

דו"ח תקופתי לשנת 2007

תוכן עניינים

פרק 1 - תיאור עסקי המאגר

פרק 2 - דו"ח הדירקטוריון

הצהרות המנהלים (SOX)

פרק 3 - דוחות כספיים המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול

פרק 4 - הצהרת האקטואר

פרק 5 - פרטים נוספים

פרק 6 - דוחות כספיים התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפולי") בע"מ

פרק 1 - תיאור עסקי המאגר

מס' עמוד

תוכן עניינים:

3	<u>חלק א' פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה</u>	.1
3	1.1 פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה	
4	1.2 תחומי פעילות	
5	1.3 השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה	
5	1.4 חלוקת דיבדנדים	
6	<u>חלק ב' מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה</u>	.2
6	2.1 ריכוז תוצאות הפעילות	
7	2.2 מידע כספי לפי תחומי הפעילות	
9	<u>חלק ג' – תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה</u>	.3
9	3.1 מידע כללי על תחום הפעילות	
11	3.2 מוצרים ושירותים	
11	3.3 פילוח נתונים עבור מוצרים ושירותים	
11	3.4 לקוחות	
12	3.5 שיווק והפצה	
13	3.6 התפתחות התביעות התלויות	
13	3.7 ביטוח משנה	
13	3.8 ספקים ונותני שירותים	
13	3.9 תחרות	
13	3.10 מוצרים חדשים	
14	<u>חלק ד' – מידע נוסף</u>	.4
14	סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על הפעילות	
15	מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה	
21	השקעות	
21	ביטוח משנה	
22	ספקים ונותני שירותים	
22	הון אנושי	
22	שיווק והפצה	

תוכן עניינים:

מס' עמוד

22	רכוש קבוע
23	עונתיות
23	נכסים לא מוחשיים
23	הליכים משפטיים
24	מימון
24	מיסוי
24	גורמי סיכון
25	הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה
25	מידע בדבר שינוי חריג בעסקי החברה
25	אירוע או ענין החורגים מעסקי החברה הרגילים.
25	יעדים ואסטרטגיה עסקית
25	צפי להתפתחות בשנה הקרובה
25	מגזרים גיאוגרפיים
26	תחזיות אחרות לגבי עסקי החברה.
26	משטר תאגידי

כל המשתמש והנוהג ברכב מנועי חייב להחזיק פוליסה לפי הוראותיה של פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל – 1970 ("פקודת הביטוח"). הביטוח האמור הוא ביטוח המכסה כל משתמש או נוהג ברכב מפני אחריותו לפי חוק פיצויים לנפגעי תאונת דרכים, התשל"ה – 1975 ("חוק הפלתי"ד"), לרבות ביטוח בגין נזקי גוף הנובעים מ"תאונה עצמית" ("ביטוח רכב חובה").

המבטחים בישראל אינם חייבים לבטח בביטוח רכב חובה את רכבו של כל פונה אליהם, לפיכך, כדי שנוהגים ברכב לא יפרו את החוק וינהגו ללא ביטוח רכב חובה, התעורר הצורך למצוא פיתרון לכל פונה שביטוחו בביטוח רכב חובה אינו מבוטח ע"י מבטח לפי תעריפים רגילים שנקבעו לכלי רכב מסוגם.

בעבר בוטחו מבטחים אלה על ידי המאגר הישראלי לביטוח רכב חובה ליד איגוד חברות הביטוח בישראל ("הפולי"), אשר היווה ביטוח משותף וולונטרי של כל המבטחים בביטוח רכב חובה בישראל, תוך השתתפות של אבנר לפי השיעור המוסכם עמה או כפי שנקבע בדין ("מאגר האיגוד").

במסגרת הרפורמה בביטוח רכב חובה תוקנה פקודת הביטוח באופן שהוסף ס"ק (ג) לסעיף 7 המסמיך את שר האוצר לקבוע הסדר לביטוח כל משתמש בביטוח רכב מנועי שלא הצליח לרכוש פוליסה באופן ישיר אצל מבטח. ואכן שר האוצר התקין תקנות המסדירות ענין זה והמכונות: 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 בזו הלשון: "ביטוח משתמש ברכב מנועי שלא השיג כיסוי ביטוחי באופן ישיר אצל מבטח".

לפי התקנות הכיסוי בביטוח השיורי ניתן בדומה לכיסוי שניתן על ידי מאגר האיגוד, היינו באמצעות ביטוח משותף של כל חברות הביטוח העוסקות בביטוח רכב חובה בישראל ("הביטוח המשותף" או "המאגר"), וזאת על פי הוראותיו של הסכם הביטוח החל עליהן והמוגדר בתקנות ("התקנון"). מכאן, שאין מבטח אחד מסויים בביטוח השיורי, אלא הוא ביטוח משותף כאמור. קיומו של ביטוח משותף כזה בו משתתפים מבטחים רבים מחייב את ניהולו, דבר שהניע את התקנתה של תקנה 2 לתקנות, המאפשרת למבטחים לייסד באישור המפקח על הביטוח תאגיד שינהל את הסדר הביטוח השיורי, לרבות החשבונות וההתחשבנויות של הביטוח המשותף, בהתאם לתקנון.

המבטחים אכן ייסדו באישור המפקח על הביטוח ("המפקח") תאגיד כזה, אשר שמו "התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפולי") בע"מ" ("מנהל ההסדר" או "התאגיד"). החל מיום 1.1.2002 מנוהל 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 מאגר האיגוד לפני תחילת התקנות.

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

בעלי המניות של מנהל ההסדר הינם, כל חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה. כל בעל מניה מחזיק במניה אחת. זכויות ההצבעה משתנות בכל שנה קלנדרית, לפי הממוצע החשבונאי השנתי של שיעור החזקת כל חברה בביטוח השיורי בשלוש השנים האחרונות שקדמו לשנה לגביה

¹ השינויים המחייבים משמעם, 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 שהוא ההתחייבויות והנכסים.

חלקה של כל חברת ביטוח במאגר בכל שנת חיתום, הינו על פי חלקה בסה"כ 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 בשנים 2006-2008 הינו כדלקמן:

2006	2007	2008	
17.6%	16.1%	16.2%	כלל (כולל אריה)
10.9%	13.2%	12.8%	הראל
10.0%	9.0%	9.2%	אליהו
9.7%	9.1%	9.1%	מנורה
8.4%	8.9%	8.5%	איילון
7.7%	7.0%	8.3%	הכשרת הישוב
9.2%	8.3%	7.2%	מגדל (כולל המגן)
8.7%	8.0%	6.4%	הפניקס (כולל הדר)
6.1%	5.5%	5.6%	ביטוח ישיר
3.7%	4.8%	5.2%	שירביט
2.7%	4.2%	4.7%	בטוח חקלאי
2.7%	3.4%	3.7%	שומרה
2.6%	2.5%	2.6%	אי.אי.גי
-	-	0.5%	ניו קופל
100.0%	100.0%	100.0%	

1.2 תחומי פעילות

בביטוח השיווי מבוטחים:

- א. אופנועים – שמבוטחים בביטוח השיווי באמצעות חברות הביטוח עקב הסיכון הגדול הטמון בהם.
- ב. בעלי רכב ונהגים מסוכנים- שחברות ביטוח אינן מבטחות לפי התעריפים הרגילים מפאת תאונות שהיו מעורבים בהן, עבירות על חוקי התעבורה שהורשעו בהן, או מסיבות אחרות הקשורות למדיניות החיתום של כל אחת מהן. (ראה גם חלק ג' סעיף 3.5 להלן).

עקב היות המאגר ביטוח משותף אין לו הון מניות.
בסעיף 1.1 מוצגים : פרטים על החברה המנהלת את המאגר, הון מניותיה, בעלי מניותיה,
פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה של החברה.

4.1 חלוקת דיבדנד

המאגר לא חילק ולא מחלק דיבדנד.
ראה סעיף 1.3 לעיל

2. חלק ב' – מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה
 2.1 ריכוז תוצאות פעילות

	שנת 2005				שנת 2006				שנת 2007				
	סך-הכל	כלי רכב אחרים	כלי רכב פרטיים	אופנועים	סך-הכל	כלי רכב אחרים	כלי רכב פרטיים	אופנועים	סך-הכל	כלי רכב אחרים	כלי רכב פרטיים	אופנועים	
	179,365	10,646	27,711	141,008	197,002	5,883	26,462	164,657	243,033	7,143	28,377	207,513	פרמיות דמים
	26,133	1,526	3,974	20,633	23,129	843	3,794	18,492	22,450	634	2,580	19,236	
	205,498	12,172	31,685	161,641	220,131	6,726	30,256	183,149	265,483	7,777	30,957	226,749	סך-הכל דמי ביטוח גידול בעתודה לסיכונים שטרם חלפו
	(293)	(24)	(43)	(226)	(6,515)	(293)	(938)	(5,284)	(14,945)	(344)	(199)	(14,402)	
	205,205	12,148	31,642	161,415	213,616	6,433	29,318	177,865	250,538	7,433	30,758	212,347	דמי ביטוח שהורווחו הכנסות מימון, נטו
	99	6	15	78	393	12	54	327	658	19	77	562	
	205,304	12,154	31,657	161,493	214,009	6,445	29,372	178,192	251,196	7,452	30,835	212,909	סך-הכל הכנסות לשנה
	386,768	11,387	30,026	345,355	391,266	7,986	36,725	346,555	425,841	6,565	21,996	397,280	תביעות ששולמוותלויות בניכוי - ביטוח משותף
	8,868	(841)	(1,946)	11,655	2,301	(544)	479	2,366	4,697	(905)	(1,059)	6,661	
	377,900	12,228	31,972	333,700	388,965	8,530	36,246	344,189	421,144	7,470	23,055	390,619	סך-הכל תביעות לשנה
	(172,596)	(74)	(315)	(172,207)	(174,956)	(2,085)	(6,874)	(165,997)	(169,948)	(18)	7,780	(177,710)	(עודף) חוסר תביעות על הכנסות לשנה
	10,297	383	998	8,916	6,668	210	944	5,514	2,093	255	1,013	825	דמי עמלה ששולמו הוצאות הנהלה וכלליות גידול בהוצאות רכישה נדחות
	16,255	645	1,479	14,131	16,399	448	1,400	14,551	14,901	361	1,326	13,214	
	(29)	(2)	(4)	(23)	(652)	(29)	(94)	(529)	(1,494)	(34)	(20)	(1,440)	
	26,523	1,026	2,473	23,024	22,415	629	2,250	19,536	15,500	582	2,319	12,599	סך-הכל הוצאות לשנה
	(199,119)	(1,100)	(2,788)	(195,231)	(197,371)	(2,714)	(9,124)	(185,533)	(185,448)	(600)	5,461	(190,309)	הפסד לפני הוצאות עקיפות גידול בהפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות
	-	-	-	-	(10,000)	(300)	(500)	(9,200)	(7,860)	(236)	(393)	(7,231)	
	(199,119)	(1,100)	(2,788)	(195,231)	(207,371)	(3,014)	(9,624)	(194,733)	(193,308)	(836)	5,068	(197,540)	רווח (הפסד) לשנה הרכב ההפסד לשנה : נזקף לחובת חברות הביטוח חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות הביטוחיות, נטו
	(64,377)				(89,829)				(70,457)				
	(134,742)				(117,542)				(122,851)				
	(199,119)				(207,371)				(193,308)				

מידע כספי – המשך

- כ- 85% מאוכלוסיית מבוטחי המאגר הינם בעלי אופנועים. שכיחות התביעות באופנועים היא של כ- 17%, שהינו שיעור הגבוה מזה החל בסוגי רכבים אחרים. עפ"י נתוני האוצר, שיעור המעורבות של אופנועים בתאונות דרכים גבוה בהרבה מאשר שיעורם במצבת כלי הרכב בישראל. מנתוני השנים האחרונות עולה כי שיעור האופנועים המעורבים בתאונות דרכים כמורות גבוה פי 5.6 מאשר בכלי הרכב אחרים, שיעור הפצועים קשים וההרוגים כתוצאה מרכיבה על אופנועים גבוה פי 3 ביחס לשאר כלי הרכב והסיכוי להזדקק לשיקום רפואי גבוה פי 27.5 מאשר בנסיעה בכלי רכב סגור. ממצאים אלו משתקפים משמעותית בתשלומי התביעות במאגר ובשיעור הפסדיו בשנים האחרונות.

העלות בגין תביעות הגוף של בעלי האופנועים גבוהה מסך הפרמיות הנגבות, וכפועל יוצא הפרמיה המשולמת ע"י יתר המבוטחים צריכה לסבסד גם את מבוטחי האופנועים, כך שכל בעל רכב משלם תוספת של כ- 5% על פרמיית הסיכון שלו. בשנים 2006-2007 עמד סבסוד בעלי האופנועים על סכום של כ- 190 מליון ₪ בכל שנה.

החל מחודש ינואר 2007, על פי הוראות חוזר שפרסם המפקח עודכנו, בין היתר, תעריפי הביטוח במאגר. בקביעת גובה התעריף נלקחו בחשבון גם מאפייני הנהג, וותק נהיגה, מספר תאונות ומספר הרשעות כמורות שהותר למנהל התאגיד לגבות. שינוי זה צמצם את ההפסדים שנוצרו במאגר. בנוסף הגביל המפקח את המאגר בשיעור דמים מקסימאלי של 9% בלבד לעומת 14.23% בשנים קודמות (רטרואקטיבית מחודש יולי 2006).

מידע כספי

2.2

הערות כלליות:

1. היות ותעריפי המאגר הינן תעריפים חסרים², כל שנות החיתום הינן שנים מפסידות ופתוחות ולכן אין משמעות להבחנה בין שנים פתוחות לשנים סגורות.
2. במאגר אין כל ביטוחי משנה³.
3. למאגר אין השקעות ורווחי השקעות.
4. מאחר והמאגר הינו ביטוח משותף הוא איננו נישום החב במס הכנסה. הפסדי הביטוח המשותף מיוחסים לחברות הביטוח המשתתפות כל אחת בהתאם לנשיאתה בהפסד.

פעילות החברה בשנת 2007 (באלפי ₪)

2005	2006	2007	
205,498	220,131	265,483	דמי ביטוח ברוטו
199,119	207,371	193,308	הפסד לתקופה
60,807	66,670	80,121	עתודה לסיכונים שטרם חלפו בניכוי הוצאות רכישה נדחות
998,632	1,110,311	1,219,711	תביעות תלויות
929,375	1,009,476	1,137,798	החלק המוערך ע"י האקטואר
130,064	167,505	162,034	תוספת הערכות החברה
1,059,439	1,176,981	1,299,832	סה"כ תביעות תלויות ועתודה

² תעריף חסר הוא תעריף של דמי ביטוח הנמוכים מעלות הסיכון הטהור.
³ הטעם לכך הוא שהסיכון מתפזר בין כל המבוטחים בשוק.

