



דוח תקופתי לשנת 2024

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

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי
("הפול")

דוח תקופתי לשנת 2024

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

1.	<u>חלק א' – פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה</u>	
2	1.1 פעילות החברה כללי	
4	1.2 תחומי פעילות	
4	1.3 השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה	
4	1.4 חלוקת דיבידנד	
2.	<u>חלק ב' – תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה</u>	
4	2.1 מוצרים ושירותים	
8	2.2 תחרות	
9	2.3 לקוחות	
3.	<u>חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל החברה</u>	
10	3.1 מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה	
17	3.2 השקעות	
17	3.3 ביטוח משנה	
17	3.4 הון אנושי	
21	3.5 שיווק והפצה	
21	3.6 ספקים ונותני שירותים	
22	3.7 רכוש קבוע	
22	3.8 עונתיות	
22	3.9 נכסים בלתי מוחשיים	
22	3.10 הליכים משפטיים	
23	3.11 גורמי סיכון	
24	3.12 הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה	
24	3.13 תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה	
4.	<u>חלק ד' – היבטי משטר תאגידי</u>	
25	4.1 מידע בדבר הדירקטורים החיצוניים	
26	4.2 מבקר פנים	
26	4.3 רואה חשבון מבקר	
27	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, שהדו"חות הכספיים של הביטוח השיורי נערכים על ידי גוף מנהל ולא על ידי הגוף שהתחייבויות 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 שייערך כמפורט להלן. תשלומים על יסוד החישוב הזמני, יהוו מקדמה.

בסוף כל שנת חיתום קלנדרית יערך חישוב סופי של חלקה של כל חברת ביטוח במאגר בשנת החיתום, על פי חלקה בסה"כ פרמיות רכב חובה בשנה השוטפת (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 2022-2024 הינו כדלקמן:

	2022 סופי	2023 סופי	2024 זמני*
הפניקס	12.57%	13.00%	12.66%
שלמה	10.88%	7.85%	8.19%
כלל	11.61%	12.18%	11.93%
הראל	14.17%	12.41%	13.32%
ביטוח ישיר	7.98%	9.36%	8.90%
מנורה	8.03%	7.15%	7.74%
מגדל	6.44%	6.39%	6.37%
איילון	4.73%	5.24%	5.23%
הכשרה	4.53%	4.07%	3.89%
שומרה	5.39%	5.52%	6.09%
ווישור	5.56%	7.20%	6.61%
אי.א.ג'י	3.82%	4.53%	4.25%
ליברה	2.73%	3.38%	3.19%
בטוח חקלאי	1.56%	1.72%	1.63%
	100.00%	100.00%	100.00%

(*) חישוב חלקה של כל חברה לשנת 2024 הינו זמני עד לחישוב הסופי שיערך, לא יאוחר מחודש מאי 2025.

בשנת 2024 הוקמו 2 חברות ביטוח חדשות, ששיעור חלקם במאגר נכלל בחישוב הזמני לשנת 2025.

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

- א. אופנועים - המבוטחים בביטוח השיוירי 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 השיוירי 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 השיוירי לפי הדין.
- ג. כלי רכב אחרים (מהנקובים לעיל) - המבוטחים בביטוח השיוירי באמצעות: סניפי הפול ומוקד טלפוני הפול (ברובם נגררים, טרקטורונים ורכבי שטח 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

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 ועתודות ביטוח.

לפי נתוני שוק הביטוח, מהווה היקף הפרמיות והדמים של המאגר כ- 8.7% מסה"כ פרמיות ודמים בענף ביטוח רכב חובה בשנת 2023 וכ- 12.6% מהיקף התביעות ששולמו, כולל שינוי בתביעות התלויות באותה תקופה, לעומת כ- 7.7% וכ- 14.0% בהתאמה בשנת 2022.

קרנית

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

על פי הוראות צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרן) (תיקון), התשס"ג - 2003, החל מיום 1 בנובמבר, 2003 על חברות הביטוח, כולל המאגר, להעביר לקרנית 1% מדמי הביטוח נטו בגין פוליסות ביטוח רכב חובה שנכנסו לתוקף ממועד זה. בגין העברת האחריות הביטוחית 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 חלק 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 אקטוארית 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. במיניו 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 2024 עם השתתפות עצמית מכלל פוליסות האופנועים בחשיפה הינו כ- 59%, לעומת כ- 57% בשנת 2023.

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. ישנם מקרי מעורבות עם אופנועים שאינם נכללים בהגדרה של מעורבות המצדיקה שיבוב של 50% או 75%, לפי העניין, מהפיצויים ששולמו על ידי המאגר.

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.

הגביה מחברות הביטוח בגין צו הסדרי חציה ב- 7 השנים האחרונות הינה כדלקמן:
(במיליוני ש"ח – צמוד למדד)

סה"כ	תקבול מסנת 2018	תקבול מסנת 2019	תקבול מסנת 2020	תקבול מסנת 2021	תקבול מסנת 2022	תקבול מסנת 2023	תקבול מסנת 2024	שנת חיתום
עד 2010	91.2	37.0	20.7	20.9	4.4	6.2	0.9	1.1
2011	38.9	17.4	11.4	3.4	1.0	3.7	1.2	0.7
2012	60.7	20.6	24.6	3.6	5.4	1.4	4.4	0.6
2013	99.5	25.1	18.2	15.7	26.3	6.1	3.5	4.6
2014	154.8	37.2	27.5	26.9	34.6	14.6	2.7	11.2
2015	188.9	45.9	32.8	23.9	30.5	32.9	17.6	5.3
2016	230.6	35.6	41.0	32.0	35.7	35.5	32.0	18.9
2017	196.6	11.2	43.0	48.1	29.9	20.6	19.7	24.1
2018	168.2	0.6	13.4	36.2	41.5	27.9	20.0	28.5
2019	137.1	-	0.5	9.1	35.6	40.9	29.1	21.9
2020	106.4	-	-	0.2	7.4	24.3	40.9	33.6
2021	61.8	-	-	-	0.1	4.4	26.3	31.0
2022	36.8	-	-	-	-	0.1	6.2	30.5
2023	4.2	-	-	-	-	-	0.1	4.1
2024	1.0	-	-	-	-	-	-	1.0
סה"כ	1,575.6	230.6	233.1	220.0	252.5	218.6	204.5	217.3

2.1.2 מאפיינים ייחודיים:

- ביטוח רכב חובה מכסה, מפני כל חבות שעשוי המבוטח לחוב לפי חוק הפלת"ד, בשל נזק גוף שנגרם כתוצאה משימוש ברכב מנועי לנהג, לנוסעים ברכב, או להולכי רגל שנפגעו על ידי הרכב.
- אחריות מוחלטת והעדר צורך בהוכחת אשם - זכאות הנפגע בתאונת דרכים לפיצוי היא מוחלטת וללא צורך בהוכחת אשם.
- תקרת פיצוי- הכיסוי לפי פוליסת ביטוח רכב חובה איננו מוגבל בסכום ביטוח, אלא קיימות מגבלות לכיסוי הקבועות בחוק הפלת"ד.
- מועד כניסת הביטוח לתוקפו - הכיסוי הביטוחי ברכב חובה נכנס לתוקף 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 השיווי, 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:

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

לגבי רכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון- בעקבות הוזלת מחיר הביטוח השיווי, 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 במבטחים על ידי המאגר, מתוקף היות הפול, חברה לביטוח שיווי. 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, וביום 1 בינואר 2025, ראה באור 16 לדוחות הכספיים של המאגר.

לפרטים בדבר לקוחות המאגר ראה פרק 1.2 "תחומי פעילות" המפרטים את המבוטחים בביטוח השירי - 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 פרטים אודות שיעורי החידושים(*) במאגר באחוזים ובמונחי פרמיות לשנים 2022-2024 :

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- %)
2024	246	47.0%
2023	219	49.8%
2022	209	52.7%

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

להלן פרטים אודות ותק לקוחות של החברה, במונחי מחזור פרמיות, לשנים 2022-2024 (באחוזים):

שנה	עד שנה	בין שנה לשנתיים	בין שנתיים לשלוש שנים	שלוש שנים ומעלה	סה"כ
2024	62.4%	12.6%	7.0%	18.0%	100%
2023	62.8%	12.3%	6.6%	18.3%	100%
2022	63.2%	11.9%	6.2%	18.7%	100%

להלן פרטים אודות כמויות כלי הרכב המבוטחים בחברה בחלוקה לאופנועים, כלי רכב פרטיים וכלי רכב אחרים, לשנים 2022-2024 (במונחי כלי רכב):

שנה	אופנועים	כלי רכב פרטיים (*)	כלי רכב אחרים	סה"כ
2024	130,512	234,074	17,720	382,306
2023	127,800	210,742	15,786	354,328
2022	128,437	176,997	16,172	321,606

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

3. חלק ג' – מידע נוסף ברמת כלל החברה

3.1 מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

- להלן גורמים חיצוניים המשפיעים על אחריותו של המאגר, כשחלקם אינו ניתן לכימות:
- חברות הביטוח (המשתתפות בביטוח השיור) כפופות לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 ולתקנות ולצווים שהוצאו על פיו וכן להנחיות הממונה. שינוי בכל אחד מהנ"ל עלול להשפיע על הדיווח הכספי של המאגר, חובותיו ופעילותו. פירוט החוקים והתקנות הרלוונטיים לחברה והמשפיעים על פעילותה 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 הנזק בגין הפסד בהשתכרות עתידית.
 - שינויים במדד המחירים לצרכן ושינויים בשכר הממוצע במשק עלולים להשפיע על חישוב הפסדי הנפגע ולשנות את חשיפת הפול לגודל הסיכונים.
 - מדיניות המשטרה בקשר 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 ובירור מנהלי, הוראות לעניין שמירה על ענייני מבוטחים, הוראות לעניין שמירה על יכולת לקיים התחייבויות ועל ניהול תקין, הוראות המסמיכות את שר האוצר ו/או הממונה, להתקין תקנות ולהוציא הוראות, בהתאם לסמכויות שהוקנו להם. מכוח הסמכויות האמורות, הותקנו תקנות בנושאים שונים וכן מפורסמים מעת לעת על-ידי הממונה הוראות שונות שעניינן אסדרת פעילותם של הגופים המפוקחים על-

ידו. חוק הפיקוח כולל גם הוראות שעבירה עליהן מהווה עבירה פלילית, וכן מסמיך את הממונה להשית עיצומים כספיים בסכומים משמעותיים תוך שימוש בסמכויות בירור מנהליות שהחוק הקנה לו. יצוין שמכוח הסמכויות שהוזכרו לעיל התקין שר האוצר תקנות הקובעות פוליסה תקנית בביטוח רכב חובה, כפי שיפורט להלן (בשנת 2016 עברה הסמכות שהייתה בידי שר האוצר לממונה לקבוע פוליסה תקנית, ובכלל זה גם תיקון הפוליסה התקנית בביטוח רכב חובה).

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 השיויר. מכוח פקודה זו התקין שר האוצר תקנות הקובעות את פעילותו של הביטוח השיויר, 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"³. 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 מהמבוטח. 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 המבוטח 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 המבוטח.

³ 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 וחיסכון (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 מאליו 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 328.א.א) שנגבו על ידו בחודש הקודם, ואילו מיום 1 בינואר 2025 10.95%.
- ההתחשבנות למול המל"ל ביחס לתאונות שאירעו עד ה- 31 בדצמבר, 2022 תמשיך להתקיים כבעבר, למעט העובדה שתקופת ההתיישנות ביחס לתביעות שיבוב הנובעות מתאונות שאירעו בשנים 2014-2016 תוארך בשנה אחת, בנוסף, מוקנית למל"ל הארכה של תקופת ההתיישנות בחצי שנה נוספת, לאור הוראות חוק ההתיישנות (תיקון מס' 8 - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024. החברה מנהלת מו"מ עם המל"ל בנוגע לסגירת שנים אלו, כל עוד מתנהל המו"מ מוארכת תקופת ההתיישנות.

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 2022-1-18 בנושא: "הוראות בענף ביטוח רכב חובה", אשר עדכן את שיעור הדמים בענף ביטוח רכב חובה בעקבות הסדרת מנגנון ההתחשבנות 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 2023-1-7 "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.

ביום 7 בנובמבר, 2024 פורסם חוזר ביטוח 2024-1-10 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה", אשר עדכן את דמי הביטוח נטו בפול לרכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון בבעלות פרטית ייקור ממוצע של כ-4%, לרכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון בבעלות חברה – ייקור ממוצע של כ-7% וכן, לאופנועים בבעלות פרטית ובעלות חברה - הוזלה ממוצעת של כ-8% וזאת בהתבסס על המלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי בענף ביטוח רכב חובה שפורסמו במסגרת הדוח הסופי להערכת עלות הסיכון הטהור בענף ביטוח רכב חובה לשנת 2022 – החל מה- 1 בינואר 2025.

בנוסף, עודכנו דמי הביטוח נטו בפול כך שיקוזז מהם שיעור של 0.95% בעקבות עדכון שיעור ההתחשבנות הכולל בין הפול והמוסד לביטוח לאומי מ-10% ל-10.95% החל מיום 1 בינואר 2025, זאת בהתאם לתיקון סעיף 328א לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 והסדרת מנגנון ההתחשבנות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לבין הפול וחברות הביטוח.

