

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב ("הפול") בע"מ

דוחות כספיים

בלתי מבוקרים

ליום 30 ביוני 2010

תוכן עניינים

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

דוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן: "החברה" או "התאגיד") לתקופה שנסתיימה ביום 30 ביוני 2010, הסוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה במחצית הראשונה של שנת 2010, בהתייחס לביטוח המשותף המפורט להלן, אותו היא מנהלת - והוא נערך בהתחשב בכך, שבידי המעיין בו מצוי גם הדוח התקופתי המלא של החברה ליום 31 לדצמבר 2009

1. תיאור המאגר (הביטוח המשותף)

- החברה מנהלת את המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – "הפול" (להלן "המאגר" או "הפול") אשר הינו ביטוח משותף של כל חברות הביטוח בישראל העוסקות בביטוח רכב חובה, ומעניק כיסוי ביטוחי שיורי בענף ביטוח רכב חובה. המאגר אינו חברת ביטוח נפרדת אך דוחותיו הכספיים והתנהלותו הינם כשל חברות ביטוח בהתאמות הנדרשות ובשינויים המחויבים.
- פעילות המאגר ("הפול") הינה בביטוח רכב חובה בלבד במסגרת הביטוח השיורי ולכן הן דוח הדירקטוריון והן דוחותיו הכספיים מתייחסים לענף רכב החובה בלבד.
- המאגר מתנהל על פי תקנון המהווה חוזה בין כל המבטחים המשתתפים בביטוח המשותף.
- חלקה של כל חברת ביטוח במאגר בכל שנת חיתום, הינו על פי חלקה בסך כל פרמיות רכב חובה בשנה הקודמת לשנה השוטפת (בפועל השנה שבין 1 באוקטובר בשנה שקדמה לשנה החולפת עד 30 בספטמבר לשנה החולפת).
- חלקן של חברות הביטוח במאגר בשנות החיתום 2008-2010 הינו כדלקמן:

2008	2009	2010	
16.2%	15.0%	14.3%	כלל (כולל אריה)
12.8%	13.6%	13.2%	הראל
9.1%	8.5%	9.0%	מנורה
8.5%	8.3%	8.0%	איילון
6.4%	7.8%	7.9%	הפניקס (כולל הדר)
7.2%	7.5%	7.5%	מגדל (כולל המגן)
9.2%	8.0%	7.4%	אליהו
8.3%	7.5%	7.1%	הכשרת הישוב
5.6%	5.9%	6.4%	ביטוח ישיר
3.7%	4.4%	4.9%	שומרה
5.2%	5.0%	4.7%	שירביט
0.5%	2.2%	3.8%	שלמה חברה לביטוח
4.7%	3.7%	3.1%	ביטוח חקלאי
2.6%	2.6%	2.7%	אי.אי.גי
100.0%	100.0%	100.0%	סה"כ

- הביטוח הינו ביטוח משותף של המבטחות ששמותיהן מצוינים בתעודת הביטוח כאשר אחריותה של כל מבטחת מוגבל לשיעור המצוין לצד שמה, וכי כל מבטחת אחראית לחלקה היחסי בלבד, ואין מבטחת אחת שאחראית בגין חלקה של מבטחת אחרת.
- המאגר אינו עוסק בשיווק והפצה יזומים, אלא מוכר פוליסות למי שפונה אליו מתוך הנחה שהפונה למאגר לצורכי ביטוח סורב לביטוח ישירות ע"י חברת הביטוח. מכירת פוליסות המאגר מבוצעת בשני אופנים:

האחד, כמעט כל האופנועים בארץ מבוטחים באמצעות חברות הביטוח (למעט חברת ביטוח חקלאי). החל מיום 1 באפריל 2001 רשאיות חברות הביטוח המשתתפות במאגר להפיק בשם המאגר תעודות ביטוח לאופנועים בלבד. תקבולי הפרמיות מופקדים בחשבונות המאגר בלבד. ניהול התביעות מבוצע מתאריך חיתום 1 באפריל 2001 בלעדית על ידי המאגר.
- השני, מכירות ביטוח בשם המאגר הנעשות ב- 8 סניפים (ירושלים מערבית ומזרחית, ת"א, חיפה, נתניה, ב"ש, נצרת ואום אל פחם). תקבולי הפרמיות במסגרת ביטוחים אלה, מופקדים בחשבונות המאגר בלבד וניהול התביעות מבוצע במחלקת התביעות של המאגר בדומה לביטוחי אופנועים באמצעות חברות הביטוח.

8 הסניפים האמורים מופעלים ע"י חמש סוכנויות ביטוח שנקבעו באמצעות הליך חיצוני לקבלת הצעות.
- המאגר מנוהל על ידי החברה שהוקמה ע"י חברות הביטוח המשתתפות במאגר, במסגרת תקנת משנה 3 (א) לתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי מנגנון לקביעת תעריף) התשס"א – 2001.
- בעלי המניות בתאגיד הינם, כל חברות הביטוח המשתתפות במאגר. כל בעל מניה מחזיק במניה אחת. זכויות ההצבעה משתנות בכל שנה קלנדרית. הזכויות מחושבות לפי הממוצע החשבוני השנתי של שיעור ההחזקה של כל חברה בביטוח השיורי בשלוש השנים האחרונות, שקדמו לשנת הגביה. המניות מקנות לאוחזים בהן זכויות רכושיות.