נתונים בדבר שנות החיתום 2002-2007 – באלפי ₪

שנת חיתום	2007	2006	2005	2004	2003	2002
דמי ביטוח ברוטו	266,178	222,216	204,948	199,191	169,102	129,246
הפסד בשייר בגין שנת החיתום מצטבר עד לתאריך הדוח	(71,848)	(121,167)	(161,470)	(191,475)	(192,700)	(136,080)

לא קיים פיצול של ההפסד לפי שנות חיתום עד סוף 2001 היות והמאגר לא דווח כמבטח ולא היו לו נתונים כאמור.

צו הסדרי חציה

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

בעקבות הצו האמור תוקן תקנון המאגר שפישט משמעותית את נוהלי השיבוב בין המאגר ובין כלל חברות הביטוח בנושא צו חציה, דבר שאפשר שיפור משמעותי בטיפול המאגר בנושא זה. נבדקו כ- 47 אלף תיקי נזקים כאמור ובכ- 33%-30 מתיקים אלו נמצאו ממצאי מעורבות המצדיקים שיבוב של 50% מהפיצויים ששולמו ע"י המאגר. התיקים שנבדקו התייחסו לכ- 95% מהנזקים שאירעו בשנים 2001-2004, לכ- 75% מנזקי שנת 2005 ולכ- 55% מנזקי שנת 2006. 13 מקרי מעורבות להלן עם אופנועים לא נכללים בהגדרה של מעורבות המצדיקה שיבוב של 50% מהפיצויים ששולמו על ידי המאגר:

פגיעת אופנוע באופנוע, פגיעת אופנוע בהולך רגל, פגיעת אופנוע בבעלי חיים, פגיעת אופנוע באופניים ובכל רכב לא מוטורי, פגיעת אופנוע ברכב לא מזוהה, פגיעת אופנוע ברכב לא מבוטח, פגיעת אופנוע ברכב שזהות מבטחו אינה ידועה, פגיעת אופנוע הנוסע עם רשיון נהיגה לא מתאים עם רכב אחר, פגיעת אופנוע ברכב הרשות הפלשתינאית, פגיעת אופנוע ברכב חונה כדין, פגיעת אופנוע ברכב הנוסע עם רשיון נהיגה לא תקין, פגיעת אופנוע ברכב פרטי המבוטח במאגר, פגיעת אופנוע ברכב של מבטח זר. לצו הסדרי החציה 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 הגביה העתידית, כך שהפסדי החברה מוקטנים מראש בראשית כל שנה. הגביה מחברות הביטוח בגין צו הסדרי חציה בחמש השנים האחרונות הינה כדלקמן (במליוני ₪ - מתואם):

סה"כ	תקבולים בשנת 2003	תקבולים בשנת 2004	תקבולים בשנת 2005	תקבולים בשנת 2006	תקבולים בשנת 2007	
בגין ש.ח. עד 2002	15.17	33.91	24.51	28.56	16.87	119.02
בגין ש.ח. 2003		7.94	13.05	13.62	14.31	48.92
בגין ש.ח. 2004		0.46	5.38	15.22	14.48	35.54
בגין ש.ח. 2005			0.40	5.29	12.92	18.61
בגין ש.ח. 2006				0.16	5.23	5.39
בגין ש.ח. 2007					0.18	0.18
	15.17	42.31	43.34	62.85	63.99	227.66

בפברואר 2008 אישרה הכנסת תיקון בחוק הפלתי"ד, אשר שינה את הצו האמור בכך שהגדיל את הפיצוי המגיע למבטחי האופנועים המעורבים בתאונות דרכים כאמור ל- 75% החל מתאונות שיתרחשו ביום 1.6.08 ואילך. הערכה היא שהתיקון יקטין את הפסדי המאגר בכ- 20 מליון ₪ בשנת חיתום 2008 ובכ- 40 מליון ₪ בשנת החיתום 2009 ואילך – וזאת מבלי לקחת בחשבון את האפשרות שהחקיקה החדשה תגרום לתמחיל ביטוחי אופנועים היוצר סיכון עתיר יותר.

3.1 מידע כללי על תחום הפעילות

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. תוצאות 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 של המאגר 6.1% מסה"כ פרמיות שוק רכב חובה בשנת 2006 ו- 14.7% מהיקף התביעות ששולמו, כולל גידול תביעות תלויות באותה תקופה, לעומת 5.5% ו- 11.4% בהתאמה בכל שנת 2005.

אבנר

בסדרה של חיקוקים שונים ("חקיקת תנאי תחרות"), החל משנת 1997, נקבעו הסדרים לפיהם מבטחים העוסקים בביטוח רכב חובה יפעלו, בתום תקופת מעבר שהסתיימה ביום 1.1.03, בתנאי תחרות מבוקרת ("הרפורמה"). במסגרת רפורמה זו, חלקו של תאגיד אבנר בפוליסות הביטוח הופחת בצורה הדרגתית מ- 70% בשנת 1997 ועד ל- 0% בשנת 2003. החל מיום 1.1.03, חדל אבנר מלהשתתף בהנפקת פוליסות חדשות כמבטח משותף עם המאגר כתוצאה מכך, החל מיום 1.1.03, נושא המאגר במלוא הסיכון הביטוחי בביטוח רכב חובה הנובע מפוליסות שנקשרו מיום 1.1.03 ואילך (ללא השתתפות אבנר). הואיל ותעריפי המאגר הינם תעריפים חסרים, הפסקת השתתפות אבנר בפוליסות המאגר הינו משמעותי ביותר, משום שאבנר איננו נוטל חלק בהפסד שנוצר.

קרנית

הקרון לפיצוי נפגעי תאונות דרכים – קרנית, הינה תאגיד שהוקם על פי חוק הפלת"ד ושתפקידו לפצות נפגע הזכאי לפיצויים מכוח חוק זה ואין בידו לתבוע פיצויים מאת חברת הביטוח בשל קרות אחד ממקרים הבאים: הנהג האחראי אינו ידוע, אין לנהג ביטוח רכב חובה או שהביטוח איננו מכסה את החבות, מבטח כלי הרכב נמצא בפירוק או שמונה לו מורשה.

על פי הוראות צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרון) (תיקון), התשס"ג – 2003, החל מיום 1.11.03 על חברות הביטוח, כולל המאגר, להעביר לקרנית 1% מדמי הביטוח נטו בגין פוליסות ביטוח רכב חובה שנכנסו לתוקף ממועד זה, (במקום 5.43% שהיה עד לתאריך זה).

ISO

בתחום ביטוח רכב חובה פועל החל מחודש אפריל 2001, מאגר מידע, ISO Office Insurance Service, גוף המוסמך ע"פ דין לאסוף מידע בענף הביטוח, ולקבוע על בסיסו בשיטה אקטוארית את פרמיית הסיכון הטהור הממוצעת המותאמת לפי פרמטרים שונים שנקבעו ע"י הפיקוח ("תעריף הסיכון" או "תעריף הסיכון הטהור"). חברות הביטוח בארץ מחויבות על פי דין להעביר ל- ISO מידע על פרמיות, תשלומים, ותביעות תלויות.

על פי הוראות המפקח, תעריף הסיכון של כל חברה מוגבל, לכל היותר, לממוצע שקבע ISO, בתוספת מירבית של 5%, תוך התאמה מסוימת לפי תמהיל התיק הקיים בחברה (כגון: מסי הנהגים הצעירים, וותק בנהיגה וכו') חברות הביטוח רשאיות לקבוע את דמי הביטוח תוך שימוש בקריטריונים לסיווג סיכונים שנקבעו ע"י ISO. בנוסף, מוגבל שיעור הדמים המותרים לכיסוי הוצאות, עמלות, ועלויות ביטוח משנה. למרות האמור לעיל קביעת תעריפי הפרמיות של המאגר נקבע בלעדית ע"י הפיקוח על הביטוח.

מאגר מידע לאיתור הונאות ביטוח בענף ביטוח רכב חובה

על פי הסמכה בסעיף 11א' לפקודת הביטוח, התקין שר האוצר את תקנות ביטוח רכב מנועי (הקמה וניהול של מאגרי מידע), התשס"ד – 2004. תקנות אלה מסדירות, בין היתר, את הקמתו של מאגר סטטיסטי לצורך קביעת תעריף הסיכון הטהור מאגר מידע לאיתור הונאות ביטוח. המפקח מינה את ISO Claim Search Israel, Ltd ("ISO") כמפעיל המאגר לאיתור הונאות בביטוח ("מאגר ההונאות").

אגוד חברות הביטוח בישראל התקשר עם ISO לשם הקמת מאגר ההונאות ותפעולו, אליו הצטרפו כל חברות הביטוח העוסקות בביטוח רכב חובה, ובכלל זה קרנית והמאגר. ההסכם בין חברות הביטוח לבין ISO הוגש לאישור הממונה על ההגבלים העסקיים, אשר פטר אותו לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, מקבלת אישור בית הדין להגבלים עסקיים. ההסכם עם ISO אף אושר ע"י המפקח. לפי ההסכם, על ISO, בין היתר, לפתח מערכת שתתפעל את מאגר ההונאות על בסיס תוכנת ISO Claim Search. פיתוח המערכת נעשה לצורך התאמתה לישראל וכן לצורך מניעת הונאות ביטוח בתחום החיתום. התחום האחרון עדין לא פועל משום שעדין לא נעשה החיבור למאגרי משרד התחבורה, והפיקוח על הביטוח עדין לא השלים את ההסדרה בנושא זה. הקמת המערכת נדרשת משום שאבנר הפסיקה כאמור להשתתף בפוליסות הביטוח, דבר שאף גרם להפסקת פעילותה ביחס לאיתור הונאות ביטוח⁴. המערכת התקבלה והיא נכנסה לתפעול (ללא קשר למאגרי המשטרה ומשרד התחבורה) ביום 10.1.06.

בפטור התיר הממונה את מינויו של מנהל הפרויקט וכן התנה את המגעים המשותפים בין ISO לבין חברות הביטוח, בכך שיעשו באמצעות קציני ההונאות⁵ שימונו ע"י חברות הביטוח ("פורום הקצינים")⁶. מנהל הפרויקט ופורום הקצינים מצויים במגעים עם ISO, כדי לפתח את המערכת בהתאם להסכם. פורום הקצינים הוסמך לחייב את כל חברות הביטוח, כולל המאגר, בנושאים הקשורים לביצוע ההסכם ולהקמת מאגר ההונאות. הפטור האמור ניתן למשך 6 שנים מיום 31.5.04.

השימוש במערכת זו מחייב התאמות תוכנה וממשקים בינה לבין מערכות המידע של המאגר. עלות הקמת מאגר ההונאות מחולקת בין חברות הביטוח בהתאם לכללים שנקבעו בחוזר המפקח, וחלקו של המאגר בעלויות אלו הינו קבוע בשיעור של 2.5%⁷.

על פי תקנות מאגר מידע חובה על חברות הביטוח להעביר למפעיל מאגר המידע הסטטיסטי, אחת לרבעון, נתונים הנוגעים לפרטי הרכב והנהג בכל פוליסות רכב חובה שהונפקו על ידו, וכן פרטים אודות התביעות שהוגשו במהלך הרבעון, וזאת לצורך קביעת תעריף הסיכון הטהור. בחודש אוגוסט 2005 פירסם המפקח על הביטוח טיוטת חוזר הכוללת הוראות לעניין חיתום באמצעות מאגר המידע האמור. מטרת הטיוטה לפרט את אמות המידה לקביעת כשירות המורשים לקבל הרשאות חיתום בענף רכב חובה, להעביר פרטי מידע למאגר המידע ולעניין במידע שבמאגר. חברות הביטוח מצויות בדיון עם המפקח על הביטוח בעניין טיוטת החוזר וכנראה תופץ טיוטה חדשה. אם החוזר יוצא במתכונת טיוטת החוזר האחרונה, יישום

⁴ אבנר הפסיקה לטפל בהונאות בנוגע לתביעות הנובעות מפוליסות חדשות, שהונפקו מיום 1.1.03 ואילך.
⁵ הממונה על הגבלים עסקיים אף קבע את הכישורים והתנאים הנדרשים מעובד כדי שיכהן כקצין הונאות, וזאת במטרה להרחיק מהדיונים המשותפים נציגי חברות ביטוח שהמגעים ביניהם עלולים לפתוח פתח להחלפת מידע אסור.
⁶ גם נציג של המאגר משתתף בפורום.

⁷ סה"כ התמורה ל- ISO בגין הקמת המאגר ותפעולו למשך 5 שנים היא כ- \$ 13,750,000 + מע"מ (מבלי לקחת בחשבון עלויות התאמה של תוכנות המאגר והממשקים וכן הוצאות אחרות, כגון אגרות בגין קבלת מידע ממאגרים ציבוריים).

הוראותיו יצריך הערכות מיכונית ותפעולית לענין איתור הונאות וחיתום.

במסגרת ענף התנועה של משטרת ישראל פעלה עד חודש יוני 2007 יחידת הונאות ביטוח ("ייה"ב") ויעודה לחשוף הונאות בביטוחי רכב חובה. היחידה פעלה מול חברות הביטוח ומול ISO בכל הקשור להעברה וקבלה של נתונים, איגוד חברות הביטוח סייע ליחידה האמורה. בחודש יוני 2007 הופסקה פעילות היחידה.

מוצרים ושירותים 3.2

3.2.1 פירוט פעילות המאגר ומהות הכיסוי מוצגים בסעיף 3.1 תחומי פעילות.

3.2.2 מאפיינים יחודים

- ביטוח רכב חובה מכסה, מפני כל חבות שעשוי המבוטח לחוב לפי חוק הפלת"ד, בשל נזק גוף שנגרם כתוצאה משימוש ברכב מנועי לנהג, לנוסעים ברכב, או להולכי רגל שנפגעו על ידי הרכב.
- אחריות מוחלטת והעדר צורך בהוכחת אשם – זכאות הנפגע בתאונת דרכים לפיצוי היא מוחלטת וללא צורך בהוכחת אשם.
- תקרת פיצוי – הכיסוי לפי פוליסת ביטוח רכב חובה איננו מוגבל בסכום ביטוח, אלא קיימות מגבלות לכיסוי הקבועות בחוק הפלת"ד.
- מועד כניסת הביטוח לתוקפו – הכיסוי הביטוחי ברכב חובה נכנס לתוקפו רק לאחר שדמי הביטוח שולמו במלואם.
- משך זמן ארוך לגיבוש האחריות הכוללת והסופית לגבי שנת חיתום – חלק ניכר מבחינת הסכום של תביעות הביטוח בתחום זה מאופיינות בזמן בירור ארוך יחסית (מספר שנים) בין מועד קרות האירוע הביטוחי לבין מועד ההתגבשות הסופית של הנזק וסילוק התביעה ("Long Tail").
- היעדרה של זכות התחלוף וייחוד העילה – למרות שמדובר בביטוח אחריות, הדין איננו מזכה את המבטח בביטוח רכב חובה בזכות תחלוף כלפי המזיק וכן קיומה של עילת תביעה בידי הנפגע לפי חוק הפלת"ד, שוללת את קיומה של עילת תביעה אחרת. היעדר זכות השיבוב וייחוד העילה חלים גם כלפי מזיקים חיצוניים לכלי הרכב המעורבים בתאונה, כגון: מתכנני הכביש, בוני הכביש, מתחזקי הכביש, יצרני הרכב ומתקניהם (מוסכים) נותני שירותים רפואיים לנפגעי התאונות, בוני גשרים וכיו"ב.
- פעילות המאגר הינה בביטוח רכב חובה בלבד, במסגרת הביטוח השיורי, ולכן הן הדו"ח התקופתי על מכלול סעיפיו ופירוטיו, הן דו"ח הדירקטוריון והן דוחותיו הכספיים מתייחסים לענף ביטוח רכב החובה בלבד.

