



דוח תקופתי לשנת 2023

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

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי
("הפול")

דוח תקופתי לשנת 2023

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 דיבידנד	
	<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	
18	3.2 השקעות	
18	3.3 ביטוח משנה	
18	3.4 הון אנושי	
21	3.5 שיווק והפצה	
22	3.6 ספקים ונותני שירותים	
22	3.7 רכוש קבוע	
23	3.8 עונתיות	
23	3.9 נכסים בלתי מוחשיים	
23	3.10 הליכים משפטיים	
24	3.11 גורמי סיכון	
25	3.12 הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה	
25	3.13 תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה	
	<u>חלק ד' – היבטי משטר תאגידי</u>	.4
26	4.1 מידע בדבר הדירקטורים החיצוניים	
27	4.2 מבקר פנים	
27	4.3 רואה חשבון מבקר	
28	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 ("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 ("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" או "החברה").

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 אגוד חברות הביטוח בישראל (ע"ר) 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, שהדוחות הכספיים של הביטוח השיורי נערכים על ידי גוף מנהל ולא על ידי הגוף שההתחייבויות והנכסים הם שלו ונערכים אחת לחציון.

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 המבטחים ששמותיהם מצוינים בתעודת הביטוח או באתר החברה, כאשר אחריותו של כל מבטח מוגבלת לשיעור המצוין לצד שמו, וכי כל מבטח אחראי לחלקו היחסי בלבד, ואין מבטח אחד אחראי בגין חלקו של מבטח אחר, כאשר שיעור אחריותו של כל מבטח 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 אחריותו של כל מבטח בתעודת הביטוח ו/או באתר החברה כדי לגרוע מההתחשבנות הפנימית בתום כל שנת חיתום כמוסבר לעיל.

חלקן של חברות הביטוח במאגר בשנות החיתום 2021-2023 הינו כדלקמן:

	2021 סופי	2022 סופי	2023 זמני*
הפניקס	12.37%	12.57%	13.11%
הראל (**)	11.08%	14.17%	13.01%
כלל	10.71%	11.61%	11.66%
שלמה	12.00%	10.88%	11.52%
ביטוח ישיר	8.06%	7.98%	8.16%
מנורה	8.11%	8.03%	7.82%
מגדל	6.32%	6.44%	6.74%
ווישור	4.68%	5.56%	5.23%
איילון	5.86%	4.73%	5.03%
הכשרה	5.23%	4.53%	4.79%
שומרה	4.87%	5.39%	4.76%
אי.אי.ג'י	3.72%	3.82%	3.87%
ליברה	2.22%	2.73%	2.71%
בטוח חקלאי	1.50%	1.56%	1.59%
שירביט (**)	3.27%	-	-
	100.00%	100.00%	100.00%

(*) חישוב חלקה של כל חברה לשנת 2023 הינו זמני עד לחישוב הסופי שיערך, לא יאוחר מחודש מאי 2024. (***) ביום 30 בנובמבר 2021, לאחר שהתקיימו כל התנאים המתלים הרלוונטים, הושלמה ההתקשרות בין הראל לביטוח שירביט לפיה, רכשה הראל ביטוח את פעילות 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 השיורי מבוטחים :

- א. **אופנועים** - המבוטחים בביטוח השיורי באמצעות: חברות הביטוח (או סוכניהן) בשם המאגר, מוקד טלפוני הפול, סניפי הפול ואתר האינטרנט של החברה.
- ב. **כלי רכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון** - המבוטחים בביטוח השיורי באמצעות: מוקד טלפוני 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 במקרים רבים, תעריף הביטוח בפול בהתאם למשתני המבוטח שהוגדרו בפוליסה, הינו נמוך ביחס לתעריף הביטוח בשאר חברות הביטוח, תופעה המנוגדת לתכלית הביטוח השיורי לפי הדין.
- ג. **כלי רכב אחרים (מהנקובים לעיל)** - המבוטחים בביטוח השיורי באמצעות: סניפי הפול ומוקד טלפוני הפול (ברובם 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-7.7% מסה"כ פרמיות ודמים בענף ביטוח רכב חובה בשנת 2022 וכ-14% מהיקף התביעות ששולמו, כולל שינוי בתביעות התלויות באותה תקופה, לעומת כ-8.1% וכ-14% בהתאמה בשנת 2021.

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

בנוסף, ביום 1 בינואר, 2023, נכנס לתוקפו תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי, בהתאם לתיקון בחוק האמור מעביר המאגר למל"ל באמצעות קרנית חלף תביעות שיבוב בגין תאונות דרכים שאירעו החל מיום 1 בינואר, 2023, 10% מדמי הביטוח (כהגדרתם בסעיף 328א.א) שנגבו על ידו בחודש הקודם ואילו מיום 1 לינואר, 2025 יעלה שיעור ההעברה 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 וחיסכון ("תעריף הסיכון" או "תעריף הסיכון הטהור"). חברת מנברא בע"מ מונתה בעקבות מכרז מיום 14 באוקטובר, 2020 שפורסמה ע"י רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון 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. במינורי 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 2023 עם השתתפות עצמית מכלל פוליסות האופנועים בחשיפה הינו כ- 57%.

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 מבטוח, 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 כדון, 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.

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

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

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

שנת חיתום	תקבולים בשנת 2023	תקבולים בשנת 2022	תקבולים בשנת 2021	תקבולים בשנת 2020	תקבולים בשנת 2019	תקבולים בשנת 2018	תקבולים בשנת 2017	סה"כ
עד 2009	0.6	4.6	3.3	13.1	14.5	28.9	38.1	103.1
2010	0.3	1.4	1.0	7.1	5.5	6.9	13.1	35.3
2011	1.2	3.6	1.0	3.3	11.0	16.8	20.5	57.4
2012	4.3	1.4	5.2	3.5	23.8	19.9	33.5	91.6
2013	3.4	5.9	25.4	15.2	17.6	24.3	36.5	128.3
2014	2.6	14.1	33.5	26.0	26.6	36.0	28.8	167.6
2015	17.0	31.8	29.5	23.1	31.7	44.4	25.1	202.6
2016	30.9	34.3	34.5	30.9	39.6	34.4	6.0	210.6
2017	19.0	19.9	28.9	46.5	41.6	10.8	0.5	167.2
2018	19.3	27.0	40.1	35.0	13.0	0.6	-	135.0
2019	28.1	39.5	34.4	8.8	0.5	-	-	111.3
2020	39.5	23.5	7.2	0.2	-	-	-	70.4
2021	25.4	4.3	0.1	-	-	-	-	29.8
2022	6.0	0.1	-	-	-	-	-	6.1
2023	0.1	-	-	-	-	-	-	0.1
	197.7	211.4	244.1	212.7	225.4	223.0	202.1	1,516.4

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 התחלופ וקיום עיקרון של ייחוד העילה - למרות שמדובר בביטוח אחריות, הדין איננו מזכה את המבטח בביטוח רכב חובה בזכות תחלופ 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.

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 החובה, בעיקר, מהטעמים הבאים:

- 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").
- הפרמיה המחויבת על ידי המאגר נקבעת על ידי הממונה והמאגר אינו רשאי לסטות ממנה (למעלה או למטה).
- 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 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. בדבר עדכוני תעריפים שפורסמו על ידי רשות שוק ההון שנכנסו לתוקף ביום 1 ביולי, 2023, ראה באור 16 ב' לדוחות הכספיים של המאגר.

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 2021-2023:

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- %)
2023	219.0	49.8%
2022	209.0	52.7%
2021	192.0	52.4%

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

להלן פרטים אודות ותק לקוחות של החברה, במונחי מחזור פרמיות, לשנים 2021-2023 (באחוזים):

שנה	עד שנה	בין שנה לשנתיים	שלוש שנים ומעלה	סה"כ
2023	62.8%	12.3%	6.6%	100%
2022	63.2%	11.9%	6.2%	100%
2021	62.6%	11.2%	7.1%	100%

להלן פרטים אודות כמויות כלי הרכב המבוטחים בחברה בחלוקה לאופנועים, כלי רכב פרטיים וכלי רכב אחרים, לשנים 2021-2023 (במונחי כלי רכב):

שנה	אופנועים	כלי רכב פרטיים (*)	כלי רכב אחרים	סה"כ
2023	127,800	210,742	15,786	354,328
2022	128,437	176,997	16,172	321,606
2021	124,806	148,916	15,634	289,356

(*) 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 השיורי) כפופות לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 ולתקנות ולצווים שהוצאו על פיו וכן להנחיות הממונה. שינוי בכל אחד מהני"ל עלול להשפיע על הדיווח הכספי של המאגר, חובותיו ופעילותו. פירוט החוקים והתקנות הרלוונטיים לחברה והמשפיעים על פעילותה מובא בהמשך.
 - מדיניות קביעת תעריף הביטוח השיורי 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 הנוק 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 לאי אכיפת חובת הביטוח.
 - העלייה במספר האופנועים הנוסעים ללא תעודת ביטוח משולמת עלולה לגרום לעליה במקרי ההונאות.
 - 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

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 וביורר 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).

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 השירוי. מכוח פקודה זו התקין שר האוצר תקנות הקובעות את פעילותו של הביטוח השירוי, 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 הפול הוא 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 ("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 וכיוצא

בזה. 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 הנוהג 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 בביטוח 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 בביטול 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.

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.

⁴ בע"א 19-7023 עזבון המנוח גבריאל אסולין ז"ל נ' וליד דרויש נקבע שאופניים חשמליים 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 (סגווי).

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 הפל"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 הפל"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%.
- 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, בנוסף, מוקנית למל"ל הארכה של תקופת ההתיישנות בחצי שנה נוספת, לאור הוראות חוק ההתיישנות (תיקון מס' 8 חרבות ברזל), התשפ"ד-2024.

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.

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, כאמור לעיל, אך תהייה תקפה לגבי תאונות רלבנטיות שאירעו עד ל- 1.1.2023.

חוזרים וחקיקה בקשר לתעריפי המאגר

ביום 8 בנובמבר, 2022 פורסם חוזר ביטוח 18-1-2022 בנושא: "הוראות בענף ביטוח רכב חובה", אשר עדכן 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).

ביום 10 במאי, 2023 פורסם חוזר ביטוח 7-1-2023 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה" שמטרתו 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 ולפיו, עודכנו 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. החוזר חל על פוליסת ביטוח רכב חובה שמועד תחילתן ביום 1 ביולי 2023 ואילך.

סקירת חוזרים וטיוטות חוזרים של רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון שפורסמו ורלוונטים לחברה:

להלן מפורטים חוזרים, טיוטות חוזרים והנחיות נוספות של רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון (להלן – "הממונה/הרשות") שפורסמו מאז הדוח התקופתי האחרון והרלוונטיים לתחומי הפעילות של המאגר:

חוזרים, טיוטות חוזרים והנחיות של רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון שפורסמו בתקופת הדוח:

- (א) ביום 1 ביוני, 2023 פורסם עדכון שלישי למפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח, הכולל מספר עדכונים ביחס למפת דרכים (עדכון שני) במטרה להבטיח את ההיערכות ליישום איכותי של תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS), ובהם בעיקר:
- עדכון מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בדבר חוזי ביטוח ושל תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 (IFRS) בדבר מכשירים פיננסיים (להלן – "התקנים החדשים"), ליום 1 בינואר, 2025;
 - עדכון אבני הדרך לשנים 2023 ו-2024, בהתאמה לדחיית מועד היישום לראשונה של התקנים החדשים. העדכונים באבני הדרך ביחס לטיוטה הינם, בין היתר:
 - עדכון דרישת הגילוי לציבור בדוח הכספי של שנת 2024 על הרווח הכולל לתקופה של חציון ראשון 2024 חלף כל שנת 2024;
 - ביטול הדרישה לדיווח על כל סעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 1 בינואר, 2023. חלף דרישה זו, הוספה דרישת דיווח למבדק כמותי על תיק ביטוח רכב חובה, ברוטו ומשנה, ליום 1 בינואר, 2023 במסגרת QIS-1; נדרש להעביר את מסמכי QIS-1 לידיעת רואי

החשבון המבקרים ללא צורך בסקירה ואישור שלהם; ההגשה של QIS-2 עודכנה ליום 31 ביולי, 2024.

ביום 4 בדצמבר, 2023 פורסמה טיוטת חוזר ביטוח 2022-325 "עדכון החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה – טפסי דיווח המותאמים לתקן דיווח כספי בינלאומי 17 (IFRS) – טיוטה שנייה" שמטרתה לקבוע את המידע הנדרש לדיווח חברות ביטוח, בעקבות אימוץ תקן ה-IFRS 17 ועדכון פרק הדיווחים לממונה (פרק 3 שבחלק 4 לשער 5 בחוזר המאוחד) בהתאם. מוצע שהוראות החוזר יחולו החל ממועד יישום התקן.