2. תיאור הסביבה העסקית

- בענף הביטוח רכב חובה, פועלות כיום ארבע עשרה חברות ביטוח. כאמור, המאגר אינו מהווה חברה אחת, אלא מהווה ביטוח משותף של כל החברות הפעילות בביטוח רכב חובה. התוצאות העסקיות של המאגר באות לידי ביטוי בכל אחת מחברות הביטוח, לפי חלקה בביטוח המשותף, וזאת במרכיבים וסעיפים שונים בדוחותיהן הכספיים, כגון: פרמיה, דמים, עמלות, הוצאות עד לסילוק התביעות ועתודות ביטוח.
- לפי נתוני שוק הביטוח מהווה היקף הפרמיות והדמים של המאגר כ- 7.1% מסה"כ פרמיות ודמים בשוק רכב חובה בשנת 2009 וכ- 13.3% מהיקף התביעות ששולמו, כולל גידול תביעות תלויות באותה תקופה, לעומת כ- 7.1% וכ- 12.3% בהתאמה בשנת 2008.

- להלן מפורטים חוזרים, טיוטות חוזרים, והנחיות של המפקח על הביטוח (להלן "המפקח") שפורסמו בתקופת הדוח לרבות אלו שפורסמו עד ליום החתימה על דוח זה :
- (א) בחודש ינואר 2010 פרסם המפקח הבהרה בדבר כהונת עובד גוף מוסדי כדירקטור בו. הובהר, כי העסקתו של דירקטור בגוף המוסדי כבעל תפקיד בו (זולת המנהל הכללי) וכעובד בפועל, אף אם אינו מוגדר פורמאלית כעובד הגוף המוסדי עצמו, אינה עולה בקנה אחד עם התקנות.
- (ב) ביום 25 בפברואר 2010 פרסם המפקח הבהרה בדבר עדכון דמי הביטוח בענף רכב חובה. בחוזר נקבע כי חוזר ביטוח 32-1-2005 "דמי ביטוח בענף רכב חובה" יתוקן באופן שהגדרת דמי ביטוח תיהיה: סך כל התשלומים הנגבים ממבוטח בענף ביטוח רכב חובה, למעט התוספת למימון קרנית לפי צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרן), התשס"ג-2002 והתוספת למימון עלות אספקת השירותים לפי צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון עלות אספקת השירותים), התש"ע-2009. כמו כן, סעיף 78. לחוזר, העוסק בהחזר תשלומים ע"י המבטח במקרה שבו המבטח יבטל את הפוליסה לפני תום תקופת הביטוח המוסכמת שלא עקב הפרת החוזה ע"י המבוטח או ניסיון להונות את המבטח, יתוקן כך שדמי הביטוח שיוחזרו למבוטח יכללו את דמי הביטוח (לרבות דמים), את התוספת למימון קרנית ואת התוספת למימון עלות אספקת השירותים.
- (ג) בחודש מרס 2010 פרסם המפקח הבהרה לחוזר בדבר מדיניות תגמול של נושאי משרה בגופים המוסדיים אשר פורסם בנובמבר 2009. בהתאם להבהרה נכתב, בין היתר, כי ביחס ליתר נושאי המשרה המוסדרים בחוזר (נושאי משרה כהגדרתם בחוק החברות ושאינם עוסקים בפועל בניהול השקעות בגוף המוסדי) ולאור תחולת החוזר החל מיום 1 בינואר 2011 – בשנת 2010 אין חובה לפרסם את מדיניות התגמול בגינם כמפורט בחוזר. למען הסר ספק, הובהר, כי החל משנת 2011 תפורסם מדיניות התגמול במתכונת שנקבעה בהוראות החוזר. כמו כן, יצוין כי הבהרה זו מתייחסת אך ורק להוראות הפרסום באינטרנט ובדוח השנתי על פי הוראות החוזר, ואין בה כדי לגרוע מכל הוראת דין אחרת החלה בנושא תגמול ופרטים שיש למסור בדוח השנתי או בדוחות אחרים, על פי הוראות חוזרים וחוקים אחרים, ככל שהם רלוונטיים.
- (ד) בהמשך לחוזר גופים מוסדיים 5-9-2009 "הוראות לעניין רואה חשבון מבקר של גוף מוסדי", במסגרתו נקבעו כללים להבטחת פעילותו התקינה של רואה החשבון המבקר של גוף מוסדי, ובין היתר - הגשת דוח שנתי מפורט לוועדת הביקורת ולועדת המאזן תוך 60 ימים ממועד פרסום הדוח הכספים, ביום 12 במאי 2010, ניתנה על ידי המפקח הארכה להגשת הדוח השנתי המפורט כאמור בגין הדוח התקופתי לשנת 2009, עד ליום 30 ביוני 2010.
- (ה) ביום 29 ביולי 2010 פורסמו תקנות תובענות ייצוגיות, תש"ע-2010 במסגרתן נקבעו סדרי הדין והפרוצדורות ליישום הוראות חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006. בתקנות נקבע, בין היתר: (א) הארכת המועדים למתן תשובה לבקשה לאישור תובענה ייצוגית ולמתן תשובה של המבקש לתשובה.

- (ב) חובת משלוח הודעות בקשר לתובענה ייצוגית נגד גופים מוסדיים ליועץ המשפטי לממשלה ולמפקח.
- (ג) קביעת התהליכים הדיוניים שיחולו ביחס לתביעה הנובעת מבקשת להכיר בתובענה ייצוגית שאושרה.
- (ד) החלת הוראות תקנות סדר הדין האזרחי ביחס לבירור בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. רוב ההסדרים שנקבעו בתקנות יחולו בתוך 60 ימים ממועד פרסומן.

