבוצה, מעריכים את הנזק בעשרות מילוני שקלים אם לא יותר מכך.

עילות התביעה המפורטות בבקשה לאישור הן: הפרת חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 והפרת חוק עשיית עושר ולא במשפט, התשל"ט-1979.

בהמלצת כב' השופטת התקיים גישור בתיק בפני כב' המגשרת השופטת (בדימ') אסתר דודקביץ.

ביום 6 בפברואר, 2022 ניתן פסק דין המאשר את הסדר הפשרה. בהתאם לפסק הדין החברה שילמה סכום כולל של כ-35 אש"ח כולל שכ"ט.

3. ת"צ 8322-05-18 אורי ברעם נ' התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב בע"מ (להלן - "הפול")

ביום 8 במאי, 2018 הגיש מר אורי ברעם (עו"ד במקצועו) (להלן: "המבקש") בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד החברה (להלן: "בקשת האישור"). לטענת המבקש, החברה גובה מבעלי רכב דו גלגלי פרטיים, "שכל חטאם הינו שהם מדווחים לרשויות המס על הוצאותיהם", פרמיה עסקית, המיועדת עבור רכב "בבעלות אחרת", אשר יקרה, לפי הטענה, בעשרות ולעיתים מאות אחוזים מפרמיית ביטוח חובה שהחברה גובה עבור אותם אופנועים ומבוטחים בדיוק, אשר ההבדל היחיד הינו שאלו אינם מדווחים לרשויות המס על הוצאותיהם. סכום התביעה האישית עמד על 733 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית עמד על 19.5 מיליון ש"ח.

הקבוצה אשר בשמה התבקש להגיש את התובענה הוגדרה כ: "כל מבוטח שהמשיבה סיווגה את רכבו הדו גלגלי כרכב 'בבעלות אחרת' למרות שסיווגו הנכון הינו רכב 'בבעלות פרטית', וגבתה פרמיית ביטוח מוגדלת בהתאם, וזאת בשבע השנים שקדמו להגשת בקשה זו ועד למועד אישורה כייצוגית".

במסגרת דיון שהתקיים הורה בית המשפט על קבלת עמדת הממונה בשאלה מדוע להבחין לעניין הגדרת הבעלות האחרת, בין עו"ד עצמאי לעו"ד שכיר, כאשר שניהם עושים שימוש באופנוע לצרכי עבודה.

הממונה הגיש את עמדתו לפיה קיימת הצדקה להחיל את תעריף הבעלות האחרת גם על אופנוע בבעלות פרטית כשהוא משמש לצרכים עסקיים (ללא קשר למידת השימוש העסקי של המבוטח הספציפי) וכי זיכוי עלויות הרכב המשמש את המבוטח "לצרכי עסקי" אל מול רשויות המס, הוא מבחן נכון לקביעת השימוש העסקי. הפול הגיש את התייחסותו לעמדת הממונה וגם המבקש הגיש את התייחסותו לעמדה האמורה.

באור 14: - התחייבויות תלויות (המשך)

ב. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות אשר הסתיימו במהלך תקופת הדוח ועד לחתימתו (המשך)

3. ת"צ 18-05-8322 אורי ברעם נ' התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב בע"מ (להלן - "הפול") (המשך)

ביום 9 ביוני, 2022 ניתן פסק דין במסגרתו נדחתה בקשת האישור והתובענה האישית. בית המשפט קבע כי הטיעון שבבסיס בקשת האישור אינו מקים עילת תביעה למבקש ולא מתקיימים לגביו התנאים הנדרשים לאישור תובענה ייצוגית. בתמצית, בית המשפט קבע כי שלושה טעמים משפטיים מחייבים לדחות את בקשת האישור: ראשית כי מקובלת עליו עמדת הרשות שלפיה הן התעריף והן הקריטריון נקבעו בסמכות וכדין ותוחלת הסיכון אינה המרכיב היחיד בנוסחת חישוב פרמיות ביטוח החובה השיורי לאופנועים; שנית משום שהציפייה של המבקש להנות מכל העולמות אינה סבירה בגלל אופי הביטוח השיורי, ובכלל; ושלישית, כי לעצם העניין הקישור בין ההזדכות למס לבין הסיכון המוגבר הכרוך בשימוש באופנוע לעומת שימוש פרטי, הוא סביר והגיוני.

ג. 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 הוגשה 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	מספר תביעות	
אלפי ש"ח		בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:
72,000	1	צוין סכום המתייחס לחברה
-	1	לא צוין סכום ספציפי לחברה

סכום ההפרשה הכולל בגין תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד החברה הינו 100 אלפי ש"ח בשנת 2022 לעומת 35 אלפי ש"ח בשנת 2021.

ד. הליכים משפטיים נוספים

בג"ץ 458/22 חברת סמארטור בע"מ ואח' נ' הממונה על הביטוח באגף שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר ואח' -

ביום 19 בינואר, 2022 הוגשה עתירה למתן צו על תנאי, צו ביניים ובקשה לקיום דיון דחוף, על ידי חברת סמארטור בע"מ ואח' (להלן - "העותרים") בבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק נגד הממונה על שוק ההון וחיסכון (להלן - "הממונה") ונגד החברה, שתויקה בתיק בג"צ 458/22. עניינה של העתירה הוא:

מתן צו על תנאי שיבטל את התיקון שביצע הממונה בחוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה, בכל הנוגע לביטול תעריף הפול לביטוח רכב חובה של כלים מסוג: סגוואי (להלן - "התיקון בחוזר") ויורה לחברה לבטח כלים אלה בביטוח רכב חובה כפי שהיה עד ליום 31 בדצמבר, 2021 (לטענת העותרים) בתעריף ששרר בעבר או בתעריף אחר שייקבע על ידי הממונה.

מתן צו ביניים שיורה לחברה להמשיך למכור ביטוחי רכב חובה לסגוואי כפי שהיה עד ה- 31 בדצמבר, 2021 (לטענת העותרים) בתעריף ששרר בעבר או בתעריף אחר שייקבע על ידי הממונה - וזאת, עד להכרעה בעתירה.

באור 14: - התחייבויות תלויות (המשך)

ד. הליכים משפטיים נוספים (המשך)

בג"ץ 458/22 חברת סמארטור בע"מ ואח' נ' הממונה על הביטוח באגף שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר ואח' - (המשך)

קיום דיון דחוף בעתירה לנוכח העובדה שבתיקון לחוזר חרג הממונה מסמכותו וכי, נפלו בהחלטה פגמים מהותיים, לרבות חוסר סבירות והימנעות מהפעלת הסמכות שלו על פי הדין, פגיעה בחופש העיסוק של העותרים וחשש לשיקולים זרים (לטענת העותרים).

ביום 8 בפברואר, 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בה נקבע כי בהינתן טעמי מאזן הנוחות, לא נמצאה עילה למתן צו ביניים.

ביום 2 במאי, 2022 התקיים דיון בעתירה במסגרתו נשמעו טענות הצדדים בהרחבה. הטענה המרכזית של הממונה ושל הפול שנטענה היא, שהסגווי אינו רכב מנועי, וכי לא חלה על הפול החובה לבטחו, מה עוד, שהתעריף הביטוח לסגווי בוטל על ידי הממונה. לאחר הדיון ניתנה החלטה לפיה הצדדים יעדכנו תיק בית המשפט עד ליום 3 ביולי, 2022 אם נמצא פתרון ביטוחי עבור העותרים.

ביום 3 ביולי, 2022 הגישו העותרים הודעת עדכון מטעמם, במסגרתה נטען כי הוצעו לעותרים פתרונות ביטוחיים על ידי הממונה, וכלשונה של הודעת העדכון מטעם העותרים: "מדובר ברעיון יקר בצורה קיצונית". בהמשך, טענו כי לא נמצא לעותרים פתרון ביטוחי.

ביום 13 ביולי, 2022 הגישה הפרקליטות את עמדתה, בה צוין בתמצית כי הוצעו לעותרים פתרונות ביטוחיים אחרים, אולם העותרים סרבו להצעה מכיוון שלטענתם מדובר בהצעה שאינה ריאלית. לפיכך, ולשיטת הפרקליטות אין מקום לקבל את העתירה ומבוקש לדחותה.

ביום 19 בדצמבר, 2022 התקיים דיון נוסף בעתירה ובו המליץ בית המשפט לעותרים לחזור בהם מהעתירה. העותרים קיבלו את המלצת בית המשפט וניתן פסק דין בהתאם.

ה. הליכים אחרים

ריבית היוון קצבאות ביטוח לאומי -

ביום 1 באוקטובר, 2017, נכנס לתוקף תיקון לתקנות הביטוח הלאומי (היוון), התשל"ח-1978 (להלן: "תיקון" ו-"תקנות") אשר הפחית את שיעור ריבית ההיוון הקבועה בתקנות ל-2% משיעור של 3% שהיה מקובל עד אז. התיקון התבסס על המלצות ועדה בין משרדית ברשות השופט (בדימוס) ד"ר אליהו וינוגרד שפורסמו בחודש מרס 2016 ("וועדת וינוגרד"). בעקבות וועדת וינוגרד והתיקון האמור, הגדילה החברה את הפרשותיה לוינוגרד.

בחודש אוגוסט 2019 ניתן על ידי בית המשפט העליון פסק דין, בנושא ריבית ההיוון של הפיצויים בשל נזק לגוף בנזיקין, בו נקבע כי שיעור ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף כאמור, ימשיך לעמוד על 3% תוך אימוץ מנגנון העדכון עליו המליצה וועדה בין משרדית לבחינת הנושא (להלן - "הוועדה"), וזאת עד להסדרת הנושא בחקיקה. במסגרת פסק הדין הסכימו המבטחים כי שיעור ההיוון לצורך חישוב סכום ניכוי תגמולי המוסד לביטוח לאומי ("המל"ל") מאת המבוטחים יעמוד אף הוא על 3% וזאת בתקופת הביניים, עד לתיקון עד תקנות הביטוח הלאומי (היוון) תשל"ח - 1978 (להלן: "תקנות ההיוון"). לעומת זאת, עד לתיקון תקנות ההיוון יעמוד שיעור ההיוון לצורך תשלום תביעות שיבוב למוסד לביטוח לאומי, על ידי המבטחים, על השיעורים שנקבעו בתקנות ההיוון.

בהתאם לכך ביצעה החברה, בשנת 2019, אומדן של השפעת פסק הדין האמור והקטינה את ההפרשה בשנת 2019 בסך של כ- 127.1 מיליון ש"ח. יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר, 2019 עמדה על סך של כ- 111.2 מיליון ש"ח וזאת עקב תביעות שיבוב של המוסד לביטוח לאומי כנגד החברה.