(ב) ביום 1 ביוני, 2023 פורסמה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד - נספח 6.2.1 לשער 6 חלק 2 בחוזר המאוחד, משתנים וקטגוריות בענף רכב חובה, אשר מורה כי בהתאם להמלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי, בכוונת הרשות לפנות לוועדה המשותפת של וועדת החוקה חוק ומשפט וועדת הכספים של הכנסת בבקשה לקבל את אישורה להוספת המשתנים הבאים לרשימת המשתנים לצורך קביעת דמי הביטוח:

- נסועה – מספר הקילומטרים אותם צפוי לנסוע או נוסע כלי הרכב בתקופת הביטוח.
- ביצוע קורס נהיגה לאופנוענים, אשר יעמוד בהוראות משרד התחבורה והבטיחות בדרכים והרשות הלאומית לבטיחות בדרכים, ויוביל לשיפור מיומנות הנהיגה ולהפחתה בסיכון הביטוחי, בעיקר של נהגים בעלי סיכון גבוה.
- מערכת בלימה אוטונומית (AEB (Autonomous Emergency Braking) – המסייעת לנהג להגיב לסכנות באמצעות אופטימיזציה של בלימה.
- מערכת סיוע לשמירה בנתיב (LDP (Lane Departure Prevention) – שנעשה בה שימוש במצלמות כדי לנטר את מיקום הרכב ביחס לסימוני הנתיבים. כך שאם הרכב סוטה לעבר סמני הנתיב או חוצה אותם, המערכת עושה שימוש בהיגוי או בלימה סלקטיבית של גלגלי הרכב כדי להחזיר את הרכב לנתיב.

מטרת הוספת המשתנים האמורים לרשימת המשתנים כמפורט בטיטות החוזר היא לתמרץ נהיגה זהירה ובטוחה יותר שתאפשר להתאים טוב יותר את דמי הביטוח לסיכון המבוטח ולסיכון של כלי הרכב בהתאם למערכות הבטיחות המותקנות בו.

תחילת הוראות החוזר בהתאם לקבוע בטיטות היא ב-1 בינואר, 2024 ובכל מקרה ביחס לפול תחילתו כפופה לתיקון נספח 6.3.3 לשער 6 חלק 2 בחוזר המאוחד "משתנים ומקדמים בביטוח השיורי".

(ג) ביום 28 באוגוסט, 2023 פורסם עדכון לפרק "רואה חשבון מבקר" בחוזר המאוחד באמצעות חוזר ביטוח 2023-1-10 הכולל מספר עדכונים לפרק אשר נועד לאגד להטמיע במסגרתו הוראות שונות ומעודכנות של הממונה הפזורות בחוזרים קודמים הקשורות למינוי, כגון: ביחס לכהונתו וסיום כהונתו של רואה חשבון מבקר, פגיעה באי תלותו של רואה חשבון מבקר עקב מתן שירות נלווה, עדכון הוראות בדבר דיווח דוח שנתי מפורט אודות דוח כספי שנתי, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, וכן עדכון הפניות לפרקים השונים של החוזר המאוחד, בעקבות שינויים שחלו בהם. תחילתו של החוזר החל מיום פרסומו.

- (ד) עדכוני רגולציה בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" - הממונה פרסם הוראות שונות מה- 8 באוקטובר, 2023 שיחולו כל עוד שורר מצב חירום במדינה. ההוראות הרלוונטיות לפול הינן:
- דיווח שבועי בקשר לתפקוד החברה וספיקה במצב המלחמה. הדיווח עודכן בהמשך לדיווח דו שבועי. לאחר תאריך המאזן, בוטלה הדרישה לדיווח האמור.
 - חוזר חידוש ביטוח - מתן הקלה לחברת ביטוח לחדש פוליסה אף אם לא קיבלה את הסכמת בעל הפוליסה.
 - שירות ללקוחות גופים מוסדיים - הקלה לחברת הביטוח שלא לכלול במוצע השנתי את נתוני זמן ההמתנה למענה טלפוני.
 - דיווחים נלווים - דחיית הגשה של דיווחים נלווים.
 - דירקטוריון - מתן הקלה לעניין חובת כינוס באופן פיזי.
 - דוח אקטואר ראשי - דחיית מועד הגשת הדוח.

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

- (א) ביום 1 במאי, 2023 הונחה על שולחן הכנסת לדיון מוקדם הצעת חוק לתיקון פקודת ביטוח רכב מנועי (פוליסה לשני כלי רכב של נהג יחיד), התשפ"ג-2023, הצעת חוק פרטית המציעה לקבוע כי, אדם המחזיק ברכב ובקטנוע או בשני כלי רכב אשר בשניהם הוא הנהג היחיד ושניהם מבוטחים בחברת ביטוח אחת, ירכוש פוליסת ביטוח חובה אחת, היקרה מביניהן, בעבור שני כלי הרכב. וזאת, מהסיבה שכנוהג יחיד בשני הכלים, הוא אינו יכול להשתמש בשניהם בו זמנית.
- (ב) ביום 10 ביולי, 2023 הונחה על שולחן הכנסת לדיון מוקדם הצעת חוק לתיקון פקודת ביטוח רכב מנועי (מרכיב ההעמסה בתעריף הביטוח), התשפ"ג-2023, הצעת חוק פרטית המציעה לקבוע כי מרכיב ההעמסה הצפוי למימון עלות ביטוח דו גלגלי יעמוד על שיעור של 11% מעלות הסיכון הטהור, כך שמרכיב ההעמסה בתעריף ביטוח החובה יהיה 11% מעלות הסיכון הטהור.
- (ג) ביום 11 בנובמבר, 2023 פורסם תיקון 9 לחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 שמטרתו להבטיח כי הריביות שייקבעו לפי חוק פסיקת ריבית יממשו את תכליות החוק, תוך שמירה על האיזון בין האינטרסים של הנושים והחייבים. החוק קובע את תשלומי הריבית על כל החובות שנקבעו מכוח פסק דין. התיקון נועד להבטיח כי הריבית בגין חובות בישראל, שהחוק חל עליהם, תהיה מידתית ומאוזנת, תוך שמירה על פשטות ההסדר ככל הניתן. בכלל זה, נקבעה הריבית השקלית כריבית ברירת מחדל, נקבע מנגנון הוספת "דמי פיגורים" במקום "ריבית פיגורים" ובוטל מנגנון ה"ריבית דריבית" התיקון בחוק כולל 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 והפרשי הצמדה. תחילת החוק היא מיום 1 באוקטובר, 2024.

(ד) ביום 31 בדצמבר, 2023 פורסם חוק דחיית מועדים (הוראת שעה - חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות) (תיקון) (דחיית מועדים בתקופה הקובעת השנייה), התשפ"ד-2023. החוק מסדיר את דחיית המועד ב- 30 ימים, לביצוע פעולות על פי חוזה אשר חל בתקופה מיום ה- 7 לאוקטובר עד ליום 29 בפברואר, 2024, לזכאים שהוגדרו בחוק, על ידי הודעה של אותו זכאי או מי מטעמו למעט ביחס: לעסקאות בתשלומים לחוזים שנכרתו בתקופה האמורה, ולתשלום ששולם לפני כניסת החוק לתוקפו. האמור חל גם על דחיית ביצוע פעולה שנקבעה בפסק דין חלוט שניתן בתקופה מיום ה- 7 לאוקטובר עד ליום 31 בדצמבר, 2023, אלא אם כן הורה בית המשפט שביצועו לא יידחה, לבקשת צד לפסק הדין. ביחס לחברה תחולתו של החוק צרה לאור העובדה שהוא אינו חל על דחיית פעולות ביחס לפוליסות שנכרתו מה- 7.10.2023 ואילך והשפעתו על ביצוע פסקי דין, ככל שרלבנטי, מצומצמת ביותר.

חוזרים, טיוטות חוזרים והנחיות של רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון שפורסמו לאחר תקופת הדוח:

(א) ביום 23 בינואר, 2024 הונחה על שולחן הכנסת לדיון מוקדם הצעת חוק לתיקון פקודת ביטוח רכב מנועי (חיוב שיווק פוליסה), התשפ"ג-2023, הצעת חוק פרטית המציעה להוסיף את סעיף 8א בפקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970 שיורה כי מבטח יהיה חייב להתקשר עם סוכן ביטוח שביקש למכור פוליסה לביטוח רכב חובה – וזאת בשיעור מינימלי שלא יפחת מ-25% מהפוליסות בביטוח רכב חובה הנמכרות על ידי אותו סוכן הביטוח.

(ב) ביום 24 בינואר, 2024 פורסם חוזר ביטוח 332-2022 בנושא: "עדכון הוראות החוזר המאוחד – דוח אקטואר ראשי – טיוטה", המתייחס לדוח האקטואר שעל האקטואר הראשי להגיש ומפרט, בין היתר, את מבנה הדיווח הנדרש והיקפו, את תוכנה של הצהרת האקטואר הראשי, את התהליכים, החישובים האקטואריים והתוצאות הנגזרות מהם, וכן את עיקרי עבודת המערך האקטוארי בתקופת הדוח – וזאת, בהתאם להנחיות EIOPA, עם התאמות למבנה הדיווח והשוק בישראל. תחילתו של החוזר החל מיום פרסומו כחוזר ובכפוף להוראות המעבר הקבועות בחוזר.

(ג) ביום 25 בינואר, 2024 פורסם חוק ההתיישנות (תיקון מס' - 8 חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, אשר הוסיף את סעיף 15א כתיקון לחוק ההתיישנות, המאריך את מועד ההתיישנות לגבי הגשת תביעות בעקבות מלחמת חרבות ברזל. כך שתביעות שתקופת ההתיישנות שלהן הסתיימה בין התאריכים 7.10.2023 ועד 24.1.2024, יזכו להארכה אוטומטית של תקופת ההתיישנות בחצי שנה. כלומר, ביחס לתביעות אלה התקופה שבין התאריכים 7.10.2023 ועד 6.4.2024 לא תימנה לצורך התיישנות. וכן ביחס לתביעות (שאינן במקרקעין) שתום תקופת ההתיישנות שלהן היא מה-24.1.2024 ואילך – לא יבואו במניין ההתיישנות המועדים שבין יום 7.10.2023 ועד ליום 6.4.2024.

(ד) ביום 29 בינואר, 2024 הונחה על שולחן הכנסת לדיון מוקדם הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון – איסור סירוב התקשרות של גוף מוסדי עם סוכן ביטוח), התשפ"ד-2024 הצעת חוק פרטית, המציעה לתקן את סעיף 41 לחוק הפיקוח על הביטוח ולקבוע איסור על גופים מוסדיים לסרב סירוב בלתי סביר להתקשר עם סוכני ביטוח. כמו כן, מוצע לתקן את

סעיף העונשין, כך שהממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון יהיה רשאי להטיל עיצום כספי על גוף מוסדי, שיש יסוד סביר להניח כי סירב סירוב בלתי סביר להתקשר עם סוכן ביטוח בהסכם התקשרות, בגובה הסכום הבסיסי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

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:

2021	2022	2023	ליום 31 בדצמבר
38	36	40	מחלקת תביעות
			מחלקת חיתום ושירות לקוחות:
7	6	7	חיתום
15	13	13	שירות לקוחות
22	19	20	סה"כ מחלקת חיתום (כולל מוקד הפול)
10	11	11	מחלקת מערכות מידע
5	5	6	מחלקת כספים
3	4	5	הנהלה
78	75	82	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 חוזי ליסינג.

היחס בין עלות העסקה של נושא משרה לבין עלות השכר הממוצעת ועלות השכר החציונית של העובדים בחברה נכון לסוף שנת 2023 הוא 3.56 ו-3.96 בהתאמה.

פרטים נוספים על נושאי משרה ותשלומים בפרק 5 לדוח התקופתי – פרטים נוספים על התאגיד. יצוין, כי מכהנים בתאגיד מבקר פנים ואקטואר במסגרת הסכם התקשרות במיקור חוץ.

בנושאי משרה בתקופת הדוח:

נושאי המשרה בתאגיד מונים 5 מנהלים. תגמולם, הכולל תגמול קבוע ותגמול משתנה, נקבע בהתאם למדיניות תגמול שאושרה ע"י דירקטוריון החברה ביום 28 בדצמבר, 2023.