פילוח נתונים עבור מוצרים ושירותים 3.3

פילוח פרמיות המאגר לפי סוגי כלי הרכב מוצג בסעיף 2.1.

לקוחות 3.4

פרטים על לקוחות המאגר ראה פרק 1.2 "תחומי פעילות" המפרטים את המבוטחים, הלקוחות, בביטוח השיורי - וכן פרק 2.1 המפרט את הרכב ההכנסות וההוצאות תוך הבחנה בין אופנועים ובין רכבים אחרים.

המאגר אינו עוסק בשיווק והפצה יזומים, אלא כאמור מוכר פוליסות למי שפונה אליו מתוך הנחה שהפונה למאגר לצורכי ביטוח לא בוטח ע"י חברת ביטוח⁸.

מכירת פוליסות המאגר מבוצעת בשני אופנים:

האחד, כמעט כל האופנועים בארץ, באמצעות חברות הביטוח, (למעט חברת ביטוח חקלאי). החל מיום 1 באפריל 2001 בוטל המנגנון אשר איפשר לחברות הביטוח המשתתפות להפיק מטעמן פוליסות ביטוח לאופנועים וטרקטורונים בשם "פול האופנועים"⁹. החל מיום זה רשאיות חברות הביטוח המשתתפות במאגר להפיק תעודות ביטוח לאופנועים בלבד בשם המאגר. ניהול התביעות מבוצע מתאריך חיתום זה בלעדית על ידי המאגר.

תמורת טיפולן בהנפקת תעודות הביטוח, כאמור לעיל, קבלו החברות עמלת הפצה בשיעור של 6.6% מהפרמיה נטו ותקבולי הפרמיות מופקדים בחשבונות המאגר בלבד.

בהתאם להחלטת האסיפה הכללית של המאגר מיום 21.6.06 לא משלם המאגר לחברות הביטוח עמלות הפצה בשיעור 6.6% מפרמיות ביטוחי אופנועים בגין ביטוחים שהופקו מיום 1.7.06 ואילך.

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 סניפי מנהל ההסדר מופעלים ע"י חמש סוכנויות ביטוח שנקבעו באמצעות מכרז חיצוני. העמלות המשולמות למפעילי הסניפים הנ"ל, הינן בשיעור 3.09% + מע"מ מפרמיה נטו.

מספר כלי רכב המבוטחים, אשר למעט ביטוחי אופנועים, מאופיינים בביטוחים קצרי מועד, הינו כדלקמן:

<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>	
<u>סה"כ</u>	<u>סה"כ</u>	<u>סה"כ</u>	
35,402	35,593	35,460	רכבים פרטיים
<u>3,114</u>	<u>2,896</u>	<u>5,546</u>	רכבים אחרים
38,516	38,489	41,006	סה"כ רכבים
<u>72,776</u>	<u>69,265</u>	<u>64,148</u>	אופנועים
<u>111,292</u>	<u>107,754</u>	<u>105,154</u>	סה"כ

מספר הפוליסות שהונפקו בשנת 2007 הסתכמו ב- 183,935 פוליסות כש- 86,805 פוליסות מתוכם הינן פוליסות של אופנועים ו- 97,130 פוליסות כלי רכב אחרים.

⁸ ההנחה מבוססת על כך שתעריפי הפול גבוהים לפחות ב- 25-35% מהתעריפים הרגילים.

⁹ פול האופנועים פעל באמצעות התקשרות מקבילה למאגר האגוד, אשר היה מרוכז ע"י אבנר.

מספר הפוליסות שהונפקו בשנת 2006 הסתכמו ב- 187,388 פוליסות כש 86,053 פוליסות מתוכן הינן פוליסות של אופנועים ו- 101,335 כלי רכב אחרים.

מספר הפוליסות שהונפקו בשנת 2005 הסתכמו ב- 198,929 פוליסות כש 80,274 פוליסות מתוכן הינן פוליסות של אופנועים ו- 118,655 פוליסות כלי רכב אחרים.

3.6 התפתחות התביעות התלויות לגבי שנות חיתום שהחלו לפני שנת הדו"ח בשייר - (באלפי ₪)

2005	2006	2007	
924,697	1,059,439	1,176,981	הפרשות לתחילת השנה
(2,171)	(3,621)	(695)	הכנסות מפרמיות
13,875	14,328	13,233	עמלות והוצאות
231,418	275,454	307,794	תשלומי תביעות
791,539	878,363	976,719	הפרשות לסוף התקופה
(114,306)	(112,327)	(121,460)	גרעון בהפרשות

3.7 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).

3.8 ספקים ונותני שירותים

הספקים המרכזיים של המאגר הינם רוב המוסדות הרפואיים בישראל. קבלת שירותים ממוסדות אלו נכפית בד"כ על המאגר עקב העובדה שנפגעי תאונות דרכים מטופלים על ידם מבלי הצורך לקבל אישור מהמאגר. הספקים האחרים הינם עורכי דין וחוקרים חיצוניים הנותנים שירותים למחלקת התביעות של המאגר. אין למאגר כל תלות בספקים אלו.

3.9 תחרות

מושג התחרות איננו רלבנטי למאגר מהטעמים הבאים:

- קיימת חובה בדין לבטח בביטוח רכב חובה כל בעל רכב המבקש להיות מבוטח בביטוח חובה במסגרת המאגר.
- הפרמיה נקבעת לפי הוראות המפקח ולפי הדין אין לסטות ממנה. פרמיה זו גבוהה מהפרמיה שגובות חברות הביטוח במידה ניכרת, כך שאין המאגר נוגס או יכול לנגוס נתח מהשוק של חברות הביטוח.
- העובדה שרוב כלי הרכב המבוטחים ע"י המאגר מבוטחים בפרמיה חסרה, גורמת לכך שאין לחברות הביטוח עניין להתחרות במבוטחי המאגר.

3.10 מוצרים חדשים

אין למאגר מוצרים חדשים - ראה גם סעיף 3.4.

- להלן גורמים חיצוניים המשפיעים על אחריותו של המאגר, כשחלקם אינו ניתן לכימות.
- חברות הביטוח כפופות לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981 ולתקנות ולצווים שהוצאו על פיו וכן להנחיות הפיקוח. שינוי בכל אחד מהני"ל עלול להשפיע על הדיווח הכספי של המאגר, חובותיו ופעילותו.
 - מדיניות קביעת תעריף הביטוח השיווי ע"י המפקח על הביטוח.
 - תקדימים משפטיים המשפיעים על היקף החבות של המאגר, לרבות בהתייחס לתביעות השיבוב של המל"ל ותביעות ייצוגיות.
 - תעריפי המאגר הינם תעריפים חסרים ומוכתבים על ידי משרד האוצר.
 - 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.
 - היות ותעריפי המאגר הינם תעריפים חסרים, הפסקת השתתפות אבנר בפוליסות המאגר החל מ- 1.1.03, הינה משמעותית ביותר ביחס להפסדים לגבי שנות הדיווח הבאות (אם כי ההשפעה תלך ותרד באופן הדרגתי).
 - 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.
 - שינוי מחירי השירות הרפואי לנפגעי תאונות דרכים, לרבות בתעריפי מיון, אשפוז, בדיקות בבתי חולים וקופות החולים ישפיעו על התוצאות העסקיות של המאגר.
 - שינויים ברמת החיים יגרמו לשינויים בחישובי הניק בגין הפסד בהשתכרות עתידית.
 - הלכת השנים האבודות - בחודש מרץ 2004 ניתן על ידי בית המשפט העליון פסק דין בתיק עזבון המנוח מיכאל אטינגר ז"ל ("פרשת אטינגר"), אשר הפך הלכה, אשר היתה בתוקף מזה שנים רבות (הלכת גבריאלי), אשר לפיה אין מפצים עזבונו של נפגע על אובדן כושר השתכרות בשנים בהן קוצרה תוחלת חייו ("השנים האבודות"). בפרשת אטינגר קבע בית המשפט העליון, כי הן הניזוק חי אשר תוחלת חייו קוצרה והן עזבונו לאחר מותו, זכאי לפיצוי על אובדן כושר השתכרות, גם בגין השנים האבודות וזאת בגובה ההפרש שבין ההכנסה שאבדה לבין ההוצאות שנחסכו.
 - בחודש פברואר 2006 ניתן פסק דין נוסף של העליון בהקשר זה שקבע שההלכה חלה גם על תביעות תלויות ועומדות ועל תאונות שאירעו קודם לפרסום ההלכה, אך אין בה כדי לפתוח מחדש פסקי דין שניתנו קודם לכן, כולל פסקי דין שניתנו מכוח הסכם הפשרה, ואפילו אם ההליך כולו טרם הסתיים מסיבות שונות.
 - בהמשך, ניתנו פסקי דין נוספים של בית המשפט העליון שהתייחסו לסוגיות שונות העולות משינוי ההלכה כאמור לעיל, וקבעו אמות מידה להחלת ההלכה ולדרך חישוב הפיצויים על פיה. כמו כן נקבע כי הלכת "השנים האבודות" חלה גם בתביעות על פי חוק הפלת"ד.
 - מאז פסיקת בית המשפט העליון קיימים גם מספר פסקי דין של ערכאות נמוכות יותר שלהערכת החברה אינם עולים בהכרח עם ההלכות שנקבעו בבית המשפט העליון, ולאור שונות ההלכות והערכאות הנמוכות אין אפשרות בשלב זה להעריך את מלוא ההשלכות הנובעות מהם.
 - להלכה האמורה השלכה על שוק ביטוח חובה. התביעות התלויות ליום 31.12.07 כוללות גם הפרשה מתאימה בגין הלכה זו. בשלב זה, להערכת החברה, לא ניתן לקבוע אם תהיינה התפתחויות נוספות בהלכה האמורה והאם תהיה להם השלכה מהותית נוספת על הרווחיות בעתיד.

4.2 מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

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

העיסוק בביטוח מוסדר בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981 (להלן - "חוק הפיקוח") כולל התקנות, הצווים והחוזרים שהוצאו על פיו.

על המבטח חלה חובה לדווח למפקח על כל שינוי של הדירקטורים או מנהלי העסקים שלו תוך זמן קצוב מיום השינוי.

המפקח או מי שהוא הסמיך לכך, רשאי לדרוש מהמבטח ומכל דירקטור או מנהל עסקים שלו, למסור כל ידיעה ומסמך הנוגעים לעסקי הביטוח של המבטח.

חוק הפיקוח מסמיך את המפקח לברר תלונות מהציבור בדבר פעולה של מבטח או של סוכן ביטוח בענייני ביטוח.

הפרק המיוחד בחוק הפיקוח המאפשר הגשת תובענה ייצוגית בעילות ובתנאים כמפורט בחוק, חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו – 2006 שחוקק ביום 12.3.06 ביטל את הפרק המיוחד בחוק הפיקוח אודות תובענות ייצוגיות, והרחיב במידה ניכרת את עילות התביעה, שניתן להגישן כתובענה ייצוגית.

המפקח רשאי להורות למבטחים, לרבות כלל המבטחים לתקן ליקוי שגילה בין ביחס למקרה מסוים ובין בדרך כלל.

המפקח מוסמך לדרוש מהמבטח תיקון של פגמים שמצא בהתנהלות המבטח, תוך תקופה שפירש בהודעתו. אם המפקח סבור לאחר תום תקופה שקבע, כי הפגמים לא תוקנו כנדרש, הוא רשאי, בתנאים הקבועים בחוק הפיקוח, להורות למבטח שיימנע מסוגי פעולות, לאסור על חלוקת דיבידנד או על מתן הטבות לדירקטורים, למנהלי עסקים, לעובדים או לסוכני ביטוח. למען שמירה על יציבות המבטח מוקנית למפקח סמכות, בתנאים הקבועים בחוק להתלות או להגביל סמכותו של דירקטור, להשעות דירקטור של המבטח או מנהל עסקים שלו לתקופה שלא תעלה על שלושה חודשים, למנות מנהל מורשה לעסקי המבטח ולמנות מפקח מיוחד להנהלת המבטח.

בתיקון חוק הפיקוח במסגרת חקיקת ועדת בכר, עוגנה במפורש סמכותו של המפקח להוציא חוזרים, אשר בהם רשאי המפקח ליתן הוראות בנוגע לדרכי פעולתם וניהולם של מבטחים וסוכני ביטוח, של נושאי משרה בהם ושל כל מי שמועסק על ידם - הכל כדי להבטיח את ניהולם התקין ואת השמירה על עניינם של המבטחים או הלקוחות, בכדי למנוע פגיעה ביכולתו של מבטח לקיים את התחייבויותיו.

תיקונים שהוכנסו לחוק הפיקוח בעקבות חקיקת בכר והסדרים נוספים, הנוגעים להסדרת המשטר התאגידי של גופים מוסדיים, כולם או חלקם

עיקרי התיקונים שהוכנסו לחוק הפיקוח הנוגעים להסדרת המשטר התאגידי של מבטחים כוללים, בין היתר, את הוראות הבאות:

א. הורחבו והוחלו גם על מבטחים שאינם חברות ציבוריות וחברות מנהלות חלק מהכללים החלים לגבי אורגנים, נושאי משרה ומנגנוני בקרה בחברות ציבוריות.

- ב. נקבעו כללים וחובות מינוי של אקטואר ומנהל סיכונים בחברות אלו. מינוי חלק ממלאי התפקידים בחברות אלו כגון מנכ"ל, דירקטור, מבקר פנים ונושאי משרה אחרים שנמנו בהוראות המפקח, טעון אישור מראש של המפקח קודם למינוי ולמפקח הוענקה הסמכות לקבוע כללים לעניין הרכב הדירקטוריון, ועדות השקעה, כשירות חבריו, דרכי עבודתו ונושאים שיידונו בו ובוועדותיו.
- ג. הורחבו סמכויות הפיקוח של המפקח בכל הקשור לניהול תקין של חברות הביטוח וחברות מנהלות וסמכויות או הוראות שקודם לכן ניתנו מכוח חקיקת משנה הועלו לדרגה של חקיקה.
- ד. הורחבה הסמכות להטיל עיצומים כספיים וקנסות אזרחיים מבלי להיזקק להגשת כתב אישום וכן הוגדלו במידה ניכרת סכומי הקנסות.
- ה. נקבעו שורה של הוראות שעבירה עליהם מהווה עבירה פלילית והורחבה אחריות נושאי משרה למניעת עבירות.
- בעקבות התיקונים שהוכנסו לחוק הפיקוח כאמור לעיל, פרסם המפקח מספר חוזרים שמטרתם חיזוק מנגנוני הבקרה הפנימית בגופים המוסדיים המנהלים כספי ציבור שעיקרם הם:

תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב – הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי) התשמ"א – 2001.