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

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

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

א. ביום 12 באוגוסט, 2025 פורסמה טיטה 5 לקובץ שאלות ותשובות ליישום תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מספר 17, ו-9, במסגרתה בוצעו מספר שינויים שעיקרם עדכון טכני של מועדי המעבר והיישום של התקן ואשר נועדה לסייע לחברות הביטוח בתהליך ההיערכות ליישום IFRS 17 ו-IFRS 9.

ב. ביום 12 בדצמבר, 2024 פורסם עדכון החוזר המאוחד לעניין מדידה - סוגיות מקצועיות ביישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל. מטרת החוזר היא לקבוע עקרונות ליישום התקנים בסוגיות מקצועיות שונות, וזאת במטרה לחזק את יכולת ההשוואה בין הדוחות הכספיים של חברות הביטוח בישראל. הוראות החוזר יחולו החל ממועד יישום התקן בדוחות הכספיים.

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

א. 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, כך שהתקופה 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.

ב. 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 וחיסכון 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.

ג. 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. לפרטים נוספים ראה באור 13 לדוחות הכספיים המצורפים של התאגיד.

ד. ביום 5 באוגוסט, 2024 אושר בקריאה שניה ושלישית תיקון מס' 13 לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, במסגרתו תוקן חוק הגנת הפרטיות באופן נרחב. התיקון לחוק מעדכן, בין השאר, את הגדרות החוק באופן המרחיב את תחולתו, מצמצם את חובת הרישום של מאגרי המידע, מוסיף פרק ייעודי לחוק של עבירות פליליות במאגרי מידע וסמכויות אכיפה רחבות לרשות להגנת הפרטיות, מרחיב את סמכות בתי המשפט לפסוק פיצוי כספי ללא הוכחת נזק בגין הפרת הוראות החוק מכוח מספר עילות הקבועות בחוק ביחס למאגרי מידע, ועוד. התיקון יכנס לתוקף ביום 14 באוגוסט 2025.

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

א. ביום 22 בינואר 2025 פורסמה טיוטת עמדת ממונה שה. 160-2025 בנושא: "איסור הפליה על בסיס מיקום גאוגרפי של מבוטחים ומועמדים לביטוח בביטוחי רכב". לפי טיוטת העמדה קיים איסור על הפליה בהספקת שירותי ביטוח מחמת גזע, דת או קבוצה דתית, לאום, ארץ מוצא, מין, נטייה מינית, השקפה, השתייכות מפלגתית, גיל, מעמד אישי, הורות או לבישת מדי כוחות הביטחון וההצלה או ענידת סמליהם וכן על בסיס כתובת או אזור מגוריו של המבוטח ו/או המועמד לביטוח. ולפיכך, עמדת הרשות היא כי על חברות הביטוח לפעול בהוגנות ובשוויון מול מועמדים לביטוח, ולא לבסס את החלטותיהן אם לקבל אדם לביטוח בענפי ביטוח רכב על שיקולים המנוגדים להוראות הדין, ובכלל זה הוראות האוסרות הפליה על בסיס אזור גיאוגרפי. וכי הרשות רואה בחומרה כל יחס או התנהלות שונה כלפי מבוטחים או מועמדים לביטוח בענפי ביטוח רכב, בהתבסס על השתייכותם הדתית, הלאומית או הגיאוגרפית.

ב. ביום 26 בינואר, 2025 פורסם העדכון החמישי למפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 – (IFRS) חוזי ביטוח, הכולל עדכון חמישי ואחרון ביחס למפת הדרכים, בדבר המידע הנדרש לדווח במסגרת סקר השפעה כמותית QIS-3, לצד הקלות ביישום התקן.

עוד באותו היום פורסם חוזר ביטוח מספר 1-1-2025 בדבר "עדכון החוזר המאוחד לעניין דין וחשבון לציבור - דוח כספי ביניים לדוגמא תחת IFRS 17 של חברת ביטוח", שמטרתו היא לעדכן את מבנה הגילוי הנדרש בדוח הכספי הרבעוני תוך התייחסות, בין היתר, לשנת היישום הראשונה של התקן.

ג. ביום 10 בפברואר, 2025 פורסם שה. 1247-2024: "איסוף מידע סטטיסטי – פניות ציבור – תיקון – טיוטה" המורה לתקן את חוזר גופים מוסדיים 3-9-2019 "איסוף מידע סטטיסטי – פניות ציבור", ביחס לדיווח הנדרש מגוף מוסדי – וזאת, על מנת שהרשות תקבל מידע מהגופים המוסדיים באופן שתוכל לנתחו, לעבדו ולהסיק ממנו מסקנות. תחילת הוראות החוזר בהתאם לקבוע בטיטה היא החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2025.

עדכוני חקיקה, טיוטות חקיקה, פסיקה, ניירות עמדה ואחרות לאחר תקופת הדוח:

ביום 24 בפברואר 2025 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות טיוטת גילוי דעת בנושא יישום עיקרון ההסכמה בדיני הגנת הפרטיות, על פיה עיבוד מידע מכוח הסכמתו של אדם יכול להיעשות רק בנסיבות בהן עומדת לו האפשרות להחליט איזה מידע הנוגע אליו ייחשף, למי, ולאלו מטרות. עיבוד מידע על אודות אדם ללא

קבלת הסכמתו מהווה פגיעה באוטונומיה שלו וביכולתו לשלוט במידע הנוגע אליו. הסכמה משקפת אפוא את יכולת השליטה של אדם במידע שעל אודותיו. בגילוי הדעת מציגה ומבהירה הרשות להגנת הפרטיות את עמדתה בעניין יישום העיקרון בראי המציאות הדיגיטלית המתפתחת, וכן ביחס לתחולת חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981. טיוטת גילוי הדעת משקפת את הפרשנות המשפטית שתשמש את הרשות בעת ולצורך הפעלת מגוון הסמכויות המסורות לה בחוק.

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 לאחריותו 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:

2022	2023	2024	ליום 31 בדצמבר
36	40	40	תביעות
19	20	37	חיתום*
11	11	13	מערכות מידע
5	6	4	כספים
4	5	5	הנהלה
75	82	99	סה"כ

*מחלקת חיתום כוללת, שירות לקוחות ומוקד טלפוני הפול. הגידול בכח האדם בשנת 2024 נבע מהקמת מוקד מכירות טלפוני בשוב ירכא בחודש נובמבר 2024.

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, בonus במטרה לשמר ולתמרץ את העובדים. למספר מנהלים ועובדים קיים רכב צמוד באמצעות חוזה לסינג.

היחס בין עלות העסקה של נושא משרה לבין עלות השכר הממוצעת ועלות השכר החציונית של העובדים בחברה נכון לסוף שנת 2024 הוא 3.5 ו- 4.2 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 שעודכנה ביום 31 במרץ, 2024 ואושרה ע"י דירקטוריון החברה ביום 29 בדצמבר, 2024.

להלן עיקרי מדיניות התגמול:

בהתאם להחלטת הדירקטוריון, הותאמה מדיניות התגמול של התאגיד, לחזור התגמול המעודכן שמספרו 2019-9-6, 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 הישגיהם 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 31 למרס, 2024 עדכן דירקטוריון החברה את מדיניות התגמול, לאחר שניתנה המלצת וועדת 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 התוסף: "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".

ביום 26 בדצמבר, 2024 נבחנה על ידי דירקטוריון החברה מדיניות התגמול המעודכנת שנקבעה לשנים 2023 עד 2025, לאחר שהתקבלה המלצת וועדת תגמול בנושא – והוחלט שלא לעדכנה.

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

1. התגמול הקבוע – התגמול הקבוע לנושא משרה ייקבע על פי השיקולים שנקבעו במדיניות, אשר אמורים לשקף את התגמול הקבוע במועד קליטתו של נושא המשרה בחברה, ככל שהם רלבנטיים להגדרת תפקידו. שינויים בתגמול הקבוע יהיו בהתאם לשיקולים הרלבנטיים לתפקידיו של נושא המשרה, תוך התחשבות במידת עמידתו בהם כפי שיאושר ע"י הדירקטוריון מעת לעת ובכפוף לאישורים ספציפיים של ועדת 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, ייזום ויישום תוכניות התייעלות, הקטנת ההפסדים של החברה וכיוצא בזה. ואולם, יכול שמשתנים שנקבעו מראש יכללו מרכיב של שיקול דעת, בהתחשב בטיב עבודתו ותרומתו של נושא המשרה, ובלבד שסכמו 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 5 משכורות חודשיות. על אף האמור לעיל, לא תהיה לנושא משרה זכות קנויה לקבל תגמול משתנה, גם אם עמד ביעדים ובמשתנים בהתאם למנגנון התגמול. בהמלצת וועדת התגמול, נתון לדירקטוריון שיקול דעת להורות שלא לשלם תגמול משתנה לנושא משרה או להפחיתו, למרות שעמד ביעדים (המשתנים) כאמור ובלבד שנימק את החלטתו.

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

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, ערערה 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 ונגרים.
- ניתן לרכוש ביטוח חובה לרכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון וביטוח חובה לאופנועים באמצעות אתר האינטרנט, כולל תשלום ומשלוח התעודה בערוצים דיגיטליים.

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 שירותי 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.

3.8 עונתיות

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

דמי ביטוח ברוטו בשנים 2022-2024 (באלפי ש"ח)

שנה	2024	2023	2022
רבעון ראשון	148,899	116,856	104,744
רבעון שני	146,703	157,163	140,116
רבעון שלישי	153,567	113,808	115,104
רבעון רביעי	122,236	112,753	115,878
סה"כ	571,405	500,580	475,842

3.9 נכסים בלתי מוחשיים

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.

3.10 הליכים משפטיים

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

סיכוני מאקרו

- מצב כלכלי במדינה (השפעה בינונית).
- התפרצות אינפלציונית על עלות התביעות (השפעה גדולה).
- שינויים בגולציה (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 או כוונות 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 המבטחים בשוק.
- המאגר מבוסס על כך שחברות הביטוח חייבות לכסות את התשלומים שעל המאגר לשלם. מכאן שסיכוני הגביה נמוכים ביותר, הן לאור פיזור הנשיאה בסיכון והן לאור האחריות החילופית של קרנית למקרה שמבטח אינו מסוגל לעמוד בהתחייבויותיו.
- ניהול הסיכונים במאגר מתמצה בעיקר בהשגת היעדים: (א) הלימות התשלומים לנפגעים המכוסים על ידו (שלא ישולמו פיצויים ביתר) (ב) הקטנת סיכונים תפעוליים (כולל מעילות והונאות). (ג) גביית הפרמיה "הנכונה" בהתאם לקביעת הממונה.

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

3.12 הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

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

3.13 תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה

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

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

4.2.2 **היקף העסקה-**
 המבקר וצוותו הועסקו בשנת 2024 בהיקף כולל של 1,450 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.
 במהלך שנת 2023 בוצע בחברה סקר סיכונים על ידי יועץ חיצוני ובתיאום עם הנהלת החברה וועדת הביקורת, גיבשה הביקורת רשימת נושאים ותעדוף תחומי פעילות לקביעת תכנית העבודה לשנים 2024-2027.
 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 2024 הסתכמה בכ- 290 אלפי ש"ח בתוספת מע"מ. עלות שכר הביקורת הפנימית הינה העלות למערך הכולל את כל אנשי הצוות.
 מדיניות הדירקטוריון הינה עצמאות ואי תלות הביקורת הפנימית.
 לדעת הדירקטוריון, השכר המשולם משקף את יעילות העבודה והוא מתפרס ומכסה צוות עובדים מגוון ואין בו פגיעה בעקרון אי התלות של המבקר.

4.3 רואה חשבון מבקר

רואי חשבון של החברה הינם משרד קוסט פורר גבאי את קסירר רואי חשבון, החל מחודש אפריל 2002. החל מיום 1 ביולי, 2024 השותף מטעם משרד רואי החשבון הינו ר"ח משה והבה, חלף ר"ח טל חי-ציון.
 להלן פרטים בדבר השכר לרואי החשבון:

שנת 2023	שנת 2024	
באלפי ש"ח לפני מע"מ		
261	260	שכר בגין שירותי ביקורת*
10	40	שכר בגין שירותים אחרים

* שירותי הביקורת כוללים ביקורת דוחות כספיים, ביקורת יישום תקן חשבונאי חדש, ביקורת דוחות לשלטונות המס ובקורות 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 וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

הצהרות המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של בקורות פנימיות ביחס לדוחות כספיים אלה מצורפות להלן.

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, 2024, 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.

24 במרס, 2025

קרן גרניט – יו"ר הדירקטוריון

ערן כהן – מנכ"ל

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 2024. 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, 2024 חושבו על ידי האקטואר מר סטיבן קוסטין (להלן: "האקטואר הממונה") לכל שנת חיתום. לשנים 2002-2009 חושבו בהתבסס על ההערכות הפרטניות של התביעות כפי שהוערכו על ידי מחלקת תביעות של המאגר ושל חברות ביטוח בגין תביעות בטיפולן. עבור השנים 2010-2024 הוערכו ההתחייבויות הביטוחיות לכל שנת חיתום תוך התבססות על המודלים האקטואריים של האקטואר הממונה. לפירוט המודלים ראה באור 8' לדוחות הכספיים של המאגר.