להלן עיקרי מדיניות התגמול:

בהתאם להחלטת הדירקטוריון, הותאמה מדיניות התגמול של התאגיד, לחוזר התגמול המעודכן שמספרו 6-9-2019, 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. גם 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 שיווי ומנגנון 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. ביום 28 בדצמבר, 2023 נבחנה על ידי דירקטוריון החברה מדיניות התגמול שנקבעה לשנים 2023 עד 2025, לאחר שהתקבלה המלצת ועדת תגמול בנושא – והוחלט שלא לעדכנה. ואולם, ביום 31 למרס, 2024 עדכן דירקטוריון החברה את מדיניות התגמול, לאחר שניתנה המלצת ועדת התגמול לכך, באופן הבא:

1. בפרק ההגדרות, תוקנה הגדרת "משכורת רגילה", באופן שהתווסף בסייפא שלה: "יכול שהחברה תצמיד את המשכורת הרגילה לעליית מדד המחירים לצרכן";
2. בסעיף 5.5, במקום: "לאחר פרסום" – יבוא: "לאישור".
3. בסעיף 5.11, במקום: "4 משכורות חודשיות" – יבוא: "5 משכורות חודשיות".
4. בסעיף 5.16 במקום המילה: "ארבע" – יבוא: "חמש". ובסייפא התווסף: "יובהר כי, מרכיב התגמול המשתנה בשיקול דעת לא יעלה על שלוש משכורות חודשיות בשנה".
5. בסעיף 5.17, במקום: "3" – יבוא: "חמישה".
6. סעיף 9.1 עודכן ונוסחו מעתה: "בהמלצת ועדת התגמול רשאי הדירקטוריון לאשר לעובד מפתח מענק התמדה (שימור) שלא יעלה על 6 משכורות חודשיות עבור תקופת התחייבות לעבוד בחברה למשך שנתיים לפחות (להלן - "תקופת ההתחייבות"), וזאת אם לדעת הדירקטוריון העובד חיוני ביותר ונדרש לביצוע יעדי ומשימות החברה (להלן – "מענק שימור"). יובהר, שמענק השימור ישולם לעובד כנגד התחייבותו להמשיך לעבוד בחברה למשך תקופת ההתחייבות וככל שהעסקתו תסתיים לפני תומה, מכל סיבה שהיא, יהיה עליו להחזירו לחברה."
7. בסייפא סעיף 10 יתווסף: "המנכ"ל יעדכן את וועדת התגמול לאחר אישור שינוי לא מהותי 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 לתפקידו 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: הצמדה לעליית מדד המחירים לצרכן, 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, יזום

ויישום תוכניות התייעלות, הקטנת ההפסדים של החברה וכיוצא בזה. ואולם, יכול שמשנתנים 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 4-5 משכורות חודשיות. על אף האמור לעיל, לא תהיה לנושא משרה זכות קנויה לקבל תגמול משתנה, גם אם עמד ביעדים ובמשנתנים בהתאם למנגנון התגמול. בהמלצת וועדת התגמול, נתון לדירקטוריון שיקול דעת להורות שלא לשלם תגמול משתנה לנושא משרה או להפחיתו, למרות שעמד ביעדים (המשנתנים) 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 וכרמיאל). 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 רוכש 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 בהסכמים עם חברות 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.

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

דמי ביטוח ברוטו בשנים 2021-2023 (באלפי ש"ח)

שנה	2021	2022	2023
רבעון ראשון	92,215	104,744	116,856
רבעון שני	123,135	140,116	157,163
רבעון שלישי	103,331	115,104	113,808
רבעון רביעי	110,057	115,878	112,753
סה"כ	428,738	475,842	500,580

נכסים בלתי מוחשיים 3.9

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, לתאגיד המנהל 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.

הליכים משפטיים 3.10

לעניין בקשות לאישור תובענות כייצוגית, ראה באור 14א' לדוחות הכספיים של המאגר.

סיכוני מאקרו

- מצב כלכלי במדינה (השפעה בינונית).
- התפרצות אינפלציונית על עלות התביעות (השפעה גדולה).
- שינויים ברגולציה (השפעה גדולה).
- שינוי בשיעורי ריבית ההיוון לצורך סילוק התביעות התלויות (השפעה גדולה).

סיכוני ענפים

- עלייה בתאונות דרכים וחומרתן (השפעה גדולה).
- תקדימים משפטיים וחקיקה הנוגעים לתשלומי תביעות (השפעה גדולה).
- שינויים במדיניות ביטוח לאומי (השפעה בינונית).
- גידול בפשיעה והונאות (השפעה בינונית).

סיכוני ייחודיים למאגר

- היות ותעריפי המאגר הינם תעריפים חסרים ונקבעים בלעדית ע"י הפיקוח על הביטוח:
- הקפאת, הקטנת ואי התאמת התעריף לסיכון הביטוחי (השפעה גדולה).
 - גידול במצבת כלי הרכב המבוטחים (השפעה גדולה).

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 בינונית).

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 של המאגר. ההשפעה של המידע האמור על המאגר עלולה להיות שונה באופן מהותי מן התוצאות המשתמעות ממידע זה.

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

- למאגר אין שיקול דעת בלקיחה או אי לקיחת סיכונים של מבוטחים עתירי סיכון 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 המבוטחים 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 אסטרטגיים 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.
- לקוחות המאגר הינם רוב בעלי האופנועים בישראל בעלי רכב פרטי ובעלי רכב אחר שחברות הביטוח לא ביטחו או שבחרו מסיבות שונות להיות לקוחות הפול. בשנים האחרונות חל גידול משמעותי בכמות הפוליסות 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 המשך 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"צית	דפנה עין דור ת.ז. 024133621
חברותה בועדות הדירקטוריון	יו"ר וועדת ביקורת, יו"ר וועדת תגמול, יו"ר וועדת ציות ואכיפה.
השנה בה החלה כהונתה כדח"צית	6 באפריל, 2022
האם היא בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
האם היא בעלת כשירות מקצועית	כן
האם היא דירקטורית חיצונית מומחית	כן

שם הדח"צ	יצחק חמו ת.ז. 024885428
חברותו בועדות הדירקטוריון	חבר וועדת ביקורת, חבר וועדת תגמול, חבר וועדת ציות ואכיפה.
השנה בה החלה כהונתו כדח"צ	21 במרס, 2024
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 2023 בהיקף כולל של 1,250 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 2023 הסתכמה בכ- 250 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 2022	שנת 2023	
באלפי ש"ח לפני מע"מ		
190	261	שכר בגין שירותי ביקורת*
75	10	שכר בגין שירותים אחרים

* שירותי הביקורת כוללים ביקורת דוחות כספיים, ביקורת יישום תקן חשבונאי חדש, ביקורת דוחות לשלטונות המס ובקרות 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, 2023, 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 2023. 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 ליום 31 בדצמבר, 2023 חושבו על ידי האקטואר מר סטיבן קוסטין (להלן: "האקטואר הממונה") לכל שנת חיתום. לשנים 2002-2008 חושבו בהתבסס על ההערכות הפרטניות של התביעות כפי שהוערכו על ידי מחלקת תביעות של המאגר ושל חברות ביטוח בגין תביעות בטיפולן. עבור השנים 2009-2023 הוערכו ההתחייבויות הביטוחיות לכל שנת חיתום תוך התבססות על המודלים האקטואריים של האקטואר הממונה. לפירוט המודלים ראה באור 18 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% 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, 2023 וליום 31 בדצמבר, 2022 הסתכם בכ- 4.1 מיליארד ש"ח ובכ- 4.0 מיליארד ש"ח, בהתאמה.
- סה"כ עתודות ביטוח ותביעות תלויות ליום 31 בדצמבר, 2023 וליום 31 בדצמבר, 2022 הסתכמו ב- 3.9 מיליארד ש"ח ובכ- 3.8 מיליארד ש"ח, בהתאמה. גידול של כ-2.6%. הגידול בעתודות הביטוח והתביעות התלויות נובע, בין היתר, מהגידול בהיקף הפעילות של המאגר ומעלית מדד המחירים לצרכן.
- ההפסד בשנת 2023 הסתכם בכ- 233.6 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך של כ- 389.9 מיליוני ש"ח בשנת 2022 מהווה קיטון של כ- 40.1% בהפסדי הפול. הקיטון בהפסד נבע ברובו מקיטון במדד המחירים לצרכן בשנת 2023 למול שנת 2022, מהתפתחות חיובית גדולה בהשוואה לשנה שעברה בעתודות הביטוח ומהשפעת העלאת תעריפי הביטוח על ידי הממונה החל מיום 1 ביולי, 2023 כמפורט בבאור 16 ב' לדוחות הכספיים.
- ההפסד מביטוחי אופנועים בשנת 2023, מסתכם בכ- 240.4 מיליוני ש"ח ורווח מביטוחי כלי רכב אחרים בכ- 6.8 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד של כ- 335.5 מיליוני ש"ח והפסד בסך 54.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה בשנת 2022. הרווח מביטוחי כלי רכב אחרים נבע ברובו מהתפתחות חיובית של עתודות הביטוח. ראה גם באור 3 לדוחות הכספיים של המאגר להתפלגות הפסד הפול לפי ענפים.
- התפלגות המבוטחים במאגר במונחי חשיפה שנתיים :
 בשנת 2023 כ- 51% ממבוטחי המאגר במונחי חשיפה שנתיים הינם אופנועים וכ- 45% הינם רכבים פרטיים וכ- 4% כלי רכב אחרים, לעומת שנת 2022, שבה כ- 60% מבוטחי המאגר במונחי חשיפה שנתיים הינם אופנועים וכ- 36% הינם רכבים פרטיים וכ- 4% הינם כלי רכב אחרים. השינוי בהתפלגות בשנת 2023 בהשוואה לשנת 2022 נבע ברובו מגידול בכמות כלי הרכב הפרטיים המבוטחים בפול.
- פרמיות שהורווחו (בניכוי עתודה לפרמיה שטרם הורווחה) בשנת 2023, הסתכמו בכ- 497.0 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 456.1 מיליוני ש"ח בשנת 2022, המהווים גידול של כ- 8.9%. פרמיות שהורווחו בשנת 2023 מפוליסות ביטוח אופנועים הסתכמו בכ- 349.1 מיליוני ש"ח וסך של כ- 147.8 מיליון ש"ח מביטוחי כלי רכב אחרים, בהשוואה לכ- 346.5 מיליוני ש"ח ושל כ- 109.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה בשנת 2022.
- פרמיות נטו ללא דמים הסתכמו בשנת 2023, בסך של כ- 458.0 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 439.7 מיליוני ש"ח בשנת 2022, גידול של כ- 18.3 מיליוני ש"ח, המהווים גידול של כ- 4.2%. הגידול בפרמיה נבע

בעיקרו מגידול בכמות הרכבים המבוטחים במאגר, ברובו בביטוח רכבים פרטיים, מעליית מדד המחירים לצרכן ומעליית תעריפי הביטוח החל מיום 1 ביולי, 2023 וזאת לאחר קיטון בפרמיה נטו ללא דמים בשיעור של 10% בשנת 2023 בהשוואה לשנת 2022, בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבות בגין תביעות שיבוב מול המוסד לביטוח לאומי החל מיום 1 בינואר, 2023 כמפורט בבאור 16 א' לדוחות הכספיים.

להלן התפלגות לפי ענפים של פרמיות נטו ללא דמים לשנים 2023 ו- 2022 (במיליוני ש"ח):

ענף	פרמיה נטו 2023	% מסה"כ 2023	פרמיה נטו 2022	% מסה"כ 2022	גידול (קיטון) %	גידול (קיטון) %
אופנועים	309.3	67.5%	326.1	74.2%	(5.2%)	(16.8)
רכב פרטי	126.3	27.6%	91.8	20.8%	37.6%	34.5
רכב אחר	22.4	4.9%	21.8	5.0%	2.8%	0.6
סה"כ	458.0	100.0%	439.7	100.0%	4.2%	18.3

- הוצאות הנהלה וכלליות בשנת 2023, לאחר זקיפת הוצאות ליישוב תביעות והוצאות רכישה, הסתכמו בכ- 17.8 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 17.2 מיליוני ש"ח בשנת 2022.

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

ראה באור 14(א) לדוחות הכספיים של המאגר.

10. שינויים בהונת נושאי משרה בתקופת הדוח

ביום 28 במאי, 2023 מונתה גב' קרן גרניט לדירקטורית וחברת ועדת ביקורת מטעם הפניקס חברה לביטוח בע"מ, במקום הגב' סיגל כהן אשר הודיעה על סיום כהונתה.

ביום 16 ביולי, 2023 מונתה גב' אדוה שלנגר מאירי לדירקטורית מטעם מגדל חברה לביטוח בע"מ במקום הגב' רוני גינור אשר הודיעה על סיום כהונתה.

החל מה- 1 בנובמבר, 2023 דפנה עין דור מכהנת כיו"ר ועדת הביקורת ויו"ר ועדת התגמול במקום יואב בן אור שכהן כיו"ר הוועדות וסיים את תפקידו כדח"צ בפול, לבקשתו, ב- 31 באוקטובר 2023.

ביום 28 בדצמבר, 2023 מונתה על ידי האסיפה הכללית גב' אילנית לוי לדירקטורית מטעם כלל חברה לביטוח בע"מ במקום הגב' אדוה שלנגר מאירי אשר הודיעה על התפטרותה מתפקידה כדירקטורית ביום 28 בדצמבר, 2023.

ביום 28 בדצמבר, 2023 מונה מר יצחק חמו לתפקיד דח"צ בפול על ידי האסיפה הכללית וזאת במקום מר יואב בן אור אשר כאמור סיים את תפקידו כדח"צ בפול. ביום 21 במרס, 2024 הודיעה רשות שוק ההון כי אין לה התנגדות למינוי האמור.

ביום 28 בינואר, 2024 הודיע מר מיכאל קלמן על סיום תפקידו כיו"ר דירקטוריון ועל פרישתו מדירקטוריון הפול החל מיום 29 בפברואר, 2024. באותו מועד מונה מר יוגב יוחנן לדירקטור בפול במקום מר מיכאל קלמן החל מיום 1 במרס, 2024.

ביום 28 בינואר, 2024 מונתה גב' קרן גרניט לתפקיד יו"ר הדירקטוריון בפול החל מיום 1 במרס, 2024, במקום מר מיכאל קלמן, שכהן עד לאותו מועד כיו"ר דירקטוריון הפול.