(ו) בחודש אוגוסט 2010 פורסמה טיוטת הצעת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011-2012 (תיקוני חקיקה) התש"ע-2010. בטיוטת הצעת החוק נקבעו, בין היתר, הוראות לעניין הרחבת סמכויות הפיקוח והאכיפה של המפקח. בהתאם להוראות אלו, עובד שהוסמך על ידי המפקח יוכל להיכנס לאחר שהזדהה, למקום פעילותו של הגוף המוסדי או סוכן הביטוח ולדרוש קבלת כל ידיעה או מסמך הדרושים לו לשם פיקוח על מילוי הוראות חוק הפיקוח, סמכות לזמן אדם לתשאול אם בידיו מידע הנוגע להפרה או לגילוי המפר, סמכות לבקש מבית המשפט ליתן צו לפיו אדם יידרש להציג או להמציא חפץ או מסמך שלפי ההנחה נמצאים בחזקתו או ברשותו של אותו אדם ודרושים לצורך בירור ההפרה, סמכות לבקש מבית המשפט ליתן צו המתיר לעובד הפיקוח להיכנס לכל מקום ולערוך בו חיפוש, לרבות חדירה לחומר מחשב, ולתפוס כל חפץ או מסמך הדרושים לשם ברור ההפרה. כמו כן, בטיוטה נקבעו שינויים בחוקי הפיקוח בסעיפים העוסקים בהטלת סנקציה של עיצום כספי או קנס אזרחי באופן שהפרות מסוימות שנחשבות כיום על פי חוק הפיקוח כעבירות פליליות תחשבנה כהפרות מנהליות, הגדלת סכומי העיצום הכספי ושיעור הקנס האזרחי, מתן סמכות לשר האוצר לשנות בצו את ההפרות המנויות בחוק הפיקוח בגינן ניתן להטיל עיצום כספי וכן את סכומי העיצום הכספי ושיעור הקנס האזרחי, קביעת חזקה לפיה אם בוצעה הפרה של הוראות חוק הפיקוח, יראו את המנכ"ל או סוכנות הביטוח - לפי העניין, כמפרים את חובתם לפקח ולנקוט את כל האמצעים הסבירים בנסיבות העניין למניעת ביצוע ההפרה ואפשרות הטלת עיצום כספי או קנס אזרחי על הנ"ל אם לא הוכיחו שמילאו את חובתם.

(ז) בחודש אוגוסט 2010 פרסם המפקח חוזר בדבר ניהול טכנולוגיות מידע בגופים מוסדיים. הליבה העסקית והתפעולית של גופים מוסדיים העוסקים בתחומי הביטוח והפיננסים נתמכת בצורה מהותית על ידי מערכות טכנולוגיות שונות. לאור חשיבותן של אלו, על גופים מוסדיים חלה חובה לנהל את תחום טכנולוגיות המידע על פי תקנים מקצועיים מקובלים ועל בסיס עקרונות ממשל תאגידי נאותים הכוללים התייחסות לשיטות, לתהליכים ולבקורות הנדרשים בניהול תחום טכנולוגיות המידע, וזאת במטרה להבטיח את ניהולן התקין ואת תמיכתן בפעילות העסקית והוראות הדין, תוך הקפדה על שמירת זכויות העמיתים והמבוטחים. בחוזר נקבעו הוראות בקשר לממשל טכנולוגיות מידע, הבטחת ציות, ניהול סיכונים טכנולוגיות המידע, בקורות מידע וניהול נתונים, רכש ופרויקטים, ניהול שינויים ומיקור חוץ. תחילתו של החוזר ביום 1 בינואר 2011 למעט האמור להלן: ביצוע סקר הציות יושלם לראשונה לא יאוחר מיום 31 במרס 2011, הצגתה לראשונה של תוכנית הערכת הסיכונים והבקורות לדירקטוריון החברה תבוצע לראשונה לא יאוחר מיום 30 ביוני 2011, מיפוי המערכות יושלם לא יאוחר מיום 31 במרס 2011 וגיבוש התוכנית להשלמת פערי המיכון בהתאם להנחיות בחוזר יושלמו לא יאוחר מיום 30 ביוני 2011 כמו כן, צוין בחוזר, כי מיכון מערכות הליבה במסגרת הוראות בקורות מידע וניהול נתונים יושלם לא יאוחר מיום 31 במרס 2012.

(ח) בחודש אוגוסט 2010 פרסם המפקח טיוטת חוזר שניה שעניינה "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים". הטיוטה מרכזת את כל חובות הגילוי, הצהרות ודוחות שיש לצרף לדוחות הכספיים של גופים מוסדיים בנושא שבנדון, תוך הסדרת נוסח ההצהרות ומתכונת הגילוי, קביעת נוסח חוות דעת רואה החשבון המבקר ודוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי. כמו כן, פורטו ההנחיות בדבר דיווח למפקח אחת לשנה של דוח הנהלה בדבר הבקרה הפנימית על הדיווחים הכספיים הנגזרים מהדוחות הכספיים. תחילתן של הוראות טיוטת חוזר זה החל מהדיווחים הכספיים לשנת 2010 ואילך. על פי הטיוטה ועם כניסתה לתוקף, יבוטלו כל החוזרים הקודמים הנוגעים לנושא.

כמו כן, בחודש אוגוסט 2010 פורסמה טיוטת חוזר המתקנת את הוראות חוזר מחודש יוני 2009 בדבר אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי. בהתאם לטיוטה המתקנת, במועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 במרס 2011 יסיים הגוף המוסדי את שלב התייעוד ואימות תהליך התייעוד של הדיווחים הנלווים, וייתן גילוי בדוח הדירקטוריון על עמידתו בכך. בנוסף, ביום 30 בנובמבר 2010 יוגש דוח המפרט את אופן הערכות החברה, לרבות תאריכי יעד לסיום ההיערכות, לצורך עמידה בהוראות החוזר.