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

5. מצב עסקי התאגיד ותוצאות פעולותיו

- 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, 2024 וליום 31 בדצמבר, 2023 הסתכם בכ- 4.2 מיליארד ש"ח ובכ- 4.1 מיליארד ש"ח, בהתאמה.
- סה"כ עתודות ביטוח ותביעות תלויות ליום 31 בדצמבר, 2024 וליום 31 בדצמבר, 2023 הסתכמו ב- 4.0 מיליארד ש"ח ובכ- 3.9 מיליארד ש"ח, בהתאמה, מהווה גידול של כ- 1.8% בעתודות הביטוח ותביעות תלויות.
- ההפסד בשנת 2024 הסתכם בכ- 214.6 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך של כ- 233.6 מיליוני ש"ח בשנת 2023, מהווה קיטון של כ- 8.1% בהפסדי הפול. הקיטון בהפסד נבע ברובו מהשפעת העלאת תעריפי הביטוח על ידי הממונה החל מיום 1 ביולי, 2023 כמפורט בבאור 16 לדוחות הכספיים, מקיטון בשיעור רמת המובהקות בחישוב העתודה לנוהג המיטבי בשנת 2024 למול שנת 2023, כמפורט בבאור 12א(5) לדוחות הכספיים ובניכוי קיטון בהשפעת ההתפתחות החיובית בעתודות הביטוח בשנת 2024 בהשוואה לשנת 2023.
- ההפסד מביטוחי אופנועים בשנת 2024, הסתכם בכ- 208.2 מיליוני ש"ח והפסד מביטוחי כלי רכב אחרים בכ- 6.4 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד של כ- 240.4 מיליוני ש"ח ורווח בסך 6.8 מיליוני ש"ח, בהתאמה בשנת 2023. הרווח מביטוחי כלי רכב אחרים בשנת 2023 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 2024 כ- 49% ממבוטחי המאגר במונחי חשיפה שנתיים הינם אופנועים וכ- 47% הינם רכבים פרטיים וכ- 4% כלי רכב אחרים, לעומת שנת 2023, שבה כ- 51% ממבוטחי המאגר במונחי חשיפה שנתיים הינם אופנועים וכ- 45% הינם רכבים פרטיים וכ- 4% הינם כלי רכב אחרים. השינוי בהתפלגות בשנת 2024 בהשוואה לשנת 2023 נבע ברובו מגידול בכמות כלי הרכב הפרטיים המבוטחים בפול.
- פרמיות שהורווחו (בניכוי עתודה לפרמיה שטרם הורווחה) בשנת 2024, הסתכמו בכ- 545.4 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 497.0 מיליוני ש"ח בשנת 2023, המהווים גידול של כ- 9.7%. פרמיות שהורווחו בשנת 2024 מפוליסות ביטוח אופנועים הסתכמו בכ- 359.6 מיליוני ש"ח וסך של כ- 185.8 מיליון ש"ח מביטוחי כלי רכב אחרים, בהשוואה לכ- 349.1 מיליוני ש"ח ושל כ- 147.8 מיליוני ש"ח, בהתאמה בשנת 2023.

פרמיות נטו ללא דמים הסתכמו בשנת 2024, בסך של כ- 523.0 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 458.0 מיליוני ש"ח בשנת 2023, גידול של כ- 65.0 מיליוני ש"ח, המהווים גידול של כ- 14.2%. 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.

להלן התפלגות לפי ענפים של פרמיות נטו ללא דמים לשנים 2024 ו- 2023 (במיליוני ש"ח):

ענף	פרמיה נטו 2024	% מסה"כ 2024	פרמיה נטו 2023	% מסה"כ 2023	גידול במלש"ח	גידול ב-%
אופנועים	339.4	64.9%	309.3	67.5%	30.1	9.7%
רכב פרטי	158.7	30.3%	126.3	27.6%	32.4	25.8%
רכב אחר	24.9	4.8%	22.4	4.9%	2.5	10.7%
סה"כ	523.0	100.0%	458.0	100.0%	65.0	14.2%

- הוצאות הנהלה וכלליות בשנת 2024, לאחר זקיפת הוצאות ליישוב תביעות והוצאות רכישה, הסתכמו בכ- 18.8 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 17.8 מיליוני ש"ח בשנת 2023.

6. תשלומים לנושאי משרה

ראה פרק 5 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 לדוחות הכספיים של המאגר.

10. שינויים בכהונת נושאי משרה בתקופת הדוח ואחריה

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, חלף גב' קרן גרניט.

לאחר תאריך הדיווח, בחודש ינואר 2025 הודיע אייל אלבלק על סיום תפקידו כמנהל מערכות המידע בפול. ביום 23 בפברואר, 2025 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של תמי פינצי למנהלת מערכות המידע בפול, חלף אייל אלבלק החל מיום 1 במאי, 2025.

11. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואחריה

- חוזר ביטוח 2024-1-10 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה" אשר עדכן את דמי הביטוח נטו בפול לרכב פרטי ואופנועים, החל מיום 1 בינואר, 2025.

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 וחתימה 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 השיווי עובר ציבור הלקוחות במקצועיות, הוגנות, יעילות ותוך חתימה לאיזון כלכלי".

13. תקן חשבונאי חדש IFRS17

א. בחודש מאי 2017 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח. בנוסף, בחודש יוני 2020 ודצמבר 2021 פורסמו על ידי ה- IASB תיקונים לתקן (להלן – IFRS17).

ב. IFRS17 קובע כללים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא במסגרת IFRS4 והוראות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. התקן החדש צפוי להביא לשינויים מהותיים בדיווח הכספי של החברה.

ג. מועד היישום לראשונה של IFRS17 נקבע ליום 1 בינואר, 2025.

ד. להלן מובאים סעיפים עיקריים, שאינם סקורים ואינם מבוקרים, מהדוח על הרווח או הפסד הכולל לתקופה של שישה חודשים שמסתיימת ביום 30 ביוני, 2024 אשר חושבו בהתאם לדרישות IFRS17 :

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024	
אלפי ש"ח	
(24,919)	הפסד משירותי ביטוח
(48,435)	הפסד מהשקעות ומימון, נטו
(82,489)	הפסד לתקופה

14. בשנת 2024 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 השירי)

ערן כהן – מנכ"ל

קרן גרניט – יו"ר הדירקטוריון

24 במרס, 2025

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 2024 (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 מידע 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 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 2024 (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 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

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

הנהלת המאגר בפיקוח הדירקטוריון, העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר, 2024, 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 2024, הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

יו"ר הדירקטוריון : קרן גרניט

מנכ"ל : ערן כהן

מנהל כספים : אייל גונן

24 במרס, 2025

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות

של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב שיורי ("הפול") בע"מ - בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - "הפול" (להלן "המאגר") ליום 31 בדצמבר, 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "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 שחשבונו 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 תהפוכה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, המאגר קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר, 2024, 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, 2024 ו-2023 ולכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024 והדוח שלנו, מיום 24 במרס, 2025, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

פרק ג'

**המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי -
הפול**

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר, 2024

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר, 2024

תוכן העניינים

דף

2	דוח רואה החשבון המבקר
5	דוחות על המצב הכספי
6	דוחות רווח או הפסד
7	דוחות על תזרימי המזומנים
8-35	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, 2023 ו-2024 ואת דוחות רווח או הפסד ותזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024. דוחות כספיים אלה הינם באחריות ההנהלה של המאגר. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של המאגר לימים 31 בדצמבר, 2023 ו-2024 ואת תוצאות פעולותיו ותזרימי המזומנים שלו לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024. בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

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

תיאור הנושא

הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2024 כוללים התחייבויות מהותיות בגין חוזי ביטוח כללי בסך 3,995,518 אלפי ש"ח, כמתואר בבאור 8 לדוחות הכספיים.

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

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

התחייבויות בגין חוזי ביטוח במאגר היגן 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 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 וחיסכון.
- בחנו, תוך הסתייעות במומחי אקטואריה מטעמנו, על בסיס מדגמי ובהתבסס על הערכת הסיכונים שלנו, את סבירות ההנחות והנתונים העיקריים ששימשו לצורך מדידת ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי.
- יישמנו נהלים אנליטיים במטרה לזהות ולנתח שינויים מהותיים חריגים.
- 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.

גילוי בדבר ההשפעות הצפויות של אימוץ תקן דיווח כספי בינלאומי 17 – "חוזי ביטוח" (ראה באור 17 לדוחות הכספיים)

תיאור הנושא

עבור התקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2025, החברה תיישם לראשונה את תקן דיווח כספי בינלאומי 17 – "חוזי ביטוח" (להלן: "IFRS 17") אשר משפיע על ההכרה, המדידה, ההצגה והגילוי בקשר לחוזי ביטוח, ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא במסגרת תקן דיווח כספי בינלאומי 4 – "חוזי ביטוח" (להלן: "IFRS 4") והוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הרשות").

כנדרש בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי 8 – "מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות" (להלן: "IAS 8") כללה החברה גילוי בדבר ההשפעות הצפויות של אימוץ IFRS 17 במסגרת ביאור 17.

בהתאם להוראות IAS 8 וכן הנחיות היישום של הרשות שנכללו במפת הדרכים אשר פורסמה ביום 26 בינואר 2025 מציגה החברה הביאור מאזן פרופורמה שנערך בהתאם להוראות IFRS 17 ליום 1 בינואר 2024 (מועד המעבר לאימוץ מחדש של IFRS לרבות התקן האמורים; להלן: "מועד המעבר") וכן גילוי לסכום התאמת הסיכון בגין סיכון שאינו פיננסי (להלן: "RA").

בנוסף, החברה כוללת גילוי במסגרת הביאור האמור לגבי מידע איכותי משלים שמתייחס, בין היתר, לשינויים העיקריים במדיניות החשבונאית שבכוונת החברה ליישם במסגרת יישום IFRS 17 ומידע על שיקולי דעת משמעותיים שהופעלו על ידי בתהליך יישום מדיניות חשבונאית זו. המידע כולל גם פירוט של הנושאים המהותיים ביישום התקן האמורים והשפעתם הצפויה של התקן על הדוחות הכספיים, מידע על אופן יישום הוראות המעבר של התקן האמורים ומידע נוסף לפי דרישות מפת הדרכים (להלן: "ביאור היישום לראשונה").

יצוין כי הרשות קבעה במסגרת מספר חוזרים הוראות משמעותיות המתייחסות לאופן היישום של IFRS 17 ובכלל זה: ריביות ההיוון, מרווח הסיכון, החלוקה לתיקים ולקבוצות ועוד.

בשל השינויים המשמעותיים במדיניות החשבונאית של החברה בקשר לטיפול בחוזי ביטוח, אשר צפויים לחול בעקבות היישום לראשונה של IFRS 17, אשר כוללים שימוש בשיקול דעת ובאומדנים חדשים ביחס לאלו שנדרשו בעת יישומו של IFRS 4, ומאחר שהשלכותיו של IFRS 17 על הדוחות הכספיים עשויות להיות משמעותיות ובעלות חשיבות למשתמשים בדוחות הכספיים של החברה, קבענו כי הגילוי שניתן על ידי החברה במסגרת ביאור היישום לראשונה, הינו עניין מפתח בביקורת.

כיצד ניתן מענה לנושא בביקורתנו

נהלי הביקורת שביצענו לגבי בחינת הגילוי שניתן במסגרת ביאור היישום לראשונה:

- בחנו את התכנון והיישום של בקורות פנימיות הקשורות לתהליך המדידה של ההתחייבויות והנכסים בגין חוזי ביטוח, המטופלים על ידי IFRS 17, ובצענו נהלים לבדיקת האפקטיביות של אותן בקורות פנימיות בכל הנוגע למידע הכמותי נכון למועד המעבר המופיע בביאור היישום לראשונה.
- בחנו באם שיקולי הדעת שהופעלו על ידי הנהלת החברה בבחירת המדיניות החשבונאית בנושאים המהותיים הנוגעים ליישום IFRS 17 הינם בהתאם להוראותיהם של התקן האמורים והוראות הרשות.
- בחנו, תוך הסתייעות במומחי אקטואריה מטעמינו, באם, נכון למועד המעבר, המתודולוגיה, המודלים, וההנחות בהם עשתה החברה שימוש לרבות בקשר עם קביעת ה-RA והאומדן המיטבי (Best Estimate) של תזרימי מזומנים בגין חוזי ביטוח הינם בהתאם להוראות IFRS 17 בנושאים האמורים, הוראות הרשות ופרקטיקות מקובלות. בחינה זו כללה גם בחינה, על בסיס מדגמי ובהתבסס על הערכת הסיכונים שלנו, של נאותות הנתונים וההנחות ששימשו בסיס במודלים שיושמו לצורך מדידת היתרות השונות נכון למועד המעבר וכן בחינה של שיקולי הדעת שהופעלו על ידי ההנהלה או מומחים מטעמה במקרים הרלוונטיים.
- בחנו, תוך הסתייעות במומחי אקטואריה מטעמינו, על בסיס מדגמי ובהתבסס על הערכת הסיכונים שלנו, את תהליכי החישוב השונים שבוצעו על ידי החברה לשם מדידת היתרות השונות הנוגעות לחוזי הביטוח נכון למועד המעבר.
- בחנו את נאותות הגילויים השונים שניתנו על ידי החברה במסגרת ביאור היישום לראשונה.

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, 2024 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 24 במרס, 2025 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של המאגר.