ביום 28 בפברואר, 2024 מונה מר ליאור שיניין לחבר בוועדת ביקורת במקום גב' קרן גרניט.

11. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואחריה

- חוזר ביטוח 2022-1-19 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה", הפחית את "דמי הביטוח נטו" בפול החל מיום 1 בינואר, 2023 ב-10%.
- חוזר ביטוח 2022-1-18 עדכן את שיעור הדמים בענף ביטוח רכב חובה בעקבות הסדרת מנגנון השיבוב עם המל"ל, כך שהחל מיום 1 בינואר, 2023 שיעור הדמים בפול יעמוד על 9% מדמי הביטוח נטו, חלף 8%.
- חוזר ביטוח 2023-1-7 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה" לפיו עודכנו דמי הביטוח נטו בפול, החל מיום 1 ביולי 2023 ואילך, 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.

לפרטים בדבר האמור לעיל ואירועים מהותיים נוספים, ראה בהרחבה בביאורים 1 ו-16 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 הפול.

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 הממונה 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 השירוי עבור ציבור הלקוחות במקצועיות, הוגנות, יעילות ותוך חתירה לאיזון כלכלי".

13. בשנת 2023 התקיימו 20 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 השירוי)

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 2023 (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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של המאגר והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי שאירע בחציון השני שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של המאגר, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של המאגר לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי- הפול הצהרה (certification)

אני, אייל גונן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) לשנת 2023 (להלן: הדוח).
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של המאגר לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר וכן-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס למאגר, מובא לידיעתנו על ידי אחרים במאגר, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של המאגר והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי שאירע בתציון השני שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של המאגר, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של המאגר לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי- הפול

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 להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ביטוח וחיסכון. 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 בקרות 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, 2023, 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 2023, הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

יו"ר הדירקטוריון : קרן גרניט

מנכ"ל : ערן כהן

מנהל כספים : אייל גונן

31 במרס, 2024

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב שיוירי ("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 שיוירי - "הפול" (להלן "המאגר") ליום 31 בדצמבר, 2023, 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 להוראות 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 להוראות 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 תהפוכנה 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, 2023, 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, 2023 ו-2022 ולכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 והדוח שלנו, מיום 31 במרס, 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

פרק ג'

**המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי -
הפול**

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר, 2023

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר, 2023

תוכן העניינים

זף

2	דוח רואה החשבון המבקר
4	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות רווח או הפסד
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-28	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-2023 ואת דוחות רווח או הפסד ותזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023. 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 שישמשו 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-2023 ואת תוצאות פעולותיו ותזרימי המזומנים שלו לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023. בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון 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 לגביהם 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, 2023 כוללים התחייבויות מהותיות בגין חוזי ביטוח כללי בסך 3,926,010 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 הרווחה, 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. בבאור 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

גישת הביקורת שלנו לגבי הסיכון הקשור במדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי בענף רכב חובה הייתה כדלקמן:

- בחנו את התכנון והיישום של בקורות פנימיות הקשורות לתהליך המדידה של התחייבויות בגין חוזי ביטוח בביטוח כללי ובצענו נהלים לבדיקת האפקטיביות של אותן בקורות פנימיות לרבות, הבקורות 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 וחסכון.
- 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.
- הערכנו את נאותות הגילויים העיקריים אודות התחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי בדוחות הכספיים.

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, 2023 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 31 במרס, 2024 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר.

31 בדצמבר		באור	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
			נכסים
4,754	4,825		הוצאות רכישה נדחות
3,822,730	3,921,185	'ד1	חלקן של חברות הביטוח בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
123,053	84,722		חברות ביטוח המשתתפות במאגר
146	125	4	חייבים ויתרות חובה
19,628	41,901		מזומנים ושווי מזומנים
<u>3,970,311</u>	<u>4,052,758</u>		סך כל הנכסים
			התחייבויות
3,827,532	3,926,056	8	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
48	46		בניכוי - חלקה של קרנית בשם אבנר בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
<u>3,827,484</u>	<u>3,926,010</u>		
40,000	40,000	6	פקדונות של חברות הביטוח המשתתפות במאגר
1,263	1,266	5	התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
27,608	31,482		פרמיות מראש
73,956	54,000	7	זכאים ויתרות זכות
<u>142,827</u>	<u>126,748</u>		
<u>3,970,311</u>	<u>4,052,758</u>		סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

31 במרס, 2024

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2021	2022	2023		
אלפי ש"ח				
414,458	456,147	496,969	9	פרמיות שהורווחו
173	430	1,589		הכנסות מימון
414,631	456,577	498,558		סך הכל הכנסות
770,871	818,113	702,490		תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו בניכוי - חלקה של קרנית בשם אבנר בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
23	22	29		
770,848	818,091	702,461		תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
10,561	11,199	11,888	10	עמלות והוצאות רכישה אחרות
17,458	17,199	17,813	11	הוצאות הנהלה וכלליות
798,867	846,489	732,162		סך הכל הוצאות
(384,236)	(389,912)	(233,604)		הפסד
הרכב ההפסד:				
(153,875)	(146,042)	(135,149)		נזקף לחובת חברות הביטוח
(230,361)	(243,870)	(98,455)		חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
(384,236)	(389,912)	(233,604)		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

(384,236)	(389,912)	(233,604)
230,361	243,870	98,455
153,875	146,042	135,149
-	-	-

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:

2,798	(303)	3
(32,799)	(17,599)	38,331
(26)	6	21
2,316	2,012	3,874
15,472	30,000	(19,956)

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

(12,239)	14,116	22,273
----------	--------	--------

מזומנים, נטו ששימשו לפעילות (שהתקבלו מפעילות) שוטפת

(12,239)	14,116	22,273
----------	--------	--------

שינוי במזומנים ושווי מזומנים

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

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

5,512	19,628	41,901
-------	--------	--------

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.

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.

ב. 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 הדיווח, עיקרה בגידול של כ- 123 מיליוני ש"ח בהתחייבויות הביטוחיות של החברה בשנת 2023 (בשנת 2022 השפעת האינפלציה על ההתחייבות הביטוחיות הסתכמה בגידול של כ- 185 מיליוני ש"ח).

ג. השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

בחודש אוקטובר 2023 פרצה מלחמת "חרבות ברזל" (להלן: "המלחמה") במדינת ישראל. הימשכות המלחמה הובילה להאטה בפעילות העסקית במשק הישראלי בין היתר בעקבות סגירת מפעלים בדרום ובצפון הארץ, פגיעה בתשתיות, גיוס אנשי מילואים לתקופה שאינה ידועה מראש וכן, לשיבוש הפעילות הכלכלית בישראל. הימשכות המלחמה עשויה לגרום השלכות נרחבות על תחומים ענפיים רבים ואזורים גאוגרפיים שונים במדינה.

כתוצאה מכך, חלה ירידה בהיקפי הפעילות של המאגר ברבעון הרביעי של שנת 2023 ביחס לשלושת הרבעונים הראשונים של השנה.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, אין ביכולתה של החברה להעריך באופן ודאי את היקף ההשפעה העתידית של אירועי מלחמת "חרבות ברזל" על החברה (ההשפעות שפורטו לעיל), בין היתר בשל חוסר הוודאות בדבר משכה של מלחמת "חרבות ברזל" והתמשכותו של המצב הביטחוני והשפעותיהם של כל אלה על החברה.

ד. הגדרות 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.

באור 1: - כללי (המשך)

- 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

עד ליום 31 בדצמבר 2022, היו הדוחות הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לתקני ה-IFRS.

החל מיום 1 בינואר 2023, הדוחות הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

בהתאם לדרישות שנקבעו על ידי הממונה נדחה מועד היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח (IFRS 17) ושל תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 בדבר מכשירים פיננסיים (IFRS 9) ליום 1 בינואר 2025 (וזאת במקום מועד היישום לראשונה שנקבע בתקן עצמו - 1 בינואר 2023). לאור זאת, בתקופת שעת מועד היישום לראשונה בישראל החברה ממשיכה ליישם את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 4 בדבר חוזי ביטוח (IFRS 4).

ביתר הנושאים, הדוחות הכספיים המאוחדים ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - IFRS).

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.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים (המשך)

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 הקבוצה, נדרשת הנהלת הקבוצה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הקבוצה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות לרבות ציפיות לעתיד, ככל שניתנות להערכה, בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. יובהר שההנחות 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 קריטיים שחושבו על ידי הקבוצה ואשר שינוי מהותי באומדנים ובהנחות עשויים לשנות את ערכם של נכסים והתחייבויות בדוחות הכספיים בשנה העוקבת:

התחייבויות בגין חוזי ביטוח

ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח מבוססות על שיטות ההערכה אקטוארית ועל הנחות המפורטות בבאור 8 להלן.

ההערכות האקטואריות וההנחות השונות נגזרות בעיקר מניסיון העבר ומבוססות, על כך שדפוס ההתנהגות והתביעות בעבר מייצג את מה שיקרה בעתיד. השתנות בגורמי הסיכון, בשכיחות האירועים או בחומרתם, 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 ההצגה

מטבע הפעילות של המאגר הינו שקלים חדשים ומייצג את המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה פועלת החברה. מטבע ההצגה 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.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. חוזי ביטוח (המשך)

1. פרמיות (המשך)

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 ליישוב תביעות, תלויות שאירעו בשנת הדוח וכן עידכון הפרשה 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.

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.

(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 12(א)(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.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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-37 IAS 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.

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 שנקפו 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 לפני יישומם

א. תיקון ל-IAS1 הצגת דוחות כספיים

בחודש ינואר 2020 פרסם ה- IASB תיקון ל- IAS1 בדבר הדרישות לסיווג התחייבויות כשוטפות או כלא שוטפות (להלן: "התיקון המקורי"). בחודש אוקטובר 2022 פרסם ה- IASB תיקון עוקב לתיקון האמור לעיל (להלן: "התיקון העוקב").

התיקון העוקב קבע כי:

- רק אמות מידה פיננסיות אשר ישות חייבת לעמוד בהן בסוף תקופת הדיווח או לפני כן, משפיעות על סיווגה של אותה ההתחייבות כהתחייבות שוטפת או התחייבות לא שוטפת.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ט. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה לפני יישום (המשך)

א. תיקון ל-IAS1 הצגת דוחות כספיים (המשך)

• עבור התחייבויות אשר הבדיקה של עמידה באמות המידה הפיננסיות נבחנת בתוך 12 חודשים העוקבים של תאריך הדיווח יש לתת גילוי באופן שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך את הסיכונים בגין אותה ההתחייבות. קרי, התיקון העוקב קובע כי יש לתת גילוי לערך בספרים של ההתחייבות, מידע על אמות המידה הפיננסיות וכן, עובדות ונסיבות לסוף תקופת הדיווח אשר עשויות להביא למסקנה כי לישות יהיה קושי בעמידה באמות המידה פיננסיות.

התיקון המקורי קבע כי זכות המרה של התחייבות תשפיע על סיווג ההתחייבות כולה כהתחייבות שוטפת או לא שוטפת, למעט במקרים בהם רכיב ההמרה הינו הוני. התיקון המקורי והתיקון העוקב יישמו לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 לינואר, 2024 או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי.

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

ב. 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.

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

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

ביום 1 ביוני, 2023 רשות שוק ההון ביטוח וחסכון פרסמה עדכון שלישי ל-"מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר IFRS17 - חוזי ביטוח" (להלן- עדכון שלישי) הכוללת מספר עדכונים ביחס ל-"מפת דרכים- עדכון שני", שפורסמה ביום 14 בדצמבר, 2022. במסגרת העדכון השלישי נדחה מועד היישום לראשונה של IFRS17 בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2025 (בהתאם, מועד המעבר יחול ביום 1 בינואר, 2024).

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ט. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה לפני יישומם (המשך)

ב. תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח (המשך)

בהתאם לעדכון השלישי, בשנת 2024, במסגרת הדוחות הכספיים לרבעון השלישי, תידרשנה החברות לדווח, במסגרת באור ייעודי לדוחות הכספיים, דוח פרו-פורמה על המצב הכספי בלבד ליום 1 בינואר, 2024 (נתוני יתרות פתיחה למועד המעבר, ללא מספרי השוואה), שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17. בדוח השנתי לשנת 2024, תידרשנה החברות לדווח, דוחות עיקריים פרו-פורמה (לכל הפחות - דוח על המצב הכספי ליום 1 בינואר, 2024 וסעיפים נבחרים מהדוח על הרווח הכולל לשנת 2024, ללא מספרי השוואה), שיהיו ערוכים בהתאם להוראות IFRS 17 וכל זאת בהתאם למתכונת גילוי המצורפת בנספח לעדכון השלישי. בנוסף, במסגרת העדכון השלישי עודכנו אבני הדרך ליישום התקנים בשנים 2023 ו-2024, בהתאמה לדחיית מועד היישום לראשונה של IFRS 17 ובמטרה להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקנים באופן נאות ומהימן. עקרי העדכונים הינם ביחס לדרישות הדיווח לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לפני מועד היישום לראשונה, ללוח הזמנים להתאמת מערכות המידע, להשלמת גיבוש המדיניות החשבונאית, להיערכות לחישוב תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA), למעורבות רואי החשבון המבקרים ולגילוי מידע איכותי משלים לבאור הייעודי החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024.