באור 14: - התחייבויות תלויות (המשך)

ה. הליכים אחרים (המשך)

ריבית היוון קצבאות ביטוח לאומי – (המשך)

בחודש ספטמבר 2020 קבע בית המשפט העליון, בערעור שהגיש המל"ל נגד מועצה אזורית מגילות ים המלח, כי כוחה של ההוראה, לפיה שיעור ההיוון לפיצויים בשל נזקי גוף בנזיקין ימשיך לעמוד על 3%, יפה גם לתביעות שיבוב של המל"ל, אלא אם יוכח צורך בשינוי בהתאם למנגנון שהוצע על ידי ועדת קמיניץ.

בנוסף, בחודש נובמבר 2020 התפרסמה החלטת בית המשפט העליון לדחות את הבקשה לדיון נוסף על פסק דינו של בית המשפט העליון מאוגוסט 2019. לפיכך ההלכה נותרה בעינה.

בהתאם לכך, ובהתבסס על חוות דעת של יועציה המשפטיים, שחררה החברה בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 את יתרת ההפרשה בסך 111.2 מיליוני ש"ח בגין תביעות מל"ל.

באור 15: - שינוי בנושאי משרה ודירקטורים בתקופת הדוח ולאחריו

ביום 31 בדצמבר, 2021 סיים ר"ח רן מורה צדק את כהונתו כמנהל כספים של החברה. ר"ח אייל גונן מונה כמנהל כספים במקומו של רן מורה צדק החל מיום 1 בינואר, 2022.

ביום 31 במרס, 2022 סיים מר אלון תמיר את תפקידו כאקטואר הממונה של החברה. מר סטיבן קוסטין מונה כאקטואר ממונה במקומו של אלון תמיר החל מיום 1 באפריל, 2022.

ביום 28 בדצמבר, 2022 מונה מר סטיבן קוסטין גם כאקטואר ראשי וזאת החל מיום 1 בינואר, 2023 ובהתאם לתיקון הוראות החוזר המאוחד - אקטואר ממונה ואקטואר ראשי.

ביום 15 בפברואר, 2022 נפטר דח"צ החברה, מר יעקב אלחדיף ז"ל, אשר שימש בעבר כמנכ"ל החברה בין השנים 2001 ל-2015. ביום 6 באפריל, 2022 מונתה דפנה עין דור לדח"צ בחברה לאחר אישור האסיפה הכללית.

ביום 28 בדצמבר, 2022 אישרה האסיפה הכללית של החברה את המשך כהונתו של יואב בן אור כדח"צ בחברה וי"ר ועדת הביקורת החל מיום 1 בינואר, 2023.

באור 16: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

א. ביום 15 בנובמבר, 2021 פורסם בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"א-2021. בחוק נקבע משטר משפטי חדש ביחס לתביעות שיבוב דלעיל כדלקמן:

- בוטלה זכותו של המל"ל להגיש תביעות שיבוב לפי סעיף 328(א) לחוק הביטוח הלאומי שנשענות על חוק הפלת"ד ונובעות מתאונות דרכים שאירעו מיום 1 בינואר, 2023 ואילך.

- ביטול זכות השיבוב כאמור, אינו פוגע בזכות המבטח לנכות מהפיצויים להם זכאי הנפגע את הגמלאות שהנפגע (התובע) זכאי לקבל מהמל"ל עקב אותה תאונה.

- בוטלה חובת הדיווח למל"ל לפי סעיף 328(א1) לחוק הביטוח הלאומי לגבי ניכוי גמלאות מפיצויים המשולמים בגין תאונות מיום 1 בינואר 2023 ואילך.

- חלף תביעות שיבוב בגין תאונות דרכים שאירעו מיום 1 בינואר, 2023 ואילך, על הפול להעביר למל"ל (באמצעות קרנית) 10% מדמי הביטוח (כהגדרתם בסעיף 328א.א) שנגבו על ידו בחודש הקודם, ואילו מיום 1 בינואר 2025 10.95%.

- ההתחשבנות למול המל"ל ביחס לתאונות שאירעו עד ה- 31 בדצמבר 2022 תמשיך להתקיים כבעבר, למעט העובדה שתקופת ההתיישנות ביחס לתביעות שיבוב הנובעות מתאונות שאירעו בשנים 2014-2016 תוארך בשנה אחת.

באור 16: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

ב. ביום 21 בנובמבר 2022 פורסם חוזר ביטוח 2022-1-19 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה", אשר עידכן את "דמי הביטוח נטו" בפול החל מיום 1 בינואר, 2023 בעקבות הסדרת מנגנון תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי, כאמור לעיל. כך שעל מנת לשמור על המצב הקיים, הופחתו דמי הביטוח נטו הקיימים כיום בפול ב-10% החל משנת 2023. כמו כן, ביום 8 בנובמבר, 2022 פורסם חוזר ביטוח 2022-1-18 בנושא: "הוראות בענף הביטוח רכב חובה" אשר עדיין את שיעור הדמים בענף ביטוח רכב חובה בעקבות הסדרת מנגנון תיקון סעיף 328א לעיל, כך שהחל מיום 1 בינואר, 2023 שיעור הדמים בפול יעמוד על 9% מדמי הביטוח נטו, חלף 8% כיום.

באור 17: - אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח

לאחר תאריך מאזן ביום 21 במרס 2023 פורסמה טיוטת חוזר ביטוח 2022-322 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה – טיוטה" שמטרתה עדכון דמי הביטוח נטו בפול כדי להתאימם לסיכון המבוטח בפול בהתבסס על המלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי בענף ביטוח רכב חובה להערכת עלות הסיכון הטהור בענף ביטוח רכב חובה לשנת 2020 – ולפיה, מוצע לעדכן את דמי הביטוח נטו בפול ובהתאם להוראות הדין, לכלי הרכב השונים המבוטחים בפול כמפורט להלן: לאופנועים בבעלות פרטית ובעלות חברה – ייקור ממוצע של כ-10%; לרכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון בבעלות פרטית – ייקור ממוצע של כ-22%; לרכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון בבעלות חברה – ייקור ממוצע של כ-22% ולכלים מיוחדים – ייקור משתנה בהתאם לסוגי הרכבים השונים. עוד מוצע שהחוזר הסופי יחול על פוליסת ביטוח רכב חובה שמועד תחילתן ביום 1 ביולי 2023 ואילך. המועד האחרון לתגובה על טיוטת החוזר נקבע ליום ה-18 באפריל 2023.

החברה בוחנת בימים אלו את השפעת החוזר.

פרק ד'

הצהרת האקטואר

הצהרת אקטואר ביטוח כללי

א' - זהות האקטואר

נתבקשתי על ידי המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי ("הפול") בע"מ ("המבטח") להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב' להלן בענפי ביטוח כללי עבור הדוחות הכספיים של המבטח (להלן - ההפרשות) ליום 31 בדצמבר 2022, כפי שמפורט להלן.

אני מכהן כאקטואר ממונה של המבטח, תפקיד לו התמניתי ב 1 אפריל 2022. בנוסף לכך אני יועץ בענייני אקטואריה וביטוח משנה לאיי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ שהינה בעלת עניין במבטח⁵. מעבר לזה, אין לי קשרים עסקיים עם בעל עניין במבטח או עם בן משפחה של בעל עניין במבטח, חברת בת של המבטח או חברה הקשורה למבטח ואיני בעל עניין, עובד או יועץ קבוע של חברת בת של המבטח או של חברה קשורה למבטח או של גורם אחר המספק למבטח שירותים שונים.

ב' - היקף חוות הדעת האקטוארית

1 . היקף חוות הדעת האקטוארית

- א. לצורך חישוב ההפרשות של המבטח, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי המבטח. בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההפרשות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
 - ב. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על נתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם .
 - ג. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההפרשות המפורטות בסעיף 2 להלן נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 1 לפרק ג' להלן.
 - ד. למבטח אין ביטוח משנה.
 - ה. בחוות דעתי נלקחו בחשבון גם העניינים הבאים:
 - 1) ההפרשה שחושבה עבור ביטוחים משותפים בהם המבטח אינה מבטח מוביל - אין למבטח ביטוחים משותפים.
 - 2) העדר מתאם בין הענפים השונים לצורך הפחתת סך ההפרשה הכוללת בגין תביעות תלויות עבור כל הענפים הכלולים בהערכתי.
- המבטח פועל בענף ביטוח אחד בלבד, ענף רכב חובה, לכן לא בוצעה הפחתה בגין העדר מתאם .

⁵ רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון אשרה את המינוי שלי כאקטואר הממונה של המבטח מתוך מודעות של תפקידי באיי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ, כך שהכירו בזה שלא קיים ניגוד עניינים.

2. נתונים המצורפים להיקף חוות הדעת האקטוארית

להלן פירוט סיכום הפרשות הנדרשות נכון ליום 31 בדצמבר, 2022, באלפי ש"ח: הרזרבה בענפים המקובצים והלא מקובצים, כוללת רזרבה לתביעות תלויות בלבד (כולל IBNR).

ליום 31 בדצמבר 2022

באלפי ש"ח

שייר	ברוטו	
3,370,300	3,370,300	<u>תביעות תלויות והוצאות הישירות הנובעות מהן (כולל IBNR)</u>
102,638	102,638	הוצאות עקיפות ליישוב התביעות
156,906	156,906	הפער בין העתודה לסיכונים שטרם חלפו לבין הפרמיה שטרם הורווחה
3,629,844	3,629,844	סה"כ התחייבויות ביטוחיות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי המחושבות לפי הערכה אקטוארית
192,886	192,886	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצ' רכישה נדחות
3,822,730	3,822,730	סה"כ התחייבויות ביטוחיות

ג' – חוות הדעת

אני מצהיר ומאשר כי בענפים הבאים: רכב מנועי-חובה

- הערכתי את הפרשות המבטח המפורטות בפרק ב' בהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן, והכול כתוקפם ביום הדוח הכספי:
 - הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981;
 - הוראות והנחיות הממונה על שוק ההון;
 - עמדת הממונה בנושא חישוב עתודות בביטוח כללי;
 - כללים אקטוארים מקובלים;
- לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בפרק ב', הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
- ההנחות והשיטות להערכת הפרשות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים לעיל.
- הפרשות לתביעות תלויות והוצאות הישירות הנובעות מהן (כולל IBNR), המפורטות בפרק ב', בגין הענפים שאינם מקובצים: רכב מנועי-חובה, מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי עתודה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות, המוגדרות לעיל, בכל ענף שפורט בנפרד, כתוקפם ביום הדוח הכספי.
- סך הפרשות תביעות תלויות והוצאות הישירות הנובעות מהן (כולל IBNR), המפורט בפרק ב', מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי עתודה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות בענפים המקובצים ושאינם מקובצים בכללותם כתוקפם ביום הדוח הכספי.
- ההפרשה להוצאות עקיפות ליישוב התביעות, המפורטת בפרק ב', מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי עתודה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין הוצאות עקיפות ליישוב התביעות, כתוקפם ביום הדוח הכספי.
- ההפרשות לעתודה לסיכונים שטרם חלפו, המפורטות בפרק ב', מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי עתודה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין הפער בין הסיכונים שטרם חלפו והפרמיה שטרם הורווחה ברמת השייר (ככל שקיים) בענפים שפורטו, כתוקפם ביום הדוח הכספי.