- על פי סעיף 328 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה, -1995 מוקנית למוסד לביטוח לאומי ("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 חוק הפלת"ד (למשל אם עובד נפגע בתאונת דרכים שהיא גם תאונת עבודה). בשנים 1978 ו-1979 נחתמו הסכמים בין חברות הביטוח בישראל, לרבות המאגר, לבין המל"ל שנועדו להסדיר את מערכת היחסים המשפטיים הנובעת מכך. ההסכמים קובעים, בין היתר, את השיעורים מסכום התביעה בהם ישופה המל"ל, את העדר זכאות המל"ל לשיבוב כלפי מבטח המכסה את המעביד של מקבל הגמלאות מהמל"ל, את סכום התביעה בגינו המל"ל לא יהיה זכאי לשיבוב, וכן הוראות לעניין תאונות מעורבות ועוד. תוקפם של ההסכמים עם החברה היה לשנתיים מיום חתימתם והם הוארכו אוטומטית בשנה אחת נוספת בכל פעם כאשר לכל אחד מהצדדים ניתנה האפשרות להביא את ההסכם לכדי סיום בהודעה מראש ובכתב של 60 ימים. המל"ל הודיע על ביטול ההסכם שנכנס לתוקפו ביום 4 ביולי 2010 תוך שהוא מזמין את חברות הביטוח לנהל משא ומתן לקביעת הסדר חדש. איגוד חברות הביטוח פנה לממונה על ההגבלים העסקיים לקבלת היתר לניהול משא ומתן כאמור. החברה בוחנת את ההשלכות של ביטול ההסכם, אולם נכון למועד פרסום הדוח אינה יכולה להעריך את ההשלכות של ביטול ההסכם על תוצאותיו, בין היתר, מאחר והחברה והמל"ל חלוקים על מועד כניסתו לתוקף של ביטול ההסכם ועל תחולת ביטולו של ההסכם על תאונות שאירעו קודם למועד הביטול.

3. צו הסדרי חציה

בחודש יולי 2001 הוצא צו ("צו חציה") החל על תאונות מיום 1.4.01 ואילך אשר קבע, שאם אירעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים אופנוע ורכב אחר, ישלמו המבטחים של הרכב האחר למבטחים של האופנוע 50 אחוזים מן הפיצויים על נזקי גוף כמשמעותם בחוק.

בעקבות הצו האמור תוקן תקנון המאגר שפישט משמעותית את נוהלי השיבוב בין המאגר ובין כלל חברות הביטוח בנושא צו החציה, דבר שאפשר שיפור משמעותי בטיפול המאגר בנושא זה.

בחודש פברואר 2008 אישרה הכנסת תיקון בחוק הפלת"ד, אשר שינה את הצו האמור בכך שהגדיל את הפיצוי המגיע למבטחי האופנועים המעורבים בתאונות דרכים כאמור ל- 75% במקום 50%, החל מתאונות שאירעו ביום 1.6.08 ואילך. נבדקו מיום 1.4.01 עד ליום 30.6.10 כ-70 אלף תיקים.

בכ-30% מתיקים אלו נמצאו ממצאי מעורבות המצדיקים שיבוב של 50% או 75% מהפיצויים ששולמו ע"י המאגר. התיקים שנבדקו התייחסו לכ-100% מהנוזקים שאירעו בשנים 2001-2006, לכ-96% מהנוזקים שאירעו בשנת 2007, לכ-73% מהנוזקים שאירעו בשנת 2008, לכ-44% מהנוזקים שאירעו בשנת 2009 ולכ-25% מהנוזקים שאירעו השנה.

13 מקרי מעורבות להלן של כלי רכב שונים עם אופנועים לא נכללים בהגדרה של מעורבות המצדיקה שיבוב מהפיצויים ששולמו על ידי המאגר:

פגיעת אופנוע באופנוע, פגיעת אופנוע בהולך רגל, פגיעת אופנוע בבעלי חיים, פגיעת אופנוע באופניים ובכל רכב שאינו חייב בביטוח רכב חובה לפי החוק, פגיעת אופנוע ברכב לא מזוהה, פגיעת אופנוע ברכב לא מבוטח, פגיעת אופנוע ברכב שזוהות מבטחו אינה ידועה, פגיעת אופנוע הנוסע עם רישיון נהיגה לא מתאים עם רכב אחר, פגיעת אופנוע ברכב הרשות הפלשתינאית, פגיעת אופנוע ברכב חונה כדין, פגיעת אופנוע ברכב הנוסע עם רישיון נהיגה לא תקין (שגורם לביטול הביטוח), פגיעת אופנוע ברכב פרטי המבוטח במאגר, פגיעת אופנוע ברכב של מבטח זר.

לצו הסדרי חציה ישנה השפעה מהותית על הפסדי המאגר.

בחישוב העתודות האקטואריות של המאגר נלקח מראש אומדן הגביה של המעורבות ללא קשר לעצם גבייתם בפועל, וזאת במלא סכום ההערכה האקטוארית.

הגביה מחברות הביטוח בגין צו הסדרי החציה בחמש וחצי השנים האחרונות הינה כדלקמן (במליוני ₪ - צמוד למדד המחירים הכללי לצרכן):

סה"כ	תקבולים בשנת 2005	תקבולים בשנת 2006	תקבולים בשנת 2007	תקבולים בשנת 2008	תקבולים בשנת 2009	תקבולים 1-6/10	
102.71	26.70	31.11	18.36	13.09	9.15	4.30	בגין ש.ח עד 2002
66.13	14.21	14.83	15.59	9.53	10.33	1.64	בגין ש.ח 2003
77.82	5.86	16.58	15.77	14.74	19.82	5.05	בגין ש.ח 2004
60.77	0.43	5.76	14.07	14.74	17.04	8.73	בגין ש.ח 2005
49.59		0.17	5.70	11.40	18.79	13.53	בגין ש.ח 2006
28.79			0.2	3.90	14.76	9.93	בגין ש.ח 2007
14.09				0.12	5.09	8.88	בגין ש.ח 2008
2.00					0.29	1.71	בגין ש.ח 2009
401.9	47.20	68.45	69.69	67.52	95.27	53.77	

4. עתודות ביטוח

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

המאגר ממומן חודש בחודשו על ידי המבטחים המשתתפים בו ולכן אין השקעות כלשהן המניבות הכנסות. כתוצאה מכך תשלומי התביעות והערכות של תביעות תלויות בכל שנת חיתום נרשמות כל שנה כחלק שוטף מדוחות רווח והפסד של המאגר ללא צבירה לעתודות ביטוח. עתודות הביטוח של המאגר מורכבות בעיקר מתביעות תלויות המוערכות בחברה פרטנית ומשוות להערכות האקטואר. עתודות הביטוח נכללו בדוחות הכספיים לפי הגבוה מבין ההערכות הפרטניות לבין ההערכה האקטוארית לכל שנת חיתום בנפרד. בחלק ניכר משנות החיתום ההערכות הפרטניות עולות על הערכות האקטואר.