החברה ממשיכה לבחון את ההשלכות של אימוץ התקנים האמורים על דוחותיה הכספיים ונערכת ליישומם בלוח הזמנים האמור.

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	
	%		
3.0	3.3	2.9	31 בדצמבר, 2023
4.9	5.3	5.3	31 בדצמבר, 2022
(3.3)	2.4	2.8	31 בדצמבר, 2021

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר									
2021			2022			2023			
כלי רכב סה"כ	אחרים	אופנועים	כלי רכב סה"כ	אחרים	אופנועים	כלי רכב סה"כ	אחרים	אופנועים	
414,458	84,993	329,465	456,147	109,651	346,496	496,969	147,836	349,133	פרמיות שהורווח הכנסות מימון
173	37	136	430	111	319	1,589	516	1,073	
414,631	85,030	329,601	456,577	109,762	346,815	498,558	148,352	350,206	סך הכל הכנסות
770,871	114,898	655,973	818,113	153,116	664,997	702,490	128,370	574,120	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי - חלקה של אבנר
23	-	23	22	-	22	29	-	29	
770,848	114,898	655,950	818,091	153,116	664,975	702,461	128,370	574,091	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
10,561	6,029	4,532	11,199	6,622	4,577	11,888	7,427	4,461	עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות
17,458	3,783	13,675	17,199	4,441	12,758	17,813	5,781	12,032	
798,867	124,710	674,157	846,489	164,179	682,310	732,162	141,578	590,584	סך הכל הוצאות
(384,236)	(39,680)	(344,556)	(389,912)	(54,417)	(335,495)	(233,604)	6,774	(240,378)	רווח (הפסד)

באור 4: - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר		להלן ההרכב:
2022	2023	
אלפי ש"ח		
107	107	קרנית
39	18	אחר
<u>146</u>	<u>125</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:
2022	2023	
אלפי ש"ח		
64,102	40,724	זכאים בגין תביעות והחזרי פרמיות
18	20	ספקים ונותני שירותים
15	-	מוסדות
394	433	עמלות לתשלום
<u>9,427</u>	<u>12,823</u>	קרנית
<u>73,956</u>	<u>54,000</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		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
אלפי ש"ח						
אופנועים						
154,640	143,610	-	-	154,640	143,610	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
2,938,009	2,986,044	48	46	2,938,057	2,986,090	
3,092,649	3,129,654	48	46	3,092,697	3,129,700	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות
3,720	3,443	-	-	3,720	3,443	
3,088,929	3,126,211	48	46	3,088,977	3,126,257	סה"כ התחייבויות ביטוחיות, נטו בגין אופנועים
כלי רכב אחרים						
43,000	57,641	-	-	43,000	57,641	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
691,835	738,715	-	-	691,835	738,715	
734,835	796,356	-	-	734,835	796,356	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות
1,034	1,382	-	-	1,034	1,382	
733,801	794,974	-	-	733,801	794,974	סה"כ התחייבויות ביטוחיות, נטו בגין כלי רכב אחרים
סך הכל ההתחייבות, נטו בגין חוזי ביטוח						
197,640	201,251	-	-	197,640	201,251	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
3,629,844	3,724,759	48	46	3,629,892	3,724,805	
3,827,484	3,926,010	48	46	3,827,532	3,926,056	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות
4,754	4,825	-	-	4,754	4,825	
3,822,730	3,921,185	48	46	3,822,778	3,921,231	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		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
אלפי ש"ח						
3,578,860	3,822,730	45	48	3,578,905	3,822,778	יתרה לתחילת השנה
923,972	928,035	-	-	923,972	928,035	עלות התביעות המצטברת בגין שנת החיתום השוטפת
(86,457)	(222,034)	22	29	(86,435)	(222,005)	שינוי באומדן עלות התביעות המצטברת בגין שנות חיתום קודמות
837,515	706,001	22	29	837,537	706,030	סך השינוי בעלות התביעות המצטברת תשלומים לישוב תביעות במהלך השנה:
(3,443)	(1,890)	-	-	(3,443)	(1,890)	בגין שנת חיתום שוטפת
(590,202)	(605,656)	(19)	(31)	(590,221)	(605,687)	בגין שנות חיתום קודמות
(593,645)	(607,546)	(19)	(31)	(593,664)	(607,577)	סך תשלומים לתקופה
3,822,730	3,921,185	48	46	3,822,778	3,921,231	יתרה לסוף השנה

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, 2023											
שנת חיתום											
סה"כ	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
אלפי ש"ח מותאמים למדד (נובמבר 2023 *)											
	1,890	3,5582	3,683	3,027	5,645	6,014	4,159	3,783	2,446	3,011	תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה
	-	47,218	47,059	52,004	57,307	79,551	67,023	40,787	28,773	25,499	לאחר שנה ראשונה
	-	-	188,007	195,235	200,923	194,784	219,574	156,152	118,915	89,286	לאחר שנתיים
	-	-	-	326,964	316,618	322,365	331,700	258,238	210,342	197,662	לאחר שלוש שנים
	-	-	-	-	405,374	419,464	402,504	323,251	279,879	264,690	לאחר ארבע שנים
	-	-	-	-	-	482,016	457,230	375,287	353,159	321,208	לאחר חמש שנים
	-	-	-	-	-	-	501,456	429,990	394,402	371,291	לאחר שש שנים
	-	-	-	-	-	-	-	478,702	467,117	440,267	לאחר שבע שנים
	-	-	-	-	-	-	-	-	497,073	457,758	לאחר שמונה שנים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	462,823	לאחר תשע שנים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	לאחר עשר שנים
	928,035	954,864	1,008,679	931,816	909,117	864,968	797,272	648,060	498,028	458,281	אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) לסוף שנה
	-	936,758	933,740	898,740	880,727	880,946	796,051	657,479	556,147	480,608	לאחר שנה ראשונה (**)
	-	-	879,146	892,504	877,088	877,081	832,428	642,975	554,325	511,270	לאחר שנתיים
	-	-	-	820,874	842,729	834,234	819,884	643,317	550,210	509,543	לאחר שלוש שנים
	-	-	-	-	755,459	777,701	760,409	619,941	575,535	515,833	לאחר ארבע שנים
	-	-	-	-	-	715,160	700,375	582,546	556,483	508,844	לאחר חמש שנים
	-	-	-	-	-	-	669,541	563,502	538,778	505,083	לאחר שש שנים
	-	-	-	-	-	-	-	563,476	541,461	497,693	לאחר שבע שנים
	-	-	-	-	-	-	-	-	532,723	486,990	לאחר שמונה שנים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	479,123	לאחר תשע שנים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	לאחר עשר שנים
	741,152	18,106	129,533	110,942	153,658	149,808	127,731	84,584	(34,695)	1,485	עודף (חסר) ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה
	10.32%	1.90%	12.84%	11.91%	16.90%	17.32%	16.02%	13.05%	(6.24%)	0.29%	שיעור סטייה ביחס לשנה הראשונה שלא כוללת צבירה, באחוזים
	7,280,295	928,035	936,758	879,146	820,874	715,160	669,541	563,476	532,723	479,123	אומדן תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר, 2023
	3,391,523	1,890	47,218	188,007	326,964	405,374	482,016	501,456	478,702	462,823	תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר, 2023
	3,888,772	926,145	889,540	691,139	493,910	350,085	233,144	168,085	84,774	35,650	יתרת התביעות התלויות
	32,413										תביעות תלויות עד וכולל שנת חיתום 2013
	3,921,185										סך התחייבויות ביטוחיות ליום 31 בדצמבר, 2023
	3,926,010										הרכב
	4,825										התחייבויות בגין חוזי ביטוח
	3,921,185										הוצאות רכישה

(*) 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							
2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
אלפי ש"ח							
288,051	356,088	387,541	391,991	395,810	429,373	476,104	508,258
(256,995)	(293,849)	(316,278)	(365,064)	(439,576)	(474,234)	(488,500)	(447,958)

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2023
דמי ביטוח ברוטו
הפסד בשייר בגין שנת חיתום
מצטבר עד לתאריך הדוח

ה. הרכב הפסד כולל

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:

214,354	(447,958)	2023
78,579	(468,491)	2022
133,791	(518,027)	2021

ו. 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 2008, נכללו על בסיס אומדני החברה ולא על בסיס הערכה אקטוארית הואיל ומדובר בתיקי תביעות שלגביהם קיים מידע מפורט וברור העולה על אומדן סטטיסטי אקטוארי.

ז. ההנחות והמודלים המהותיים לצורך קביעת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח

ז.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 ו/או התפתחות השווי הממוצע של סך התשלומים והערכות המחלקה), 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 BOOTSTRAP, 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)

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

3. רגישות ההפרשות 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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
428,738	475,842	500,580
(14,280)	(19,695)	(3,611)
<u>414,458</u>	<u>456,147</u>	<u>496,969</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		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
4,365	4,640	4,693
6,471	6,830	7,266
(275)	(271)	(71)
<u>10,561</u>	<u>11,199</u>	<u>11,888</u>

עמלות רכישה
הוצאות רכישה אחרות
שינוי בהוצאות רכישה נדחות

באור 11: - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
22,748	24,171	25,191	שכר עבודה ונלוות
13,277	13,385	12,612	מיכון ועיבוד נתונים (כולל פחת)
1,372	1,412	1,552	שכר דירה והחזקת משרדים
2,931	2,969	3,188	הוצאות בנק ועמלות כרטיסי אשראי
251	232	182	הדפסות וצורכי משרד
2,189	2,087	2,259	ייעוץ מקצועי ומשפטי
999	888	535	תקשורת, דואר ושליחויות
228	247	227	ביטוח אחריות מקצועית ורכוש אחר
548	439	456	הוצאות אי.אס.או. (I.S.O)
339	391	339	שכר דירקטורים
749	127	505	אחרות
45,631	46,348	47,046	
(21,702)	(22,319)	(21,967)	בניכוי סכומים שסווגו לסעיפים:
(6,471)	(6,830)	(7,266)	שינוי בהתחייבות ותשלומים בגין חוזי ביטוח עמלות והוצאות רכישה אחרות
17,458	17,199	17,813	

באור 12: - ניהול סיכונים

א. כללי

1. תיאור תמציתי של ענף הביטוח שבו פועלת החברה

החברה פועלת בתחום ביטוח רכב החובה בלבד ומוכרת ביטוח כאמור, שבו משתתפים כל המבטחים בענף ביטוח רכב חובה בישראל. מכירת הביטוח היא למשתמשים ברכב מנועי שלא השיגו כיסוי ביטוחי באופן ישיר אצל מבטח בשוק החופשי, תעריפי הפרמיה נקבעים על ידי הממונה והחברה אינה רשאית לסטות מהם.

בביטוח השיורי באמצעות המאגר מבוטחים:

- אופנועים, שמבוטחים בביטוח שיורי עקב הסיכון הגדול הטמון בהם.
- בעלי רכב ונהגים, שחברות ביטוח אינן מוכנות לבטח אותם או שהתעריף שהן מחילות על המועמד לביטוח הוא פרוהיביטיבי.

המאגר מתנהל על-פי תקנון המהווה חוזה בין כל המבטחים 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 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 בביטוח רכב 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 הורוחה
- הפרשה לפרמיה בחסר
- תביעות תלויות
- ובניכוי - הוצאות רכישה נדחות

ההפרשה לפרמיה שטרם הורוחה 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 שנת אירוע/חיתום, נקבעת על סמך שיקול דעת לפי מידת ההתאמה של השיטה לענף ולעיתים נעשה שילוב בין שיטות שונות. ההערכות מתבססות בעיקרן על ניסיון העבר של התפתחות תשלומי התביעות ו/או התפתחות סכום התשלומים וההערכות הפרטניות ו/או התפתחות כמות התביעות. ההערכות כוללות, בין היתר, הנחות בדבר עלות התביעה הממוצעת, עלויות הטיפול בתביעות ושכיחות התביעות. הנחות נוספות יכולות להתייחס לשינויים בעיתוי 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 ו/או בכמות התביעות 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 הפוליסה 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, שינויים בשכר הממוצע במשק 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 8(z) 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 ההפרשות לשינויים בהנחות

לפירוט רגישות ההפרשות לשינויים בהנחות האקטואריות, ראה באור 8(z)(3) לעיל.

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

ירידה של שיעור ההוצאות העקיפות לישוב תביעות מ 3.0% ל 2.5% על הערכת ההפרשות 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 וסייבר.
- למאגר נוהל המשכיות עסקית, מונה גורם אחראי ומבוצעים תרגולים בהיבטים החוצים את כלל החברה.

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 9-4-2010 "ניהול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים", וחוזר 2016-9-14 "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 התחייבויות הביטוחיות, מבוססים על כך שדפוס ההתנהגות והתביעות בעבר מייצגים את העתיד לקרות. חשיפת המאגר מורכבת מהסיכונים הבאים:

(א) סיכון מודל - הסיכון לבחירת מודל שגוי 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 (כולל ההוצאות של התאגיד) מכוסות באופן שוטף על ידי חברות הביטוח לפי תקנון המאגר, אין לתאגיד או למאגר חשיפה לסיכונים ביטוחיים.