31 בדצמבר		באור		
2023	2024			
אלפי ש"ח				נכסים
4,825	5,063			הוצאות רכישה נדחות
3,921,185	3,990,455	ד'1		חלקן של חברות הביטוח בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
84,722	137,142			חברות ביטוח המשתתפות במאגר
125	125	4		חייבים ויתרות חובה
41,901	36,103			מזומנים ושווי מזומנים
4,052,758	4,168,888			סך כל הנכסים
התחייבויות				
3,926,056	3,995,566	8		התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
46	48			בניכוי - חלקה של קרנית בשם אבנר בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
3,926,010	3,995,518			
-	30,010			אשראי לזמן קצר מתאגיד בנקאי
40,000	40,000	6		פקדונות של חברות הביטוח המשתתפות במאגר
1,266	2,443	5		התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
31,482	37,281			פרמיות מראש
54,000	63,636	7		זכאים ויתרות זכות
126,748	173,370			
4,052,758	4,168,888			סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

24 במרס, 2025			
איל גונן	ערן כהן	קרן גרניט	תאריך אישור הדוחות הכספיים
מנהל כספים	מנכ"ל	יו"ר הדירקטוריון	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2022	2023	2024		
אלפי ש"ח				
456,147	496,969	545,418	9	פרמיות שהורווחו
430	1,589	2,535		הכנסות מימון
456,577	498,558	547,953		סך הכל הכנסות
818,113	702,490	730,630		תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו בניכוי - חלקה של קרנית בשם אבנר בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
22	29	29		תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר
818,091	702,461	730,601	10	עמלות והוצאות רכישה אחרות
11,199	11,888	13,185	11	הוצאות הנהלה וכלליות
17,199	17,813	18,761		סך הכל הוצאות
846,489	732,162	762,547		הפסד
(389,912)	(233,604)	(214,594)		הרכב ההפסד:
(146,042)	(135,149)	(145,324)		נזקף לחובת חברות הביטוח
(243,870)	(98,455)	(69,270)		חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
(389,912)	(233,604)	(214,594)		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

(389,912)	(233,604)	(214,594)
243,870	98,455	69,270
146,042	135,149	145,324
-	-	-

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:

(303)	3	1,177
(17,599)	38,331	(52,420)
6	21	-
2,012	3,874	5,799
30,000	(19,956)	9,131
14,116	22,273	(36,313)

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

מזומנים, נטו ששימשו לפעילות (שהתקבלו מפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

-	-	30,010
---	---	--------

אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים

-	-	30,010
---	---	--------

מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

14,116	22,273	(6,303)
--------	--------	---------

שינוי במזומנים ושווי מזומנים

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

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

19,628	41,901	35,598
--------	--------	--------

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- 134 מיליוני ש"ח בהתחייבויות הביטוחיות של החברה בשנת 2024 (בשנת 2023 השפעת האינפלציה על ההתחייבות הביטוחיות הסתכמה בגידול של כ- 123 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 גררה להשלכות נרחבות על תחומים ענפיים רבים באזורים גאוגרפיים שונים במדינה.

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

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 וחיסכון.
- 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 - 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, בתקופות שעד מועד היישום לראשונה בישראל החברה ממשיכה ליישם את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 4 בדבר חוזי ביטוח (IFRS 4).

ביתר הנושאים, הדוחות הכספיים 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 שההוצאות 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 לשוב תביעות, תלויות שאירעו בשנת הדוח וכן עידכון ההפרשה לתביעות התלויות ועלויות הטיפול הישירות בגין 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) שיבוי 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 ויתרן 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- IAS 37 מוכרת כאשר לחברה קיימת מחויבות בהווה (משפטית או משתמעת) כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, צפוי שיידרש שימוש במשאבים כלכליים על מנת לסלק את המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן. הסכום המוכר כהפרשה יהיה האומדן הטוב ביותר של היציאה הנדרשת לסילוק המחויבות בהווה בסוף תקופת הדיווח. האומדן הטוב ביותר של היציאה הנדרשת לסילוק מחויבות בהווה הוא הסכום שהחברה הייתה משלמת, באופן רציונלי, כדי לסלק את המחויבות בסוף תקופת הדיווח או כדי להעבירה לצד שלישי באותו תאריך. כאשר ההפרשה הנמדדת כרוכה באוכלוסייה גדולה של פריטים, המחויבות נאמדת על ידי שקלול כל התוצאות האפשריות בהסתברויות המיוחסות אליהן. כאשר נמדדת מחויבות בודדת, התוצאה היחידה הסבירה ביותר יכולה להיות האומדן הטוב ביותר של ההפרשה.

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 יישומםא. תקן דיווח כספי בינלאומי 18, הצגה וגילוי בדוחות כספיים

בחודש אפריל 2024 פרסם המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי 18 (IFRS 18), הצגה וגילוי בדוחות כספיים (להלן: "התקן החדש") אשר מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 1 (IAS 1), הצגת דוחות כספיים (להלן: "IAS 1").

מטרת התקן החדש הינה לשפר את יכולת ההשוואה והשקיפות בדוחות הכספיים.

התקן החדש יכלול דרישות קיימות של IAS 1 ודרישות חדשות להצגה בדוח רווח או הפסד לרבות הצגת סכומים וסיכומי משנה אשר נדרשים בהתאם לתקן החדש, מתן גילוי על מדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה (management-defined performance measures) ודרישות חדשות להקבצה ופיצול של מידע פיננסי.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

א. תקן דיווח כספי בינלאומי 18, הצגה וגילוי בדוחות כספיים (המשך)

התקן החדש אינו משנה את הוראות ההכרה והמדידה של פריטים בדוחות הכספיים. עם זאת, מאחר ופריטים בדוח רווח או הפסד יצטרכו להיות מסווגים לאחת מחמש קטגוריות (פעילות תפעולית, פעילות השקעה, פעילות מימון, מסים על הכנסה ופעילות שהופסקה) הוא עשוי לשנות את מבנה דוח רווח או הפסד של הישות. כמו כן, פרסום התקן החדש גרם לתיקונים בהיקף מצומצם לתקני חשבונאות נוספים אשר ביניהם IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים ו-IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים.

התקן החדש ייושם למפרע החל מתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027 או לאחריו. בהתאם להחלטת רשות לניירות ערך, יישום מוקדם אפשרי תוך מתן גילוי, החל מהתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2025.

החברה בוחנת את השפעת התקן החדש, לרבות השפעת התיקונים לתקני חשבונאות נוספים כתוצאה מהתקן החדש, על הדוחות הכספיים.

ב. תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS17, חוזי ביטוח
לפרטים בדבר תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 17, חוזי ביטוח, ראה ביאור 17 להלן.

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	
0.6	3.4	3.2	31 בדצמבר, 2024
3.0	3.3	2.9	31 בדצמבר, 2023
4.9	5.3	5.3	31 בדצמבר, 2022

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר								
2022			2023			2024		
כלי רכב	אחרים	סה"כ	כלי רכב	אחרים	סה"כ	כלי רכב	אחרים	סה"כ
אופנועים	אופנועים	אלפי ש"ח	אופנועים	אופנועים	אלפי ש"ח	אופנועים	אופנועים	אלפי ש"ח
456,147	109,651	346,496	496,969	147,836	349,133	545,418	185,828	359,590
430	111	319	1,589	516	1,073	2,535	514	2,021
456,577	109,762	346,815	498,558	148,352	350,206	547,953	186,342	361,611
818,113	153,116	664,997	702,490	128,370	574,120	730,630	177,297	553,333
22	-	22	29	-	29	29	-	29
818,091	153,116	664,975	702,461	128,370	574,091	730,601	177,297	553,304
11,199	6,622	4,577	11,888	7,427	4,461	13,185	8,862	4,323
17,199	4,441	12,758	17,813	5,781	12,032	18,761	6,585	12,176
846,489	164,179	682,310	732,162	141,578	590,584	762,547	192,744	569,803
(389,912)	(54,417)	(335,495)	(233,604)	6,774	(240,378)	(214,594)	(6,402)	(208,192)

פרמיות שהורווחו הכנסות מימון

סך הכל הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי - חלקה של אבנר

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו

עמלות והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות

סך הכל הוצאות

רווח (הפסד)

באור 4: - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
107	107
18	18
125	125

להלן ההרכב:

קרנית
אחר

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	
2023	2024
אלפי ש"ח	
40,724	46,403
20	571
433	483
12,823	16,179
54,000	63,636

להלן ההרכב:

זכאים בגין תביעות והחזרי פרמיות
ספקים ונותני שירותים
עמלות לתשלום
קרנית

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

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

ליום 31 בדצמבר						אופנועים
שייר		ביטוח משותף		ברוטו		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
אלפי ש"ח						
143,610	154,822	-	-	143,610	154,822	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
2,986,044	2,968,830	46	48	2,986,090	2,968,878	תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
3,129,654	3,123,652	46	48	3,129,700	3,123,700	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,443	3,485	-	-	3,443	3,485	בניכוי הוצאות רכישה נדחות
3,126,211	3,120,167	46	48	3,126,257	3,120,215	סה"כ התחייבויות ביטוחיות, נטו בגין אופנועים
						כלי רכב אחרים
57,641	72,416	-	-	57,641	72,416	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
738,715	799,450	-	-	738,715	799,450	תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
796,356	871,866	-	-	796,356	871,866	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,382	1,578	-	-	1,382	1,578	בניכוי הוצאות רכישה נדחות
794,974	870,288	-	-	794,974	870,288	סה"כ התחייבויות ביטוחיות, נטו בגין כלי רכב אחרים
						סך הכל ההתחייבות, נטו בגין חוזי ביטוח
201,251	227,238	-	-	201,251	227,238	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה
3,724,759	3,768,280	46	48	3,724,805	3,768,328	תביעות תלויות והפרשה לפרמיה בחסר
3,926,010	3,995,518	46	48	3,926,056	3,995,566	סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח
4,825	5,063	-	-	4,825	5,063	בניכוי הוצאות רכישה נדחות
3,921,185	3,990,455	46	48	3,921,231	3,990,503	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	
2023	2024	2023	2024	2023	2024
אלפי ש"ח					
3,822,730	3,921,185	48	46	3,822,778	3,921,231
יתרה לתחילת השנה					
928,035	912,846	-	-	928,035	912,846
עלות התביעות המצטברת בגין שנת החיתום השוטפת					
(222,034)	(156,495)	29	29	(222,005)	(156,466)
שינוי באומדן עלות התביעות המצטברת בגין שנות חיתום קודמות					
706,001	756,351	29	29	706,030	756,380
סך השינוי בעלות התביעות המצטברת					
תשלומים לשוב תביעות במהלך השנה:					
(1,890)	(2,555)	-	-	(1,890)	(2,555)
(605,656)	(684,526)	(31)	(27)	(605,687)	(684,553)
בגין שנת חיתום שוטפת					
(607,546)	(687,081)	(31)	(27)	(607,577)	(687,108)
בגין שנות חיתום קודמות					
3,921,185	3,990,455	46	48	3,921,231	3,990,503
סך תשלומים לתקופה					
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 בניכוי הוצאות רכישה נדחות בתוספת סך תשלומי התביעות כולל הוצאות ישירות ועקיפות לשוב תביעות.
3. התשלומים כוללים הוצאות עקיפות לשוב 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

[illegible]

(*) 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

2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
387,539	391,987	395,806	429,369	476,045	499,356	580,382	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
(320,696)	(364,866)	(421,190)	(432,307)	(435,098)	(416,708)	(362,123)	דמי ביטוח ברוטו
							הפסד בשייר בגין שנת חיתום
							מצטבר עד לתאריך הדוח

ה. הרכב הפסד כולל

הפסד כולל בגין שנת חיתום שוטפת	רווח כולל בגין שנות חיתום קודמות	ברוטו ושייר אלפי ש"ח	
(362,123)	147,529		2024
(447,958)	214,354		2023
(468,491)	78,579		2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר:

ו. עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית

- ההערכה האקטוארית מתבססת על נתוני התשלומים וההערכות הפרטניות של המחלקה 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 2009, 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

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.
- בדבר ההשפעות הצפויות בהערכת ההתחייבויות הביטוחיות של המאגר ביישום IFRS17, ראה באור 17 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 לעומת הנחות 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		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
475,842	500,580	571,405
(19,695)	(3,611)	(25,987)
<u>456,147</u>	<u>496,969</u>	<u>545,418</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		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
4,640	4,693	5,643
6,830	7,266	7,780
(271)	(71)	(238)
<u>11,199</u>	<u>11,888</u>	<u>13,185</u>

עמלות רכישה
הוצאות רכישה אחרות
שינוי בהוצאות רכישה נדחות

באור 11: - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
אלפי ש"ח			
24,171	25,191	27,926	שכר עבודה ונלוות
13,385	12,612	11,820	מיכון ועיבוד נתונים (כולל פחת)
1,412	1,552	1,602	שכר דירה והחזקת משרדים
2,969	3,188	3,650	הוצאות בנק ועמלות כרטיסי אשראי
232	182	175	הדפסות וצורכי משרד
2,087	2,259	3,209	ייעוץ מקצועי ומשפטי
888	535	862	תקשורת, דואר ושליחויות
247	227	255	ביטוח אחריות מקצועית ורכוש אחר
439	456	501	הוצאות אי.אס.או. (I.S.O.)
391	339	323	שכר דירקטורים
127	505	598	אחרות
46,348	47,046	50,921	
(22,319)	(21,967)	(24,380)	בניכוי סכומים שסווגו לסעיפים:
(6,830)	(7,266)	(7,780)	שינוי בהתחייבות ותשלומים בגין חוזי ביטוח
			עמלות והוצאות רכישה אחרות
17,199	17,813	18,761	

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 השיוירי באמצעות המאגר מבוטחים:

- אופנועים, שמבוטחים בביטוח שיוירי 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 הורווחה
- הפרשה לפרמיה בחסר
- תביעות תלויות
- ובניכוי - הוצאות רכישה נדחות

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

(ב) בהתאם להוראות הממונה התביעות התלויות מחושבות על ידי אקטואר, על-פי שיטות אקטואריות מקובלות. בחירת השיטה האקטוארית המתאימה לכל 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 לפוליסה לבין התפתחות התביעות בפועל. משקל גדול יותר ניתן להערכה המבוססת על ניסיון ככל שהזמן עובר ומצטבר מידע נוסף על התביעות.