תקנות אלה כוללות, בין היתר, הוראות לעניין השיטה שבה על המבטח לחשב את עתודות הביטוח לגבי כל ענף או סוג ביטוח כמפורט בתקנות.

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 והביניים, ואת העקרונות החשבונאיים לעריכתם.

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

פקודת הביטוח מסדירה את ההרשאה לעסוק בביטוח רכב חובה, את תנאיה של הפוליסה וכן הוראות שונות ביחס לפוליסה. מכוח פקודה זו התקין שר האוצר תקנות הקובעות את פעולתו של הביטוח השירי, מנהל ההסדר והמאגר וכן את ההקמה והניהול של מאגרי מידע לאיתור הונאות ביטוח. תעריפי הביטוח החלים על המאגר נקבעו מכוח תקנות שהותקנו לפי פקודת הביטוח.

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 וחוביהם (להלן – "פוליסה") אלא אם נהוג באותו סוג ביטוח שלא להוציא פוליסה.

חוק חוזה הביטוח קובע הוראות, בין היתר, לעניין חובת הגילוי החלה על המבוטח ותוצאות הפרתה, תקופת הביטוח, הדרכים והמועדים לביטול חוזה ביטוח, תוצאות של שינויים בסיכוני הביטוח, המועדים לתשלום דמי הביטוח ולתשלום תגמולי הביטוח, תקופת ההתיישנות של התביעה לתגמולי ביטוח. הוראות רבות בחוק חוזה הביטוח, אינן ניתנות להתנאה. תחולת חוק חוזה הביטוח על פוליסת ביטוח רכב חובה, היא בכפוף להוראותיה של פקודת הביטוח – מכאן שהוראותיו הצרכניות של חוק חוזה הביטוח מוקהות במידה מסוימת לגבי ביטוח רכב חובה.

חוק הפלת"ד

במהלך שנת 2006 החלה עבודתה של ועדת מעקב לחוק הפלת"ד שהוקמה ע"י משרד המשפטים שמטרתה, בין היתר, להציע תיקוני חקיקה לחוק זה. הועדה דנה, בין היתר, בנושאים הבאים: הגדלת סכום הפיצויים בגין נזק לא ממוני (כאב וסבל), הגבלת הפיצוי המגיע לנפגעי תאונות דרכים בגין "השנים האבודות" קביעת השתתפות עצמית במקרים מסוימים ועוד.

הטיפול בנושאים אלה עדיין לא הסתיים ובהתאם לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעת השינויים המוצעים לחוק הפלת"ד על תוצאות ענף ביטוח זה.

פוליסה תיקנית

בחודש ספטמבר 2007 פרסם המפקח טיוטת תקנות לקביעת תנאי חוזה לביטוח רכב חובה, בהמשך לטיוטה קודמת בנושא שפורסמה בחודש יוני 2005. בהתאם לטיוטה, מוצע נוסח אחיד לפוליסת ביטוח רכב חובה תקנית אשר תהווה את הביטוח הסטנדרטי והמחייב. הפוליסה התקנית שהוצעה היא הן לפוליסה רגילה והן לפוליסת סחר (פוליסה למחזיקים במספר רכבים באופן ארעי לצרכי סחר). הפוליסה התקנית קובעת נוסח ותנאים מינמליים לביטוח רכב חובה אשר חברת הביטוח איננה יכולה לשנותם. לפוליסה התקנית ניתן להוסיף נספח הרחבות לגבי היקף הכיסוי, באישור המפקח. טיוטת התקנות מציעה גם לבטל את תקנות ביטוח רכב מנועי (תעודת ביטוח), התש"ל 1970 ומציעה נוסח של תעודת הביטוח שעל מבטח להוציא במסגרת ביטוח רכב מנועי. הנוסח המוצע של הפוליסה התקנית, כולל הוראות המחייבות בעל פוליסה שנפגע לשלם למבטח פיצוי מוסכם מוגבל, מתוך הפיצוי המגיע לו בגין הנזק, שאינו נזק ממוני וכן אם במקרה כאמור קיימים נפגעים נוספים, ישלם בעל הפוליסה למבטח פיצוי מוסכם מוגבל עבור כל נפגע נוסף, אשר יפוצה ע"י המבטח.

צו פיקוח על מוצרים ושרותי אשפוז בבתי חולים

בחודש ספטמבר 2006 פורסם צו פיקוח על מצרכים ושרותים (שרותי אשפוז ושרותים אמבולטוריים בבתי חולים לנפגעי תאונות דרכים), התשס"ו - 2006. הצו קובע את המחיר המירבי לשרות לנפגע שיהיה "המחיר המרבי הקובע לאותו שירות, כשהוא נמכר לקופות חולים, שלא עבור תאונת דרכים" וכן את מחיר הטיפול במחלקה לרפואה דחופה (מיון). תחולת הצו מיום 1 בספטמבר 2006. חברות הביטוח, באמצעות איגוד חברות הביטוח בישראל, הגישו עתירה לבג"ץ כנגד החלת הצו. העתירה הינה כנגד החלת הפיקוח על מחירי שירותים רפואיים לנפגעי תאונות דרכים ועל קביעת המחיר המירבי. הדיון בעתירה טרם הסתיים. ליישום הצו כאמור אין השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של החברה.

חוזרים וטיטות חוזרים של המפקח שפורסמו בשנת הדו"ח:

- בחודש ינואר 2007 פרסם המפקח טיטות חוזר וטיטות תקנות שעניינן הסדרת מערך פעילות הביקורת הפנימית בגוף המוסדי וכן קביעת תנאי כשירות למבקרים פנימיים וכללים למניעת ניגודי עניינים. הכללים באים להוסיף על הוראות הדין החלות על גופים מוסדיים ומבוססים על פרקטיקות מקובלות בכלל זה על מסמך עקרונות שפרסמה וועדת באזל לענין מערך הביקורת בתאגידים הבנקאיים. הוראות טיטות החוזר דנות בקביעת חובת קיום מערך הביקורת, תפקידי הביקורת, הגדרת זכויות סמכויות ותפקידי הביקורת, הבטחת אי תלותו של המבקר, הוראות לענין עובדי מערך הביקורת, קביעת סטנדרטים, אחריות למיפוי פעילות וסקר סיכונים, תכניות עבודה שנתיות, הוראות לענין הפסקת כהונה של מבקר פנים לרבות חיוב לבצע ביקורת בלתי תלויה על מערך הביקורת כל שלוש שנים, וכן קביעת מינימום היקף שעות ביקורת כנובע מהיקף הגוף המוסדי המבוקר.
- בחודש פברואר 2007 פרסם המפקח על הביטוח חוזר בדבר הערכה אקטוארית בביטוח כללי. הוראות החוזר נועדו לקדם את איכות הערכת ההפרשות בגין חבות המבטח הנובעת מחוזי ביטוח כללי ולהסדיר את צירוף חוות הדעת המקצועית של אקטואר ממונה בנוגע להעברת ההפרשות האמורות לדוחות הכספיים. תחולתו של החוזר מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2006.
- בחודש מאי 2007 פורסם חוזר שמטרתו להחיל את הוראות תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS) על גופים מוסדיים, זאת בעקבות פרסום תקן חשבונאות מספר 29 בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בחודש יוני 2006. על פי החוזר, גופים מוסדיים יערכו את דוחותיהם הכספיים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2008. החוזר קובע גילויים שהיה צורך לכלול בדוח הדירקטוריון לתקופת הביניים המסתיימת ביום 30 ביוני 2007, ובדוח הכספי לשנה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2007.
- בחודש מאי 2007 פורסם חוזר בדבר אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית של דיווח כספי המבוסס על הדרישות הכלולות בסעיף 404 של חוק Sarbanes-Oxley. החוזר פורסם בהמשך לחוזרים שפורסמו לעניין אימוץ העקרונות של סעיף 302 לחוק. סעיף 404 לחוק ("SEC") ואת הוראות הרשות לניירות ערך בארה"ב Sarbanes-Oxley שפורסמו מכוחו. ה-SEC קבעה כללים המחייבים לכלול דוח בקרה פנימית בכל דוח שנתי, אשר יכללו בו הצהרה על אחריות ההנהלה להקמה ותחזוק של מערך ונהלי בקרה פנימיים נאותים של הדיווח הכספי, וכן הערכה לגבי יעילות המערך ונהלי הבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי. בהתייחס להערכה הפנימית כאמור, יחוה רואה החשבון המבקר את דעתו לגבי ההערכה שבוצעה על ידי הנהלת הגוף המוסדי. כמו כן נקבע כי בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת. את הוראות החוזר יש ליישם בשלבים ויעדי ביניים ולהשלים עד לדוח הכספי השנתי לשנת 2009. החברה החלה בתהליך ישום הוראות החוזר. מונה צוות היגוי, מונה צוות לפרויקט, שבעיקרו מושתת על עובדי החברה ויועץ חיצוני. החברה בחרה במודל ה-COSO כמודל לבקרה הפנימית. כמו כן בתחום מערכות המידע, החברה תשתמש בתקן ה-COBIT. בשלב זה, החברה תשתמש בכלי ה-Office לניהול התהליך.

- בחודש מאי 2007 פורסמה טיוטת חוזר בדבר כללים מחמירים לבירור וליישוב תביעות. טיוטת החוזר היא צעד אחד משורה של צעדים שבכוונת המפקח לנקוט לשינוי האופן בו גופים מוסדיים מיישבים תביעות. החוזר קובע כללים לגבי אופן בירור תביעה וטיפול בפניות ציבור, לרבות לוח זמנים מקוצרים למענה על פניות, כללים לשמירת מידע ומסמכים וחיוב הגופים לאיסוף מידע סטטיסטי לגבי אופן יישוב התביעות על ידי הגוף המוסדי. בשלב זה בוחן הפיקוח את האפשרות שנושא החוזר יוסדר במסגרת אכיפה עצמית של חברות הביטוח, כאשר הפיקוח יפרסם רק עקרונות כלליים. במקביל פורסמה גם טיוטת חוזר בנושא השימוש בבדיקת הפוליגרף לצורך יישוב תביעות. לאחר שהאגוד הגיש הערותיו, הוצאה טיוטה שנייה שגם עליה הגיב האגוד והוא עומד לדון עם הפיקוח על כך. ההגבלה המרכזית בטיטת החוזר היא שלילת האפשרות לקבוע בהסכם בין המבטח והמבוטח שבדיקת הפוליסה תשמש ראיה מכריעה ו/או יחידה במחלוקת וכתוצאה מכך, יפחת באופן משמעותי השימוש במכשיר זה ליישוב תביעות.
- בחודש מאי 2007 פורסמה טיוטא שלישית של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(תנאי כשירות לאקטוארים ומנהלי סיכונים), התשס"ז-2007, שמטרתה לקבוע תנאי כשירות לאקטואר של מבטח או קרן פנסיה וכן למנהל סיכונים של מבטח או קרן פנסיה. נוסחן של טיוטת חוזר "קריטריונים לצורך קבלת אישור של איגוד אקטוארי מוכר", וטיטת חוזר "חובת אקטואר לפעול לפי סטנדרטים מקצועיים שנקבעו על ידי איגוד אקטוארי מוכר", המשלימות את התקנות, ושפורסמו בינואר 2007, נותר ללא שינוי.
- בחודש יולי 2007 הופץ תזכיר חוק לתיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(תיקון מס' 17), התשס"ז-2007, ותזכיר חוק לתיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 3), התשס"ז-2007 (להלן: "התזכירים"). התזכירים נועדו לתקן אי התאמות בין החוקים השונים שהוחלו במסגרת תיקוני "רפורמת בכר", וכן לתקן קשיים שהתגלו ביישומן של הוראות שונות בחקיקה החדשה וכן בחקיקה שהייתה קיימת ערב תיקוני "רפורמת בכר".

התזכירים מכוונים לעריכת תיקונים שונים, ביניהם, בין היתר, הרחבת היקף הסמכויות המוענקות למפקח על הביטוח, ביטול המועצה המייעצת, השוואת הוראות החוק הרלוונטיות לסוכני הביטוח ולמשווקים ויועצים פנסיוניים, הרחבת הגדרת "שליטה" במבטח או בסוכן תאגיד המחייבת היתר שליטה, הרחבת הדיווח הנדרש מבעלי היתר שליטה וכד'.
חלק מהוראות תזכיר חוק לתיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 3), התשס"ז-2007, הנוגעות בעיקר לקופות גמל כולל הרחבת העיצומים הכספיים והעונשין, נכנסו לתוקף במסגרת תיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, מחודש ינואר 2008. לפיכך תיקון מספר 3 הנ"ל אינו רלבנטי למאגר.
- בחודש יולי 2007 פורסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(הדירקטוריון וועדותיו), התשס"ז-2007, שמטרתן קביעת כללים להבטחת פעילותו התקינה של הדירקטוריון, הבטחת עצמאותו, כשירות חבריו, כללים למניעת ניגודי עניינים, נושאים בהם חייב הדירקטוריון לדון ולהחליט, נוכחות ומניין חוקי בשיבותיו. כן עוסקות התקנות בוועדות הדירקטוריון בכלל ובוועדת הביקורת בפרט. התקנות נכנסו לתוקף בחודש אוגוסט 2007, אולם תחולתן של חלק מהוראות הינו באפריל 2008 ובינואר 2009.
- בחודש אוגוסט 2007 פרסם המפקח על הביטוח חוזר גופים מוסדיים בדבר מערך הביקורת הפנימי בגוף מוסדי. מטרת החוזר היא להסדיר את מערך הביקורת הפנימית בגוף מוסדי.

בין היתר נקבע בחוזר מנגנון לחישוב היקף שעות מינימלי הנדרש ממערך הביקורת בגוף מוסדי, נקבעו תפקידיו של מערך הביקורת הפנימית, הבטחת אי תלותו, דרכי עבודתו, תנאי כשירות עובדי אגף הביקורת, וחובות הדיווח של המבקר הפנימי.

מרבית הוראותיו של החוזר נכנסות לתוקף בחודש נובמבר 2007. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי כשירות למבקרים פנימיים וכללים למניעת ניגוד עניינים), התשס"ז-2006, שטיטות שלהן פורסמו יחד עם טיטות החוזר, עדיין נותרו בגדר טיטא.