באור 13: - עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

בהמשך לאמור בבאור 10(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

2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
156	172	142	ביטוח ושיפוי דירקטורים ונושאי משרה
72	75	85	ביטוח רכוש וחבויות
339	391	339	שכר חברי הדירקטוריון
1,316	1,467	1,470	משכורת והוצאות נלוות למנכ"ל

באור 14: - התחייבויות תלויות

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות

להלן פירוט בקשות לאישור תובענות כייצוגיות 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 כייצוגית 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.

באור 14: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

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

החברה הגישה תגובה לבקשת האישור והמבקש הגיש תשובה לתגובה זו. דיון קדם משפט התקיים ביום 22 בפברואר, 2024. ביום 11 במרס, 2024 ניתנה החלטה המאשרת את הסתלקותו של התובע מבקשת האישור ודחיית תביעתו האישית.

2. אלי 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 כייצוגית 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.

בדיון קדם משפט שהתקיים ביום 10 במרס, 2024 הוצעה הצעה לבדיקה והחברה שוקלת האם לקבלה.

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

ב. 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.

מספר תביעות	הסכום הנתבע
אלפי ש"ח	
1	72,000
1	-

בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:

צוין סכום המתייחס לחברה

לא צוין סכום ספציפי לחברה

סכום הפרשה הכולל בגין תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד החברה הינו 40 אלפי ש"ח בשנת 2023 לעומת 100 אלפי ש"ח בשנת 2022.

באור 15: - שינוי בנושאי משרה ודירקטורים בתקופת הדוח ולאחריו

ביום 28 במאי, 2023 מונתה גב' קרן גרניט לדירקטורית וחברת ועדת ביקורת מטעם הפניקס חברה לביטוח בע"מ במקום הגב' סיגל כהן אשר הודיעה על סיום כהונתה.

ביום 16 ביולי, 2023 מונתה גב' אדוה שלנגר מאירי לדירקטורית מטעם מגדל חברה לביטוח בע"מ במקום הגב' רוני גינור אשר הודיעה על סיום כהונתה.

החל מה- 1 בנובמבר, 2023 דפנה עין דור מכהנת כיו"ר ועדת הביקורת ויו"ר ועדת התגמול במקום יואב בן אור שכהן כיו"ר הוועדות וסיים את תפקידו כדח"צ בפול, לבקשתו, ב- 31 באוקטובר 2023.

ביום 28 בדצמבר, 2023 מונתה על ידי האסיפה הכללית גב' אילנית לוי לדירקטורית מטעם כלל חברה לביטוח בע"מ במקום הגב' אדוה שלנגר מאירי אשר הודיעה על התפטרותה מתפקידה כדירקטורית ביום 28 בדצמבר, 2023.

ביום 28 בדצמבר, 2023 מונה מר יצחק חמו לתפקיד דח"צ בפול על ידי האסיפה הכללית וזאת במקום מר יואב בן אור אשר כאמור סיים את תפקידו כדח"צ בפול. ביום 21 במרס, 2024 הודיעה רשות שוק ההון כי אין לה התנגדות למינוי האמור.

ביום 28 בינואר, 2024 הודיע מר מיכאל קלמן על סיום תפקידו כיו"ר דירקטוריון ועל פרישתו מדירקטוריון הפול ומתפקידו כיו"ר דירקטוריון הפול החל מיום 29 בפברואר, 2024. באותו מועד מונה מר יוגב יוחנן לדירקטור בפול במקום מר מיכאל קלמן החל מיום 1 במרס, 2024.

ביום 28 בינואר, 2024 מונתה גב' קרן גרניט לתפקיד יו"ר הדירקטוריון בפול החל מיום 1 במרס, 2024, במקום מר מיכאל קלמן, שכהן עד לאותו מועד כיו"ר דירקטוריון הפול.

ביום 28 בפברואר, 2024 מונה מר ליאור שיניין לחבר בוועדת ביקורת במקום גב' קרן גרניט.

באור 16: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

א. ביום 21 בנובמבר, 2022 פורסם חוזר ביטוח 19-1-2022 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה", אשר הפחית את "דמי הביטוח נטו" בפול החל מיום 1 בינואר, 2023 ב-10% בעקבות הסדרת מנגנון תיקון סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי. כמו כן, ביום 8 בנובמבר, 2022 פורסם חוזר ביטוח 18-1-2022 בנושא: "הוראות בענף הביטוח רכב חובה" אשר עדכן את שיעור הדמים בענף ביטוח רכב חובה בעקבות הסדרת מנגנון תיקון סעיף 328א לחוק ביטוח לאומי, כך שהחל מיום 1 בינואר, 2023 שיעור הדמים בפול הינו 9% מדמי הביטוח נטו, חלף 8%.

ב. ביום 10 במאי 2023 פורסם חוזר ביטוח 7-1-2023 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה" (אשר החליף את נספח 6.2.2 ונספח 6.2.3 לשער 6 חלק 2 בחוזר המאוחד) לפיו עודכנו דמי הביטוח נטו בפול, החל מיום 1 ביולי 2023 ואילך, 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. במסגרת החוזר עודכנו 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.

ג. ביום 1 ביוני, 2023 פורסמה טיוטת תיקון הוראות החוזר המאוחד - נספח 6.2.1 לשער 6 חלק 2 בחוזר המאוחד, משתנים וקטגוריות בענף רכב חובה, אשר מורה כי בהתאם להמלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי, בכוונת הרשות לפנות לוועדה המשותפת של וועדת החוקה חוק ומשפט וועדת הכספים של הכנסת בבקשה לקבל את אישורה להוספת משתנים לרשימת המשתנים לצורך קביעת דמי הביטוח.

מטרת הוספת המשתנים לרשימת המשתנים כמפורט בטיטת החוזר היא לתמרץ נהיגה זהירה ובטוחה יותר שתאפשר להתאים טוב יותר את דמי הביטוח לסיכון המבוטח ולסיכון של כלי הרכב בהתאם למערכות הבטיחות המותקנות בו. תחילת הוראות החוזר בהתאם לקבוע בטיטה היא ב-1 בינואר, 2024 ובכל מקרה ביחס לפול תחילתו כפופה לתיקון נספח 6.3.3 לשער 6 חלק 2 בחוזר המאוחד "משתנים ומקדמים בביטוח השיורי".

פרק ד'

הצהרת האקטואר

הצהרת אקטואר בענפי 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 2023 ("יום הדוח הכספי"), כפי שמפורט להלן.

אני מכהן כאקטואר ממונה של המבטח, תפקיד לו התמניתי ב- 1 אפריל, 2022. בנוסף לכך אני משמש כיועץ ומלווה למספר חברות ביטוח בישראל, הכולל בעלות עניין במבטח¹. 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. בקשותיי 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 הדוחות הכספיים 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 הסדרי 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.

¹ רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון אשרה את המינוי שלי כאקטואר הממונה של המבטח מתוך מודעות למידת המעורבות שלי בשוק הביטוח, כך שהכירו בזה שלא קיים ניגוד עניינים.

2. נתונים המצורפים להיקף חוות הדעת האקטוארית

להלן פירוט סיכום הפרשות הנדרשות נכון ליום 31 בדצמבר 2023, באלפי ש"ח:
 הרזרבה בענפים המקובצים והלא מקובצים, כוללת רזרבה לתביעות תלויות בלבד (כולל IBNR).

ליום 31 בדצמבר 2023

באלפי ש"ח

שייר	ברוטו	
3,475,445	3,475,445	<u>תביעות תלויות והוצאות הישירות הנובעות מהן (כולל IBNR)</u>
88,181	88,181	הוצאות עקיפות ליישוב התביעות
161,133	161,133	הפער בין העתודה לסיכונים שטרם חלפו לבין הפרמיה שטרם הורווחה
3,724,759	3,724,759	סה"כ התחייבויות ביטוחיות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי המחושבות לפי הערכה אקטוארית
196,426	196,426	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצ' רכישה נדחות
3,921,185	3,921,185	סה"כ התחייבויות ביטוחיות

ג' – חוות הדעת

אני מצהיר ומאשר כי בענפים הבאים: רכב מנועי-חובה

- הערכת 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 הערכת.
- ההנחות והשיטות להערכת הפרשות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים לעיל.
- ההפרשות לתביעות תלויות וההוצאות 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 ההפרשות תביעות תלויות וההוצאות 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 בדצמבר, 2023. המבטח אינו מחזיק בנכסים מול ההפרשות, היות וכלל חברות הביטוח בישראל הפועלות בענף רכב חובה נושאות במלוא התחייבויותיו ולמלאו 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 בדצמבר, 2023 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. חישבתי "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. הערכת ההפרשות מתייחסת 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 2023 בהתאם לשיטת ה Bootstrap. לא קיימת עדיין בשוק הביטוח בישראל פרקטיקה מקובלת לביצוע הערכה סטוכסטית של הרזרבה, וכאמור לא קיימת פרקטיקה מקובלת בנוגע להערכת הסיכונים הסיסטמיים. ככל שפרקטיקה תתגבש במהלך השנים, וככל שהמבטח יצבור ידע וניסיון נוספים, יתכנו בעתיד שינויים בהערכות הסיכונים הרנדומליים והסיסטמיים, אשר יוכלו להשפיע על הערכת ההפרשות.

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 הדו"ח הכספי.

התפתחות ההערכה האקטוארית בגין שנות החיתום עד 2021 הינה ירידה של 331,473 אלש"ח בברוטו ובשייר המהווים 11.1% מההפרשות לתחילת שנה. התפתחות זו מחולקת לשני מרכיבים:

א. ירידה של 285,356 אלש"ח המהווים 9.5% 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).

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		
1,219	244	975	מנהלת	1.
819	190	629	מנהלת	2.
763	191	572	מנהלת	3.
675	172	503	מנהלת	4.
657	185	472	מנהלת	5.

תקנה 22 : שכר וטובות הנאה

בשנת 2023 שכר והוצאות נלוות למנכ"ל ולדירקטורים החיצוניים של החברה, הסתכמו בסך כולל של 1,539 אלפי ש"ח, לא כולל מס שכר ומע"מ.

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: pnioZ@pool.org.il

תקנה 26: הדירקטורים בחברה (מנהל ההסדר- התאגיד)

יו"ר הדירקטוריון:

שם	גרניט קרן, ת.ז. 024235111
ילידת	1968
מען	לוי אשכול 45, תל אביב
נתינות	ישראלית
חברותה בועדות הדירקטוריון	לא
דח"צית	לא
האם היא עובדת של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתה כיו"ר הדירקטוריון	1 במרס, 2024
השנה בה החלה כהונתה כדירקטורית	18 במאי, 2023
השכלה	אקדמאית, תואר ראשון במדעי החברה- קרימינולוגיה וסוציולוגיה, אוניברסיטת בר-אילן ותואר שני במדעי החברה- מנהל ומדיניות ציבורית, אוניברסיטת ת"א
התעסקותה בחמש השנים האחרונות	משנה למנכ"ל, מנהלת תביעות, שירות ותפעול של כלל החברה בהפניקס חברה לביטוח בע"מ
תאגידיים בהם משמשת כדירקטורית	דירקטורית בחברת הפנסיה והגמל של הפניקס
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
האם היא בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית	לא
האם היא בעלת כשירות מקצועית	כן

דירקטורים:

שם	שיינין ליאור, ת.ז. 028024099
יליד	1970
מען	יעל רום 16, פתח תקוה
נתינות	ישראלית
חברותה בועדות הדירקטוריון	חבר וועדת ביקורת, חבר וועדת תגמול וחבר וועדת ציות ואכיפה
דח"צ	לא
האם הוא עובד 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

שם	דפנה עין דור ת.ז. 024133621
ילידת	1970
מען	כרמל 35, מבשרת ציון
נתינות	ישראלית
חברותה בועדות הדירקטוריון	יו"ר וועדת ביקורת, יו"ר וועדת תגמול ויו"ר וועדת ציות ואכיפה
דח"צית	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
האם היא דירקטורית חיצונית מומחית	כן

שם	אילנית לוי ת.ז. 028875177
ילידת	1971
מען	יצחק שמיר 8/51, גבעת שמואל
נתינות	ישראלית
חברותה בועדות הדירקטוריון	לא
דח"צית	לא
האם היא עובדת של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתה כדירקטורית	28 בדצמבר, 2023
השכלה	אקדמאית, תואר ראשון בלשון וספרות עברית, אוניברסיטת בר-אילן ותואר שני בתקשורת ציבורית, אוניברסיטת בר-אילן
התעסקותה בחמש השנים האחרונות	מנהלת אגף פרט אלמנטרי, סמנכ"לית בכלל חברה לביטוח ופיננסיים בע"מ
תאגידיים בהם משמשת כדירקטורית	אין
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
האם היא בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית	לא
האם היא בעלת כשירות מקצועית	כן