5. מצב כספי

- למאגר אין הון עצמי או דרישות להון עצמי כמוגדר בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח, היות והחברות המשתתפות במאגר, קרי חברות הביטוח, נושאות במלוא התחייבויותיו של המאגר ובמלוא תזרים המזומנים של המאגר (כאמור מדובר בביטוח משותף ודרישות ההון ממילא באות לידי ביטוי בכל חברה וחברה), לפיכך המאגר אינו צריך להחזיק בהון עצמי.
- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2010 הסתכם ב- 1.69 מיליארד ₪ בהשוואה לסך של 1.56 מיליארד ₪ ליום 30 ביוני 2009.
- סך כל ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח, הסתכמו ב- 1.64 מיליארד ₪ ליום 30 ביוני 2010 בהשוואה לסך של 1.53 מיליארד ₪ ליום 30 ביוני 2009.

6. תוצאות הפעילות

- ההפסד בששת החודשים הראשונים של שנת 2010 הסתכם ב- 91.9 מיליוני ₪ בהשוואה להפסד בסך של 94.3 מיליוני ₪ בששת החודשים הראשונים של שנת 2009.
- כ- 85% מאוכלוסיית מבטחי המאגר הינם בעלי אופנועים. שכיחות התביעות באופנועים היא של כ- 17%, שהינו שיעור הגבוה מזה החל בכלי רכבים אחרים.
- על פי נתוני עמותת "אור ירוק" בהסתמך על נתוני הלמ"ס נכון לשנת 2008 מונה מצבת הדו גלגלי בישראל כ- 103,400 כלי רכב, המהווים 4.3% מכלל מצבת הרכבים בארץ. למרות זאת, רוכבי הדו גלגלי מהווים כ- 10% מכלל ההרוגים והנפגעים בכלל (קל, קשה והרוגים) בתאונות דרכים (פי 2.5 מחלקם היחסי במצבת כלי הרכב). עמותת אור ירוק מציינת שמחקרים מראים כי הסיכוי להיפצע ברמת חומרה כלשהי ברכב דו – גלגלי גבוה פי 9.5 ביחס לרכב סגור. כמו כן הסיכוי להתאשפז גבוה פי 25.2, הסיכוי להיפצע קשה גבוה פי 16.4 והסיכוי להזדקק לשיקום רפואי (קבוצת הפצועים הקשים ביותר) גבוה פי 27.5. תופעת השימוש באופנועים גדלה משמעותית בשנים האחרונות, ויכול להיות שזו הסיבה למדד הגבוה של הרוכבים הדו גלגליים שנפגעים בדרכים. ע"פ דיווחי עמותת אור ירוק, מתחילת שנת 2009 ועד סוף חודש נובמבר 2009 נהרגו בכבישי ישראל 30 רוכבי דו גלגלי, המהווים כ- 10% מכלל ההרוגים, ובנוסף מצוין כי באופן עקבי מזה שנים קיים גידול בכמות רכבי הדו גלגלי בארץ.

עוד מציין הדו"ח שהרכב הדו גלגלי נחשב לרכב פופולארי בשל היותו זול, נוח, בעל ניידות גבוהה וידידותי לסביבה. אך לצד היתרונות, מדובר בכלי תחבורה מסוכן, בייחוד למי שאינו מיומן בנסיעה על רכב מעין זה. הרכב הדו גלגלי פחות יציב מרכב, אין לו שלדה שמגינה על הרוכב בזמן תאונה, לא מותקנים בו אביזרי בטיחות כמו ברכבים, התשתיות מותאמות בעיקר לרכבים ולא לדו גלגלי ולכן הרכבים הדוח גלגליים מהווים מלכודת לרוכבים ובנוסף, הנהג הישראלי אינו מיומן מספיק כדי להבחין ברכב הדו גלגלי או למנוע תאונות עמו.

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

- פרמיות שהורווחו בששת החודשים הראשונים של שנת 2010, הסתכמו ב- 148 מיליוני ₪ בהשוואה לסך של 154.6 מיליוני ₪ בששת החודשים הראשונים של שנת 2009. הירידה בפרמיות הושפעה בחלקה מהעברת האחריות הביטוחית למתן שירותים רפואיים בשל נזקי גוף לנפגעי תאונות דרכים מחברות הביטוח לקופות החולים החל ב- 1.1.2010. כתוצאה מכך 9.4% מדמי הביטוח הועברו החל ממועד זה לקרנית, ובחלקה השני ממעבר, חלק קטן בשלב זה, של מבוטחי אופנועים לשלוש חברות ביטוח המבטחות מבוטחים העומדים בדרישות החיתומיות שלהן.
- גידול במגמה זו ישפיע משמעותית על התוצאות העסקיות של המאגר, היות והחברה תפסיד פרמיות ממבוטחים החשופים פחות לתביעות ותמשיך לקבל ולשלם תביעות למבוטחים החשופים יותר לתביעות.
- הוצאות הנהלה וכלליות בששת החודשים הראשונים של שנת 2010 לאחר זקיפת הוצאות עקיפות לשוב תביעות והוצאות רכישה הסתכמו ב- 2.8 מיליון ₪, לעומת סך של 2.3 מיליון ₪ בששת החודשים הראשונים של שנת 2009.
- התוצאות העסקיות הינן לאחר שיבוב ועדכון של הערכות תביעות תלויות בגין צו החציה.