- בחודש אוגוסט 2007 פורסמה טיטת חוזר גופים מוסדיים בנושא דיווח לממונה על שוק ההון על נושאי משרה בגופים המוסדיים. מטרת החוזר הינה האחדת שלושת החוזרים הקיימים בנושא, שנתנו מענה נפרד לחברות ביטוח, קרנות פנסיה וקופות הגמל, תוך שיפור אופן הדיווח ותוכנו לאור הניסיון שנצבר מיום פרסומם.
- בחודש אוגוסט 2007 החליטה הממשלה להעביר את האחריות למתן טיפול רפואי לנפגעי תאונות דרכים לקופות החולים. בהצעת חוק ההסדרים לשנת 2008 פורטו ההסדרים המוצעים בקשר עם העברת האחריות האמורה, בדרך של הצעות תיקון לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, חוק הפלת"ד ופקודת רכב מנועי. כמו כן הוצע, בין היתר, לקבוע הוראות לעניין הסכומים שיועברו מ"אבנר" לקופות החולים בשנים 2008 עד 2010 לשם מימון העברת האחריות האמורה לקופת החולים. חוק ההסדרים ל-2008 לא כולל את הצעות התיקון, כאמור לעיל, ועל כן לא ניתן בשלב זה להעריך מה יעלה בגורל החלטה זו. אם הצעות תתקבלנה, יישומן עשוי לגרום להקטנת היקף הפרמיות ובמקביל להקטנת עלות התביעות וההוצאות בענף רכב חובה
- הערכת החברה הינה מידע צופה פני עתיד המבוססת על ההוראות הקיימות. צפי זה עלול שלא להתממש במקרה של תיקוני חקיקה אשר אין ביכולת החברה לחזות או במקרה של התנהגות השוק באופן שונה מזה המוערך על-ידיה במועד פרסום דוח זה.**
- בחודש ספטמבר 2007 פורסמה טיטת חוזר ביטוח העוסקת בפרק רווח והפסד. הטיטא הינה פרק מתוך קובץ הוראות דיווח כספי תקופתי של מבטח לציבור המגובשות בימים אלו, בעקבות ההחלטה על אימוץ תקני הדיווח בינלאומיים בגופים המוסדיים. הוראות אלו ירכזו את הוראות המפקח לעניין עריכת דוח תקופתי של מבטח לציבור.
- בחודש דצמבר 2007 פורסם חוזר גופים מוסדיים בנושא דיווח עמלות המשולמות על ידי גופים מוסדיים. מטרת החוזר הינה להסדיר את הדיווח של גופים מוסדיים, בגין תשלום עמלות לבעלי הרישיונות השונים. תחילתו של החוזר, למעט סעיפים ספציפיים, הינו החל מהדיווחים בגין שנת 2007.
- בחודש ינואר 2008 פורסמה טיטת חוזר גופים מוסדיים שמטרתו להסדיר את דרכי עבודת רואה חשבון מבקר של גוף מוסדי ואת מארג היחסים שלו עם הגוף המוסדי ועם הממונה. כן פורסמה טיטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (כללים למניעת ניגודי עניינים של רואה חשבון מבקר), התשס"ח-2008, הקובעות כללים למניעת ניגודי עניינים ולהבטחת אי תלותו של רואה חשבון מבקר של גוף מוסדי.
- בחודש פברואר 2008 פורסמה טיטת חוזר ביטוח הכוללת הנחיות בנוגע לאימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בדוחות הכספיים של חברות הביטוח. טיטת החוזר פורסמה בהמשך לחוזר גופים מוסדיים 2007-7-9 בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בגופים מוסדיים, ומטרתה לתת הנחיות הנוגעות לשני נושאים עיקריים: א. הוראות הנוגעות ליישום אימוץ התקינה הבינלאומית בדוחות הכספיים לשנת 2007 ב. הוראות בנוגע למבנה הדוחות הכספיים החל מהרבעון הראשון לשנת 2008.

- בחודש פברואר 2008 פירסם האוצר טיוטת חוזר ביטוח "היערכות ל-SOLVENCY II". הטייטא פורסמה בהמשך לאימוץ נוסח מוצע של דירקטיבה SOLVENCY II (להלן: "הדירקטיבה המוצעת") על ידי האיחוד האירופי. הדירקטיבה המוצעת מהווה שינוי יסודי ומקיף של הרגולציה הנוגעת להבטחת כושר הפרעון והלימות ההון של חברות ביטוח במדינות האיחוד ומטרתה לשפר את ההגנה על כספי בעלי הפוליסות, להעמיק את האינטגרציה בין שווקים ולהגביר את התחרותיות בתחום. על פי האמור בטיטות החוזר, בכונת הפיקוח על הביטוח ליישם את הוראות הדירקטיבה המוצעת לגבי חברות ביטוח בישראל במועד יישומה במדינות החברות באיחוד האירופי (ע"פ ההערכה כיום - במחצית השנייה של 2012). הדירקטיבה המוצעת מבוססת על שלושה נדבכים: עניינו של הנדבך הראשון דרישות כמותיות - הנדבך קובע כללים להערכת ההתחייבות כלפי בעלי הפוליסות, הערכת הנכסים המוחזקים כנגד ההתחייבויות ודרישות ההון בגין החשיפה לסיכונים ביטוחיים, סיכוני שוק, סיכוני אשראי וסיכונים תפעוליים. עניינו של הנדבך השני דרישות איכותיות. הנדבך נוגע לתהליך הבחינה הפיקוחי המתמקד בהערכת הלימות ההון וכן במסגרת ותהליכי ניהול הסיכונים. עניינו של הנדבך השלישי דרישות גילוי, והוא נועד להגביר את משמעת השוק באמצעות הגברת הגילוי והשקיפות. מטרת טיטות החוזר היא להבטיח את היערכותן הארגונית של חברות הביטוח בישראל ליישום הדירקטיבה המוצעת, והוא מכיל הנחיות בדבר מינוי אחראי וצוות מפתח, היערכות דירקטוריון, דיווחים לדירקטוריון, גילוי בדוח דירקטוריון, דיווחים למפקח, וביצוע סקר הערכה כמותית.

● עדכוני חקיקה:

- ב-4.2.08 התקבל בכנסת תיקון מספר 20 לחוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים התשל"ה - 1975 הקובע כי החל מ-1.6.08 אם ארעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים אופנוע אחד או יותר ורכב אחר או יותר שאינו אופנוע, ישלמו המבטחים של הרכב האחר למבטחים של האופנוע 75% (במקום 50% עד ליום 31.5.08) מנזקי הגוף שהמבטחים של האופנוע יהיו חייבים בתשלוםם לרוכבי האופנוע.
- בחודש נובמבר 2007 פורסמה מטעם הממשלה הצעת חוק לתיקון פקודת ביטוח רכב מנועי (תיקון מס' 17), התשס"ח - 2007. לפי נוסח החוק המוצע יתאפשר למבוטח לרכוש פוליסת ביטוח חובה עם השתתפות עצמית, וזאת כנראה בפרמיה נמוכה יותר מזו המשולמת במסגרת פוליסה כזו, ללא השתתפות עצמית. הצעת חוק זו אוחדה עם הצעת חוק פרטית דומה, שהתייחסה לאפשרות למכור פוליסה עם השתתפות עצמית בביטוח רכב חובה של אופנועים. לפי הצעת החוק תוסמך הרשות המוסמכת (שר האוצר או מי ששר האוצר מינה בהודעה ברשומות) להורות למבטח או להתיר לו להנפיק פוליסה בענף ביטוח רכב חובה הכוללת הוראה לעניין השתתפות עצמית, אשר תנוכה מתגמולי הביטוח המגיעים לנוהג הרכב בלבד, מסעיף אבדן השתכרות בפועל, או מסעיף נזק שאינו ממון, באופן ובתנאים שתורה הרשות. חברת ביטוח או התאגיד המנהל שימכרו ביטוחים בשם המאגר יהיו חייבים להציע למבוטח הפונה להתקשר עם המאגר גם תוכנית ביטוח ללא השתתפות עצמית, כאשר הבחירה בין השתיים תהיה בידי המבוטח.
- ביום 24.3.08 אושרה הצעת החוק בכנסת בקריאה שנייה ושלישית.

3.4 השקעות

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

4.4 ביטוח משנה

המאגר לא התקשר בבטוחי משנה ראה סעיף 3.7.

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 כעורכי דין, חוקרים, מומחים רפואיים ומוסדות רפואיים. עלויות השירותים הללו נזקפות לעלות התביעה. התאגיד קשור בנוסף גם עם מספר ספקי חומרה ותוכנה המספקים את החומרה והתוכנה והוא קשור אתם בהסכמים שונים למתן שירותי תחזוקה לחומרה ותוכנה. בנוסף קשור התאגיד בהסכם עם חב' ליסינג לרכבי נושאי משרה בחברה (ראה גם סעיף 3.8).

הון אנושי

מבנה הארגוני של מנהלת התאגיד הינו בן 4 מחלקות בכפיפות למנכ"ל: מחלקת תביעות, מחלקת מערכות מידע, מחלקת חשבונות, ומחלקת פוליסות. מצבת כח האדם בהתאם הינה כדלקמן:

שנת 2005	שנת 2006	שנת 2007	
28	30	30	מחלקת תביעות
3	3	3	מחלקת דואר סריקה ומפתוח
4	4	4	מחלקת מערכות מידע
4	4	4	מחלקת חשבונות
2	2	2	מחלקת פוליסות
2	2	2	מינהלה
43	45	45	סה"כ

כל העובדים במנהל ההסדר, לרבות נושאי משרה, מועסקים על פי הסכמי עבודה אישיים, בהם נקבעו תנאי ההעסקה והתנאים הנלווים הכוללים תשלום משכורת י"ג קרן השתלמות, חופשה והבראה. התחייבויות מנהל ההסדר בגין סיום יחסי עובד מעביד מכוסות במלואן בפוליסת ביטוח ו/או מופרשות בספרי התאגיד. מערכת השכר והתגמול לעובדי התאגיד מבוססת בעיקרה על התאמה בין רמת התגמול לתפקודו של העובד, ניסיונו ולתרומתו למערכת.

התגמול השנתי הוא אישי ומותאם למרכיבי התפקיד, לביצועים האישיים ולפוטנציאל האישי. התגמול מתקיים באמצעות כלים ניהוליים שונים כגון: העלאות שכר, בונוס במטרה לשמר ולתמרץ את העובדים. נושאי המשרה במנהל ההסדר מונים 5 מנהלים. למנהלים כאמור צמוד רכב באמצעות חוזי ליסינג. פרטים נוספים על נושאי משרה ותשלומים בפרק 5 תקנה 26 (א).

שיווק והפצה

נושא שיווק והפצה, שיעור העמלות המשולמות, מוצגים בסעיף 3.5.

רכוש קבוע

למאגר אין רכוש וציוד. מערכות המחשב הן התוכנה והן החומרה וכן הריהוט המשרדי מתקבלות מתאגיד המנהל של המאגר.

4.9. עונתיות

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

דמי ביטוח ברוטו בשנים 2005-2007 (באלפי ₪)

שנה	2007	2006	2005
רבעון ראשון	58,710	49,807	47,999
רבעון שני	70,460	57,558	54,610
רבעון שלישי	69,126	58,086	55,113
רבעון רביעי	67,187	54,680	47,776
סה"כ	265,483	220,131	205,498

4.10. נכסים לא מוחשיים

מאגרי מידע

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

4.11. הליכים משפטיים ובקשה לאישור תובענה כיצוגית.

א. בקשה לאישור תובענה כיצוגית

ביום 28 בינואר, 1999 הוגשה תביעה כספית כנגד המאגר וכנגד אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב חובה (להלן - אבנר), וכן בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית בשם מבוטחים שרכשו מהמאגר ומאבנר (כמבטחות משותפות) פוליסות ביטוח חובה ואשר בתקופה של 7 שנים עד לשנת 1997, ניגבו מהם, לטענתם דמי ביטוח ביתר. ביום 19 באוקטובר, 1999 קיבל בית המשפט המחוזי בתל-אביב את הבקשה והכיר בתביעה כתובענה ייצוגית.

בעקבות בקשת רשות ערעור של אבנר והמאגר נתן בית המשפט העליון ביום 11 באפריל, 2007 פסק דין לפיו בוטל אישורו של בית המשפט המחוזי לתובענה ייצוגית, אף שיש ממש בתביעה האישית, ולפיכך נעתרו אבנר והמאגר לשאת בתביעה האישית בסכום מעודכן של 89,721 ש"ח. חלק המאגר מהסך הני"ל 30%, בכך הסתיימה הפרשה.

ב. תביעות אחרות

1. ביום 28 בדצמבר, 2006 הגיש מועדון האופנועים הישראלי עתירה לבג"ץ שעניינה ביטול חוזר המפקח על הביטוח (להלן - המפקח) מיום 11 בדצמבר, 2006, הקובע העלאת תעריפי הביטוח השירי לרכב דו גלגלי בהתאם לסמכותו לפי תקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שירי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 ושנכנסו לתוקפם ביום 1 בינואר, 2007. העתירה היא נגד הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, שר האוצר, שר התחבורה והמאגר. העותר טוען כי החוזר יוצר מדיניות הפוגעת ברכבים דו גלגליים ומונע את השימוש בהם.

נתבקש צו ביניים האוסר על המפקח להפעיל את התעריף החדש, אך הבקשה לא נתקבלה במעמד צד אחד. העתירה והבקשה לצו ביניים נקבעו לדיון ליום 30 ביולי, 2008. אם העתירה תתקבל, יוותרו התעריפים הקודמים על כנם. להערכת המאגר בהסתמך על יועציו המשפטיים, הסיכוי שהעתירה תתקבל באופן שהתעריף החדש יבוטל למפרע מיום 1 בינואר, 2007 הוא קלוש.

2. ביום 25 באוקטובר, 2006 הוגשה עתירה כנגד המאגר בה נתבקש בית המשפט להורות, כי המאגר כפוף להוראות חוק המכרזים. העתירה נדחתה על-ידי בית המשפט בפסק דין מיום 22 באוגוסט, 2007. ביום 7.10.07 הוגש ערעור מטעם המבקש לבית המשפט העליון הדיון נקבע ליום 17. ביולי, 2008.

4.12 מימון

למאגר אין הון פעיל מושקע, אין השקעות, אין נכסים כלשהם ואין מימון זר ואין מרכיב של הכנסות מהשקעות. לשם מימון פעילותו של המאגר, נערך חודש בחודשו חשבון הכנסות בניכוי הוצאות, (כולל תשלומי התביעות). כל יתרה שלילית¹⁰ מוזרמת מיידית על ידי המבטחים למאגר, בהתאם להוראות התקנון.

4.13 מיסוי

המאגר הינו ביטוח משותף ולפיכך איננו נישום לצורכי מס, מה עוד שפעילותו הפסדית.

4.14 גורמי סיכון

<ul style="list-style-type: none"> למצב הכלכלי במדינה תהייה (השפעה בינונית) על תוצאות המאגר.. התפרצות אינפלציונית ו/או פיחות עלולים להשפיע (השפעה קטנה) על עלות התביעות המשולמות. 	<ul style="list-style-type: none"> סיכוני מאקרו
<ul style="list-style-type: none"> גידול בתאונות דרכים וחומרתן (השפעה גדולה). תקדימים משפטיים וחקיקה הנוגעים לתשלומי תביעות (השפעה גדולה). שינויים מהותיים בתעריפי האשפוז בארץ (השפעה בינונית). גידול בפשיעה והונאות (השפעה בינונית). 	<ul style="list-style-type: none"> סיכוני ענפים
<ul style="list-style-type: none"> היות ותעריפי המאגר הינם תעריפים חסרים ונקבעים בלעדית ע"י הפיקוח על הביטוח, לכל שינוי בהקפאתם, להקטנתם ולאי התאמתם ישנה השפעה שלילית (השפעה גדולה) על תוצאות העסקיות של המאגר. 	<ul style="list-style-type: none"> סיכונים ייחודיים למאגר
<ul style="list-style-type: none"> 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. 	<ul style="list-style-type: none"> הערה

¹⁰ הנובעת מכך שסכום ההוצאות גדול מסכום ההכנסות.