ההפרשות המפורטות בפרק ב' נגזרות מהערכה אקטוארית של עלות התביעות בענפים הכלולים בהצהרה זו. הערכה זו מהווה אומדן הולם לעלות זו, ביום ההערכה. ההערכה מבוססת על אומדנים סטטיסטיים הכוללים מרכיב של אי וודאות. האומדנים הסטטיסטיים מבוססים על הנחות שונות, אשר לא בהכרח יתממשו. ההנחות בשימוש בהערכה האקטוארית משפיעות על התוצאה הסופית של ההפרשה. לכן, עלות התביעות בפועל עשויה להיות גבוהה או נמוכה מההערכה האקטוארית.

חוות דעת זו מתייחסת להפרשות המפורטות בפרק ב' לעיל בענפי ביטוח כללי עבור הדוחות הכספיים של המבטח ליום 31 דצמבר 2022. המבטח אינו מחזיק בנכסים מול ההפרשות, היות וכלל חברות הביטוח בישראל הפועלות בענף רכב חובה נושאות במלוא התחייבויותיו ולמלא תזרים המזומנים של המבטח ונכסים אלו מוחזקים על ידן ובאחריותן. חוות דעת זו נסמכת על הנחה שההפרשות מוחזקות נכסים הולמים שזמני פירעונם ו/או רמת הנזילות שלהם מותאמים לזרם התשלומים הצפוי של התביעות בעתיד.

ההפרשות המפורטות בפרק ב' מחושבות עבור הדוחות הכספיים של המבטח ליום 31 דצמבר 2022 ואין להשתמש בהן בהקשר אחר.

למבטח אין הסדרי ביטוח משנה כך שההפרשות הינן זהות לפני ואחרי ניכוי חלקם מבטחי משנה.

ההפרשות כוללות הערכה אקטוארית של עלות התביעות על בסיס האומדן הטוב ביותר ("Best Estimate") בתוספת מרווח סיכון. בחישוב ההערכה על בסיס שווי הוגן נעשה שימוש בשיטות אקטואריות מקובלות של ניתוח משולשי התפתחות, דוגמת שיטת ה Chain Ladder ושיטת ה Bornhuetter-Ferguson.

החל מדצמבר 2015 המבטח מיישם את עמדת הממונה בקשר לנוהג המיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי. חישובי "עתודה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח" לפי הפירוש כי קיים סיכוי סביר למדי ("fairly likely") כי ההתחייבות הביטוחית שנקבעה תספיק לכיסוי התחייבויות המבטח. לגבי תביעות תלויות בענף רכב חובה הבחינה של "סיכוי סביר למדי" כיוונתי לאומדן הסתברות של 75% לפחות. הרזרבות התייחסו הן לסיכון הרנדומלי והן לסיכון הסיסטמי. יחד עם זאת, ככל שישנן מגבלות בניתוח הסטטיסטי, יפעיל האקטואר שיקול דעת, כך שיתכן שימוש בשיטות אקטואריות מקובלות.

בהערכת הסיכון הרנדומלי, בוצעו חישובים על נתונים המעודכנים לדצמבר 2022 בהתאם לשיטת ה Bootstrap. לא קיימת עדיין בשוק הביטוח בישראל פרקטיקה מקובלת לביצוע הערכה סטוכסטית של הרזרבה, וכאמור לא קיימת פרקטיקה בנוגע להערכת הסיכונים הסיסטמיים. ככל שפרקטיקה תתגבש במהלך השנים, וככל שהמבטח יצבור ידע וניסיון נוספים, יתכנו שינויים בהערכות הסיכונים הרנדומליים והסיסטמיים, אשר יוכלו להשפיע על הערכת הרזרבות בעתיד.

מצד אחד, ההפרשות בגין ההתחייבויות לא הונו בגין ריבית. מצד שני, כנהוג בישראל, אותן הפרשות אינן כוללות מרווח מפורש בגין ההשפעה של עליות במדד המחירים לצרכן לאחר יום הדוח.

התפתחות ההערכה האקטוארית בגין שנות החיתום עד 2020 הינה ירידה של 202,232 אלש"ח בברוטו ובשייר המהווים 7.2% מההפרשות לתחילת שנה. התפתחות זו מחולקת לשני מרכיבים:

א. ירידה של 155,019 אלש"ח המהווים 5.5% מההפרשות לתחילת שנה, הנובעת מהדינמיקה של המודלים האקטואריים המגיבה להפרשים בין התשלומים בפועל ועדכונים בהערכות הפרטניות של התביעות במשך התקופה לעומת הצפוי בתחילת התקופה (לפי ההערכה האקטוארית של אז), וכן שינויים בהנחות המודלים (אם יש).

ב. ירידה של 47,213 אלש"ח המהווים החלק של המרווח לאי-וודאות שהופרש בתחילת התקופה נגד התחייבויות שהתממשו ושולמו במשך התקופה. מימוש התחייבויות אלו הסיר כל ספק לגבי גובה התשלומים שישולמו בגינן, דבר שאיפשר את שחרורו של המרווח שנשמר בגין אותה ספק.

לפי נסיוני, בחישובים מסוג זה, עודף או חוסר מהותי נקבע כהפרש של מעבר ל 10% בין ההתחייבויות בפועל ובין הפרשות בגינן, לאחר ניכוי ההפרש הטבעי הנובע משחרור המרווח לאי-וודאות, כאשר עודף או חוסר מעבר ל 5% אינו נקרא מהותי אך דורש הסבר ברמה מסויימת. עבור הפרשים מהותיים יינתן הסבר מפורט.

עיקר ההתפתחות החיובית בסך ההפרשות בגין שנות חיתום שבעבר לעומת סך ההפרשות אשתקד בשל:

1. מגמות הנראות בתשלומים ובהיקף התפתחות הערכות הפרטניות של התביעות במערכות המבטח במהלך שנת 2022 המאפשרות תחזית חיובית יותר מזו שאומצה בתחילת השנה.

2. ירידה של שיעור מרווח הזהירות מכ 9% לכ 8.5% של הערכת הפרשות המחושבת על בסיס האומדן הטוב ביותר ("Best Estimate"), בין היתר בשל:

א. הרחבת בסיס החישוב הסטוכסטי המהווה חלק משיטת הערכה של מרווח הזהירות לכלול 15 שנים של נתונים לעומת 11 השנים של נתונים שהיו בסיס על כה.

ב. ירידה מסויימת באי-הוודאות שנוצרה בשל השפעות הסגרים והסביבה הייחודית שנוצרה עקב מגפת ה-covid-19 בשנים 2020-2021.

סיבות אלו מתווספות לשחרור הטבעי של המרווח לאי-וודאות, המחושב על פי עקרונות הנוהג המיטבי שנכללו בעמדת הממונה מחודש ינואר 2015, עקב מימוש תשלומים במהלך שנת 2022.

<u>22.03.2023</u>	<u>אקטואר ממונה</u>	<u>סטיבן קוסטין FIAA FIA</u>	<u>חתימה</u>
תאריך	תפקיד	שם האקטואר	

פרק ה'

פרטים נוספים על התאגיד

התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
(מס' חברה 513136895)

תקנה 21 : תשלומים לנושאי משרה בכירה – באלפי ש"ח

סה"כ	הפרשות סוציאליות והטבות אחרות	סה"כ משכורות ומענקים		
1,220	260	960	מנהל/ת	1.
823	206	617	מנהל/ת	2.
634	175	459	מנהל/ת	3.
621	167	454	מנהל/ת	4.
617	155	462	מנהל/ת	5.

תקנה 22 : שכר וטובות הנאה

בשנת 2022 שכר והוצאות נלוות למנכ"ל ולדירקטורים החיצוניים של החברה, הסתכמו בסך כולל של 1,649 אלפי ש"ח, לא כולל מס שכר.

תקנה 24 : המחזיקים במניות

למאגר אין הון מניות. הון המניות המונפק של מנהל ההסדר הוא 21 ש"ח המחולקים ל- 21 מניות כל אחת בעלת ערך נקוב של 1 ש"ח (כל מניה היא מסוג שונה והן מסומנות ממניה רגילה א' עד מניה רגילה יט').

תקנה 25 : מען רשום

כתובת : אצ"ל 1 ראשלי"צ.

טלפון : 03-9424300

פקס : 03-9519141

כתובת דואר אלקטרוני : pniotZ@pool.org.il

תקנה 26: הדירקטורים בחברה (מנהל ההסדר- התאגיד)

יו"ר הדירקטוריון:

שם :	מיכאל קלמן, ת.ז 033991498
יליד :	1977
מען :	שאל אביגור 7 תל-אביב
נתינות :	ישראלית
חברות בועדות הדירקטוריון :	לא
דח"צ :	לא
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	כן
השנה בה החלה כהונתו כיו"ר הדירקטוריון :	8 באפריל, 2018 (עד לאותו יום והחל מיום 4 באוגוסט, 2015 כיהן כדירקטור)
השכלה :	עו"ד, תואר ראשון במשפטים ובניהול מטעם אוניברסיטת ת"א
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :	משנה למנכ"ל, מנהל אגף אלמנטרי, מנורה מבטחים ביטוח בע"מ
תאגידיים בהם משמש כדירקטור :	חברת אומדים למענד בע"מ חברת Kissterra Technologies LTD
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית :	לא
האם הוא בעל כשירות מקצועית :	כן

דירקטורים:

שם :	יואב בן אור, ת.ז 059284380*
יליד :	1968
מען :	מושב אבן ספיר 60
נתינות :	ישראלית
חברות בועדות הדירקטוריון :	וועדת ביקורת- יו"ר, וועדת תגמול- יו"ר, וועדת ציות- יו"ר
דח"צ :	כן
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :	1 בינואר, 2017
השכלה :	אקדמאית, מוסמך במנהל עסקים, התמחות במימון מטעם האוני' העברית בירושלים M.B.A. בוגר במשפטים האוני' העברית- L.L.B. בוגר במדעי החברה בחוג למנהל עסקים באוני' העברית B.A
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :	מנהל מיוחד בעמיתים, קרנות הפנסיה הוותיקות, יועץ ויזם עצמאי, יו"ר דירקטוריון באופאל טכנולוגיות עתידיות בע"מ, דירקטור חיצוני ב"גלובלנט ניהול קופות גמל", דירקטור בחברת "והדרת-טק", חבר מועצת המנהלים ב"והדרת-הכח השלישי"
תאגידיים בהם משמש כדירקטור :	דירקטור חיצוני ב"גלובלנט ניהול קופות גמל", דירקטור בחברת "והדרת-טק".
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית :	כן
באם הוא בעל כשירות מקצועית:	כן
האם הוא דירקטור חיצוני מומחה :	כן

* ביום 28 בדצמבר, 2022 אישרה האסיפה הכללית של החברה את המשך כהונתו של יואב בן אור לשלוש שנים החל מיום 1 בינואר 2023.