7. תביעות משפטיות

ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

8. עדכוני חקיקה והסדרים

- בחודש פברואר 2010 תוקן סעיף 28א' לחוק חוזה הביטוח באופן שבית המשפט רשאי להטיל ריבית מיוחדת בשיעור של עד פי שלושה מהריבית הקבועה בהגדרת הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית, בשל תגמולי ביטוח שאינם שנויים במחלוקת בתום לב, שלא שולמו במועד ע"י המבטח. לא ניתן להעריך את השפעת התיקון האמור על תשלומי החברה.
- בחודש אפריל 2010 נכנס לתוקפו תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה ביטוח חובה של רכב מנועי), התש"ע-2010. מטרת התקנות הינה קביעת פוליסה תקנית אחידה, אשר תהיה חוזה הביטוח הסטנדרטי המחייב. הפוליסה התקנית מקנה למבוטחים את הכיסוי הביטוחי הנדרש, תוך שמירה על מטרת חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975. הבטחת פיצוי לנפגעי תאונות הדרכים ללא צורך בהוכחת אשם. התקנות חלות על פוליסות ביטוח רכב חובה, תעודות ביטוח וחוזי ביטוח שתחילת תקופת הביטוח בהם היא ביום 1 באוקטובר 2010 או במועד מאוחר יותר. התקנות החדשות מבטלות את תקנות ביטוח רכב מנועי (תעודות ביטוח), התש"ל-1970.

- בחודש יוני 2010 אישרה וועדת השרים לענייני חקיקה הצעת חוק לסבסוד תעריפי ביטוח החובה החלים על אופנועים בדרך של העמסת חלק מתעריף הביטוח של האופנועים על פרמיית הביטוח של הרכבים האחרים. הצעת החוק, מבוססת על הגדלת הסבסוד לאופנועים על ידי הרכבים האחרים והעמדתו על 8% לפחות מסכום הפרמיה שייגבה בביטוח הרכבים האחרים, וזאת במקום ההוראה בתקנות כיום המגבילה את הסבסוד האמור עד ל-8%. רמת הסבסוד בתקופת הדו"ח עומדת על כ-4%. לפי החלטת הממשלה, תוקם וועדה ממשלתית מיוחדת שתבחן את יישום הצעת החוק. להחלטת הוועדה ואישור הצעת החוק יכולה להיות השפעה מהותית על הפסדי החברה.
- ביום 18.10.2010 יכנסו לתוקף תקנות פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מסירת מידע מהקרן), התשי"ע – 2010, אשר יאפשרו למאגר לבדוק אלו אופנועים אינם מבוטחים וכן מה שיעור האופנועים המבוטחים על ידי חברות הביטוח.

9. אחר

- באסיפה כללית של התאגיד המנהל של המאגר לביטוחי רכב ("הפול") בע"מ שהתקיימה ב- 22.6.10 אושר פה אחד, בן היתר.
 - א. מינוי ש. מילר מהפניקס חברה לביטוח בע"מ כדירקטור בחברה במקום ש. רון מאליהו חברה לביטוח בע"מ שהתפטר מהדירקטוריון עקב פרישתו מאליהו.
 - ב. שיפוי של נושאי משרה בתאגיד. מוגבל ל- 10 מליון ₪ לתביעה כלפי כל נושא משרה, ובסה"כ לכל נושאי המשרה בחברה 20 מליון ₪. אם השיפוי ימומש, הוא יגבה מחברות הביטוח המשתתפות בביטוח המשותף לפי חלקיהן במועד הגביה ובלבד שסכום השיפוי שייגבה לא יעלה על הסכומים דלעיל, לפי העניין.
- בחודש מרץ 2008 חוקקה הכנסת את תיקון 17 לפקודת ביטוח רכב מנועי אשר הסמיך את שר האוצר להתיר לחברות הביטוח לכלול התניית השתתפות עצמית בפוליסת ביטוח חובה לרכב. בהתאם לתיקון זה הורה המפקח למאגר להנפיק תעודות ביטוח כאמור. לשכת עורכי הדין, על פי הפרסומים בעיתונות, מתכוונת לעתור לבג"צ כנגד התיקון האמור וישומו כפי שמשתקף בפוליסה התקנית שאושרה על ידי הפיקוח. בנוסף, לאחרונה הוגשה עתירה לבג"צ ע"י ירון קנר וענת סמוליאנסקי, נגד הכנסת, שר האוצר הממונה על שוק ההון ושר המשפטים, בין היתר, כנגד התניית ההשתתפות העצמית הגלומה בתיקון 17 האמור.

10. הצהרות המנכ"ל וחשבת החברה בגין בקרות פנימיות (SOX 302)

בעקבות הנחיות שהוציאה הרשות לניירות ערך בארה"ב, במסגרת חוק ה"סרבנס אוקסלי" (Act of 2002 Sarbanes- Oxley), פרסם המפקח חוזרים המטילים על הגופים המוסדיים חובה לצרף לדוחות הכספיים הצהרות של המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של בקרות 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 וחשבת החברה העריכו נכון לתום התקופה המכוסה בדוח זה, את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי גילוי של החברה.

על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבת הסיקו כי נכון לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הגוף המוסדי הינם יעילים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהגוף המוסדי נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו. במהלך מחצית השנה המסתיימת ביום 30 ביוני 2010 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על הדיווח הכספי. הצהרות המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ויעילותן של בקורות פנימיות ביחס לדוחות כספיים אלה מצורפות להלן בנספח לדוחות הכספיים.