- ניהול הסיכונים במאגר אינו כמקובל בחברות ביטוח, וזאת מהסיבות כדלקמן:
- למאגר אין שיקול דעת בלקיחה או אי לקיחת סיכונים של מבוטחים בעייתיים היות ועצם פעילותו היא לקיחת מבוטחים מסוכנים שכלל שוק הביטוח סירב לבטחם.
- תעריפי הפול אינם כלכליים ו/או אקטואריים מלאים, אלא מוכתבים בלעדית על ידי הפיקוח, 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 בעקר מהסיבה שהסיכונים במאגר, מעצם מבנהו, מתפזרים בין כל המבטחים בשוק.
- המאגר מבוסס על הרציונל שהסיכונים יכוסו על ידי חברות הביטוח ומכאן שעליו להתרכז בסיכוני הגבייה שאינם ממשיים, הן לאור אמצעי הגבייה הקשיחים המצויים בידי התאגיד, הן לאור פיזור הנשיאה בסיכון והן לאור האחריות החילופית של קרנית למקרה שמבטח אינו מסוגל לעמוד בהתחייבויותיו.
- ניהול הסיכונים במאגר מתמצה בעיקר בהשגת היעד על הלימות התשלומים לנפגעים המכוסים על ידו (שלא ישולמו פיצויים ביתר).

4.15 הסכמים מהותיים והסכמי שיתוף פעולה

אין למאגר הסכמים מהותיים עם גופים חיצוניים ו/או עובדים. כמו כן אין למאגר הסכמי שיתוף פעולה אסטרטגים למעט מבנה פעילותו והתנהלותו עם חברות הביטוח כפי שמתואר בסעיפים 1.1.

4.16 מידע בדבר שינוי חריג בעסקי החברה

בשנת 2007 לא היו אירועים או עניינים החורגים מעסקי החברה הרגילים.

4.17 אירוע או עניין החורגים מעסקי החברה הרגילים

בשנת 2007 לא היו אירועים או עניינים החורגים מעסקי החברה הרגילים.

4.18 עדים ואסטרטגיה עסקית

היות ותעריפי המאגר הינם תעריפים חסרים ולא אקטואריים מלאים ונקבעים בלעדית על ידי הפיקוח על הביטוח, אין לחברה אפשרות לתכנן אסטרטגיה עסקית לגבי הכנסותיה.

יעדו של המאגר הוא לאפשר לכל בעל רכב, שלא השיג ביטוח חובה מחברות הביטוח להשיג ביטוח רכב חובה מתאים מהמאגר בנוסף, מטרת המאגר בכפוף לגורמי תאונות דרכים שאין לה שליטה בהן, לשמור על רמת סילוק תביעות גוף הולמת ונכונה, כדי להקטין את הפסדיה הצפויים.

4.19 צפי להתפתחות בשנה הקרובה

בכוונת המאגר ליישם בשנת 2008 הפעלת השתתפות עצמית בפוליסות אופנועים ע"פ הצעת חוק מחודש יולי 2007. ראה חלק ד' סעיף 4.2 לעיל (וזאת אם תחוקק).

4.20 מגזרים גיאוגרפיים

אין למאגר פעילות בחוץ לארץ. המאגר פועל בפריסה ארצית באמצעות סניפים ובביטוח אופנועים באמצעות חברות הביטוח וסוכניהן שגם להם פריסה רחבה בישראל (ראה גם חלק ג' סעיף 3.5).

4.21 תחזיות אחרות והערכות לגבי עסקי החברה

- תעריפי המאגר, קרי הכנסותיה, נקבעות בלעדית ע"י הפיקוח על הביטוח כתעריף חסר. קביעה שתמשך גם בשנת 2008
- האוכלוסייה העיקרית של המאגר הינה רוב בעלי האופנועים, שגם בשנת 2008 רובם יהיו מבוטחים במאגר. האוכלוסייה השניה של המאגר, היא בעלי רכבים אחרים שחברות הביטוח לא ביטחו. הצפי שמספרם יעלה בשנת 2008 אך לא בשיעור משמעותי.
- הצפי הוא שתשלומי התביעות בשנת 2008 יהיו גדולים יותר מאשר בשנת 2007 - דבר שיגדיל את הפסדי המאגר בהתאם. הטעמים העיקריים לכך הם:
א. מסתמן המשך עליה בתאונות הדרכים אצל מבוטחי המאגר.
ב. המשך עליה בחומרת הפגיעות בהם מעורבים מבוטחי המאגר (אופנועים בעיקר).
- ייתכן שלתיקון מס' 20 לחוק הפלתי"ד תהיה בטווח הקצר השפעה חיובית על התוצאות העסקיות (ראה סעיף 4.2 לעיל)

4.22 משטר תאגידי

דירקטוריון החברה מונה 6 דירקטורים כאשר 2 דירקטורים מתוכם הינם דירקטורים מטעם הציבור.

מספר ישיבות הדירקטוריון במשך השנה החולפת ומספר המשתתפים בכל ישיבה הינו כדלקמן:

1. 29.3.07 - 6 דירקטורים + 8 משתתפים נוספים.
2. 16.5.07 - 6 דירקטורים + 6 משתתפים נוספים.
3. 28.6.07 - 5 דירקטורים + 6 משתתפים נוספים.
4. 29.8.07 - 5 דירקטורים + 7 משתתפים נוספים.
5. 6.11.07 - 4 דירקטורים + 6 משתתפים נוספים.
6. 30.12.07 - 5 דירקטורים + 5 משתתפים נוספים.

וועדת הביקורת

בהתאם להוראות חוק החברות תפקידי וועדת הביקורת:

1. לעמוד על ליקויים בניהול העסקי של התאגיד, בין השאר תוך התייעצות עם המבקר הפנימי של החברה או עם רואה החשבון המבקר, ולהציע לדירקטוריון דרכים לתיקונם.
2. להחליט אם לאשר פעולות ועסקאות הטעונות אישור וועדת ביקורת לפי סעיפים 255 ו-268 עד 275.

- מספר החברים בוועדה – 3 (שני חברים מתוכם הינם שני הדירקטורים מטעם הציבור).
- מספר ישיבות הוועדה במשך השנה החולפת ומספר המשתתפים בכל ישיבה הינו כדלקמן:

1. 16.5.07 - 3 חברי וועדה + 4 משתתפים נוספים.
2. 29.8.07 - 3 חברי וועדה + 2 משתתפים נוספים.
3. 6.11.07 - 2 חברי וועדה + 3 משתתפים נוספים.
4. 10.12.07 - 1 חבר וועדה + משתתף.
5. 30.12.07 - 3 חברי וועדה + 2 משתתפים נוספים.

קצין ציות

ההסדר התחיקתי אינו מחייב מינוי של קצין ציות. הנהלת החברה מטמיעה את הוראות הדין ומפקחת על קיומן, וזאת בין היתר, באמצעות כל אחד מחברי ההנהלה, לגבי התחום שבאחריותו, באמצעות נהלים והוראות המופצים על ידה, הרצאות לעובדי החברה, וביקורת פנימית על ידי המבקר הפנימי של החברה.

פרק 2

דו"ח הדירקטוריון

הצהרות המנהלים (SOX)

דוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון ערוך ומוצג כחלק מהדוחות הכספיים השנתיים של המאגר. הדוח סוקר את השינויים העיקריים בפעילויות השוטפות בשנת 2007. 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 בתיאור עסקי המאגר - חלק א'.

2. תיאור הסביבה העסקית ומגמות בענף הביטוח

ראה פרק 1 תיאור עסקי המאגר - חלק ג'.

3. צו הסדרי חציה

ביוני 2001 הוצא צו ("צו חציה") החל על תאונות מיום 1.4.01 ואילך שקבע שאם אירעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים אופנוע ורכב אחר, ישלמו המבטחים של הרכב האחר למבטחים של האופנוע 50 אחוזים מן הפיצויים על נזקי גוף כמשמעותם בחוק. ראה הרחבה בתיאור עסקי המאגר – חלק ב'.

4. עתודות ביטוח

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

המאגר ממומן חודש בחודשו על ידי בעלי מניותיו ולכן אין השקעות כלשהן המניבות הכנסות מהשקעות. כתוצאה מכך תשלומי התביעות והערכות של תביעות תלויות בכל שנת חיתום נרשמות שנה בשנה כחלק שוטף מדוחות רווח והפסד של המאגר ללא צבירה לעתודות ביטוח.

עתודות ביטוח של החברה מורכבות בעיקר מתביעות תלויות המוערכות בחברה פרטנית ומשוות להערכות האקטואר. בחלק ניכר משנות החיתום הערכות 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 ולמלוא תזרים המזומנים של המאגר (כאמור מדובר בביטוח משותף ודרישות ההון ממילא באות לידי ביטוי בכל חברה וחברה), לפיכך המאגר אינו צריך להחזיק בהון עצמי.
- סה"כ המאזן ליום 31 בדצמבר 2007 הסתכם ב- 1.34 מיליארד ₪ בהשוואה לסך 1.21 מיליארד ₪ ב- 31 בדצמבר 2006.

סה"כ עתודות ביטוח ותביעות תלויות, הסתכמו ב- 1.31 מיליארד ₪ ב- 31 בדצמבר 2007 בהשוואה לסך 1.18 מיליארד ₪ ב- 31 בדצמבר 2006.

6. גילוי בדבר רואי חשבון המבקרים

רואי חשבון של החברה הינם משרד קוסט פורר גבאי את קסירר רואי חשבון. השותף המטפל מטעם המשרד הינו רו"ח עזרא גבאי הוצאות שכר הטרחה לרואי החשבון בגין עריכת דוחות כספיים ודוחות לשלטונות המס הסתכם בסך 110,000 ₪ בהשוואה לסכום דומה בשנת 2006.

7. גילוי בדבר המבקר הפנימי בחברה

1.7 **שם המבקר הפנימי:** גלי גנה, רו"ח.

תאריך תחילת כהונתו: אפריל 2003.

כישורים המכשירים אותו לביצוע התפקיד:

השכלה: בוגר המכללה למנהל בחשבונאות ומנהל עסקים, רו"ח מוסמך, בעל תואר שני בביקורת פנימית ומנהל ציבורי מאוניברסיטת בר-אילן, מבקר מערכות מידע ממוחשבות מוסמך (CISA), מבקר פנימי מוסמך (CIA).

נסיון מקצועי: רו"ח, מבקר פנימי ושותף במשרד רואי חשבון רוזנבלום-הולצמן, משמש כמבקר פנימי. בעל נסיון בביקורת פנימית, סקרי סיכונים וביקורת חקירתית, בחברות ביטוח ותאגידים פיננסיים.

* למבקר הפנימי אין אחזקות בני"ע בחברה.

* המבקר הפנימי עומד בהוראות סעיף 146 (ב) לחוק החברות וכן הוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית.

7.2 דרך המינוי

מינויו של המבקר הפנימי אושר על ידי מועצת המנהלים של החברה בתאריך 26 בפברואר 2003. בין הנימוקים לאישורו: כישוריו, נסיונו הרב של המבקר הן בביקורת הפנימית והן בביקורת בתאגידי ביטוח. המבקר הפנימי אינו עובד התאגיד. בביקורתו הוא נעזר בצוות מיומן (אנשי מחשב, שוק ההון, כלכלנים ומומחים לתחומים הנבדקים).

7.3 זהות הממונה על מבקר הפנימי

הממונה הארגוני על המבקר הפנימי הינו יו"ר מועצת המנהלים, תוך תיאום עם וועדת הביקורת.

7.4 תוכנית עבודה

- ◆ תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית בפול הינה תוכנית שנתית הנגזרת מתוכנית תלת שנתית.
- ◆ השיקולים בקביעת תוכנית הביקורת כוללים בין השאר:
 - סקר סיכונים וחשיפות, שבוצע בתחילת הפעילות בשנת 2003.
 - פוטנציאל ליעילות וחסכון.
 - סיכונים טבועים בפעילותה של החברה.
 - רגולציה ותקנות החלות על התאגיד.
 - נקודות תורפה הנראות להנהלה או לוועדת הביקורת ולמבקר - באופן שוטף.
- ◆ התוכנית מגובשת ביחד עם הנהלת התאגיד, בשקלול המידע מתוך סקר סיכונים שבוצע, נסיון ומסקנות מהשנה שחלפה ולאחר דיון בוועדת הביקורת.
- ◆ בידי הנהלת התאגיד הביקורת אפשרות לסטות מהתוכנית שנקבעה או להרחיב את היקף התוכנית.

7.5 היקף העסקה

המבקר וצוותו הועסקו בשנת 2007 בהיקף כולל של כ-800 שעות ביקורת, לפי תוכנית עבודה כנ"ל.

7.6 עריכת הביקורת

הביקורת נערכת בהתאם לתקני הביקורת הפנימית המקובלים בארץ ובעולם, ובהתאם להנחיות המקצועיות בתחום הביקורת הפנימית, כולל תקנים של לשכת המבקרים הפנימיים, (כולל תקני CIA), וכן בהתאם לחוק הביקורת הפנימית (התשנ"ב-1992) וחוק החברות.

7.7 גישה למידע

במהלך עבודת הביקורת, הומצאו למבקר הפנימי המסמכים ומידע כנדרש וכן ניתנה למבקר גישה מלאה, שוטפת ובלתי מוגבלת למערכות המידע ולנתונים כספיים לצורך עבודתו.

7.8 דין וחשבון המבקר הפנימי

דוחות הביקורת הפנימית מוגשים בכתב ליו"ר הדירקטוריון, ליו"ר וועדת הביקורת, לחברי וועדת הביקורת ומנכ"ל החברה.
במהלך שנת 2007 הוגשו 7 דוחות ביקורת הפנימית בחודשים: ינואר 2007, מאי 2007, יולי 2007, אוגוסט 2007, נובמבר 2007, דצמבר 2007.
וועדת הביקורת דנה בדוחות המבקר בישיבותיה בתאריכים: 16/5/2007, 29/08/2007, 6/11/2007, 10/12/07, 30/12/07.

7.9 הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

לדעת דירקטוריון הפול וועדת הביקורת, המבקר הפנימי וצוותו הינם בעלי השכלה מתאימה ובעלי נסיון רב בשוק הביטוח.
תוכנית העבודה תואמת את דרישות הנהלת החברה ומקיפה את פעילות החברה באופן סביר.

7.10 תגמול

תגמול למערך הביקורת הפנימית הינו בשכר המשולם בהתאם לשעות העבודה. עלות שכר הביקורת הפנימית הינה העלות למערך הכולל את כל אנשי הצוות וכן הוצאות המנהלה, נסיעות, הדפסות וכיו"ב היתה בשנת 2007 כ- 186 אלפי ₪.
מדיניות הדירקטוריון הינה עצמאית ואי תלות הביקורת הפנימית.
לדעת הדירקטוריון, השכר המשולם משקף יעילות העבודה והוא מתפרס ומכסה צוות עובדים מגוון ואין בו פגיעה בעקרון אי התלות של המבקר.