שם :	דפנה עין דור ת.ז. 024133621
ילידת :	1970
מען :	הכרמל 35, מבשרת ציון
נתינות :	ישראלית
חברותה בועדות הדירקטוריון :	וועדת ביקורת, וועדת תגמול, וועדת ציות
דח"צ :	כן
האם היא עובדת של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתה כדירקטורית :	6 באפריל, 2022
השכלה :	אקדמאית, מוסמכת במנהל עסקים, התמחות במימון וחשבונאות מטעם האוני' העברית בירושלים M.B.A. בוגרת במדעי החברה בחוג לכלכלה באוני' העברית B.A
התעסקותה בחמש השנים האחרונות :	המפקחת על המחירים במשרד התחבורה, מנהלת אגף כלכלה במשרד התחבורה וחברה בדירקטוריון חברת נתיבי איילון
תאגידיים בהם משמשת כדירקטורית :	אין
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
האם היא בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית :	כן
האם היא בעלת כשירות מקצועית :	כן

שם :	שיינין ליאור, ת.ז. 028024099
יליד :	1970
מען :	יעל רום 16, פתח תקוה
נתינות :	ישראלית
חברותה בועדות הדירקטוריון :	לא
דח"צ :	לא
האם היא עובדת של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :	21 ביולי, 2021
השכלה :	BA בשיווק
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :	סמנכ"ל בכיר באגף ביטוחי פרט ב-AIG ובהראל חברה לביטוח
תאגידיים בהם משמש כדירקטור :	אין
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית :	לא
האם הוא בעל כשירות מקצועית :	כן

רוני גינור, ת.ז. 066071903	שם :
1982	ילידת :
ישראל עידוד 10, פתח תקווה	מען :
ישראלית	נתינות :
וועדת ביקורת, וועדת תגמול, וועדת ציות	חברותה בועדות הדירקטוריון :
לא	דח"צ :
לא	האם היא עובדת של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין
20 במרס, 2018	השנה בה החלה כהונתה כדירקטורית :
תואר ראשון מטעם אוני' חיפה בכלכלה ומנהל עסקים. תואר שני- מוסמך מטעם אוניברסיטת חיפה במדעי החברה בחוג לסטטיסטיקה במגמת אקטואריה	השכלה :
אקטוארית ממונה ביטוח כללי במגדל חברה לביטוח, אקטוארית ביטוח כללי בהפניקס חברה לביטוח	התעסקותה בחמש השנים האחרונות :
אין	תאגידיים בהם משמשת כדירקטורית :
לא	האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
כן	האם היא בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית :
כן	האם היא בעלת כשירות מקצועית :

סיגל מולה כהן, ת.ז. 023942824	שם :
1968	ילידת :
המבדיל 8, רמת גן	מען :
ישראלית	נתינות :
לא	חברותה בועדות הדירקטוריון :
לא	דח"צ :
לא	האם היא עובדת של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין
27 בנובמבר, 2019	השנה בה החלה כהונתה כדירקטורית :
תואר ראשון במשפטים מאוניברסיטת תל אביב.	השכלה :
סמנכ"ל, מנהלת תביעות אלמנטרי בהפניקס חברה לביטוח. סגנית מנהלת מערך התביעות ומנהלת מחלקת תביעות רכב חובה וחבויות בהפניקס חברה לביטוח.	התעסקותה בחמש השנים האחרונות :
אין	תאגידיים בהם משמשת כדירקטורית :
לא	האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
לא	האם היא בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית :
כן	האם היא בעלת כשירות מקצועית :

תקנה 26(א'): נושאי משרה בכירה של התאגיד

ערן כהן, ת.ז. 036114072	שם :
1979	יליד :
מנכ"ל	התפקיד שהוא ממלא בתאגיד :
אין	התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו:
לא	האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
אקדמאית, תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים באוניברסיטת בר אילן. תואר ראשון (L.L.B) בכלכלה ומשפטים מהאוניברסיטה העברית.	השכלה :
סמנכ"ל כספים בנת"ע, מנהל המחלקה הכלכלית באגד.	ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:
1 אפריל, 2019	התאריך בו החלה כהונתו :

אייל אלבלק, ת.ז. 057362758	שם :
1962	יליד :
מנהל מחלקת מערכות מידע	התפקיד שהוא ממלא בתאגיד :
אין	התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו:
לא	האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
הנדסאי מחשבים מטעם מכללת הדסה בירושלים.	השכלה :
מנהל מערכות מידע ואחראי אבטחת מידע בשירביט חברה לביטוח בע"מ.	ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:
1 ביולי, 2019	התאריך בו החלה כהונתו :

אייל גונן, ת.ז. 27124692	שם :
1974	יליד :
מנהל כספים	התפקיד שהוא ממלא בתאגיד :
אין	התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו:
לא	האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :
תואר ראשון בחשבונאות ומנהל עסקים ותואר ושני מוסמך במנהל עסקים (MBA), המכללה למנהל. רואה חשבון	השכלה :
סמנכ"ל כספים בפסגות תעודות סל בע"מ, בקל אוטו מימון בע"מ ובהיי טאוואר ייעוץ וניהול בע"מ	ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:
1 בינואר, 2022	התאריך בו החלה כהונתו :

שם :	מירי בנאי, ת.ז. 025498668
ילידת :	1973
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד :	מנהלת מחלקת חיתום
התפקיד שהיא ממלאת בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו :	אין
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
השכלה :	אקדמאית
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	מנהלת חיתום בתאגיד הפול
התאריך בו החלה כהונתו :	6 בספטמבר, 2015

שם :	שרון סלטו, ת.ז. 025504150
ילידת :	1973
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד :	מנהלת מחלקת תביעות
התפקיד שהיא ממלאת בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו :	אין
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
השכלה :	אקדמאית, תואר ראשון במשפטים (L.L.B), מכללת קריית אונו. B.A. בביטוח ושוק ההון, המכללה לביטוח.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	סגנית מנהלת מחלקת תביעות בתאגיד הפול
התאריך בו החלה כהונתו :	1 בנובמבר, 2020

שם :	סטיבן קוסטין, ת.ז. 310653720
יליד :	1965
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד :	אקטואר ממונה ואקטואר ראשי
התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו :	יועץ בתחומי אקטואריה, ביטוח משנה וניהול סיכונים באיי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
השכלה :	אקדמאית, תואר ראשון (B.A) במתמטיקה והיסטוריה מאוניברסיטת בירמינגהם בריטניה בחוג למתמטיקה. אקטואר מוסמך מטעם אגודת האקטוארים בישראל ובמכון האקטוארים בבריטניה.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות :	סמנכ"ל ביטוח משנה ואקטואר ממונה באיי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ. יועץ בתחומי אקטואריה, בטוח משנה וניהול סיכונים.
התאריך בו החלה כהונתו :	1 באפריל, 2022

שם :	גלי גנה, ת.ז. 059674770
יליד :	1965
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד :	מבקר פנימי
התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו :	אין
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
השכלה :	אקדמאית (M.A)
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	רו"ח עצמאי, שותף במשרד רואי חשבון רוזנבלום הולצמן
התאריך בו החלה כהונתו :	26 בפברואר, 2003

דירקטור ונושא משרה שסיים את תפקידו בשנת 2022:

שם :	יעקב אלחדיף ז"ל, ת.ז. 05537493
יליד :	1942
חברותו בועדות הדירקטוריון :	וועדת ביקורת, וועדת תגמול, וועדת ציות
דח"צ :	כן
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל עניין :	לא
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :	19 ביוני, 2019
תאריך סיום כהונה :	נפטר ביום 15 בפברואר, 2022
השכלה :	רואה חשבון מוסמך, בוגר בחשבונאות, האוניברסיטה העברית
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :	מנכ"ל התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה (הפול) בע"מ
תאגידים בהם משמש כדירקטור :	אין
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית :	כן
באם הוא בעל כשירות מקצועית :	כן
האם הוא דירקטור חיצוני מומחה :	כן

שם :	אלון תמיר, ת.ז. 033571274
יליד :	1976
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד :	אקטואר ממונה
התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו :	אין
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
תאריך סיום כהונה :	31 במרץ, 2022
השכלה :	אקדמאית, (M.A) באוניברסיטת חיפה בפקולטה למדעי החברה בחוג לסטטיסטיקה. תואר שני (MASTER OF SCIENCE) באוניברסיטת קנט באנגליה. אקטואר מוסמך מטעם אגודת האקטוארים בישראל. (B.A) באוניברסיטת בן גוריון במחלקה לכלכלה.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	אקטואר ראשי בשלמה חברה לביטוח בע"מ
התאריך בו החלה כהונתו :	1 בספטמבר, 2019

תקנה 27 : רואי חשבון של החברה

קוסט פורר גבאי את קסירר
מנחם בגין 144 א' תל אביב

תקנה 28 : שינויים בתזכיר או בתקנון

לא היו שינויים בתזכיר או בתקנות החברה במהלך שנת 2022.

תקנה 29 (א): המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית

הדירקטורים נתנו את המלצותיהם לאסיפה הכללית השנתית שהתקיימה ביום 28 בדצמבר, 2022 בה נדונו ואושרו הנושאים הבאים:

1. אישור הדוחות הכספיים לשנת 2021 של התאגיד והמאגר (הפול);
2. מינוי משרד רואי חשבון קוסט פורר גבאי את קסירר כרואי חשבון מבקרים של התאגיד ושל המאגר (הפול) לשנת 2023 והסמכת הדירקטוריון לקביעת שכרם השנתי;
3. מינוי דירקטורים מקרב חברות הביטוח;
4. מינוי יואב בן אור לכהונה שלישית כדח"צ
5. אישור התקשרות עם מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, לרכישת פוליסת ביטוח נושאי המשרה לשנת 2023.

תקנה 29 א(4): החלטות החברה

ביום 28 בדצמבר, 2022 התקבלה באסיפה הכללית השנתית של התאגיד החלטה להתקשרות עם מנורה מבטחים ביטוח בע"מ לרכישת פוליסה לביטוח נושאי משרה. גבולות האחריות - 40 מיליון ש"ח לתביעה ולסה"כ תביעות בתקופת הביטוח.