שם	יוגב יוחנן ת.ז. 028613362
יליד	1971
מען	הרצפלד 4, קרית-אונו
נתינות	ישראלית
חברותו בועדות הדירקטוריון	לא
דח"צ	לא
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור	1 במרס, 2024
השכלה	אקדמאי, תואר ראשון ושני במנהל עסקים, התמחות במימון ושוק ההון בפקולטה של הקריה האקדמית – שלוחת אוניברסיטת מנצ'סטר בישראל
התעסקותו בחמש השנים האחרונות	סמנכ"ל בכיר בחברת מנורה מבטחים ביטוח בע"מ
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

שם	יצחק חמו ת.ז. 024885428
יליד	1970
מען	ערמונים 8, רמת גן
נתינות	ישראלית
חברותו בועדות הדירקטוריון	חבר וועדת ביקורת, חבר וועדת תגמול, חבר וועדת ציות ואכיפה
דח"צ	כן
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור	21 במרס, 2024
השכלה	אקדמאי, תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, התמחות בשיווק באוניברסיטת בר-אילן. תואר שני במנהל עסקים, התמחות במערכות מידע באוניברסיטת בר-אילן
התעסקותו בחמש השנים האחרונות	מנכ"ל חברת פמי פרימיום בע"מ, בעלים של חברת ייעוץ ק.צ.א. שירותים בע"מ
תאגידיים בהם משמש כדירקטור	חברת האודן סוכנות לביטוח וחברת ד"ר פח וצבע
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
האם הוא בעל כשירות מקצועית	כן
האם הוא דירקטור חיצוני מומחה	כן

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

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

שם	אייל גונן, ת.ז. 027124692
יליד	1974
התפקיד שהוא ממלא בתאגיד	מנהל כספים
התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו	אין
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
השכלה	תואר ראשון בחשבונאות ומנהל עסקים ותואר שני מוסמך במנהל עסקים (MBA), המכללה למנהל רואה חשבון
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות	סמנכ"ל כספים בפסגות תעודות סל בע"מ, בקל אוטו מימון בע"מ ובהיי טאוואר ייעוץ וניהול בע"מ
התאריך בו החלה כהונתו	1 בינואר, 2022

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

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 כהונתה	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	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 כהונתה	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 בחברות ביטוח שונות שהן בעלות עניין
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
השכלה	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	יועץ בתחומי אקטואריה, ביטוח 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) (B.A)
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות	רו"ח עצמאי, שותף במשרד רואי חשבון רוזנבלום הולצמן ושות' הולצמן ושות'
התאריך בו החלה כהונתו	26 בפברואר, 2003

דירקטורים שסיימו את תפקידם בשנת 2023:

שם	יואב בן אור, ת.ז. 059284380
יליד	1968
מען	מושב אבן ספיר 60
נתינות	ישראלית
חברותו 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 עניין	לא
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור	1 בינואר, 2017
תאריך סיום כהונה	31 באוקטובר, 2023
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"
תאגידים 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

שם	סיגל כהן, ת.ז. 023942824
ילידת	1968
מען	המבדיל 8, רמת גן
נתינות	ישראלית
חברותה בועדות הדירקטוריון	לא
דח"צית	לא
האם היא עובדת של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתה כדירקטורית	27 בנובמבר, 2019
תאריך סיום כהונה	15 במאי, 2023
השכלה	תואר ראשון במשפטים מאוניברסיטת תל אביב
התעסקותה בחמש השנים האחרונות	סמנכ"ל, מנהלת תביעות אלמנטרי בהפניקס חברה לביטוח. סגנית מנהלת מערך התביעות ומנהלת מחלקת תביעות רכב חובה וחבויות בהפניקס חברה לביטוח
תאגידים בהם משמשת כדירקטורית	אין
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
האם היא בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית	לא
האם היא בעלת כשירות מקצועית	כן

שם	רוני גינור, ת.ז. 066071903
ילידת	1982
מען	ישראל עידוד 10, פתח תקווה
נתינות	ישראלית
חברותה בועדות הדירקטוריון	וועדת ביקורת, וועדת תגמול, וועדת ציות
דח"צית	לא
האם היא עובדת של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתה כדירקטורית	20 במרס, 2018
תאריך סיום כהונה	13 ביוני, 2023
השכלה	תואר ראשון מטעם אוני' חיפה בכלכלה ומנהל עסקים. תואר שני- מוסמך מטעם אוניברסיטת חיפה במדעי החברה בחוג לסטטיסטיקה במגמת אקטואריה
התעסקותה בחמש השנים האחרונות	אקטוארית ממונה ביטוח כללי במגדל חברה לביטוח, אקטוארית ביטוח כללי בהפניקס חברה לביטוח
תאגידים 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	אדוה שלנגר מאירי ת.ז. 037277027
ילדת	1979
מען	הגנים 11, רמת השרון
נתינות	ישראלית
חברותה בועדות הדירקטוריון	לא
דח"צית	לא
האם היא עובדת של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין	לא
השנה בה החלה כהונתה כדירקטורית	16 ביולי, 2023
תאריך סיום כהונה	28 בדצמבר, 2023
השכלה	אקדמאית, תואר ראשון במדע המדינה ובמדיניות ומינהל בחינוך, אוניברסיטת תל-אביב ותואר שני בלימודי משפט באוניברסיטת בר-אילן
התעסקותה בחמש השנים האחרונות	מנהלת חטיבת ביטוח כללי, מגדל חברה לביטוח בע"מ, מנהלת תחום עסקים בחטיבה לביטוח כללי במגדל חברה לביטוח בע"מ, מנהלת מחוז מרכז באיילון חברה לביטוח בע"מ
תאגידים בהם משמשת כדירקטורית	אין
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
האם היא בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית	לא
באם היא בעלת כשירות מקצועית	כן

יו"ר דירקטוריון שסיים את תפקידו בשנת 2024:

שם	מיכאל קלמן, ת.ז. 033991498
יליד	1977
מען	שאול אביגור 7, תל-אביב
נתינות	ישראלית
חברותו 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 דירקטוריון	8 באפריל, 2018 (עד לאותו יום והחל מיום 4 באוגוסט, 2015 כיהן כדירקטור)
תאריך סיום כהונה	29 בפברואר, 2024
השכלה	עו"ד, תואר ראשון במשפטים ובניהול מטעם אוניברסיטת ת"א
התעסקותו בחמש השנים האחרונות	מנכ"ל, משנה למנכ"ל, מנהל אגף אלמנטרי, מנורה מבטחים ביטוח בע"מ
תאגידים בהם משמש כדירקטור	חברת אומדים למענך בע"מ חברת Kissterra Technologies LTD
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
באם הוא בעל כשירות מקצועית	כן

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 בתקנון החברה במהלך שנת 2023.

תקנה 29 (א): המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית

הדירקטורים נתנו את המלצותיהם לאסיפה הכללית השנתית שהתקיימה ביום 28 בדצמבר, 2023 בה נדונו ואושרו הנושאים הבאים:

1. אישור הדוחות הכספיים לשנת 2022 של התאגיד והמאגר (הפול);
2. מינוי משרד רואי חשבון קוסט פורר גבאי את קסירר כרואי חשבון מבקרים של התאגיד ושל המאגר (הפול) לשנת 2024 והסמכת הדירקטוריון לקביעת שכרם השנתי;
3. מינוי דירקטורים מקרב חברות הביטוח;
4. מינוי דירקטור חיצוני בחברה, לפי תקנה 3(א) לתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), תשס"א-2001;
5. אישור התקשרות עם מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, לרכישת פוליסת ביטוח נושאי המשרה לתקופה מיום 1.1.2024 ועד ליום 31.5.2024.

תקנה 29 (א4): החלטות החברה

ביום 28 בדצמבר, 2023 התקבלה באסיפה הכללית השנתית של התאגיד החלטה לאשר את ההתקשרות עם מנורה מבטחים ביטוח בע"מ לרכישת פוליסה לביטוח נושאי המשרה לתקופה מיום 1.1.2024 ועד ליום 31.5.2024. גבולות האחריות - 40 מיליון ש"ח לתביעה ולסה"כ תביעות בתקופת הביטוח, השתתפות עצמית: 100,000 ש"ח לכל תביעה, לחברה בלבד - בפרמיה נטו של 66,307 ש"ח.

שמות החותמים ותפקידם:

קרן גרניט - יו"ר מועצת המנהלים
ערן כהן – מנכ"ל

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

31 במרס, 2024

פרק ו'

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

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר, 2023

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר, 2023

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, 2023 ו-2022 ואת הדוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים שהסתיימה בימים 31 בדצמבר, 2023. 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 שישומו 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, 2023 ו-2022 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

ליום 31 בדצמבר		באור	
2022	2023		
אלפי ש"ח			
1,263	1,266	4	נכסים שוטפים
48	321		המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
1,150	3,086	5	נכסי מסים שוטפים
			חייבים ויתרות חובה
<u>2,461</u>	<u>4,673</u>		
			נכסים בלתי שוטפים
1,889	1,662	6	רכוש קבוע
5,604	4,293	7	נכסים בלתי מוחשיים
2,267	1,685	6	נכס זכות השימוש
657	637	13	מסים נדחים
<u>10,417</u>	<u>8,277</u>		
<u>12,878</u>	<u>12,950</u>		
			התחייבויות שוטפות
5,000	5,000	9	פקדונות של חברות ביטוח
5,182	5,867	10	זכאים ויתרות זכות
672	676	6	התחייבות בגין חכירה שוטפת
<u>10,854</u>	<u>11,543</u>		
			התחייבויות לא שוטפות
1,645	1,037		התחייבות בגין חכירה לא שוטפת
378	369	8	התחייבות בשל הטבות לעובדים
<u>2,023</u>	<u>1,406</u>		
		11	הון
1	1		הון מניות
-	-		עודפים
<u>1</u>	<u>1</u>		
<u>12,878</u>	<u>12,950</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

31 במרס, 2024

איל גונן מנהל כספים	ערן כהן מנכ"ל	קרן גרניט י"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים
------------------------	------------------	------------------------------	----------------------------

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2021	2022	2023		
אלפי ש"ח				
42,701	43,378	43,858	(א)1	דמי ניהול מהמאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
42,336	43,710	43,815	12	הוצאות הנהלה וכלליות
365	(332)	43		רווח (הפסד) מפעולות
(41)	(12)	(14)		הוצאות מימון, נטו
324	(344)	29		רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
197	(152)	(14)	13	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
127	(192)	43		רווח (הפסד) נקי
				רווח (הפסד) כולל אחר:
(193)	292	(65)		רווח (הפסד) אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
66	(100)	22		בניכוי השפעת המס
(127)	192	(43)		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, 2021</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(* 1)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2021</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(* 1)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(* 1)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023</u>

(* מייצג סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
2,754	2,502	2,670	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (א)
			<u>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה</u>
(1,156)	(1,862)	(1,613)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(1,024)	(72)	(374)	השקעה ברכוש קבוע
(2,180)	(1,934)	(1,987)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			<u>תזרימי מזומנים לפעילות מימון</u>
(574)	(568)	(683)	פירעון קרן התחייבות בגין חכירה
(574)	(568)	(683)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
-	-	-	<u>שינוי במזומנים ושווי מזומנים</u>
-	-	-	<u>יתרת מזומנים לתחילת השנה</u>
-	-	-	<u>יתרת מזומנים בסוף השנה</u>
			<u>(א) תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
127	(192)	43	רווח נקי (הפסד)
			פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:
			פחת והפחתות:
938	817	601	רכוש קבוע
2,869	3,009	2,924	נכסים בלתי מוחשיים
542	569	650	נכס זכות שימוש
197	(154)	(14)	הוצאות מסים על ההכנסה (הטבת מס)
2	(145)	56	שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
(2,798)	303	(3)	שינוי בסעיפים אחרים מאזניים אחרים:
(69)	(914)	(2,066)	ירידה (עליה) במאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
1,212	(609)	685	ירידה בחייבים ויתרות חובה
			עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
3,020	2,684	2,876	מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך השנה עבור:
-	2	5	ריבית ששולמה
36	10	11	ריבית ששולמה בגין התחייבות בגין חכירה
(302)	(194)	(222)	מסים ששולמו
(266)	(182)	(207)	
2,754	2,502	2,670	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.

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.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. רכוש קבוע (המשך)

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	תוכנות מחשב
3-4	

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.

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 בר-ת - השבה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. ירידת ערך נכסים לא פיננסיים (המשך)

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 המתייחסים. 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 פרעונן 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.

החברה כחוכר .1

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.

תשלומי חכירה הצמודים למדד .2

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 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.

אופציות להארכה וביטול של תקופת חכירה .3

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.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. חכירות (המשך)

4. 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 12 מסים על הכנסה

במאי 2021 פרסם ה- IASB תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 12, מסים על ההכנסה (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 ההשפעה המצטברת של היישום לראשונה ליתרת הפתיחה של העודפים (או רכיב אחר בהון, ככל שרלוונטי) למועד זה.

לתיקון לעיל לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.