8. תוצאות הפעילות

- ההפסד בשנת 2007 הסתכם ב- 185.4 מיליוני ₪ לפני הפרשה להוצאות עקיפות בהשוואה להפסד בסך 197.4 מיליוני ₪ בשנת 2006.
ההפסד לאחר הפרשה להוצאות עקיפות לשיוב תביעות בסך 7.9 מליון ₪ הסתכם ב- 193.3 מיליוני ₪. בהשוואה להפסד בסך 207.4 מיליוני ₪ בשנת 2006.
- כ- 85% מאוכלוסיית מבוטחי המאגר הינם בעלי אופנועים. שכיחות התביעות באופנועים היא של כ- 17%, שהינו שיעור הגבוה מזה החל בסוגי רכבים אחרים.
על פי נתוני האוצר, שיעור המעורבות של אופנועים בתאונות דרכים גבוה בהרבה מאשר שיעורם במצבת כלי הרכב בישראל. מנתוני השנים האחרונות עולה כי שיעור האופנועים המעורבים בתאונות דרכים חמורות גבוה פי 5.6 מאשר בכלי הרכב אחרים, שיעור הפצועים קשים וההרוגים כתוצאה מרכיבה על אופנועים גבוה פי 3 ביחס לשאר כלי הרכב והסיכוי להזדקק לשיקום רפואי גבוה פי 27.5 מאשר בנסיעה בכלי רכב סגור. ממצאים אלו משתקפים משמעותית בתשלומי התביעות במאגר ובשיעור הפסדיו בשנים האחרונות.
העלות בגין תביעות הגוף של בעלי האופנועים גבוהה מסך הפרמיות הנגבות, וכפועל יוצא בעלי האופנועים מסובסדים על ידי כלל ציבור הנהגים המבוטחים בביטוח רכב חובה, כך שכל בעל רכב משלם תוספת של כ- 5% על פרמיית הסיכון שלו. בשנים 2006-2007 עמד סבסוד בעלי האופנועים על סכום של כ- 190 מליון ₪ בכל שנה.

- החל מחודש ינואר 2007, על פי הוראות חוזר שפרסם המפקח עודכנו, בין היתר, תעריפי הביטוח במאגר. בקביעת גובה התעריף נלקחו בחשבון גם מאפייני הנהג, וותק נהיגה, מספר תאונות ומספר הרשעות חמורות שהותר למנהל התאגיד לגבות. שינוי זה צמצם את ההפסדים שנוצרו במאגר. בנוסף הגביל המפקח את המאגר בשיעור דמים מקסימאלי של 9% בלבד לעומת 14.23% בשנים קודמות (רטרואקטיבית מחודש יולי 2006).
- הכנסות מפרמיות בשנת 2007, הסתכמו ב- 243.0 מיליוני ₪ בהשוואה לסך 197 מיליוני ₪ בשנת 2006 עליה הנובעת בעיקר מעליית תעריפים בשנת 2007.
- בהתאם להחלטת האסיפה הכללית מיום 21 ביוני, 2006 הפסיק המאגר לשלם לחברות הביטוח עמלות הפצה בשיעור של 6.6% מפרמיות ביטוחי אופנועים בגין פוליסות שמופקות החל מיום 1 ביולי, 2006 ואילך באמצעות מבטח או סוכניו. ביום 11 בדצמבר, 2006 פרסם המפקח על הביטוח חוזר בדבר העלאת תעריפי הביטוח השיורי החל מיום 1 בינואר, 2007. במסגרת חוזר זה הוקטן שיעור הדמים מ-14.2% ל-9% וזאת במקביל לביטול דמי העמלות ששולמו לחברות הביטוח כאמור לעיל. בדוחות עסקי ביטוח רכב חובה לשנת 2006 הופחת מסעיף דמים ונזקף לסעיף פרמיות סך של 4,840 אלפי ש"ח המהווה את סך העמלה שהיתה אמורה להיות משולמת לחברות הביטוח בתקופה מיום 1 ביולי, 2006 ועד ליום 31 בדצמבר, 2006.
- סה"כ הדמים הסתכמו ב-22.4 מיליוני ₪ לעומת סך 23.1 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.
- הוצאות הנהלה וכלליות בשנת 2007 לפני זקיפת הוצאות עקיפות ליישוב תביעות הסתכמו ב- 17.0 מיליוני ₪ לעומת סך 16.7 מיליוני ₪ בשנת 2006.
- התוצאות העסקיות הינן לאחר שיבוב ועדכון של הערכות תביעות תלויות בגין צו חציה (ראה סעיף 3 לעיל ותאור עסקי המאגר חלק ב').

9. תשלומים לנושאי משרה – באלפי ₪

סה"כ משכורות ומענקים	הפרשות לפיצויים, תגמולים והחזרי הוצאות	סה"כ
א. 762	240	1,002
ב. 335	99	434
ג. 312	88	400
ד. 243	86	329
ה. 216	73	289

10. השפעת גורמים חיצוניים

ראה פרק 1 תיאור עסקי המאגר - חלק ד'.

11. תביעות משפטיות

ראה ביאור 10 לדוחות הכספיים וכן פרק 1 בתאור עסקי המאגר חלק ד' סעיף 4.11.

ראה ביאור 11 לדוחות הכספיים וכן פרק 1 תיאור עסקי המאגר חלק ד סעיף 4.2.

13. הצהרות מנכ"ל וחשבת החברה בגין בקורות 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 לצרף לדוחות הכספיים הצהרות של המנהלים בדבר נאותות הנתונים הכספיים המוצגים בדוחות הכספיים של החברה וקיומן ועילותן 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 וחשבת החברה העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי גילוי של החברה. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל החברה והחשבת 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. במהלך התקופה המכוסה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2007 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הגוף המוסדי על דיווח כספי. 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.

במשך תקופת הדו"ח התקיימו 11 ישיבות של הדירקטוריון וועדותיה.

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

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

הצהרה לגבי הדיווחים בדו"ח הכספי לשנת 2007

אני, **יעקב אלחדיף**, **מזהיר כי:**

1. סקרתי את הדוח השנתי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) לשנת 2007 (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 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 וכך-
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס למאגר, מובא לידיעתנו על ידי אחרים במאגר, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) הערכנו את היעילות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של המאגר והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
 - (ג) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי שאירע ברבעון רביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי; וכך-
5. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של המאגר, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של המאגר לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי.

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

הצהרה לגבי הדיווחים בדו"ח הכספי לשנת 2007

אני, **רחל שריר**, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול (להלן: המאגר) לשנת 2007 (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 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 וכך-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס למאגר, מובא לידיעתנו על ידי אחרים במאגר, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) הערכנו את היעילות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של המאגר והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכך-
(ג) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי שאירע ברבעון רביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של המאגר על דיווח כספי; וכך-
5. אני ואחרים במאגר המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של המאגר, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
(ג) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של המאגר לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכך-
(ד) 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.

פרק 3

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר, 2007

המאגר הישראלי לביטוח רכבשירי - הפול

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר, 2007

תוכן העניינים

דף

2

דוח רואה החשבון המבקר

3

מאזנים

4

דוחות עסקי ביטוח רכב חובה

5-19

באורים לדוחות הכספיים

דוח רואה החשבון המבקר להנהלה
של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

ביקרנו את המאזנים המצורפים של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול (להלן - המאגר) לימים 31 בדצמבר, 2007 ו-2006 ואת דוחות עסקי ביטוח רכב חובה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2007. 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, 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 מידגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו 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 בהתאם לכללי החשבונאות, הדיווח והעריכה אשר נקבעו על-פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, והתקנות שהותקנו על-פיו, מכל הבחינות המהותיות, את מצבו הכספי של המאגר לימים 31 בדצמבר, 2007 ו-2006 ואת תוצאות פעולותיו לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2007.

כמוסבר בבאור 2' הדוחות הכספיים הנ"ל מוצגים בסכומים מדווחים בהתאם לתקני חשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

ליום 31 בדצמבר		באור	
2006	2007		
אלפי ש"ח מדווחים			
		1	<u>חלקן של חברות הביטוח בעתודת ביטוח ותביעות תלויות</u>
66,670	80,121		עתודה לסיכונים שטרם חלפו בניכוי הוצאות רכישה נדחות
1,110,311	1,219,711		תביעות תלויות
<u>1,176,981</u>	<u>1,299,832</u>		
			<u>סכומים לקבל ומזומנים</u>
14,304	21,219		חברות הביטוח המשתתפות במאגר
12	70		חייבים ויתרות חובה
14,730	13,916		מזומנים ושווי מזומנים
<u>29,046</u>	<u>35,205</u>		
7,408	8,902		<u>הוצאות רכישה נדחות</u>
<u>1,213,435</u>	<u>1,343,939</u>		
		6	<u>עתודת ביטוח ותביעות תלויות</u>
74,078	89,023		עתודה לסיכונים שטרם חלפו
1,254,267	1,322,970		תביעות תלויות:
143,956	103,259		ברוטו
1,110,311	1,219,711		בניכוי - ביטוח משותף על ידי אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב
1,184,389	1,308,734		בע"מ
			<u>התחייבויות אחרות</u>
4,866	4,866	3	פקדונות של חברות הביטוח המשתתפות במאגר
1,658	1,790	4	התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
299	4,341		אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ
5,832	12,735		פרמיות מראש
16,391	11,473	5	זכאים ויתרות זכות
<u>29,046</u>	<u>35,205</u>		
<u>1,213,435</u>	<u>1,343,939</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

30 במרס, 2008

ר. שריר
חשבת

י. אלחדוף
מנכ"ל

אמיל וינשל
יו"ר ההנהלה

תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2005	2006	2007		
אלפי ש"ח מדווחים				
179,365	197,002	243,033	(ג)1	פרמיות
26,133	23,129	22,450	(ג)1	דמים
205,498	220,131	265,483		סך הכל דמי ביטוח
(293)	(6,515)	(14,945)		גידול בעתודה לסיכונים שטרם חלפו
205,205	213,616	250,538		דמי ביטוח שהורווחו
99	393	658		הכנסות מימון, נטו
205,304	214,009	251,196		סך הכל הכנסות לשנה
386,768	391,266	425,841	6	תביעות - ששולמו ותלויות
8,868	2,301	4,697		בניכוי - ביטוח משותף
377,900	388,965	421,144		סך הכל תביעות לשנה
(172,596)	(174,956)	(169,948)		עודף תביעות על הכנסות לשנה
				הוצאות אחרות, נטו :
10,297	6,668	2,093	(ג)1	דמי עמלה ששולמו
16,255	16,399	14,901	7	הוצאות הנהלה וכלליות
(29)	(652)	(1,494)		גידול בהוצאות רכישה נדחות
26,523	22,415	15,500		סך הכל הוצאות לשנה
(199,119)	(197,371)	(185,448)		הפסד לפני הוצאות עקיפות
-	(10,000)	(7,860)	(ו)5	גידול בהפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות
(199,119)	(207,371)	(193,308)		הפסד לשנה
				הרכב ההפסד לשנה :
(64,377)	(89,829)	(70,457)		נזקף לחובת חברות הביטוח
(134,742)	(117,542)	(122,851)		חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות
				הביטוחיות, נטו
(199,119)	(207,371)	(193,308)		

פרוט עסקי ביטוח רכב חובה לפי ענפי הביטוח העיקריים מובא בבאור 9.

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. בתוקף מיום 1 בינואר, 2002 הוקמה חברה חדשה מתוקף תקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוחי שיורי ומנגנון לקביעת תעריף), התשס"א - 2001, בשם התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ (להלן - התאגיד המנהל), שתפקידה לנהל את המאגר. כל הוצאות הניהול של התאגיד המנהל מחויבות למאגר. בעלי המניות של התאגיד המנהל הינם כל חברות הביטוח בארץ המבטחות רכב חובה ושיעור החזקת כל אחד מהם בתאגיד המנהל נקבע לפי חלקו בשוק ביטוח רכב חובה.

ב. חלקן של חברות הביטוח בכיסוי הביטוחי נקבע לכל שנת חיתום על-פי חלקה היחסי של כל חברה בענף רכב חובה בשנה קודמת.

המאגר מנהל את תשלומי התביעות ומחייב את החברות המשתתפות בהתאם לחלקן היחסי בכיסוי הביטוחי לכל שנת חיתום בנפרד. המאגר מקיים מעקב אחרי התפתחות התביעות ומדווח לחברות המשתתפות על חלקן בהערכות התביעות התלויות. פירוט התביעות התלויות נכלל בבאור 6 להלן.

ג. בהתאם להחלטת האסיפה הכללית מיום 21 ביוני, 2006 הפסיק המאגר לשלם לחברות הביטוח עמלות הפצה בשיעור של 6.6% מפרמיות ביטוחי אופנועים בגין פוליסות שמופקות החל מיום 1 ביולי, 2006 ואילך באמצעות מבטח או סוכניו.

ביום 11 בדצמבר, 2006 פרסם המפקח על הביטוח חוזר בדבר העלאת תעריפי הביטוח השיורי החל מיום 1 בינואר, 2007. במסגרת חוזר זה הוקטן שיעור הדמים מ- 14.2% ל-9% וזאת במקביל לביטול דמי העמלות ששולמו לחברות הביטוח כאמור לעיל.

דוחות עסקי ביטוח רכב חובה לשנת 2006 הופחת מסעיף דמים ונזקף לסעיף פרמיות סך של 4,840 אלפי ש"ח המהווה את סך העמלה שהיתה אמורה להיות משולמת לחברות הביטוח בתקופה מיום 1 ביולי, 2006 ועד ליום 31 בדצמבר, 2006.

ד. הגדרות

דוחות הכספיים:

המאגר	- המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי – הפול.
מדד	- מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
המפקח	- המפקח על הביטוח.
חוק הפיקוח	- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
תקנות דין וחשבון	- תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998, על תיקונן.
המוסד לתקינה	- המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

באור 2: - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי החשבונאות

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות, הדיווח והעריכה, אשר נקבעו על פי חוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על פיו, ובכללן תקנות דין וחשבון ובהתאם להוראות המפקח. החברה תיישם את תקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS) החל מהדוחות הכספיים לתקופה המתחילה ביום 1 בינואר, 2008 - ראה סעיף ז' ובאור 12 להלן.

ב. בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים

1. בהתאם לתיקון תקנות דין וחשבון, שבא בעקבות פרסום תקני חשבונאות 12 ו-17 של המוסד לתקינה בדבר הפסקת ההתאמה של דוחות הכספיים, הופסקה ההתאמה של הדוחות הכספיים לאינפלציה החל מיום 1 בינואר, 2004.

2. המאגר ערך את דוחותיו הכספיים בעבר על בסיס העלות ההיסטורית המותאמת למדד המחירים לצרכן. הסכומים המותאמים, כאמור, שנכללו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2003 שימשו נקודת מוצא לדיווח הכספי הנומינלי החל מיום 1 בינואר, 2004. תוספות שבוצעו לאחר מכן נכללו בערכים נומינליים.

3. בדוחות הכספיים "עלות" משמעותה עלות בסכום מדווח.