באור 12: - ניהול סיכונים (המשך)

א. כללי (המשך)

2. עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית (המשך)

ד) כן נכללות הערכות איכותיות ושיקול דעת באשר למידה שמגמות העבר לא ימשכו בעתיד. לדוגמה: עקב אירוע חד פעמי, שינויים פנימיים, כגון שינוי בתמהיל התיק, במדיניות החיתום ונוהלי הטיפול בתביעות וכן בגין השפעת גורמים חיצוניים כגון פסיקה משפטית, חקיקה, 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(ז) 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. לעניין עדכון מרווח הסיכון בתקופת הדוח ראה סעיף 5 להלן.

4. רגישות ההפרשות לשינויים בהנחות

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

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

- לאור הניסיון שהצטבר במאגר מאז יישום הנוהג המיטבי, בשנת 2024 עדכנה החברה את המרווח, לרמת בטחון אחידה בכל תתי המוצרים, לרמה של 75%, חלף 80%. יצויין שרמת בטחון זו אף תואמת את רמת הבטחון שתישם במסגרת IFRS17. העדכון הביא להקטנת ההתחייבויות הביטוחיות בסך של כ- 70 מיליוני ש"ח.
- עדכון שיעור ההוצאות העקיפות לשיבוע תביעות ל- 2.75%, חלף 2.50% על הערכת ההפרשות המחושבת על בסיס האומדן המיטבי (best estimate), הביא לעלייה בהתחייבויות הביטוחיות בסך של כ- 9 מיליוני ש"ח.

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 ושויכים 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 ההתרחשויות בפועל כך שהפרמיות הנגבות אינן מספיקות לכיסוי תביעות עתידיות והוצאות.

כאמור, תעריפי המאגר אינם כלכליים ו/או אקטואריים מלאים, אלא מוכתבים בלעדית על ידי הממונה, ומכסים רק חלק מהסיכון.

2. סיכוני רזרבה

הסיכון להערכה לא נכונה של ההתחייבויות הביטוחיות אשר עלולה לגרום לכך שהרזרבות האקטואריות אינן מספיקות לכיסוי כל ההתחייבויות והתביעות. המודלים האקטואריים שעל פיהם, בין היתר, מעריך המאגר את ההתחייבויות הביטוחיות, מבוססים על כך שדפוס ההתנהגות והתביעות בעבר מייצגים את העתיד לקרות. חשיפת המאגר מורכבת מהסיכונים הבאים:

(א) סיכון מודל - הסיכון לבחירת מודל שגוי 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

2022	2023	2024
אלפי ש"ח		

172	142	164	ביטוח ושיפוי דירקטורים ונושאי משרה
75	85	91	ביטוח רכוש וחבויות
391	339	323	שכר חברי הדירקטוריון
1,467	1,470	1,524	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 ייצוגית נגד החברה.

המבקש טען 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 ביקש 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. בדיון קדם משפט שהתקיים ביום 22 בפברואר, 2024 בית המשפט המליץ למבקש להסתלק מבקשת האישור. בעקבות זאת המבקש הגיש בקשת הסתלקות מוסכמת שאינה כוללת סעד כלשהו ובקשתו אושרה על ידי בית המשפט.

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 ייצוגית נגד החברה.

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

התובע 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 הכולל לקבוצה מוערך ב- 72 מיליון ש"ח.

החברה הגישה תגובה לבקשת האישור והתובע הגיש תשובה לתגובה זו. בדיון קדם משפט שהתקיים ביום 10 למרץ 2024 בית המשפט הציע לצדדים שהחברה תערוך בדיקה מדגמית בהתאם לקריטריונים שקבע בית המשפט ותמסור לגביהם נתונים, אשר יאפשרו להעריך את שיעור המבוטחים שאינם מקבלים הנחה בגין מערכות הבטיחות ומה הסיבה לכך.

הצדדים נתנו הסכמתם לבדיקה אשר בוצעה על ידי החברה ותוצאותיה הובאו בפני בית המשפט והתובע. בהמלצת בית המשפט הצדדים קיימו הידברות והגיעו להבנות לגבי סיום המחלוקת על דרך של הגשת בקשת הסתלקות מוסכמת. בבקשת ההסתלקות שאושרה על ידי בית המשפט החברה התחייבה לבצע שיפורים לעתיד ולשלם סכומים שאינם מהותיים אשר הוערכו בגבולות 400,000 ש"ח כולל גמול ושכ"ט.

החברה סיימה לבצע את התחייבויותיה על פי בקשת ההסתלקות, למעט תשלום החלק האחרון של שכ"ט. במסגרת הסדר ההסתלקות החברה השיבה למבוטחים סך של 83,132 ש"ח.

באור 14: - התחייבויות תלויות (המשך)

א. בקשות לאישור תובענות כייצוגיות (המשך)

3. ברק רון נ' התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ ת"צ 18809-09-24

ביום 8 לספטמבר 2024 הוגשה על ידי מר ברק רון (להלן - "המבקש") בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד החברה.

המבקש טוען כי החברה מעבירה למבוטחים כספים כגון החזר פרמיה במקרה של ביטול פוליסה באמצעות משלוח המחאות וזאת בניגוד לחוזר גופים מוסדיים 2016-9-9 בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור, אשר קובע כי ברירת המחדל היא העברת כספים באמצעות העברה בנקאית או זיכוי כרטיס אשראי.

לטענת המבקש התנהלות החברה גורמת נזק ללקוחותיה במצבים שבהם ההמחאה לא מגיעה ליעדה ו/או אינה נפרעת. כמו כן גם במקרים שבהם ההמחאה נפרעת, החברה אינה משלמת ללקוחותיה ריבית והצמדה בגין הזמן שחולף עד למועד הפירעון ואינה מפצה אותם על הטרחה והעלויות הכרוכים בהפקדת המחאה.

סכום התביעה האישית הועמד על 444.78 ש"ח הסכום כולל סכום של המחאה שלפי הנטען לא הגיעה לתובע, ריבית והפרשי הצמדה בגין פירעון המחאה אחרת כחודשיים לאחר שהתובע ביטל פוליסה, נזק בגין הטרחה הכרוכה בהפקדת ההמחאה ותשלום עמלה לבנק בגין ההפקדה. הנזק לקבוצה מוערך בלמעלה מ- 2.5 מיליון ש"ח.

החברה בודקת את נתוני התשלומים בהמחאות והצדדים מקיימים ביניהם הידברות בניסיון להגיע לפתרון מוסכם ללא צורך בהגשת תשובה לבקשת האישור. בהתאם דיון קד"מ בוטל והמועד להגשת תשובה לבקשת האישור ככל שיהא צורך, הוארך עד ליום 4 במאי, 2025.

א. 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
מיליוני ש"ח	

בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות:

לא צוין סכום ספציפי לחברה

1

-

נכון ליום 31 בדצמבר 2024 לא נרשמה הפרשה בדוחות הכספיים בגין תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד החברה.

באור 15: - שינוי בנושאי משרה ודירקטורים בתקופת הדוח ולאחריו

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, חלף גב' קרן גרניט.

לאחר תאריך הדיווח, בחודש ינואר 2025 הודיע אייל אלבלק על סיום תפקידו כמנהל מערכות המידע בפול. ביום 23 בפברואר, 2025 אישור דירקטוריון החברה את מינויה של תמי פינצי למנהלת מערכות המידע בפול, חלף אייל אלבלק החל מיום 1 במאי, 2025.

באור 16: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

א. עדכוני תעריף

ביום 10 במאי, 2023 פורסם חוזר ביטוח 2023-1-7 "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.

ביום 7 בנובמבר, 2024 פורסם חוזר ביטוח 2024-1-10 "תיקון הוראות החוזר המאוחד בענף ביטוח רכב חובה", אשר עדכן את דמי הביטוח נטו בפול לרכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון בבעלות פרטית ייקור ממוצע של כ-4%, לרכבים פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון בבעלות חברה – ייקור ממוצע של כ-7% וכן, לאופנועים בבעלות פרטית ובעלות חברה - הוזלה ממוצעת של כ-8% וזאת בהתבסס על המלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי בענף ביטוח רכב חובה שפורסמו במסגרת הדוח הסופי להערכת עלות הסיכון הטהור בענף ביטוח רכב חובה לשנת 2022 – החל מה-1 בינואר 2025.

בנוסף, עודכנו דמי הביטוח נטו בפול כך שיקוזז מהם שיעור של 0.95% בעקבות עדכון שיעור ההתחשבנות הכולל בין הפול והמוסד לביטוח לאומי מ-10% ל-10.95% החל מיום 1 בינואר 2025, זאת בהתאם לתיקון סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 והסדרת מנגנון ההתחשבנות בשל תביעות תאונות דרכים בין המוסד לביטוח לאומי לבין הפול וחברות הביטוח

ב. 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.

באור 17: - יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17

בחודש מאי 2017 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח. בנוסף, בחודש יוני 2020 ודצמבר 2021 פורסמו על ידי ה- IASB תיקונים לתקן (להלן – IFRS17).

IFRS17 קובע כללים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא במסגרת IFRS4 והוראות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. התקן החדש צפוי להביא לשינויים מהותיים בדיווח הכספי של החברה.

מועד היישום לראשונה שנקבע ב- IFRS17 הינו ה-1 בינואר, 2023, אולם, בהתאם לדרישות הממונה שפורסמו במסגרת "מפת דרכים לאימוץ תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח" (להלן: "מפת הדרכים"), נדחה מועד היישום לראשונה של IFRS17 בישראל לתקופות הרבעוניות והשנתיות המתחילות ביום 1 בינואר, 2025 כאשר מועד המעבר הינו ה-1 בינואר, 2024.

א. היערכות החברה ליישום IFRS17

כחלק מתהליך אימוץ התקן, החברה בוחנת וממפה את הבקורות הנדרשות ואת אופן זרימת המידע אל הדוחות הכספיים.

בהתאם לדרישות הממונה, החברה הגישה בחודשים ספטמבר ודצמבר 2024 את תוצאות סקר ההשפעה הכמותית (Quantitative Impact studies, להלן – "QIS") השני והשלישי (QIS1) הוגש באוגוסט 2023), הכולל נתונים מאזניים בהתאם ל-IFRS17 לימים 1 בינואר 2024 ו-30 ביוני 2024 וכן נתונים תוצאתיים לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ב-30 ביוני 2024.

לצורך היערכותן של חברות הביטוח בישראל לאימוץ IFRS17, פרסם הממונה נספח לטיטות חוזר ביטוח בדבר "סוגיות מקצועיות הנוגעות ליישום תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 (IFRS) בישראל" (להלן: "חוזר סוגיות מקצועיות"). ביום 12 באוגוסט 2024 פורסמה טיטות חוזר סוגיות מקצועיות עדכנית, שמתייחסת בין היתר להבהרות בקשר לחישוב משקולת פרמיית אי הנזילות. המדיניות החשבונאית המתוארת בהמשך מתבססת בין היתר על חוזר זה.

ב. IFRS17 השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית-

להלן עיקרי הדרישות והמדיניות החשבונאית שנבחרה על ידי החברה :

תחולת התקן

חוזי הביטוח של החברה עונים להגדרת חוזי ביטוח גם תחת IFRS 17 (להלן - "התקן") ולכן לא נדרש שינוי בסיווגם בהשוואה ל IFRS4.

מודל המדידה

התקן כולל שלושה מודלים למדידת ההתחייבות בגין חוזי ביטוח (המודל הכללי – מודל ה- GMM גישת העמלה המשתנה – מודל ה- VFA וגישת הקצאת הפרמיה – מודל ה- PAA) אשר רק מודל ה- PAA רלוונטי עבור החברה כמפורט להלן:

גישת הקצאת הפרמיה - מודל ה- PAA

בהתאם ל- IFRS 17 ניתן למדוד את כל חוזי הביטוח של החברה במודל הקצאת הפרמיות (PAA). מודל זה מפשט את מדידת חוזי הביטוח בהשוואה למודל הכללי.

בהתאם למודל זה, ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי נקבעת כסך הפרמיות שהתקבלו בניכוי תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח ובניכוי סכומי הפרמיה ותזרימי המזומנים לרכישת ביטוח אשר הוכרו ברווח או הפסד בגין תקופת הכיסוי שחלפה. פרמיות שהתקבלו ותזרימי מזומנים לרכישת ביטוח מוכרים ברווח או הפסד לאורך תקופת הכיסוי על בסיס חלוף הזמן.

עבור קבוצות חוזי ביטוח תחת מודל ה- PAA התקן מאפשר להכיר בתזרימי מזומנים לרכישת ביטוח כהוצאות כאשר מתהוות לחברה עלויות אלה, בתנאי שתקופת הכיסוי של כל חוזה בקבוצה אינה עולה על שנה אחת.

באור 17: יסום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS 17 השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

גישת הקצאת הפרמיה - מודל ה-PAA (המשך)

ככל וקיימות עובדות ונסיבות המצביעות על כך שקבוצה של חוזי ביטוח היא מכבידה, החברה מודדת את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים בתוספת תיאום סיכון בגין סיכונים לא פיננסיים בדומה לעקרונות של המודל הכללי. במידה וסכום זה עולה על הערך בספרים של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי, החברה תגדיל את ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי כנגד הכרה בהפסד מיידי בדוח רווח והפסד.