2. תיקון ל- IAS 1, הצגת דוחות כספיים

בחודש ינואר 2020 פרסם ה- IASB תיקון ל- IAS 1 בדבר הדרישות לסיווג התחייבויות כשוטפות או כלא שוטפות (להלן: "התיקון המקורי"). בחודש אוקטובר 2022 פרסם ה- IASB תיקון עוקב לתיקון האמור לעיל (להלן: "התיקון העוקב").

התיקון העוקב קבע כי:

- רק אמות מידה פיננסיות אשר ישות חייבת לעמוד בהן בסוף תקופת הדיווח או לפני כן, משפיעות על סיווגה של אותה ההתחייבות כהתחייבות שוטפת או התחייבות לא שוטפת.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

2. תיקון ל- IAS 1, הצגת דוחות כספיים (המשך)

• עבור התחייבויות אשר הבדיקה של עמידה באמות המידה הפיננסיות נבחנת בתוך 12 חודשים העוקבים של תאריך הדיווח יש לתת גילוי באופן שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך את הסיכונים בגין אותה ההתחייבות. קרי, התיקון העוקב קובע כי יש לתת גילוי לערך בספרים של ההתחייבות, מידע על אמות המידה הפיננסיות וכן, עובדות ונסיבות לסוף תקופת הדיווח אשר עשויות להביא למסקנה כי לישות יהיה קושי בעמידה באמות המידה פיננסיות.

התיקון המקורי קבע כי זכות המרה של התחייבות תשפיע על סיווג ההתחייבות כולה כהתחייבות שוטפת או לא שוטפת, למעט במקרים בהם רכיב ההמרה הינו הוני. התיקון המקורי והתיקון העוקב ייושמו לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 לינואר 2024 או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי. התיקונים ייושמו בדרך של יישום למפרע.

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 בתקופת 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 שיוירי - הפול

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

באור 5: - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
33	42	פקדונות
19	123	מקדמות לספקים
1,098	2,921	הוצאות מראש
<u>1,150</u>	<u>3,086</u>	

באור 6: - רכוש קבוע

א. הרכב ותנועה:

שנת 2023

סה"כ	כלי רכב	שיפורים במושכר באלפי ש"ח	ריהוט וציוד משרדי	מחשבים	
7,830	-	3,516	1,452	2,862	עלות יתרה ליום 1 בינואר, 2023
374	252	-	73	49	רכישות השנה
(975)	-	(295)	(156)	(524)	גריעות השנה
<u>7,229</u>	<u>252</u>	<u>3,221</u>	<u>1,369</u>	<u>2,387</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
5,941	-	2,465	836	2,640	פחת שנצבר יתרה ליום 1 בינואר, 2023
601	29	321	97	154	פחת השנה
(975)	-	(295)	(156)	(524)	גריעות השנה
<u>5,567</u>	<u>29</u>	<u>2,491</u>	<u>777</u>	<u>2,270</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
<u>1,662</u>	<u>223</u>	<u>730</u>	<u>592</u>	<u>117</u>	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2023

באור 6: - רכוש קבוע (המשך)

א. הרכב ותנועה: (המשך)

שנת 2022

סה"כ	שיפורים במושכר	ריהוט וציוד משרדי	מחשבים	
אלפי ש"ח				
14,345	3,282	1,968	9,488	עלות
593	353	202	38	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
(7,629)	(119)	(846)	(6,664)	רכישות השנה
				גריעות השנה
7,830	3,516	1,452	2,862	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
12,232	2,288	1,447	8,497	פחת שנצבר
817	296	107	414	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
(7,108)	(119)	(718)	(6,271)	פחת השנה
				גריעות השנה
5,941	2,465	836	2,640	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
1,889	1,051	616	222	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2022

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, 2026. הסכם החכירה לא כולל אופציות הארכה ו/או ביטול וכן תשלומי חכירה משתנים.

1. פירוטים בדבר עסקאות חכירה

לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
50	130	79	הוצאות מימון בגין התחייבויות חכירה
574	568	683	תשלומי חכירה
524	438	604	סה"כ שינוי בהתחייבות

2. לחברה הסכמי חכירה של רכבים וכן הסכמי חכירה של ציוד משרדי בעלי ערך כספי נמוך. 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:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
2,569	4,560	<u>עלות</u>
1,991	-	יתרה לתחילת השנה
		חכירות חדשות
4,560	4,560	יתרה לסוף שנה
1,844	2,293	<u>פחת נצבר</u>
449	582	יתרה לתחילת שנה
		פחת השנה
2,293	2,875	יתרה לסוף שנה
2,267	1,685	<u>עלות מופחתת לסוף שנה</u>

ד. התחייבות בגין חכירה

מידע בדבר התחייבות בגין חכירה מימונית לפי פילוח מועדי תשלום:

31 בדצמבר, 2023			
ערך נוכחי של דמי חכירה מינימליים	מרכיב ריבית אלפי ש"ח	דמי חכירה מינימליים עתידיים	
676	11	665	פחות משנה
1,037	68	969	משנה עד חמש שנים
1,713	79	1,634	

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

באור 7: - נכסים בלתי מוחשיים

בגין תוכנה - להלן התנועה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
28,623	24,797	<u>עלות</u>
1,341	1,613	יתרה לתחילת השנה
(5,167)	(2,684)	רכישות השנה
		גריעות השנה
<u>24,797</u>	<u>23,726</u>	יתרה לסוף שנה
		<u>פחת נצבר</u>
21,872	19,193	יתרה לתחילת שנה
3,009	2,924	פחת השנה
(5,688)	(2,684)	גריעות השנה
<u>19,193</u>	<u>19,433</u>	יתרה לסוף שנה
<u>5,604</u>	<u>4,293</u>	<u>עלות מופחתת לסוף שנה</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 מפקדה סכומים לפיצויים בפוליסות ביטוח מתאימות.

באור 8: - התחייבות בשל הטבות לעובדים (המשך)

ב. תוכניות הטבה מוגדרת (המשך)

1. נכסי (התחייבות) התוכנית, נטו

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

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
(4,068)	(4,406)	התחייבויות בגין תוכנית הטבה מוגדרת
3,690	4,037	שווי הוגן של נכסי התוכנית
<u>(378)</u>	<u>(369)</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 2023

יתרה ליום 1 בינואר 2023	עלות שירות שוטף	הוצאות הכנסות ריבית, נטו	הוצאות שנזקפו לרווח או הפסד סה"כ (הוצאות) הכנסות שנזקפו				רווח (הפסד) בגין מדידה מחדש ברווח כולל אחר תשואה על נכסי תוכנית (למעט סכומים שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)			
			לרווח או הפסד בתקופה	(הוצאות) הכנסות ריבית, נטו	תשלומים (הפקדות) מהתוכנית	שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)	בגין שינויים בהנחות הפיננסיות	רווח (הפסד) אקטוארי בגין סטיות בניסיון	רווח (הפסד) אקטוארי בגין סטיות אחר	השפעה על רווח כולל בתקופה
(4,068)	(225)	(212)	(437)	95	-	52	(48)	4	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
3,690	-	142	142	(95)	61	-	-	61	239	4,037
(378)	(225)	(70)	(295)	-	61	52	(48)	65	239	(369)

התחייבויות להטבה מוגדרת
שווי הוגן של נכסי תוכנית
התחייבות נטו בגין הטבה
מוגדרת

שנת 2022

יתרה ליום 1 בינואר 2022	עלות שירות שוטף	הוצאות הכנסות ריבית, נטו	הוצאות שנזקפו לרווח או הפסד סה"כ (הוצאות) הכנסות שנזקפו				רווח (הפסד) בגין מדידה מחדש ברווח כולל אחר תשואה על נכסי תוכנית (למעט סכומים שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)			
			לרווח או הפסד בתקופה	(הוצאות) הכנסות ריבית, נטו	תשלומים (הפקדות) מהתוכנית	שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)	בגין שינויים בהנחות הפיננסיות	רווח (הפסד) אקטוארי בגין סטיות בניסיון	רווח (הפסד) אקטוארי בגין סטיות אחר	השפעה על רווח כולל בתקופה
(5,515)	(267)	(131)	(398)	1,513	-	567	(235)	332	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
4,699	-	112	112	(1,378)	(40)	-	-	(40)	297	3,690
(816)	(267)	(19)	(286)	135	(40)	567	(235)	292	297	(378)

התחייבויות להטבה מוגדרת
שווי הוגן של נכסי תוכנית
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	
2022	2023
%	
2.46	2.89
2.46	2.89
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 ש"ח

ליום 31 בדצמבר, 2023:

מבחן רגישות לשינוי בשיעור עליית שכר צפויה

השינוי כתוצאה מ:

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

11
(10)

מבחן רגישות לשינוי שיעור ההיוון של התחייבות ונכסי התכנית

השינוי כתוצאה מ:

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

(30)
32

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		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
862	989	ספקים ונותני שירותים
1,776	1,737	הוצאות לשלם
1,697	2,182	עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר
847	959	הפרשה לחופשה
<u>5,182</u>	<u>5,867</u>	

באור 11: - הון המניות

31 בדצמבר, 2023 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			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
22,748	24,171	25,191	שכר עבודה ונלוות
13,277	13,385	12,612	מיכון ועיבוד נתונים (כולל פחת)
798	844	879	שכר דירה והחזקת משרדים (*)
251	232	182	הדפסות וצורכי משרד
2,189	2,087	2,259	ייעוץ מקצועי ומשפטי
999	888	535	תקשורת, דואר ושליחויות
228	247	227	ביטוח אחריות מקצועית ורכוש אחר
339	391	339	שכר דירקטורים
901	852	1,000	פחת אחר (*)
606	613	591	אחרות
<u>42,336</u>	<u>43,710</u>	<u>43,815</u>	

(*) הוצאות הפחת בגין פחת נכס שווי שימוש, רשומים בסעיף הוצאות פחת אחר ומסתכמים בסך של 650 אלפי ש"ח בשנת 2023 ו-569 אלפי ש"ח בשנת 2022. סך ההשפעה נטו של יישום תקן 16 על הוצאות הנהלה וכלליות הינו הקטנת ההוצאות בסך של 22 אלפי ש"ח בשנת 2023 והגדלת ההוצאות בסך של 11 אלפי ש"ח בשנת 2022.

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

באור 13: - מסים על ההכנסה

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:

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

3. לאחר תאריך הדיווח, בחודש ינואר 2024 פורסם תיקון לצו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשפ"ד – 2024 (להלן - הצו), אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר, 2025 שיעור מס השכר החל על מוסדות כספיים יעמוד על 18% מהשכר ששולם בעד עבודה ומס הרווח יעמוד על 18% מהרווח שהופק.

יתרות המסים הנדחים הנכללות בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2023 מחושבות לפי שיעורי המס שבתוקף לתאריך הדיווח ואינן מביאות בחשבון את ההשפעות העשויות לנבוע מהעלאת שיעורי המס כאמור לעיל. ההשפעות האמורות תיכללנה בדוחות הכספיים שיפורסמו החל מהמועד שבו הצו הושלם למעשה, קרי במסגרת הרבעון הראשון של שנת 2024.

ג. שומות מס

לחברה הוצאו שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2018.

באור 13: - מסים על ההכנסה (המשך)

ד. הפסדים מועברים לצורכי מס והפרשים זמניים אחרים לחברה הפסדים עסקיים לצורכי מס המועברים לשנים הבאות ומסתכמים ליום 31 בדצמבר, 2023 לסך של כ-0.5 מיליוני ש"ח. בגין יתרות אלה ובגין הפרשים זמניים אחרים הניתנים לניכוי נרשמו בדוחות הכספיים נכסי מסים נדחים בסך של כ-637 אלפי ש"ח.

ה. מסים על ההכנסה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		

כלולים ברווח והפסד

213	(125)	27
80	(8)	(83)
(96)	(19)	42
197	(152)	(14)

מסים שוטפים (הטבות מס)
מסים (החזרי מס) בגין שנים קודמות
מסים נדחים המתייחסים ליצירה והיפוך של הפרשים זמניים

מסים על ההכנסה (הטבות מס)

כלולים ברווח כולל אחר

(66)	100	(22)
131	(52)	(36)

מסים נדחים בגין תוכניות להטבה מוגדרת
סך הכל מסים על ההכנסה (הטבות מס) הכלולים בדוחות על הרווח הכולל

ו. מסים נדחים

הרכב:

31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

נכסי מסים נדחים

640	516
-	111
17	10
657	637

בגין הטבות לעובדים, נטו
בגין הפסד מועבר, נטו
בגין התחייבות בגין חכירה, נטו

סך יתרת נכסי מסים נדחים

ז. תנועה במסים נדחים

2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
576	738	657
162	(81)	(20)
738	657	637

יתרה לתחילת השנה
סכומים שנזקפו לדוחות על הרווח הכולל

יתרה לסוף השנה

מסים על ההכנסה (המשך) באור 13: -

ח. 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			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
324	(344)	29	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי הכולל החל על מוסדות כספיים (ראה סעיף ב' לעיל)
111	(118)	10	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי הכולל
(40)	(57)	23	מס בגין: הפרש במדידת התחייבות לצרכי מס
46	31	36	הוצאות לא מוכרות
80	(8)	(83)	מסים (החזרי מס) בגין שנים קודמות
197	(152)	(14)	מסים על ההכנסה (הטבת מס)