שמות החותמים ותפקידם:

מיכאל קלמן - יו"ר מועצת המנהלים
ערן כהן – מנכ"ל

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

22 במרס, 2023

פרק ו'

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

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר, 2022

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר, 2022

תוכן העניינים

<u>דף</u>	
2	דוח רואה החשבון המבקר
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר
5	דוחות על השינויים בהון
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-24	באורים לדוחות הכספיים

דוח רואה החשבון המבקר

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

ביקרנו את הדוחות המצורפים על המצב הכספי של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 ואת הדוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים שהסתיימה בימים 31 בדצמבר, 2022. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

ליום 31 בדצמבר		באור	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
1,566	1,263	4	<u>נכסים שוטפים</u>
-	48		המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
236	1,150	5	נכסי מיסים שוטפים
			חייבים ויתרות חובה
<u>1,802</u>	<u>2,461</u>		
			<u>נכסים בלתי שוטפים</u>
2,634	1,889	6	רכוש קבוע
6,751	5,604	7	נכסים בלתי מוחשיים
725	2,267	6	נכס זכות השימוש
738	657	13	מסים נדחים
<u>10,848</u>	<u>10,417</u>		
<u>12,650</u>	<u>12,878</u>		
			<u>התחייבויות שוטפות</u>
5,000	5,000	9	פקדונות של חברות ביטוח
278	-		התחייבות בגין מסים שוטפים
5,791	5,182	10	זכאים ויתרות זכות
576	672	6	התחייבות בגין חכירה שוטפת
<u>11,645</u>	<u>10,854</u>		
			<u>התחייבויות לא שוטפות</u>
188	1,645		התחייבות בגין חכירה לא שוטפת
816	378	8	התחייבות בשל הטבות לעובדים
<u>12,649</u>	<u>2,023</u>		
		11	<u>הון</u>
1	1		הון מניות
-	-		עודפים
<u>1</u>	<u>1</u>		
<u>12,650</u>	<u>12,878</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

22 במרס, 2023

אייל גונן מנהל כספים	ערן כהן מנכ"ל	מיכאל קלמן יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים
-------------------------	------------------	--------------------------------	----------------------------

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2020	2021	2022		
אלפי ש"ח				
41,095	42,701	43,378	(א)1	דמי ניהול מהמאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
40,973	42,336	43,710	12	הוצאות הנהלה וכלליות
122	365	(332)		רווח (הפסד) מפעולות
(45)	(41)	(12)		הוצאות מימון, נטו
77	324	(344)		רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
47	197	(152)	13	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
30	127	(192)		רווח (הפסד) נקי
				רווח (הפסד) כולל אחר:
(45)	(193)	292		רווח (הפסד) אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(15)	(66)	100		בניכוי השפעת המס
(30)	(127)	192		סך הכל רווח (הפסד) כולל אחר
-	-	-		רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

סך - הכל	עודפים אלפי ש"ח	הון מניות	
1	-	(* 1)	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2020</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(* 1)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2020</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(* 1)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(* 1)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022</u>

(* מייצג סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
	אלפי ש"ח		
4,275	2,754	2,502	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (א)
			<u>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה</u>
(3,297)	(1,156)	(1,862)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(403)	(1,024)	(72)	השקעה ברכוש קבוע
(3,700)	(2,180)	(1,934)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			<u>תזרימי מזומנים לפעילות מימון</u>
(574)	(574)	(568)	פירעון קרן התחייבות בגין חכירה
(574)	(574)	(568)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
-	-	-	<u>שינוי במזומנים ושווי מזומנים</u>
-	-	-	<u>יתרת מזומנים לתחילת השנה</u>
-	-	-	<u>יתרת מזומנים בסוף השנה</u>
			<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (א)</u>
30	127	(192)	רווח נקי (הפסד)
			פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:
			פחת והפחתות:
913	938	817	רכוש קבוע
2,759	2,869	3,009	נכסים בלתי מוחשיים
541	542	569	נכס זכות שימוש
47	197	(154)	הוצאות מסים על ההכנסה (הטבת מס)
53	2	(145)	שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
			שינוי בסעיפים אחרים מאזניים אחרים:
69	(2,798)	303	ירידה (עליה) במאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
242	(69)	(14)	ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
(327)	1,212	(609)	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
4,327	3,020	2,684	מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך השנה עבור:
2	-	2	ריבית ששולמה
43	36	10	ריבית ששולמה בגין התחייבות בגין חכירה
45	-	-	מסים שהתקבלו
(142)	(302)	(194)	מסים ששולמו
(52)	(266)	(182)	
4,275	2,754	2,502	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1: - כללי

א. החברה הוקמה כחברה פרטית מוגבלת במניות והחלה בפעילותה ביום 1 בינואר, 2002. החברה פועלת כמנהלת הסדר הביטוח השיורי כמשמעותו בתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 (להלן - תקנות הביטוח השיורי). החברה מנהלת את המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול (להלן - הפול) שניהל לפני תחילתן של תקנות הביטוח השיורי את הביטוח המשותף למשתמשים ברכב מנועי שלא השיגו כיסוי ביטוחי באופן ישיר בחברת ביטוח.

בתמורה לניהול הפול מקבלת החברה דמי ניהול לכיסוי כל הוצאותיה.

ב. בעלי המניות של החברה הינן כל חברות הביטוח בישראל המבטחות רכב חובה ושיעור החזקת כל אחת מהן נקבע לפי חלקן בשוק, כאמור בבאור 11 להלן.

ג. הגדרות

בדוחות הכספיים אלה:

- החברה - התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ.
- צדדים קשורים - כהגדרתם ב- IAS 24.
- מדד - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית המפורטת להלן יושמה בדוחות הכספיים בעקביות, בכל התקופות המוצגות, למעט אם נאמר אחרת.

א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

1. בסיס המדידה

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על בסיס העלות, למעט מדידת התחייבויות בשל הטבות לעובדים המוערכת על בסיסי אומדנים אקטואריים.

2. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים

דוחות כספיים אלו נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - IFRS).

ב. מטבע הפעילות ומטבע הצגה

מטבע הפעילות ומטבע ההצגה של הדוחות הכספיים הינם בשקלים חדשים.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. רכוש קבוע

פריטי הרכוש הקבוע מוצגים לפי העלות בתוספת עלויות רכישה ישירות, בניכוי פחת שנצבר, ואינם כוללים הוצאות לצורך תחזוקה שוטפת.

רווח או הפסד מגריעת פריט רכוש קבוע, ככול ונוצר, נקבע לפי השוואת התמורה נטו מגריעת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו בדוח רווח או הפסד.

עלויות התחזוקה היום-יומיות של פריט רכוש קבוע מוכרות בדוח רווח או הפסד בסעיף הנהלה וכלליות בעת התהוותן.

נכס מופחת החל מהמועד בו הוא זמין לשימוש כלומר, כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שיוכל לפעול באופן שאליו התכוונה ההנהלה.

הפחת מחושב בשיעורים שנתיים שווים על בסיס שיטת הקו הישר לאורך תקופת החיים השימושיים בנכס, כדלקמן:

%	
25-33	מחשבים
7-15	ציוד משרדי
6	ריהוט משרדי
10	שיפורים במושכר

שיפורים במושכר מופחתים לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת השכירות או בהתאם לתקופת החיים המשוערת של הנכסים, לפי הקצר שבהם.

אורך החיים השימושיים, שיטות ההפחתה וערך השייר של כל נכס נבחנים לפחות בכל סוף שנה והשינויים מטופלים כשינוי אומדן חשבונאי באופן של מכאן ולהבא. הפחתת נכסים מופסקת כמוקדם מבין המועד בו הנכס מסווג כמוחזק למכירה לבין המועד שבו הנכס נגרע. לגבי בחינת ירידת ערך של רכוש קבוע, ראה סעיף ה' להלן.

ד. נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בלתי מוחשיים הנרכשים בנפרד נמדדים עם ההכרה הראשונית לפי העלות בתוספת עלויות רכישה ישירות.

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים מוגדר, מופחתים על פני אורך החיים השימושיים שלהם ונבחנת לגביהם ירידת ערך כאשר קיימים סימנים המצביעים על ירידת ערך. תקופת ההפחתה ושיטת ההפחתה של נכס בלתי מוחשי נבחנות לפחות בכל סוף שנה.

שינויים באורך החיים השימושי או בדפוס הצריכה הצפוי של ההטבות הכלכליות הצפויות לנבוע מהנכס מטופלים כשינוי אומדן חשבונאי באופן של מכאן ולהבא. ההפחתה בגין נכסים בלתי מוחשיים עם אורך חיים שימושי מוגדר נזקפת לדוח על הרווח הכולל.

אורך החיים השימושיים של הנכסים הבלתי מוחשיים הוא כדלקמן:

שנים	
3-4	תוכנות מחשב

נכסי החברה כוללים מערכות מחשב המורכבות מחומרה ותוכנות. תוכנות המהוות חלק אינטגרלי מחומרה, אשר אינה יכולה לפעול ללא התוכנות המותקנות עליה, מסווגות כרכוש קבוע. לעומת זאת, רשיונות לתוכנות העומדות בפני עצמן ומוסיפות פונקציונליות נוספת לחומרה, מסווגים כנכסים בלתי מוחשיים.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. ירידת ערך נכסים לא פיננסיים

החברה בוחנת את הצורך בירידת ערך נכסים לא פיננסיים (רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים) כאשר ישנם סימנים כתוצאה מאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהיתרה בדוחות הכספיים אינה ברת - השבה.

במקרים בהם היתרה בדוחות הכספיים של הנכסים הלא פיננסיים עולה על סכום בר - ההשבה שלהם, מופחתים הנכסים לסכום בר-ההשבה שלהם. סכום בר-ההשבה הינו הגבוה מבין שווי הוגן בניכוי עלויות למכירה ושווי שימוש. בהערכת שווי השימוש מהוונים תזרימי המזומנים הצפויים לפי שיעור ניכיון לפני מס המשקף את הסיכונים הספציפיים לכל נכס. בגין נכס שאינו מייצר תזרימי מזומנים עצמאיים נקבע סכום בר-ההשבה עבור היחידה מניבת המזומנים שאליה שייך הנכס. הפסדים מירידת ערך נזקפים לרווח או הפסד.