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

על פי חוזר גופים מוסדיים בנושא "אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי" מיוחדש יוני 2009 וטיוטת תיקונו מאוגוסט 2010, על הגופים המוסדיים להיערך לכלול בדוחותיהם השנתיים, החל מדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2010, הצהרת הנהלה באשר לאחריותה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי. בנוסף, תיכלל בדוחות הכספיים מאותו מועד, חוות דעת של רואי החשבון המבקרים לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי. ראה גם סעיף 2 (ה) לעיל.

בחוזר נקבעו אבני דרך ליישום ונדרש לדווח על קיומן במועדים שנקבעו בחוזר. בהתאם לכך, אנו מדווחים בזאת כי במועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני ליום 30 ביוני 2010 סיימה החברה את שלב קביעת תיחום הפרויקט (scoping) של הדיווחים הנלווים, כנדרש על פי הוראות החוזר.

במשך תקופת הדוח התקיימו 8 ישיבות של הדירקטוריון וועדותיו.

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

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

יעקב אלחדוף – מנכ"ל

אמיל וינשל – יו"ר

30 באוגוסט 2010

הצהרה לגבי הדיווחים בדוח הכספי ליום 30.6.10

אני, יעקב אלחדיף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח החצי שנתי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) לתקופה שהסתיימה ביום 30.6.10 (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 וכל מידע כספי אחר הכלולים בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של המאגר לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
 4. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח 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. הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של המאגר והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ג. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי שאירע בתקופה זו 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 הדיווח הכספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של המאגר לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע הכספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של המאגר על הדיווח הכספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

הצהרה לגבי הדיווחים בדוח הכספי ליום 30.6.10

אני, רחל שריר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח החצי שנתי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) לתקופה שהסתיימה ביום 30.6.10 (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 וכל מידע כספי אחר הכלולים בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ותוצאות הפעולות של המאגר לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח 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. הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של המאגר והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ג. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי שאירע בתקופה זו 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 הדיווח הכספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של המאגר לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע הכספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של המאגר על הדיווח הכספי.

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

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2010

בלתי מבוקרים

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2010

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

דף

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול (להלן - "המאגר"), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני, 2010 ואת דוח רווח והפסד לתקופה שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילויי כפי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

ליום 31 בדצמבר 2009 מבוקר	ליום 30 ביוני		
	2009	2010	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
			<u>נכסים</u>
1,152	1,245	1,130	הוצאות רכישה נדחות
1,639,035	1,530,360	1,641,158	חלקן של חברות הביטוח בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
58,285	19,627	46,430	חברות ביטוח המשתתפות במאגר
-	-	488	התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
22	8	84	חייבים ויתרות חובה
7,346	13,093	4,629	מזומנים ושווי מזומנים
<u>1,705,840</u>	<u>1,564,333</u>	<u>1,693,919</u>	
			<u>התחייבויות</u>
1,687,821	1,584,144	1,683,633	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
47,634	52,539	41,345	בניכוי- חלקה של אבנר בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
<u>1,640,187</u>	<u>1,531,605</u>	<u>1,642,288</u>	
8,250	1,352	254	אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ
14,866	4,866	14,866	פקדונות של חברות הביטוח המשתתפות במאגר
1,102	1,569	-	התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
13,904	12,011	10,189	פרמיות מראש
27,531	12,930	26,322	זכאים ויתרות זכות
65,653	32,728	51,631	
<u>1,705,840</u>	<u>1,564,333</u>	<u>1,693,919</u>	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

רחל שריר חשבת	יעקב אלחדיף מנכ"ל	אמיל וינשל יו"ר הדירקטוריון	30 באוגוסט, 2010 תאריך אישור הדוחות הכספיים
------------------	----------------------	--------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2009	2010	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
317,870	154,649	147,979	פרמיות שהורווחו
166	78	51	הכנסות מימון
<u>318,036</u>	<u>154,727</u>	<u>148,030</u>	סך הכל הכנסות
556,216	243,985	233,466	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי - חלקה של אבנר בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח (ביטוח משותף)
3,194	(932)	(1,951)	
553,022	244,917	235,417	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
3,611	1,731	1,773	עמלות והוצאות רכישה אחרות
4,879	2,346	2,780	הוצאות הנהלה וכלליות
<u>561,512</u>	<u>248,994</u>	<u>239,970</u>	סך הכל הוצאות
<u>(243,476)</u>	<u>(94,267)</u>	<u>(91,940)</u>	הפסד
			הרכב ההפסד :
(73,143)	(32,609)	(89,817)	נזקף לחובת חברות הביטוח
<u>(170,333)</u>	<u>(61,658)</u>	<u>(2,123)</u>	חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, נטו
<u>(243,476)</u>	<u>(94,267)</u>	<u>(91,940)</u>	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2010 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של המאגר ליום 31 בדצמבר, 2009 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. עקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום:

2.6	0.4	0.7	30 ביוני, 2010
3.1	1.2	2.1	30 ביוני, 2009
(0.7)	3.8	3.9	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2009

באור 4: - תביעות כנגד המאגר

1. ביום 25 באוקטובר, 2006 הוגשה עתירה כנגד המאגר בה נתבקש בית המשפט להורות, כי המאגר כפוף להוראות חוק המכרזים.
 ביום 22 באוגוסט, 2007 ניתן פסק דין שדחה את העתירה וקבע כי המאגר אינו מהווה תאגיד שחוק חובת המכרזים חל עליו.
 ביום 7 באוקטובר, 2007 הוגש ערעור לבית המשפט העליון.
 ביום 25 למרס, 2010 ניתן פסק דין על ידי בית המשפט העליון הדוחה את הערעור ומקבל את עמדת המאגר.
2. ביום ה 11 בנובמבר, 2009 הוגשה עתירה כנגד המפקח והמאגר, שעניינה ביטול הוראתו של המפקח בדבר שינוי תעריפי הביטוח השיורי לאופנועים, שנכנסה לתוקף ביום 15 בנובמבר, 2009.
 העותר דרש צו ביניים האוסר על המפקח להפעיל את התעריף החדש, אך בית המשפט לא מצא הצדקה ליתן צו ביניים במעמד צד אחד. המפקח והמאגר הגישו את תגובתם המקדמית ביום 10 בינואר, 2010 וביום 7 בפברואר, 2010 ניתן פסק דין מאת בית המשפט העליון הדוחה על הסף את העתירה.