ההתחייבות בגין תביעות שהתהוו מחושבת בהתאם לאותם עקרונות של מודל ה-GMM. מדידת ההתחייבות בגין קבוצות חוזי ביטוח במועד ההכרה לראשונה כערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים מחוזי הביטוח מהוונים בריבית נוכחית בתוספת תיאום סיכון מפורש בגין הסיכונים הלא פיננסיים (RA), רכיבי ההתחייבות כאמור מסווגים לשני סוגי התחייבויות: התחייבות בגין יתרת הכיסוי (LRC) והתחייבות בגין תביעות שהתהוו (LIC).

מדידת חוזי הביטוח תחת מודל ה-PAA הינה דומה למדידה של חוזי ביטוח אלמנטרי בהתאם למדיניות הקיימת של החברה תחת IFRS 4.

רמת הקיבוצ

בהתאם ל-IFRS 17 חוזי ביטוח מקובצים לקבוצות לצורך מדידה. ראשית, מזוהים תיקים של חוזי ביטוח, שכל אחד מהם כולל חוזים אשר חשופים לסיכונים דומים ואשר מנוהלים יחד. לאחר מכן מחולקים התיקים לשלוש קבוצות, בהתבסס על רווחיות החוזים, במועד ההכרה לראשונה בהם:

- חוזים מכבידים בעת ההכרה לראשונה;
- חוזים שבעת ההכרה לראשונה, אין הסתברות משמעותית כי יהפכו מכבידים לאחריה (אם קיימים כאלו);
- יתר החוזים.

החברה מעריכה האם יש בידה מידע סביר וניתן לביסוס על מנת להסיק כי מערכת של חוזים תהיה כולה באותה הקבוצה או מאידך, האם חוזה ביטוח כולל רכיבים שיש לטפל בהם כאילו הם חוזי ביטוח נפרדים.

בהתאם לתקן אין לכלול חוזים שהונפקו בפער של יותר משנה אחת באותה הקבוצה. התקן מאפשר לכלול חוזים באותה קבוצה כאשר קיימים חוק או תקנה המגבילים את אופן התמחור, ביחס למבוטחים בעלי מאפיינים שונים.

החברה עוסקת בענף רכב חובה בלבד ומבטחת שלושה סוגים עיקריים של כלי רכב - אופנועים, רכב פרטי ואחרים. החברה זיהתה קבוצת רווחיות אחת בלבד והיא חוזים מכבידים בעת ההכרה לראשונה שכן החברה אינה יכולה להתאים את תעריף הביטוח לסיכון הביטוחי מכיוון שהפרמטרים לקביעת התעריף נקבעים בצורה בלעדית על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - הרשות), כמו כן, החברה חייבת לקבל כל מבוטח מסורב ביטוח שפונה אליה ולבטחו בתעריף שקבעה הרשות.

הכרה בחוזה ביטוח

- החברה מכירה בקבוצה של חוזי ביטוח שהונפקו על ידה בתאריך המוקדם מבין:
 - תחילת תקופת הכיסוי של אותה קבוצה.
 - כאשר מגיע מועד הפירעון של התשלום הראשון מאחד מבעלי הפוליסות בקבוצה או, אם אין מועד פירעון חוזי, כאשר התשלום מתקבל מבעל הפוליסה.
 - כאשר העובדות והנסיבות מצביעות על כך שהחוזה מכביד.
- חוזים חדשים מצטרפים לקבוצה במועד הדיווח בו הם עומדים באחד מהקריטריונים לעיל.

גבולות החוזה

מדידה של קבוצת חוזים כוללת את כל תזרימי המזומנים העתידיים בגבולות כל חוזה בקבוצה. תזרימי מזומנים הם בגבולות החוזה אם הם נובעים מזכויות והתחייבויות ממשיות הקיימות במהלך תקופת הדיווח שבה החברה יכולה לחייב את בעל הפוליסה לשלם פרמיות, או שבה יש לחברה התחייבות מהותית לספק שירותי כיסוי ביטוחי.

באור 17:- ישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS17 השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

גבולות החוזה (המשך)

- התחייבות מהותית לספק שירותים מסתיימת כאשר:
 - לחברה יש יכולת מעשית להעריך מחדש את הסיכונים של בעל פוליסה מסוים, וכתוצאה מכך, החברה יכולה לקבוע מחיר או רמת הטבות אשר משקפים באופן מלא את אותם הסיכונים; או כאשר מתקיימים שני הקריטריונים הבאים:
 - לחברה יש יכולת מעשית להעריך מחדש את הסיכונים של התיק שכולל את החוזה, ובהתאם לכך, לקבוע מחיר או רמת הטבות המשקפים באופן מלא את אותם סיכונים
 - תמחור הפרמיות עד למועד ההערכה מחדש של הסיכונים אינו מביא בחשבון סיכונים המתייחסים לתקופות שלאחר מועד ההערכה מחדש.
- החברה איננה מכירה בפרמיות או בתביעות עתידיות שהינן מחוץ לגבולות החוזה.

תיאום סיכון עבור סיכון לא פיננסי (RA)

- ה- RA משקף את הפיצוי שהחברה דורשת עבור נשיאת אי הוודאות לגבי הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים הנובעת מסיכונים לא פיננסיים הכוללים סיכון ביטוח וסיכונים לא פיננסיים אחרים כגון סיכון ביטולים וסיכון הוצאות. ה- RA משקף גם:
 - את הרמה של ההטבה בגין פיזור (שונות) שהחברה כוללת בעת קביעת הפיצוי שהיא דורשת עבור נשיאת אותו סיכון; וכן
 - הן תוצאות עדיפות והן תוצאות נחותות באופן שמשקף את הרמה של שנאת הסיכון של החברה.

החברה מתאמת את אומדן הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים בגין סכום זה שמקבל ביטוי נפרד בסכום ההתחייבויות הכולל של החברה. IFRS 17 אינו מפרט את טכניקות האמידה המשמשות על מנת לקבוע את תיאום הסיכון עבור סיכון לא פיננסי.

בביטוח כללי, התבססה בישראל פרקטיקה רחבה המוסדרת גם בחוזרי הרשות, לעניין אמידת הסיכון בעת אמידת התחייבויות הביטוח הכללי תחת IFRS 4 ופרקטיקה זו מתאימה גם ליישום ב- IFRS17. לפיכך, החברה תמשיך לעבוד על פי הפרקטיקה בה היא עובדת כבר היום אך תעשה התאמות נדרשות, ככל ונדרש, על פי דרישות התקן החדש.

עקומי הריבית

IFRS 17 קובע כי יש להתאים את האומדנים של תזרימי מזומנים עתידיים על מנת לשקף את ערך הזמן של הכסף ואת הסיכונים הפיננסיים המתייחסים לתזרימי מזומנים אלה, במידה שבה הסיכונים הפיננסיים אינם נכללים באומדנים של תזרימי המזומנים.

- התקן קובע כי שיעורי ההיוון המיושמים לאומדנים של תזרימי המזומנים העתידיים:
 - ישקפו את ערך הזמן של הכסף, את המאפיינים של תזרימי המזומנים ואת מאפייני הנזילות של חוזי הביטוח;
 - יהיו עקביים עם מחירי שוק שוטפים ניתנים לצפייה (אם קיימים) עבור מכשירים פיננסיים עם תזרימי מזומנים שמאפייניהם עקביים עם אלה של חוזי ביטוח, במונחים של, לדוגמה, עיתוי, מטבע ונזילות; וכן
 - לא יכללו את ההשפעה של גורמים המשפיעים על מחירי שוק ניתנים לצפייה כאלה, אך שאינם משפיעים על תזרימי המזומנים העתידיים של חוזי הביטוח.
- על פי עקרונות הנוהג המיטבי, היוון ההתחייבויות הביטוחיות הינו בריבית חסרת סיכון בתוספת פרמיית אי נזילות בשיעור של 80%.

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח הם תזרימי מזומנים הנובעים מעלויות מכירה, חיתום ופעילות התחלתית של קבוצה של חוזי ביטוח הניתנים לייחוס במישרין לתיק של חוזי ביטוח אליהם שייכת הקבוצה. כאשר תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח ניתנים לייחוס במישרין לקבוצת חוזי ביטוח הם יוקצו לאותה קבוצה וכן לקבוצות אשר יכללו חוזי ביטוח אשר צפויים להיווצר מחידושים של חוזי הביטוח באותה הקבוצה ככל שרלוונטי.

באור 17:- ישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS17 השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח (המשך)

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח הניתנים לייחוס במישרין לתיק של חוזי ביטוח יוקצו לקבוצות של חוזים בתיק לרבות קבוצות חוזי ביטוח שטרם הוכרו. ככל והחברה הקצתה סכום של תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח לחוזי ביטוח שטרם הוכרו, סכום זה יוכר כנכס נפרד.

מדידת קבוצת חוזי ביטוח

במועד ההכרה לראשונה, עובדות ונסיבות מצביעות על כך שהחוזים שהחברה מנפיקה הינם מכבידים. חוזים אלו הם קבוצת הרווחיות היחידה של החברה. החברה מכירה בהפסד בגינם בדוח רווח או הפסד ובמקביל נרשם רכיב הפסד תחת ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי כך שההתחייבות תשקף את תזרימי המזומנים לקיום החוזה.

בתום כל תקופת דיווח עוקבת, הערך בספרים של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי הוא הערך בספרים בתחילת תקופת הדיווח:

- בתוספת הפרמיות שהתקבלו בתקופה.
 - בניכוי תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח.
 - בתוספת סכומים כלשהם המתייחסים להפחתת תזרימי המזומנים לרכישת ביטוח שהוכרו כהוצאה בתקופת הדיווח.
 - בתוספת תיאום כלשהו לרכיב מימון, ככל שזה רלוונטי.
 - בניכוי הסכום שהוכר כהכנסות ביטוח בגין כיסוי שסופק באותה תקופה.
- מאחר והחברה זיהתה קבוצת רווחיות אחת שהיא חוזים מכבידים, אזי בכל עת במהלך תקופת הכיסוי, החברה תחשב את ההפרש בין:
- (א) הערך בספרים של ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי לבין
- (ב) תזרימי המזומנים לקיום חוזה המתייחסים לכיסוי הנותן של הקבוצה.

במידה שתזרימי המזומנים לקיום חוזה המתוארים בסעיף (ב) לעיל עלו על הערך בספרים המתואר בסעיף (א) לעיל, החברה תכיר בהפסד בדוח רווח או הפסד ותגדיל את ההתחייבות בגין יתרת הכיסוי.

אומדן ההתחייבויות בגין תביעות שהתהוו נקבע לפי תזרימי המזומנים לקיום החוזה הקשורים לתביעות אלו. תזרימי המזומנים לקיום החוזה כוללים, באופן לא מוטה, כל מידע סביר וניתן לביסוס הניתן להשגה ללא עלות או מאמץ מופרזים לגבי הסכום, העיתוי ואי הוודאות של תזרימי מזומנים עתידיים אלה. תזרימים אלו משקפים אומדנים שוטפים, מנקודת מבטה של החברה, והם כוללים תיאום מפורש עבור סיכון לא פיננסי (תיאום הסיכון).

תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח נזקפים לדוח רווח או הפסד על בסיס קו ישר בהתאם ליחס הפרמיה המוכרת כהכנסה.

גריעה ושינוי תנאים של חוזי ביטוח

החברה גורעת חוזה ביטוח כאשר:

- הזכויות והמחויבויות הקשורות אליו מסולקות (כלומר נפרעות, מבטלות או פוקעות) או
- התנאים של החוזה משתנים כך שבעקבות השינוי יש לשנות את מודל המדידה, או את גבולות החוזה או את הקבוצה אליה יש לשייך את החוזה. במקרים כאלו, על החברה לגרוע את החוזה המקורי ולהכיר בחוזה המתקן כחוזה חדש.

כאשר שינוי התנאים של החוזה איננו מטופל כגריעה, החברה מכירה בסכומים שהתקבלו או ששולמו עקב השינוי כהתאמה להתחייבות בגין יתרת תקופת הכיסוי.

באור 17:- ישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (המשך)

ב. IFRS 17 השינויים העיקריים במדיניות החשבונאית (המשך)

הצגה

החברה מציגה בנפרד בדוח על המצב הכספי את הערך בספרים של תיקים של חוזי ביטוח מונפקים שהם התחייבויות. החברה מפצלת את הסכומים שהוכרו בדוח רווח והפסד בין רווח (הפסד) משירותי ביטוח, הכולל הכנסות משירותי ביטוח והוצאות משירותי ביטוח, לבין הכנסות (הוצאות) מימון מחוזי ביטוח. החברה אינה מפצלת את השינוי בתיאום הסיכון, עבור סיכון לא פיננסי, בין רווח (הפסד) משירותי ביטוח לבין הכנסות (הוצאות) מימון מחוזי ביטוח, אלא כוללת את כל השינוי בתיאום סיכון כחלק מהרווח (הפסד) משירותי ביטוח.

הכנסות משירותי ביטוח

ההכנסות משירותי ביטוח בתקופה מורכבות מתקבולי הפרמיה החזויים המיוחסים לתקופת הדיווח. החברה מקצה את תקבולי הפרמיה החזויים לכל תקופה של כיסוי על בסיס חלוף הזמן. אך, אם התבנית החזויה של שחרור מסיכון במהלך תקופת הכיסוי שונה באופן משמעותי מחלוף הזמן, אז על הבסיס של העיתוי החזוי של הוצאות שירותי ביטוח שהתהוו.