ו. נכסים בשל הטבות לעובדים

בחברה קיימות מספר תוכניות הטבה לעובדים:

1. הטבות עובד לזמן קצר

הטבות לעובדים לזמן קצר הינן הטבות אשר חזויות להיות מסולקות במלואן לפני 12 חודשים לאחר תום תקופת הדיווח השנתית שבה העובדים מספקים את השירותים המתחייבים. הטבות אלו כוללות משכורות, ימי חופשה, הבראה והפקדות מעסיק לביטוח לאומי ומוכרות כהוצאה עם מתן השירותים. התחייבות בגין בונוס במזומן, מוכרת כאשר לקבוצה קיימת מחויבות משפטית או משתמעת לשלם את הסכום האמור בגין שירות שניתן על ידי העובד וניתן לאמוד באופן מהימן את הסכום. ההתחייבות להטבות עובד לזמן קצר המוצגות בדוח על המצב בכספי מייצגת את הערך הלא מהוון של ההתחייבות.

2. הטבות לאחר סיום העסקה

לחברה תוכניות להפקדה מוגדרת, בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין שלפיהן החברה משלמת באופן קבוע תשלומים מבלי שתהיה לה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים גם אם בקרן לא הצטברו סכומים מספיקים כדי לשלם את כל ההטבות לעובד המתייחסות לשירות העובד בתקופה השוטפת ובתקופות קודמות.

הפקדות לתוכנית להפקדה מוגדרת בגין פיצויים או בגין תגמולים, מוכרות כהוצאה במקביל לקבלת שירותי העבודה מהעובד.

בנוסף, החברה מפעילה תוכנית הטבה מוגדרת בגין תשלום פיצויים בהתאם לחוק פיצויי פיטורין. לפי החוק, זכאים עובדים לקבל פיצויים עם פיטוריהם או עם פרישתם. ההתחייבות בשל סיום העסקה נמדדת לפי שיטת שווי אקטוארי של יחידת הזכאות החזויה. החישוב האקטוארי מביא בחשבון עלויות שכר עתידיות ושיעור עזיבת עובדים, וזאת על בסיס הערכה של עיתוי התשלום. הסכומים מוצגים על בסיס היוון תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, לפי שיעורי הריבית בהתאם לתשואה במועד הדיווח של אגרות חוב קונצרניות צמודות מדד באיכות גבוהה, אשר מועד פרעוןן דומה לתקופת ההתחייבות המתייחסת לפיצויי הפרישה.

החברה מפקידה כספים בגין התחייבויותיה לתשלום פיצויים לעובדיה באופן שוטף בקרנות פנסיה וחברות ביטוח (להלן - נכסי התוכנית).

נכסים בשל הטבות לעובדים המוצגים בדוח על המצב הכספי מייצגים את הערך הנוכחי של השווי ההוגן של נכסי התוכנית בניכוי הערך הנוכחי של התחייבות ההטבות המוגדרת.

מדידות מחדש של ההתחייבות נטו נזקפות לרווח כולל אחר.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ז. מסים על ההכנסה

תוצאות המס בגין מסים שוטפים או נדחים נזקפות לרווח או הפסד, למעט אם הן מתייחסות לפריטים הנזקפים לרווח כולל אחר או להון.

1. מסים שוטפים

חבות בגין מסים שוטפים נקבעת תוך שימוש בשיעורי המס וחוקי המס שחוקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה, עד לתאריך הדיווח, וכן התאמות נדרשות בקשר לחבות המס לתשלום בגין שנים קודמות.

2. מסים נדחים

מסים נדחים מחושבים בגין הפרשים זמניים בין הסכומים הנכללים בדוחות הכספיים לבין הסכומים המובאים בחשבון לצורכי מס.

יתרות המסים הנדחים מחושבות לפי שיעור המס הצפוי לחול כאשר הנכס ימומש או ההתחייבות תסולק, בהתבסס על חוקי המס שחוקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה עד לתאריך הדיווח.

בכל תאריך דיווח נכסי מסים נדחים נבחנים ובמידה שלא צפוי ניצולם הם מופחתים.

נכסי מסים נדחים והתחייבויות מסים נדחים מוצגים כנכסים לא שוטפים והתחייבויות לא שוטפות, בהתאמה. החברה מקזזת נכסי והתחייבויות מסים נדחים.

ח. הכרה בהכנסה

החל מיום 1 בינואר, 2018 החברה מיישמת לראשונה את IFRS 15 - הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות (להלן - התקן). התקן מחליף, בין היתר, את IAS 18 הכנסות.

התקן מציג מודל בן חמישה שלבים שיחול על הכנסות הנובעות מחוזים עם לקוחות:

- שלב 1 - זיהוי החוזה עם הלקוח, לרבות התייחסות לקיבוץ חוזים וטיפול בשינויים (modifications) בחוזים.
- שלב 2 - זיהוי מספר מחויבויות ביצוע נפרדות (distinct) בחוזה.
- שלב 3 - קביעת מחיר העסקה, לרבות התייחסות לתמורה משתנה, רכיב מימון משמעותי, תמורות שאינן במזומן ותמורה שתשולם ללקוח.
- שלב 4 - הקצאת מחיר העסקה לכל מחויבות ביצוע נפרדת על בסיס מחיר המכירה היחסי הנפרד תוך שימוש במחירים נצפים אם הם זמינים, או באומדנים והערכות.
- שלב 5 - הכרה בהכנסה בעת עמידה במחויבות ביצוע, תוך הבחנה בין קיום מחויבות במועד מסוים לבין קיום מחויבות לאורך זמן.

ט. הצגת דוח על הרווח הכולל

החברה בחרה להציג דוח יחיד על הרווח הכולל, הכולל את פרטי דוח רווח והפסד ואת פרטי רווח כולל אחר.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

חכירות .1

החברה מטפלת בחוזה כחוזה חכירה כאשר בהתאם לתנאי החוזה מועברת זכות לשלוט בנכס מזהה לתקופת זמן בעבור תמורה.

1. החברה כחוכר

עבור העסקאות בהן החברה מהווה חוכר היא מכירה במועד התחילה בחכירה בנכס זכות שימוש כנגד התחייבות בגין חכירה וזאת למעט עסקאות חכירה לתקופה של עד 12 חודשים ועסקאות חכירה בהן נכס הבסיס בעל ערך נמוך, בהן בחרה החברה להכיר בתשלומי החכירה כהוצאה ברווח או הפסד בקו ישר על פני תקופת החכירה. במסגרת מדידת ההתחייבות בגין חכירה בחרה החברה ליישם את ההקלה הניתנת בתקן ולא ביצעה הפרדה בין רכיבי חכירה לרכיבים שאינם חכירה כגון: שירותי ניהול, שירותי אחזקה ועוד, הכלולים באותה עסקה.

במועד התחילה, התחייבות בגין חכירה כוללת את כל תשלומי החכירה שטרם שולמו מהוונים בשיעור הריבית הגלומה בחכירה כאשר היא ניתנת לקביעה בנקל או בשיעור הריבית התוספתי של החברה. לאחר מועד התחילה מודדת החברה את ההתחייבות בגין חכירה בשיטת הריבית האפקטיבית.

נכס זכות השימוש במועד התחילה מוכר בגובה ההתחייבות בגין חכירה בתוספת תשלומי חכירה ששולמו במועד התחילה או לפניו ובתוספת של עלויות עסקה שהתהוו.

נכס זכות השימוש נמדד במודל העלות ומופחת לאורך החיים השימושיים שלו, או תקופת החכירה לפי הקצר שבהם. שנות ההפחתה של נכסי המקרקעין של החברה הינן 4 שנים. כאשר מתקיימים סימנים לירידת ערך, בוחנת החברה ירידת ערך לנכס זכות השימוש בהתאם להוראות IAS 36.

2. תשלומי חכירה הצמודים למדד

במועד התחילה משתמשת החברה בשיעור המדד הקיים במועד התחילה לצורך חישוב תשלומי החכירה העתידיים.

בעסקאות בהן החברה מהווה חוכר, שינויים בגובה תשלומי החכירה העתידיים כתוצאה משינוי במדד מהוונים (ללא שינוי בשיעור ההיוון החל על ההתחייבות בגין חכירה) ליתרת נכס זכות שימוש ונזקפים כהתאמה ליתרת ההתחייבות בגין חכירה, רק כאשר חל שינוי בתזרימי המזומנים הנובע משינוי במדד (כלומר, במועד שבו התיאום לתשלומי החכירה נכנס לתוקף). השפעת השינוי במדד בגין תשלומים שוטפים נזקפת לרווח או הפסד.

3. תשלומי חכירה משתנים

תשלומי חכירה משתנים אשר מבוססים על ביצוע או שימוש ואינם תלויים במדד או בריבית, מוכרים כהוצאה בעסקאות בהן החברה מהווה חוכר וכהכנסה בעסקאות בהן החברה מהווה מחכיר, במועד היווצרותם.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. חכירות (המשך)

4. אופציות להארכה וביטול של תקופת חכירה

תקופת החכירה שאינה ניתנת לביטול כוללת גם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך את החכירה כאשר ודאי באופן סביר שהאופציה להארכה תמומש וגם תקופות המכוסות על ידי אופציה לבטל את החכירה כאשר ודאי באופן סביר שהאופציה לביטול לא תמומש.

במקרה בו חל שינוי בצפי למימוש אופציית הארכה או לאי מימוש אופציית ביטול, מודדת החברה מחדש את יתרת ההתחייבות בגין החכירה בהתאם לתקופת החכירה המעודכנת, לפי שיעור ההיוון המעודכן ביום השינוי בצפי, כאשר סך השינוי נזקף ליתרת נכס זכות השימוש עד לאיפוסו ומעבר לכך לרווח או הפסד.

5. תיקוני חכירה

כאשר מבוצע תיקון לתנאי החכירה אשר אינו מקטין את היקף החכירה ואינו מטופל כעסקת חכירה נפרדת, מודדת החברה מחדש את יתרת ההתחייבות בגין חכירה בהתאם לתנאי החכירה המתוקנים, לפי שיעור ההיוון המעודכן ביום התיקון וזקפת את סך השינוי ביתרת ההתחייבות בגין החכירה ליתרת נכס זכות השימוש.

כאשר מבוצע תיקון לתנאי החכירה אשר מביא לקיטון בהיקף החכירה, מכירה החברה ברווח או בהפסד הנובע מהגריעה החלקית או המלאה של יתרת נכס זכות השימוש וההתחייבות בגין החכירה. לאחר מכן, מודדת החברה מחדש את יתרת ההתחייבות בגין חכירה בהתאם לתנאי החכירה המתוקנים, לפי שיעור ההיוון המעודכן במועד התיקון וזקפת את סך השינוי ביתרת ההתחייבות בגין החכירה ליתרת נכס זכות השימוש.

יא. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם

1. תיקון ל- IAS 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות

בחודש פברואר 2021, פרסם ה IASB תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 8: מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות (להלן – התיקון). מטרת התיקון הינה להציג הגדרה חדשה של המונח "אומדנים חשבונאיים".