באור 5: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

1. בתקופת הדוח החלו מספר חברות ביטוח לבטח רוכבי אופנועים העומדים בקריטריונים חיתומים כגון גיל והעדר תביעות. כתוצאה מכך החלה מגמה של נדידת מבוטחים מהמאגר אל חברות אחרות. המשך גידול במגמה זו עלול להשפיע לרעה על תוצאות החברה.
2. בחודש יוני, 2010 אישרה וועדת השרים לענייני חקיקה הצעת חוק לסבסוד תעריפי ביטוח החובה החלים על אופנועים בדרך של העמסת חלק מתעריף הביטוח של האופנועים על פרמיית הביטוח של הרכבים האחרים. הצעת החוק, מבוססת על הגדלת הסבסוד לאופנועים על ידי הרכבים האחרים והעמדתו על 8% לפחות מסכום הפרמיה שייגבה בביטוח הרכבים האחרים, וזאת במקום ההוראה בתקנות כיום המגבילה את הסבסוד האמור עד ל-8%. רמת הסבסוד בתקופת הדו"ח עומדת על כ-4%. לפי החלטת הממשלה, תוקם וועדה ממשלתית מיוחדת שתבחן את יישום הצעת החוק. להחלטת הוועדה ואישור הצעת החוק יכולה להיות השפעה מהותית על הפסדי החברה.

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

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2010

בלתי מבוקרים

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2010

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

דף

2	סקירת דוחות כספיים ביניים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח הכולל
5	דוחות על השינויים בהון
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7	באורים לדוחות הכספיים

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח על המצב הכספי התמציתי ליום 30 ביוני, 2010 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

ליום 31 בדצמבר 2009 מבוקר	ליום 30 ביוני	
	2009	2010
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

נכסים שוטפים

1,102	1,569	-	המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול מסים שוטפים חייבים ויתרות חובה
300	49	457	
54	319	405	
<u>1,456</u>	<u>1,937</u>	<u>862</u>	

נכסים בלתי שוטפים

1,431	1,145	1,340	רכוש קבוע נכסים בלתי מוחשיים מסים נדחים
1,146	749	1,435	
310	379	247	
<u>2,887</u>	<u>2,273</u>	<u>3,022</u>	
426	-	445	נכסים בשל הטבות לעובדים, נטו
<u>4,769</u>	<u>4,210</u>	<u>4,329</u>	

התחייבויות שוטפות

-	-	488	המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול פקדונות של חברות ביטוח זכאים ויתרות זכות
1,200	1,200	1,200	
3,568	2,977	2,640	
<u>4,768</u>	<u>4,177</u>	<u>4,328</u>	

התחייבויות לזמן ארוך

-	32	-	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
1	1	1	
<u>4,769</u>	<u>4,210</u>	<u>4,329</u>	

הון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

30 באוגוסט, 2010

רחל שריר
חשבת

יעקב אלחדיף
מנכ"ל

אמיל וינשל
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2009	2010	
מבוקר	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
17,607	8,661	10,138	דמי ניהול מהמאגר הישראלי לביטוח רכב שיווי - הפול
17,552	8,662	10,075	הוצאות הנהלה וכלליות
55	(1)	63	רווח (הפסד) מפעולות
5	-	-	הוצאות מימון
50	(1)	63	רווח (הפסד) לפני מסים על ההכנסה
50	(1)	63	מסים על הכנסה (הטבת מס)
-	-	-	רווח נקי
-	-	-	רווח כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

סך-הכל	עודפים אלפי ש"ח	הון מניות	
(* 1)	-	(* 1)	יתרה ליום 1 בינואר, 2009 (מבוקר)
-	-	-	רווח כולל
(* 1)	-	(* 1)	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2009 (מבוקר)
-	-	-	רווח כולל
(* 1)	-	(* 1)	יתרה ליום 30 ביוני, 2010 (בלתי מבוקר)
(* 1)	-	(* 1)	יתרה ליום 1 בינואר, 2009 (מבוקר)
-	-	-	רווח כולל
(* 1)	-	(* 1)	יתרה ליום 30 ביוני, 2009 (בלתי מבוקר)

(* מייצג סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		נספח	
	2009	2010		
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
1,435	362	663	(א)	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
				<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(700)	(222)	(124)		רכישת נכסים קבועים
(735)	(140)	(539)		רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(1,435)	(362)	(663)		מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
-	-	-		<u>שינוי במזומנים ושווי מזומנים</u>
-	-	-		<u>יתרת מזומנים לתחילת התקופה</u>
-	-	-		<u>יתרת מזומנים לסוף התקופה</u>
				(א) <u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
-	-	-		רווח נקי
				פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:
				פחת והפחתות:
374	182	215		רכוש קבוע
416	218	250		נכסים בלתי מוחשיים
726	259	1,590		ירידה במאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
50	(1)	63		מסים על ההכנסה (הטבת מס)
91	(174)	(351)		שינוי בסעיפים מאזניים אחרים:
620	29	(928)		ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
(473)	(15)	(19)		עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
				שינוי בנכסים בשל הטבות לעובדים, נטו
1,804	498	820		מזומנים ששולמו במהלך התקופה עבור:
(5)	-	-		ריבית ששולמה
(364)	(136)	(157)		מסים ששולמו
(369)	(136)	(157)		
1,435	362	663		תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2010 ולתקופה של ששה חודשים שהסתיימה באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2009 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

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

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

באור 3: - מגזרי פעילות

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