החברה משנה את הבסיס להקצאה בין שתי השיטות אם עובדות ונסיבות משתנות.

הכנסות והוצאות מימון מחוזי ביטוח

הכנסות או הוצאות מימון מחוזי ביטוח מורכבות מהשינוי בערך בספרים של הקבוצה של חוזי ביטוח הנובע מ:

- ההשפעה של ערך הזמן של הכסף ושינויים בערך הזמן של הכסף; וכן
- ההשפעה של סיכון פיננסי ושינויים בסיכון הפיננסי.

החברה כוללת הכנסות או הוצאות מימון מחוזי ביטוח לתקופה בדוח רווח והפסד.

הוראות מעבר

יש ליישם את IFRS 17 למפרע (להלן: "יישום למפרע מלא") אלא אם הדבר אינו מעשי.

ביישום גישת היישום למפרע המלא, החברה תזהה, תכיר ותמדוד כל קבוצה של חוזי ביטוח, וכן נכסים כלשהם בגין תזרימי מזומנים לרכישת ביטוח, כאילו IFRS 17 היה מיושם מאז ומעולם. בנוסף, החברה תגרע יתרות קיימות כלשהן שלא היו קיימות אילו IFRS 17 היה מיושם מאז ומעולם. הפרש נטו הנובע מכך יוכר ברווח והפסד.

החברה תיישם את גישת היישום למפרע המלא עבור כל תיקי הביטוח שברשותה.

גילוי כמותי - נתוני פרו-פורמה

להלן ההשפעה הצפויה של יישום IFRS 17 על סעיפי הדוח על המצב הכספי ליום 1 בינואר 2024:

מאזן פרו-פורמה למועד המעבר 1.1.2024	השפעת היישום לראשונה של IFRS17 אלפי ש"ח	ליום 31 בדצמבר 2023 כפי שדווח בעבר	
נכסים			
41,901	-	41,901	מזומנים ושווי מזומנים
-	(4,825)	4,825	הוצאות רכישה נדחות
3,670,041	(251,144)	3,921,185	חלקן של חברות הביטוח בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
84,722	-	84,722	חברות ביטוח המשתתפות במאגר
125	-	125	חייבים ויתרות חובה
<u>3,796,789</u>	<u>(255,969)</u>	<u>4,052,758</u>	סה"כ נכסים
התחייבויות			
3,742,726	(183,330)	3,926,056	התחייבויות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
46	-	46	בניכוי - חלקה של קרנית בשם אבנר בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
<u>3,742,680</u>	<u>(183,330)</u>	<u>3,926,010</u>	
1,266	-	1,266	התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
-	(31,482)	31,482	פרמיות מראש
12,843	(41,157)	54,000	זכאים ויתרות זכות
40,000	-	40,000	פקדונות של חברות הביטוח המשתתפות במאגר
<u>54,109</u>	<u>(72,639)</u>	<u>126,748</u>	
<u>3,796,789</u>	<u>(255,969)</u>	<u>4,052,758</u>	סך כל ההתחייבויות

גילוי אודות התאמת הסיכון (RA) ליום 1 בינואר, 2024
התאמת הסיכון (RA) למועד המעבר הינו 225,574 אלפי ש"ח.

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 2024 ("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 הועברו אלי 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 ההפרשות הנדרשות נכון ליום 31 בדצמבר 2024, באלפי ש"ח:
הרזרבה בענפים המקובצים והלא מקובצים, כוללת רזרבה לתביעות תלויות בלבד (כולל IBNR).

ליום 31 בדצמבר 2024

באלפי ש"ח

שייר	ברוטו	תביעות תלויות וההוצאות הישירות הנובעות מהן (כולל IBNR)
3,526,410	3,526,410	הוצאות עקיפות ליישוב התביעות
100,233	100,233	הפער בין העתודה לסיכונים שטרם חלפו לבין הפרמיה שטרם הורווחה
141,636	141,636	סה"כ התחייבויות ביטוחיות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי המחושבות לפי הערכה אקטוארית
3,768,280	3,768,280	הפרשה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצ' רכישה נדחות
222,175	222,175	סה"כ התחייבויות ביטוחיות
3,990,455	3,990,455	

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 הערכתי.
- ההנחות והשיטות להערכת ההפרשות 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.

7. 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.

ד' – הערות והבהרות

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 2024. המבטח אינו מחזיק בנכסים מול ההפרשות, היות וכלל חברות הביטוח בישראל הפועלות בענף רכב חובה נושאות במלוא התחייבויותיו ובמלוא תזרים המזומנים של המבטח ונכסים אלו מוחזקים על ידן ובאחריותן. חוות דעת זו נסמכת על הנחה שההפרשות מוחזקות בנכסים 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 2024 ואין להשתמש בהן בהקשר אחר.

למבטח אין הסדרי ביטוח משנה כך שההפרשות הינן זהות לפני ואחרי ניכוי חלקם של 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" מתייחס 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 2024 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 2022, בנטרול השפעת העליה במדד המחירים לצרכן במהלך שנת 2024, הינה ירידה של 218,943 אלש"ח בברוטו ובשייר המהווים 7.1% מההפרשות לתחילת שנה. התפתחות זו מחולקת לשני מרכיבים:

א. ירידה של 166,716 אלש"ח המהווים 5.4% מההפרשות לתחילת שנה, הנובעת מהדינמיקה של המודלים האקטוארים המגיבה להפרשים בין התשלומים בפועל ועדכונים בהערכות הפרטניות של התביעות במשך התקופה לעומת הצפוי בתחילת התקופה (לפי ההערכה האקטוארית של אז), וכן שינויים בהנחות המודלים (אם יש).

ב. ירידה של 52,227 אלש"ח המהווים החלק של המרווח לאי-וודאות שהופרש בתחילת התקופה נגד התחייבויות שהתממשו ושולמו במשך התקופה. מימוש התחייבויות אלו הסיר כל ספק לגבי גובה התשלומים שישולמו בגינן, דבר שאיפשר את שחרורו של המרווח שנשמר בגין אותה ספק.

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

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

1. מגמות הנראות בתשלומים ובהיקף התפתחות הערכות התביעות במערכות המבטח במהלך שנת 2024 המאפשרות תחזית חיובית יותר מזו שאומצה בתחילת השנה. התחשבותי רק חלקית במגמות הנראות בנתונים מאז החציון השני של 2023, כי אינן בהכרח מהוות בסיס הולם להערכת תחזיות, בין היתר בגלל ההשפעה הייחודית של מלחמת "חרבות ברזל" על אותן מגמות.

2. מתן משקל גדול יותר לדפוסי התפתחות התביעות שנוהלו בשנים האחרונות, המשקפים תהליכי עבודה עדכניים והשימוש בכלים מתקדמים וחכמים.

3. המשך מגמת הירידה בשכיחות התביעות של אופנועים.

4. ירידה של המרווח לאי-וודאות שנקבע על פי עקרונות הנוהג המיטבי מ 8.5% ל 6.5% מהרזרבה על בסיס האומדן הטוב ביותר ("Best Estimate").

5. עליה של הרזרבה הייעודית להוצאות עקיפות בגין יישוב תביעות מ 2.5% ל 2.75% מהרזרבה על בסיס האומדן הטוב ביותר ("Best Estimate").

סיבות אלו מתווספות לשחרור הטבעי של המרווח לאי-וודאות, המחושב על פי עקרונות הנוהג המיטבי שנכללו בעמדת הממונה מחודש ינואר 2015, עקב מימוש תשלומים במהלך שנת 2024.

24.03.2025	אקטואר ממונה	סטיבן קוסטין FIAA FIA	חתימה
תאריך	תפקיד	שם האקטואר	

פרק ה'

פרטים נוספים על התאגיד

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

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

סה"כ	הפרשות סוציאליות והטבות אחרות	סה"כ משכורות ומענקים		
1,257	230	1,027	מנהל/ת	1.
845	110	735	מנהל/ת	2.
825	185	640	מנהל/ת	3.
715	170	545	מנהל/ת	4.
732	142	590	מנהל/ת	5.

תקנה 22 : שכר וטובות הנאה

בשנת 2024 שכר והוצאות נלוות למנכ"ל ולדירקטורים החיצוניים של החברה, הסתכמו בסך כולל של 1,533 אלפי ש"ח, לא כולל מס שכר ומע"מ.

תקנה 24 : המחזיקים במניות

למאגר אין הון מניות. הון המניות המונפק של מנהל ההסדר הוא 15 ש"ח המחולקים ל- 15 מניות כל אחת בעלות ערך נקוב של 1 ש"ח.

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	בארט 7, 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
תאגידים 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
חברות 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
תאגידים 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
תאגידים 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
תאגידים 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 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 בפול
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 תואר שני במנהל עסקים מהאוניברסיטה הפתוחה
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'
התאריך בו החלה כהונתו	26 בפברואר, 2003

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 2024.

תקנה 29 (א): המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית

הדירקטורים נתנו את המלצותיהם לאסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 30 במאי, 2024 בה נדון ואושר הנושא הבא:

אישור התקשרות עם מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, לרכישת פוליסת ביטוח נושאי המשרה לתקופה מיום 1.6.2024 ועד ליום 31.10.2025.

הדירקטורים נתנו את המלצותיהם לאסיפה הכללית השנתית שהתקיימה ביום 26 בדצמבר, 2024 בה נדונו ואושרו הנושאים הבאים:

1. אישור הדוחות הכספיים לשנת 2023 של התאגיד והמאגר (הפול);
2. מינוי משרד רואי חשבון קוסט פורר גבאי את קסירר כרואי חשבון מבקרים של התאגיד ושל המאגר (הפול) לשנת 2025 והסמכת הדירקטוריון לקביעת שכרם השנתי;
3. מינוי דירקטורים מקרב חברות הביטוח;
4. מינוי גבי דפנה עין דור לכהונה שניה כדירקטורית חיצונית בחברה, לפי תקנה 3(א) לתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), תשס"א-2001;

תקנה 29 א(4): החלטות החברה

ביום 30 במאי, 2024 התקבלה באסיפה כללית מיוחדת של התאגיד החלטה לאשר את ההתקשרות עם מנורה מבטחים ביטוח בע"מ לרכישת פוליסה לביטוח נושאי המשרה לתקופה מיום 1.6.2024 ועד ליום 31.10.2025. 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 196,726 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

24 במרס, 2025

פרק ו'

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

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר, 2024

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר, 2024

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-2024 ואת הדוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים שהסתיימה בימים 31 בדצמבר, 2024. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות 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 החברה לימים 31 בדצמבר, 2023 ו-2024 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS - Accounting Standard).

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
24 במרס, 2025

ליום 31 בדצמבר		באור	
2023	2024		
אלפי ש"ח			
1,266	2,443	4	<u>נכסים שוטפים</u>
321	215		המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
3,086	2,265	5	נכסי מסים שוטפים
			חייבים ויתרות חובה
4,673	4,923		
1,662	1,581	6	<u>נכסים בלתי שוטפים</u>
4,293	5,140	7	רכוש קבוע
1,685	1,958	6	נכסים בלתי מוחשיים
637	654	13	נכס זכות השימוש
			נכסי מסים נדחים
8,277	9,333		
12,950	14,256		
5,000	5,000	9	<u>התחייבויות שוטפות</u>
5,867	6,939	10	פקדונות של חברות ביטוח
676	784	6	זכאים ויתרות זכות
			התחייבות בגין חכירה שוטפת
11,543	12,723		
1,037	1,194	6	<u>התחייבויות לא שוטפות</u>
369	338	8	התחייבות בגין חכירה לא שוטפת
			התחייבות בשל הטבות לעובדים
1,406	1,532		
		11	<u>הון</u>
1	1		הון מניות
-	-		עודפים
1	1		
12,950	14,256		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

24 במרס, 2025			
אילל גונן מנהל כספים	ערן כהן מנכ"ל	קרן גרניט יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2022	2023	2024		
אלפי ש"ח				
43,378	43,858	47,108	(א)1	דמי ניהול מהמאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
43,710	43,815	47,021	12	הוצאות הנהלה וכלליות
(332)	43	87		רווח (הפסד) מפעולות
12	14	10		הוצאות מימון, נטו
(344)	29	77		רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
(152)	(14)	19	13	מסים על ההכנסה (הטבת מס)
(192)	43	58		רווח (הפסד) נקי
				רווח (הפסד) כולל אחר:
292	(65)	(88)		רווח (הפסד) אקטוארי בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(100)	22	30		בניכוי השפעת המס
192	(43)	(58)		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, 2022</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(* 1	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(* 1	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023</u>
-	-	-	רווח כולל
1	-	(* 1	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024</u>

(*) מייצג סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
	אלפי ש"ח		
2,502	2,670	4,112	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (א)
			תזרימי מזומנים לפעילות השקעה
(1,862)	(1,613)	(2,966)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(72)	(374)	(391)	השקעה ברכוש קבוע
(1,934)	(1,987)	(3,357)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים לפעילות מימון
(568)	(683)	(755)	פירעון קרן התחייבות בגין חכירה
(568)	(683)	(755)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
-	-	-	שינוי במזומנים ושווי מזומנים
-	-	-	יתרת מזומנים לתחילת השנה
-	-	-	יתרת מזומנים בסוף השנה
			(א) תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
(192)	43	58	רווח נקי (הפסד)
			פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:
			פחת והפחתות:
817	601	472	רכוש קבוע
3,009	2,924	2,119	נכסים בלתי מוחשיים
569	650	723	נכס זכות שימוש
(154)	(14)	19	הוצאות מסים על ההכנסה (הטבת מס)
(145)	56	57	שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
303	(3)	(1,177)	שינוי בסעיפים אחרים מאזניים אחרים:
(914)	(2,066)	645	ירידה (עליה) במאגר הישראלי לביטוח רכב שיוירי - הפול
(609)	685	1,072	ירידה בחייבים ויתרות חובה
			עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
2,684	2,876	3,989	מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך השנה עבור:
2	5	-	ריבית ששולמה
-	-	(12)	ריבית שנתקבלה
10	11	23	ריבית ששולמה בגין התחייבות בגין חכירה
(194)	(222)	(29)	מסים ששולמו
-	-	141	מסים שהתקבלו
(182)	(207)	123	
2,502	2,670	4,112	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 השיווי כמשמעותו בתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיווי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 (להלן - תקנות הביטוח השיווי). החברה מנהלת את המאגר הישראלי לביטוח רכב שיווי - הפול (להלן - הפול) שניהל לפני תחילתן של תקנות הביטוח השיווי 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 ושיווי 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 Accounting Standard).