אומדנים חשבונאיים מוגדרים כ"סכומים כספיים בדוחות הכספיים הכפופים לאי ודאות במדידה". התיקון מבהיר מהם שינויים באומדנים חשבונאיים וכיצד הם נבדלים משינויים במדיניות החשבונאית ומתיקוני טעויות.

התיקון ייושם באופן פרוספקטיבי לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר, 2023 והוא חל על שינויים במדיניות חשבונאית ובאומדנים חשבונאיים המתרחשים בתחילת אותה תקופה או אחריה. יישום מוקדם אפשרי.

להערכת החברה, לתיקון לעיל לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יא. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

2. תיקון ל- IAS 12 מסים על הכנסה

במאי 2021 פרסם ה- IASB תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 12, מסים על הכנסה (להלן "IAS 12" או "התקן") אשר מצמצם את תחולת 'חריג ההכרה לראשונה' במסים נדחים המובא בסעיפים 15 ו- 24 ל- IAS 12 להלן: ("התיקון").

במסגרת הנחיות ההכרה בנכסי והתחייבויות מסים נדחים, מחריג IAS 12 הכרה בנכסי והתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים מסוימים הנובעים מההכרה לראשונה בנכסים והתחייבויות בעסקאות מסוימות. חריג זה מכונה 'חריג ההכרה לראשונה'. התיקון מצמצם את תחולת 'חריג ההכרה לראשונה' ומבהיר כי הוא אינו חל על הכרה בנכסי והתחייבויות מסים נדחים הנובעים מעסקה אשר אינה צירוף עסקים ואשר בגינה נוצרים הפרשים זמניים שווים בחובה ובזכות גם אם הם עומדים ביתר תנאי החריג.

התיקון ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר, 2023 או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי. בנוגע לעסקאות חכירה והכרה בהתחייבות בגין פירוק ושיקום – התיקון ייושם החל מתחילת תקופת הדיווח המוקדמת ביותר המוצגת בדוחות הכספיים בהם התיקון יושם לראשונה, תוך זקיפת השפעה המצטברת של היישום לראשונה ליתרת הפתיחה של העודפים (או רכיב אחר בהון, ככל שרלוונטי) למועד זה.

להערכת החברה, לתיקון לעיל לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

באור 3: - עיקרי האומדנים וההנחות בעריכת הדוחות הכספיים

אומדנים והנחות

בעת הכנת הדוחות הכספיים, נדרשת ההנהלה להסתייע באומדנים, הערכות והנחות המשפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות. שינויים באומדנים החשבונאיים נזקפים בתקופה בה נעשה שינוי האומדן.

להלן ההנחות העיקריות שנעשו בדוחות הכספיים בקשר לאי הודאות לתאריך הדיווח ואומדנים קריטיים שחושבו על ידי החברה ואשר שינוי מהותי באומדנים ובהנחות עשויים לשנות את ערכם של נכסים והתחייבויות בדוחות הכספיים בתקופות הדיווח הבאות:

נכסי מסים נדחים

נכסי מסים נדחים מוכרים בגין הפסדים מועברים לצורכי מס והפרשים זמניים, שטרם נוצלו, במידה שצפוי שתהיה הכנסה חייבת עתידית שכנגדה ניתן יהיה לנצלם. נדרש אומדן של ההנהלה על מנת לקבוע את סכום נכס המסים הנדחים שניתן להכיר בו בהתבסס על העיתוי וסכום ההכנסה החייבת במס הצפויה. ראה מידע נוסף בבאור 2(ז) לעיל.

הטבות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

נכסים בשל התחייבויות לעובדים (התחייבות בגין תוכניות הטבה מוגדרת) לאחר סיום העסקה נקבעת תוך שימוש בטכניקות הערכה אקטואריות. חישוב הנכסים/ההתחייבות כרוכה בקביעת הנחות בין השאר לגבי שיעורי היוון, שיעורי תשואה צפויים על נכסים, שיעור עליית השכר ושיעורי תחלופת עובדים. יתרת הנכסים/ההתחייבות עשויים להיות מושפעים בצורה משמעותית בגין שינויים באומדנים אלו. ראה מידע נוסף בבאור 2(ו) לעיל ובבאור 8 להלן.

באור 4: - המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

היתרה נובעת מהתחשבנות שוטפת בגין דמי הניהול של חודש דצמבר וחיוב החברה בגין השקעות ברכוש קבוע, נטו.

באור 5: - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
63	33
88	19
85	1,098
<u>236</u>	<u>1,150</u>

פקדון
מקדמות לספקים
הוצאות מראש

באור 6: - רכוש קבוע

א. הרכב ותנועה:

שנת 2022

סה"כ	שיפורים במושכר	ריהוט וציוד משרדי	מחשבים
אלפי ש"ח			
14,345	3,282	1,968	9,488
593	353	202	38
<u>(7,629)</u>	<u>(119)</u>	<u>(846)</u>	<u>(6,664)</u>
7,830	3,516	1,452	2,862
12,232	2,288	1,447	8,497
817	296	107	414
<u>(7,108)</u>	<u>(119)</u>	<u>(718)</u>	<u>(6,271)</u>
5,941	2,465	836	2,640
<u>1,889</u>	<u>1,051</u>	<u>616</u>	<u>222</u>

עלות
יתרה ליום 1 בינואר, 2022
רכישות השנה
גריעות השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022

פחת שנצבר
יתרה ליום 1 בינואר, 2022
פחת השנה
גריעות השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2022

באור 6: - רכוש קבוע (המשך)

א. הרכב ותנועה (המשך):

שנת 2021

מחשבים	ריהוט וציוד משרדי	שיפורים במושכר	סה"כ	
				אלפי ש"ח
8,953	1,795	3,099	13,847	עלות יתרה ליום 1 בינואר, 2021
543	301	183	1,027	רכישות השנה*
(8)	-	-	(8)	גריעות השנה
9,488	2,096	3,282	14,866	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
7,937	1,343	2,019	11,299	פחת שנצבר יתרה ליום 1 בינואר, 2021
565	104	269	938	פחת השנה
(5)	-	-	(5)	גריעות השנה
8,497	1,447	2,288	12,232	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
991	649	994	2,634	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2021

ב. גילויים עבור עסקאות חכירה בהן החברה מהווה חוכר

לחברה הסכם חכירה הכולל חכירות של מבנה, אשר משמש לצורך קיום הפעילות השוטפת של החברה. הסכמי החכירות של המבנים הינם לתקופה המסתיימת ביום 30 באפריל, 2023 והינם בתקופת מימוש האופציה שניתנה לחברה. בחודש מרס 2022 האריכה החברה את הסכם ההתקשרות לעיל ב-3 שנים נוספות כך שיסתיים ביום 30 באפריל, 2026, בתנאים דומים. כתוצאה מהארכה זו הכירה החברה בנכס זכות שימוש של כ-1,991 אלפי ש"ח מנגד הכרה בהתחייבות בגין חכירה. בהסכם החכירה שהאריכה החברה לא כוללים אופציות הארכה ו/או ביטול וכן תשלומי חכירה משתנים.

1. פירוטים בדבר עסקאות חכירה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
43	50	130	הוצאות מימון בגין התחייבויות חכירה
541	574	568	תשלומי חכירה
498	524	438	סה"כ שינוי בהתחייבות

2. לחברה הסכמי חכירה של רכבים וכן הסכמי חכירה של ציוד משרדי בעלי ערך כספי נמוך. שרובם בעלי יתרה של פחות משנה עד סיום החוזה. עבור חכירות אלו בחרה החברה שלא ליישם את התקן בשל הסכומים הזניחים.

באור 6: - רכוש קבוע (המשך)

ג. גילויים בדבר נכסי זכות שימוש

להלן התנועה בנכס שווי השימוש במהלך שנת 2022:

אלפי ש"ח	עלות
2,569	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
1,991	חכירות חדשות (גריעות), נטו
4,560	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
	<u>פחת שנצבר</u>
1,844	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
449	פחת השנה
2,293	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
2,267	<u>עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2022</u>

להלן התנועה בנכס שווי השימוש במהלך שנת 2021:

אלפי ש"ח	עלות
2,569	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
-	חכירות חדשות (גריעות), נטו
2,569	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
	<u>פחת שנצבר</u>
1,316	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
528	פחת השנה
1,844	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
725	<u>עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2021</u>

באור 6: - רכוש קבוע (המשך)

ד. התחייבות בגין חכירה

מידע בדבר התחייבות בגין חכירה מימונית לפי פילוח מועדי תשלום:

31 בדצמבר, 2022			
ערך נוכחי של דמי חכירה מינימליים	מרכיב ריבית אלפי ש"ח	דמי חכירה מינימליים עתידיים	
672	10	662	פחות משנה
1,645	120	1,525	משנה עד חמש שנים
<u>2,317</u>	<u>120</u>	<u>2,187</u>	

בגין חכירות מסוימות, עשויה הקבוצה להידרש בתשלום דמי חכירה נוספים, התלויים בשינויים במדד המחירים לצרכן.

באור 7: - נכסים בלתי מוחשיים

בגין תוכנה - להלן התנועה:

שנת 2022	
אלפי ש"ח	עלות
28,623	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
1,341	רכישות השנה
(5,167)	גריעות השנה
<u>24,797</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
21,872	פחת שנצבר
3,009	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
(5,688)	פחת השנה
<u>19,193</u>	גריעות השנה
<u>5,604</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2022

באור 7: - נכסים בלתי מוחשיים (המשך)

<u>שנת 2021</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	
27,467	<u>עלות</u>
1,156	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
<u>28,623</u>	רכישות השנה*
	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
19,003	<u>פחת שנצבר</u>
2,869	יתרה ליום 1 בינואר, 2021
<u>21,872</u>	פחת השנה
	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021
<u>6,751</u>	<u>עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2021</u>

באור 8: - התחייבות בשל הטבות לעובדים

הטבות לעובדים כוללות הטבות לטווח קצר והטבות לאחר סיום העסקה.

א. הטבות לאחר סיום העסקה

דיני העבודה וחוק פיצויי פיטורין בישראל מחייבים את החברה לשלם פיצויים לעובד בעת פיטורין או פרישה כמתואר להלן. התחייבות החברה בשל כך מטופלת כהטבה לאחר סיום העסקה. חישוב התחייבות החברה בשל הטבות לעובדים מתבצע על פי הסכם העסקה בתוקף ומבוסס על משכורת העובד ותקופת העסקתו אשר יוצרים את הזכות לקבלת הפיצויים.

ההטבות לעובדים לאחר סיום העסקה ממומנות, בדרך כלל, על ידי הפקדות המסווגות כתוכנית להטבה מוגדרת, כמפורט להלן.

ב. תוכניות הטבה מוגדרת

תשלומי הפיצויים מטופלים על ידי החברה כתוכנית הטבה מוגדרת לפיה מוכרת התחייבות בגין הטבות עובדים ובגינה החברה מפקידה סכומים לפיצויים בפוליסות ביטוח מתאימות.

1. נכסי (התחייבות) התוכנית, נטו

נכסי התוכנית כוללים נכסים המוחזקים על ידי קרן הטבות לעובד לזמן ארוך וכן פוליסות ביטוח מתאימות.

<u>31 בדצמבר</u>		
2021	2022	
<u>אלפי ש"ח</u>		
(5,515)	(4,068)	התחייבויות בגין תוכנית הטבה מוגדרת
<u>4,699</u>	<u>3,690</u>	שווי הוגן של נכסי התוכנית
<u>(816)</u>	<u>(378)</u>	סה"כ התחייבות, נטו

באור 8 - התחייבות בשל הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות הטבה מוגדרת (המשך)

2. שינויים בהתחייבות להטבה מוגדרת ובשווי הוגן של נכסי תוכנית

שנת 2022										
יתרה ליום 1 בינואר 2022	עלות שירות שוטף	הוצאות הכנסות ריבית, נטו	לרווח או הפסד בתקופה	תשלומים (הפקדות) מהתוכנית	שכומים שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)	רווח (הפסד) בגין מדידה מחדש ברווח כולל אחר				
						השפעה על רווח כולל אחר בתקופה	רווח (הפסד) אקטוארי בגין סטיות בניסיון	רווח (הפסד) אקטוארי בגין שינויים בהנחות הפיננסיות	תשואה על נכסי תוכנית (למעט סכומים שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)	
(5,515)	(267)	(131)	(398)	1,513	-	332	(235)	567	-	התחייבויות להטבה מוגדרת
4,699	-	112	112	(1,378)	(40)	(40)	-	-	(40)	שווי הוגן של נכסי תוכנית
(816)	(267)	(19)	(286)	135	(40)	292	(235)	567	(40)	התחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת
שנת 2021										
יתרה ליום 1 בינואר 2021	עלות שירות שוטף	הוצאות הכנסות ריבית, נטו	לרווח או הפסד בתקופה	תשלומים (הפקדות) מהתוכנית	שכומים שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)	רווח (הפסד) בגין מדידה מחדש ברווח כולל אחר				
						השפעה על רווח כולל אחר בתקופה	הפסד אקטוארי בגין סטיות בניסיון	הפסד אקטוארי בגין שינויים בהנחות הפיננסיות	תשואה על נכסי תוכנית (למעט סכומים שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)	
(5,062)	(342)	(105)	(447)	402	-	(408)	(200)	(208)	-	התחייבויות להטבה מוגדרת
4,441	-	81	81	(402)	215	215	-	-	(402)	שווי הוגן של נכסי תוכנית
(621)	(342)	(24)	(366)	-	215	(193)	(200)	(208)	215	התחייבות נטו בגין הטבה מוגדרת

באור 8: - התחייבות בשל הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות הטבה מוגדרת (המשך)

3. ההנחות העיקריות בקביעת ההתחייבות בגין תוכנית הטבה מוגדרת

31 בדצמבר	
2021	2022
%	
0.16	2.46
0.16	0.16
1.00	1.00

שיעור היוון ריאלי

שיעור תשואה ריאלית על נכסי התוכנית

שיעור עליית שכר ריאלית צפויה

ג. סכומים, עיתוי ואי וודאויות של תזרימי מזומנים עתידיים

להלן שינויים אפשריים הנחשבים לסבירים לסוף תקופת הדיווח, לכל הנחה אקטוארית בהנחה שיתר ההנחות האקטואריות נותרו ללא שינוי:

השינוי
במחויבות
להטבה מוגדרת
אלפי ₪

ליום 31 בדצמבר, 2022:

מבחן רגישות לשינוי בשיעור עליית שכר צפויה

השינוי כתוצאה מ:

גידול של 10% בהנחת עליית שכר צפויה
קיטון של 10% בהנחת עליית שכר צפויה

12
(11)

מבחן רגישות לשינוי שיעור ההיוון של התחייבות ונכסי התכנית

השינוי כתוצאה מ:

עליית שיעור היוון של 10%
ירידת שיעור היוון של 10%

(28)
29

ד. העלאת גיל הפרישה לנשים

ביום 18 לנובמבר, 2021, פורסם חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב 2021, במסגרתו נקבע על העלאת גיל הפרישה לנשים באופן הדרגתי עד לגיל 65.

באור 9: - פקדונות של חברות הביטוח

הפקדונות נתקבלו מחברות הביטוח לצורך מימון רכישת רכוש קבוע ותוכנות. הפקדונות אינם צמודים ואינם נושאים ריבית ולא נקבע מועד פרעון.

באור 10: - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
1,829	862	ספקים ונותני שירותים
847	1,776	הוצאות לשלם
2,203	1,697	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר
912	847	הפרשה לחופשה
<u>5,791</u>	<u>5,182</u>	

באור 11: - הון המניות

31 בדצמבר, 2021 ו- 2022		
מונפק	רשום	
ונפרע		
מספר מניות		
21	50	מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א

הון המניות הרשום של החברה הינו 50 ש"ח המחולקים ל-50 מניות בנות 1 ש"ח כל אחת כאשר כל מניה הינה מסוג שונה: ממניה רגילה א' עד מניה רגילה נ'. הזכויות שתקנה כל מניה לבעליה, שהינם כל חברות הביטוח בישראל העוסקות בביטוח רכב חובה, ישתנו בכל שנה קלנדרית ויהיו לפי הממוצע החשבונאי השנתי של שיעור החזקת כל חברה כאמור בביטוח השיורי בשלוש השנים האחרונות שקדמו לשנה לגביה מחושבות הזכויות וזאת כפי שנקבע בתקנון הביטוח השיורי.

באור 12: - הוצאות הנהלה וכלליות (**)

לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
21,610	22,748	24,171	שכר עבודה ונלוות
12,808	13,277	13,385	מיכון ועיבוד נתונים (כולל פחת)
961	798	844	שכר דירה והחזקת משרדים (*)
213	251	232	הדפסות וצורכי משרד
2,096	2,189	2,087	ייעוץ מקצועי ומשפטי
1,129	999	888	תקשורת, דואר ושליחויות
172	228	247	ביטוח אחריות מקצועית ורכוש אחר
337	339	391	שכר דירקטורים
932	901	852	פחת אחר (*)
715	606	613	אחרות
<u>40,973</u>	<u>42,336</u>	<u>43,710</u>	

(*) הוצאות הפחת בגין פחת נכס שווי שימוש, רשומים בסעיף הוצאות פחת אחר ומסתכמים בסך של 569 אלפי ש"ח בשנת 2022 ו-574 אלפי ש"ח בשנת 2021. סך ההשפעה נטו של יישום תקן 16 על הוצאות הנהלה וכלליות הינו הגדלת ההוצאות בסך של 11 אלפי ש"ח בשנת 2022 והקטנת ההוצאות בסך של 32 אלפי ש"ח בשנת 2021.

(**) כל הוצאות התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה בע"מ מכוסות באמצעות דמי ניהול מחברת המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי ("הפול").

א. חוקי המס החלים על החברה

1. כללי

החברה הינה "מוסד כספי" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975. המס החל על הכנסות של מוסדות כספיים מורכב ממס חברות וממס רווח.

2. חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן - החוק)

על פי החוק, עד לתום שנת 2007, נמדדו התוצאות לצורכי מס בישראל כשהן מותאמות לשינויים במדד. בחודש פברואר 2008 התקבל בכנסת תיקון לחוק המגביל את תחולתו של חוק התיאומים משנת 2008 ואילך. החל משנת 2008, נמדדות התוצאות לצורכי מס בערכים נומינליים למעט תיאומים מסוימים בגין שינויים במדד בתקופה שעד ליום 31 בדצמבר, 2007. תיאומים המתייחסים לרווחי הון, ממשיכים לחול עד למועד המימוש. התיקון לחוק כולל, בין היתר, את ביטול תיאום התוספת והניכוי בשל אינפלציה והניכוי הנוסף בשל פחת (לנכסים בני פחת שנרכשו לאחר שנת המס 2007) החל משנת 2008.

ב. שיעורי המס החלים על הכנסות החברה

1. המס הסטטוטורי החל על מוסדות כספיים ובכללם החברה מורכב ממס חברות ומס רווח.

2. שיעורי המס הסטטוטוריים החלים על מוסדות כספיים ובכללם החברה החל משנת 2018 הינם:

שיעור מס חברות	שיעור מס רווח	שיעור מס כולל במוסדות כספיים	שנה
		%	
23.00	17.00	34.19	2018 ואילך

ג. שומות מס

לחברה הוצאו שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2017.

באור 13: - מסים על ההכנסה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			מסים על ההכנסה
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			ד.
			<u>כלולים ברווח והפסד</u>
120	213	(125)	מסים שוטפים (הטבות מס)
-	80	(8)	מיסים בגין שנים קודמות
(73)	(96)	(19)	מסים נדחים המתייחסים ליצירה והיפוך של הפרשים זמניים
47	197	(152)	מסים על ההכנסה (הטבות מס)
			<u>כלולים ברווח כולל אחר</u>
(15)	(66)	100	מסים נדחים בגין הפסד ממדידה מחדש בגין תוכניות להטבה מוגדרת
32	131	(52)	סך הכל מסים על ההכנסה (הטבות מס) הכלולים בדוחות על הרווח הכולל

ה. מסים נדחים

הרכב:

31 בדצמבר			נכסי מסים נדחים
2021	2022		
אלפי ש"ח			ו.
726	640		בגין הטבות לעובדים, נטו
12	17		בגין התחייבות בגין חכירה, נטו
738	657		סך יתרת נכסי מסים נדחים
			<u>תנועה במסים נדחים</u>
2020	2021	2022	ו.
	אלפי ש"ח		
488	576	738	יתרה לתחילת השנה
88	162	(81)	סכומים שנזקפו לדוחות על הרווח הכולל
576	738	657	יתרה לסוף השנה

באור 13: - מסים על ההכנסה (המשך)

2. מס תיאורטי

להלן מובאת התאמה בין סכום המס, שהיה חל אילו כל ההכנסות וההוצאות, הרווחים וההפסדים בדוח רווח או הפסד היו מתחייבים במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, לבין סכום מסים על ההכנסה שגזקף ברווח או הפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
77	324	(344)	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי הכולל החל על מוסדות כספיים (ראה סעיף ב' לעיל)
26	111	(118)	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי הכולל
4	(40)	(57)	מס בגין: הפרש במדידת התחייבות לצרכי מס הוצאות לא מוכרות
17	46	31	מיסים בגין שנים קודמות
-	80	(8)	
47	197	(152)	מסים על ההכנסה (הטבת מס)