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:

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

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 כמקדם 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 ברת - 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 בונס 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 פרעון 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)

2. 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)

י. חכירות

החברה מטפלת בחוזה כחירה כאשר בהתאם לתנאי החוזה מועברת זכות לשלוט בנכס מזוהה לתקופת זמן בעבור תמורה.

1. החברה כחוכר

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

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

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

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

2. תשלומי חכירה הצמודים למדד

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

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

3. אופציות להארכה וביטול של תקופת חכירה

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

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

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 מהגרירה 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

תקן דיווח כספי בינלאומי 18, הצגה וגילוי בדוחות כספיים

בחודש אפריל 2024 פרסם המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי 18 (IFRS 18), הצגה וגילוי בדוחות כספיים (להלן: "התקן החדש") אשר מחליף את תקן חשבונאות בינלאומי 1 (IAS 1), הצגת דוחות כספיים (להלן: "IAS 1"). מטרת התקן החדש הינה לשפר את יכולת ההשוואה והשקיפות בדוחות הכספיים.

התקן החדש יכלול דרישות קיימות של IAS 1 ודרישות חדשות להצגה בדוח רווח או הפסד לרבות הצגת סכומים וסיכומי משנה אשר נדרשים בהתאם לתקן החדש, מתן גילוי על מדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה (management-defined performance measures) ודרישות חדשות להקבצה ופיצול של מידע פיננסי.

התקן החדש אינו משנה את הוראות ההכרה והמדדה של פריטים בדוחות הכספיים. עם זאת, מאחר ופריטים בדוח רווח או הפסד יצטרכו להיות מסווגים לאחת מחמש קטגוריות (פעילות תפעולית, פעילות השקעה, פעילות מימון, מסים על הכנסה ופעילות שהופסקה) הוא עשוי לשנות את מבנה דוח רווח או הפסד של הישות. כמו כן, פרסום התקן החדש גרם לתיקונים בהיקף מצומצם לתקני חשבונאות נוספים אשר ביניהם IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים ו-IAS 34, דיווח כספי לתקופות ביניים.

התקן החדש ייושם למפרע החל מתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027 או לאחריו. בהתאם להחלטת רשות לניירות ערך, יישום מוקדם אפשרי תוך מתן גילוי, החל מהתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2025.

החברה בוחנת את השפעת התקן החדש, לרבות השפעת התיקונים לתקני חשבונאות נוספים כתוצאה מהתקן החדש, על הדוחות הכספיים.

באור 3: - עיקרי האומדנים וההנחות בעריכת הדוחות הכספיים

אומדנים והנחות

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

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

- נכסי מסים נדחים

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

- הטבות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

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

באור 4: - המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

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

באור 5: - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	
42	52
123	26
2,921	2,187
3,086	2,265

פקדונות
מקדמות לספקים
הוצאות מראש

באור 6: - רכוש קבוע

א. הרכב ותנועה:

שנת 2024

מחשבים	ריהוט וציוד משרדי	שיפורים במושכר אלפי ש"ח	כלי רכב	סה"כ
2,387	1,369	3,221	252	7,229
-	108	283	-	391
2,387	1,477	3,504	252	7,620
2,270	777	2,491	29	5,567
93	91	250	38	472
2,363	868	2,741	67	6,039
24	609	763	185	1,581

עלות

יתרה ליום 1 בינואר, 2024
רכישות השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024

פחת שנצבר

יתרה ליום 1 בינואר, 2024
פחת השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2024

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2024

באור 6: - רכוש קבוע (המשך)

א. הרכב ותנועה: (המשך)

שנת 2023

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

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. בחודש מאי 2024 החברה חכרה קומה נוספת במבנה המשרדים אשר משמש לצורך קיום הפעילות השוטפת של החברה ובחודש דצמבר 2024 החברה חכרה נכס נוסף המשמש להקמת מוקד טלפוני של החברה בירכא, תוקף הסכם חכירה זה הינו עד דצמבר 2027 עם מספר אופציות להארכה של 3 שנים.

1. פירוטים בדבר עסקאות חכירה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2022	2023	2024	אלפי ש"ח	
130	79	70		הוצאות מימון בגין התחייבויות חכירה
-	-	(949)		חכירה חדשה
568	683	755		תשלומי חכירה
438	604	(265)		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		
2023	2024	
אלפי ש"ח		
4,560	4,560	עלות
-	949	יתרה לתחילת השנה
4,560	5,509	חכירות חדשות
		יתרה לסוף שנה
2,293	2,875	פחת נצבר
582	676	יתרה לתחילת שנה
2,875	3,551	פחת השנה
1,685	1,958	יתרה לסוף שנה
		עלות מופחתת לסוף שנה

ד. התחייבות בגין חכירה

מידע בדבר התחייבות בגין חכירה מימונית לפי פילוח מועדי תשלום:

31 בדצמבר, 2024			
ערך נוכחי של דמי חכירה מינימליים	מרכיב ריבית אלפי ש"ח	דמי חכירה מינימליים עתידיים	
784	18	766	פחות משנה
1,194	236	958	משנה עד חמש שנים
1,978	254	1,724	

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		
2023	2024	
אלפי ש"ח		
24,797	23,726	<u>עלות</u>
1,613	2,966	יתרה לתחילת השנה
(2,684)	-	רכישות השנה
		גריעות השנה
23,726	26,692	יתרה לסוף שנה
19,193	19,433	<u>פחת נצבר</u>
2,924	2,119	יתרה לתחילת שנה
(2,684)	-	פחת השנה
		גריעות השנה
19,433	21,552	יתרה לסוף שנה
4,293	5,140	<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 מפקידה 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		
2023	2024	
אלפי ש"ח		
(4,406)	(4,739)	התחייבויות בגין תוכנית הטבה מוגדרת שווי הוגן של נכסי התוכנית
4,037	4,401	
(369)	(338)	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 2024

יתרה ליום 1 בינואר 2024	עלות שירות שוטף	(הוצאות) הכנסות ריבית, נטו	לרווח או הפסד בתקופה	תשלומים (הפקדות) מהתוכנית	רווח (הפסד) בגין מדידה מחדש ברווח כולל אחר					
					תשואה על נכסי תוכנית (למעט סכומים שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)	רווח (הפסד) אקטוארי בגין שינויים בהנחות הפיננסיות	רווח (הפסד) אקטוארי בגין סטיות בניסיון	סה"כ השפעה על רווח כולל אחר בתקופה		
(4,406)	(204)	(234)	(438)	214	-	3	(112)	(109)	-	(4,739)
4,037	-	147	147	(214)	199	-	-	197	233	4,401
(369)	(204)	(87)	(291)	-	199	3	(112)	88	233	(338)

התחייבויות להטבה מוגדרת

שווי הוגן של נכסי תוכנית

התחייבות נטו בגין הטבה
מוגדרת

שנת 2023

הוצאות שנזקפו לרווח או הפסד											יתרה ליום 1 בינואר 2023	עלות שירות שוטף	(הוצאות) הכנסות ריבית, נטו	לרווח או הפסד בתקופה	תשלומים (הפקדות) מהתוכנית	תשואה על נכסי תוכנית (למעט סכומים שהוכרו בהוצאות ריבית נטו)	רווח (הפסד) בגין מדידה מחדש ברווח כולל אחר			הפקדות שהופקדו על ידי המעביד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
רווח (הפסד) אקטוארי בגין שינויים בהנחות הפיננסיות	רווח (הפסד) אקטוארי בגין סטיות בניסיון	סה"כ השפעה על רווח כולל אחר בתקופה																			
95	-	52	(48)	4	-	(4,406)		(225)	(212)	(437)											
(95)	61	-	-	61	239	4,037		-	142	142											
-	61	52	(48)	65	239	(369)		(225)	(70)	(295)											

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	
2023	2024
%	
2.89	2.97
2.89	2.97
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, 2024:

מבחן רגישות לשינוי בשיעור עליית שכר צפויה

השינוי כתוצאה מ:

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

12
(11)

מבחן רגישות לשינוי שיעור ההיוון של התחייבות ונכסי התכנית

השינוי כתוצאה מ:

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

(36)
29

ד. העלאת גיל הפרישה לנשים

ביום 18 בנובמבר, 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		ספקים ונותני שירותים הוצאות לשלם עובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר הפרשה לחופשה
2023	2024	
אלפי ש"ח		
989	1,798	
1,737	1,062	
2,182	2,981	
959	1,098	
5,867	6,939	

באור 11: - הון המניות

31 בדצמבר, 2024 ו- 2023		מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א
מונפק	רשום	
ונפרע		
מספר מניות		
15	50	

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			
2022	2023	2024	
אלפי ש"ח			
24,171	25,191	27,929	שכר עבודה ונלוות
13,385	12,612	11,821	מיכון ועיבוד נתונים (כולל פחת)
844	879	832	שכר דירה והחזקת משרדים (*)
232	182	175	הדפסות וצורכי משרד
2,087	2,259	3,209	ייעוץ מקצועי ומשפטי
888	535	862	תקשורת, דואר ושליחויות
247	227	255	ביטוח אחריות מקצועית ורכוש אחר
391	339	323	שכר דירקטורים
852	1,000	1,017	פחת אחר (*)
613	591	598	אחרות
43,710	43,815	47,021	

(*) הוצאות הפחת בגין פחת נכס שווי שימוש, רשומים בסעיף הוצאות פחת אחר ומסתכמים בסך של 723 אלפי ש"ח בשנת 2024 ו-650 אלפי ש"ח בשנת 2023. סך ההשפעה נטו של יישום תקן 16 על הוצאות הנהלה וכלליות הינו הקטנת ההוצאות בסך של 9 אלפי ש"ח בשנת 2024 והגדלת ההוצאות בסך של 22 אלפי ש"ח בשנת 2023.

(**) 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 - 2024	23.00	17.00	34.19
2025 ואילך	23.00	18.00	34.75

3. בחודש מרס 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, 2024 מביאות בחשבון את ההשפעות הנובעות מהעלאת שיעורי המס כאמור לעיל.

השפעת השינוי בשיעורי המס הובילה לגידול ביתרת נכסי מסים נדחים ליום 31 בדצמבר, 2024 בסך של כ- 12 אלפי ש"ח, מתוכם נזקף סך של כ- 10 אלפי ש"ח לרווח או הפסד וסך של כ- 2 אלפי ש"ח לרווח הכולל האחר.

ג. שומות מס

לחברה הוצאו שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2019.

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, 2024 לסך של כ-0.4 מיליוני ש"ח. בגין יתרות אלה ובגין הפרשים זמניים אחרים הניתנים לניכוי נרשמו בדוחות הכספיים נכסי מסים נדחים בסך של כ-654 אלפי ש"ח.

ה. מסים על ההכנסה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
אלפי ש"ח		

כלולים ברווח והפסד

62	27	(125)	מסים שוטפים (הטבות מס)
(26)	(83)	(8)	מסים בגין שנים קודמות
(17)	42	(19)	מסים נדחים המתייחסים ליצירה והיפוך של הפרשים זמניים
19	(14)	(152)	מסים על ההכנסה (הטבות מס)

כלולים ברווח כולל אחר

(30)	(22)	100	מסים נדחים בגין תוכניות להטבה מוגדרת
(11)	(36)	(52)	סך הכל הטבות מס הכלולים בדוחות על הרווח הכולל

ו. מסים נדחים

הרכב:

31 בדצמבר	
2023	2024
אלפי ש"ח	

נכסי מסים נדחים

564	516	בגין הטבות לעובדים, נטו
83	111	בגין הפסד מועבר
7	10	בגין התחייבות בגין חכירה, נטו
654	637	סך יתרת נכסי מסים נדחים

ז. תנועה במסים נדחים

2022	2023	2024
אלפי ש"ח		
738	657	637
(81)	(20)	17
657	637	654

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 שנקף ברווח או הפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
אלפי ש"ח			
(344)	29	77	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי הכולל החל על מוסדות כספיים (ראה סעיף ב' לעיל)
(118)	10	26	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי הכולל
(57)	23	(2)	מס בגין:
31	36	21	הפרש במדידת התחייבות לצרכי מס
(8)	(83)	(26)	הוצאות לא מוכרות
(152)	(14)	19	מסים בגין שנים קודמות
			מסים על ההכנסה (הטבת מס)