ג. פרטים על המדד ועל שער החליפין היציג של דולר ארה"ב (להלן - הדולר):

שיעור השינוי בשנת			ליום 31 בדצמבר		
2005	2006	2007	2005	2006	2007
%			בנקודות		

מדד המחירים לצרכן
(בסיס ממוצע 1993)
- בגין חודש דצמבר
- בגין חודש נובמבר

2.4	(0.1)	3.4	185.1	184.9	191.2
2.7	(0.3)	2.8	185.4	184.9	190.0

בש"ח

שער החליפין היציג של
הדולר

6.8	(8.2)	(9.0)	4.603	4.225	3.846
-----	-------	-------	-------	-------	-------

ד. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לחוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על-פיו ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים, נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים, לרבות הנחות ואומדנים אקטואריים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל הגילוי המתיחס בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. האומדנים העיקריים הכלולים בדוחות הכספיים מבוססים על הערכות אקטואריות שנערכו על ידי אקטואר שמונה בהתאם להוראות המפקח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה (ראה גם באור 6 להלן בדבר הנחות ואומדנים אקטואריים).

באור 2: - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית (המשך)

ה. שווי מזומנים

כוללים פקדונות בבנקים שתקופת פרעונם בעת הפקדתם אינה עולה על שלושה חודשים.

ו. עסקי ביטוח כללי

1. הכרה בהכנסה:

דמי ביטוח פרמיות ודמים נזקפים בשנת תחילת הפוליסה ומתייחסים לתקופת ביטוח של עד שנה. בענף ביטוח רכב חובה בו פועל המאגר, הואיל וכניסת הביטוח לתוקף מותנית בתשלום דמי הביטוח, נזקפים דמי הביטוח לאחר תשלומם.

חלק דמי הביטוח המתייחס לתקופה שלאחר תאריך המאזן, נזקף לעתודה לסיכונים שטרם חלפו (ראה סעיף 4 להלן).
דמי ביטוח של פוליסות שתחילת הביטוח שלהן לאחר תאריך המאזן נרשמות כפרמיות מראש במאזן.

2. תביעות כוללות סילוק ועלויות טיפול ישירות וכן עלויות טיפול עקיפות החל מיום 1 בינואר, 2006 בגין תביעות ששולמו ותלויות שאירעו בשנת הדוח וכן עדכון ההפרשה לתביעות התלויות שנרשמה בשנים קודמות.

3. התחייבויות ביטוחיות והוצאות רכישה נדחות:

העתודה לסיכונים שטרם חלפו, התביעות התלויות והוצאות הרכישה הנדחות בביטוח כללי חושבו בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה-1984 על תיקוניהן, הנחיות המפקח בנושא ושיטות אקטואריות מקובלות לחישוב תביעות תלויות, וזאת בהתאם לשיקול דעתו של האקטואר.

החברה חישה את ההתחייבויות הביטוחיות כאמור לעיל באופן עקבי לשנה הקודמת. הצהרת האקטואר מצורפת לדוחות הכספיים.

4. עתודה לסיכונים שטרם חלפו Unexpired Risk Reserve מורכבת כלהלן:

יתרת פרמיה שטרם הורווחה Unearned Premium Reserve שאינה מחושבת בדרך אקטוארית ואינה תלויה בהנחות כלשהן.
עתודה זו כוללת דמי ביטוח המתייחסים לתקופת ביטוח שלאחר תאריך המאזן.

5. תביעות תלויות:

א. התביעות התלויות נכללו לפי הגבוה מבין הערכות פרטניות לבין הערכה על בסיס תחשיב אקטוארי. ההשוואה נערכת לכל שנת חיתום בנפרד.

ב. התחשיב האקטוארי חושב על ידי אקטואר המאגר, פרופ' יהודה כהנא.

ג. ההערכות הפרטניות כוללות הפרשה מתאימה לסילוק והוצאות הטיפול הישירות המבוססות, בעיקר, על הערכה פרטנית לכל תביעה, לרוב לפי חוות דעת שנתקבלה מעורכי דין ומומחי המאגר שמטפלים בתביעות.

ד. בהתאם להנחיות המפקח, החל מיום 1 בינואר, 2006 נכללות בהפרשות לתביעות תלויות גם עלויות עקיפות ליישוב תביעות המתייחסות לפוליסות שהונפקו בגין שנת חיתום 2006 ואילך. סך כל ההפרשות כאמור ליום 31 בדצמבר, 2007 ו-2006 הסתכמו לסך של 7,860 אלפי ש"ח ו-10,000 אלפי ש"ח בהתאמה.

באור 2: - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית (המשך)

1. עסקי ביטוח כללי (המשך)

6. הוצאות רכישה נדחות:

חלק העמלה והוצאות רכישה אחרות, המתייחס לדמי ביטוח שטרם הורווחו, מועבר לתקופות הדיווח הבאות כהוצאות רכישה נדחות. הוצאות אלו מחושבות לפי השיעור בפועל או לפי שיעור תקני של 10%, שנקבע בתקנות הפיקוח, כאחוז מהפרמיה שטרם הורווחה, לפי הנמוך שבהם.

2. גילוי להשפעת תקן חשבונאות חדש בתקופה שלפני יישומו

תקן חשבונאות מספר 29 - אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS):

בחודש יולי 2006 פרסם המוסד לתקינה את תקן חשבונאות מספר 29 - "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן - התקן).

תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS) הם תקנים והבהרות, שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים, והם כוללים:

(א) תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

(ב) תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS).

(ג) הבהרות שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) או על ידי הוועדה שקמה לה לפרשנויות של תקני חשבונאות בינלאומיים (SIC).

המאגר ידווח לראשונה על מצבו הכספי ותוצאות פעולותיו לפי תקני IFRS, בדוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2008, כאשר מועד המעבר ליישום לראשונה של תקני IFRS הינו 1 בינואר, 2007 (להלן - מועד המעבר). לצורך המעבר יישם המאגר את הוראות תקן דיווח כספי בינלאומי 1 IFRS "אימוץ לראשונה של תקני IFRS" (להלן - IFRS 1).

על פי הוראות תקן 29 והבהרה של רשות ניירות ערך (FAQ 6) מציג המאגר מאזן פתיחה ליום 1 בינואר, 2007, מאזן ליום 31 בדצמבר, 2007 ודוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה באותו תאריך, כאשר הם ערוכים בהתאם לתקני IFRS. בהצגת נתונים כספיים אלו ישם המאגר את כללי ההכרה, המדידה וההצגה של תקני IFRS. כמו כן, מציג המאגר התאמות בין דיווח כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS למועד המעבר, ליום 31 בדצמבר, 2007 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, כמפורט בבאור 12.

באור 3: - פקדונות של חברות ביטוח המשתתפות במאגר

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

באור 4: - התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ

חשבון שוטף בגין דמי הניהול של חודש דצמבר. היתרה נפרעה לאחר תאריך המאזן.

באור 5: - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר			
2006	2007		
אלפי ש"ח מדווחים		להלן ההרכב:	
14,056	9,987	זכאים בגין תביעות והחזרי פרמיות	
1,687	847	ספקים ונותני שירותים	
72	63	מוסדות	
161	172	עמלות לתשלום	
415	404	זכאים שונים	
<u>16,391</u>	<u>11,473</u>		

באור 6: - התחייבויות ביטוחיות בביטוח כללי

א. להלן הרכב ההתחייבויות הביטוחיות לפי סוגים:

ש"ח		ליים 31 בדצמבר		ברוטו		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
אלפי ש"ח מדווחים						
74,078	89,023	-	-	74,078	89,023	עתודה לסיכונים שטרם חלפו
1,100,311	1,201,851	143,956	103,259	1,244,267	1,305,110	תביעות תלויות
10,000	17,860	-	-	10,000	17,860	הפרשה להוצאות עקיפות ליישו תביעות
1,110,311	1,219,711	143,956	103,259	1,254,267	1,322,970	סה"כ תביעות תלויות
1,184,389	1,308,734	143,956	103,259	1,328,345	1,411,993	סה"כ התחייבויות ביטוחיות בביטוח כללי

ב. להלן הרכב התביעות התלויות לפי ענפים:

ש"ח		ליים 31 בדצמבר		ברוטו		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
אלפי ש"ח מדווחים						
978,221	1,087,619	132,891	96,406	1,111,112	1,184,025	אופנועים
90,523	89,654	7,092	4,742	97,615	94,396	רכב פרטי
41,567	42,438	3,973	2,111	45,540	44,549	כלי רכב אחרים
1,110,311	1,219,711	143,956	103,259	1,254,267	1,322,970	סה"כ תביעות תלויות

ג. להלן הרכב התביעות התלויות לפי שיטות חישובן:

ש"ח		ליים 31 בדצמבר		ברוטו		
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
אלפי ש"ח מדווחים						
942,806	1,057,677	98,097	51,484	1,040,903	1,109,161	הערכות אקטואריות: סה"כ הערכות אקטואריות פרופ' יהודה כהנא
167,505	162,034	45,859	51,775	213,364	213,809	תוספת בין ההערכות האקטואריות לבין הסכום שנכלל בדוחות הכספיים*
1,110,311	1,219,711	143,956	103,259	1,254,267	1,322,970	סה"כ תביעות תלויות

(* התוספת מעבר להערכה האקטוארית נובעת מחישוב התביעות התלויות לפי הגבוה מבין הערכות הפרטניות לבין הערכה על בסיס תחשיב אקטוארי לכל שנת חיתום בנפרד.

באור 6 -

התחייבויות ביטוחיות בביטוח כללי (המשך)

ד. עקרונות חישוב ההערכה האקטוארית

- ההערכה האקטוארית מתבססת על נתוני התשלומים הרבעוניים במונחי ברוטו. הביטוח המשותף על ידי אבנר נגזר מההערכה זו, בהתאם לשיעורי הביטוח המשותף שחלו בכל שנת חיתום.

- לא חושבו הערכות אקטואריות לשנות החיתום שלפני שנת 1995, הואיל ומדובר בתיקי תביעות שלגביהם קיים מידע מפורט וברור העולה על האומדן הסטטיסטי.

ה. ההנחות והמודלים המהותיים לצורך קביעת ההתחייבויות הביטוחיות

1. מודלים אקטוארים לתביעות תלויות:

לצורך הערכת התביעות התלויות נעשה שימוש במודלים האקטואריים המפורטים להלן, בשילוב ההנחות השונות. בחירת השיטה האקטוארית נקבעת על סמך שיקול דעת לפי מידת ההתאמה של השיטה למקרה ולעיתים 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 ההתפתחות בעבר.

א. Interactive Claims Reserving and modeling System - ICRFS:

שיטה זו מתבססת על התאמת מודל המתחשב בשנת החיתום, בשנת התשלום ובפיגור בין מועד התאונה לבין מועד התשלום. התאמת המודל נעשית על ידי בחינה דינמית של הסטיות הריבועיות בין התוצאות בפועל לבין התוצאה החזויה (שיטת הריבועים הפחותים).

שיטה זו מביאה באופן אוטומטי להערכת התביעות התלויות, יחד עם התביעות שטרם דווחו (I.B.N.R. ו-I.B.N.E.R.).

ב. link ratios / chain ladder:

שיטות אלו מתבססות על התפתחות התביעות ההיסטוריות (התפתחות התשלומים ו/או התפתחות סך התביעות, התפתחות כמות התביעות ועוד), כדי להעריך את ההתפתחות הצפויה לתביעות הקיימות והעתידיות. השימוש בשיטות אלו מתאים, בעיקר, לאחר תקופה מספיקה מאירוע או חיתום הפוליסה, כאשר קיים מידע מספיק מתביעות שאירעו בעבר על מנת להעריך את סך כל התביעות הצפויות ההתחייבויות הביטוחיות

לכל שנת חיתום חושבו התביעות התלויות לפי הגבוה מבין ההערכה האקטוארית שחושבה כאמור לעיל, לבין סכום ההערכות הפרטניות של התביעות כפי שהוערכו על ידי מחלקת תביעות של המאגר ושל חברות ביטוח בגין תביעות בטפולן.

באור 6 : - התחייבויות ביטוחיות בביטוח כללי (המשך)

ה. ההנחות והמודלים המהותיים לצורך קביעת ההתחייבויות הביטוחיות (המשך)

2. הנחות 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, וכן בהשלכות של פסק הדין בנוגע ל"שנים האבודות".

3. שינויים בהנחות, עובדות (פסיקה וחקיקה) ובמודלים אקטוארים והשפעתם על ההפרשות:

- החל מיום 1 בינואר, 2006 מיישמת החברה את הנחיות המפקח לגבי הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות. ראה באור 2(ו)5(ד) לעיל וכן באור 6(א) לעיל.

4. רגישות ההפרשות לשינויים בהנחות:

ההערכה האקטוארית מבוססת על אומדנים סטטיסטיים הכוללים מרכיב של אי וודאות. האומדן הסטטיסטי מבוסס על הנחות שונות, אשר לא בהכרח יתממשו. ההנחות בשימוש בתחזית האקטוארית משפיעות על התוצאה הסופית של הפרשה. לכן, עלות התביעות בפועל עשויה להיות גבוהה או נמוכה יותר מהאומדן הסטטיסטי.

הנחות שנקבעו בעבר עשויות להשתנות בהתאם למידע חדש שיתקבל בעתיד. במקרים כאלה העתודה תשתנה בהתאם לשינוי בהנחות ובתוצאות בפועל, וההפרשים שנוצרו בשנת הדוח יכללו בדוח עסקי ביטוח רכב חובה.

באור 6: - התחייבויות ביטוחיות בביטוח כללי (המשך)

1. בדיקת הערכת התביעות התלויות ברוטו בענף רכב חובה

שנת חיתום

סה"כ	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	
								אלפי ש"ח מותאמים למדד נובמבר 2007 (**)
	11,885	12,059	12,402	12,775	9,771	7,147	11,705	תביעות ששולמו (מצטבר):
	-	75,307	70,123	70,617	65,108	58,939	54,313	לאחר שנה ראשונה
	-	-	137,207	138,732	114,279	103,192	117,029	לאחר שנתיים
	-	-	-	198,683	165,757	145,949	150,674	לאחר שלוש שנים
	-	-	-	-	212,838	187,089	187,869	לאחר ארבע שנים
	-	-	-	-	-	219,946	221,290	לאחר חמש שנים
	-	-	-	-	-	-	237,793	לאחר שש שנים
	-	-	-	-	-	-	-	לאחר שבע שנים
	335,000	319,013	286,979	276,732	265,492	300,750	333,229	אומדן תביעות מצטברות
	-	335,350	308,374	303,411	299,818	283,424	281,111	(כולל תשלומים):
	-	-	351,427	356,672	338,907	307,512	322,925	לאחר שנה ראשונה
	-	-	-	376,718	357,646	312,711	303,411	לאחר שנתיים
	-	-	-	-	349,613	310,205	302,717	לאחר שלוש שנים
	-	-	-	-	-	315,286	295,342	לאחר ארבע שנים
	-	-	-	-	-	-	296,855	לאחר חמש שנים
	-	-	-	-	-	-	-	לאחר שש שנים
	-	-	-	-	-	-	-	לאחר שבע שנים
12,014	-	-	-	-	8,033	(2,575)	6,556	עודף (גרעון)
1.23%	-	-	-	-	2.25%	(0.82%)	2.16%	שיעור סטייה (%)
2,360,249	335,000	335,350	351,427	376,718	349,613	315,286	296,855	אומדן תביעות מצטברות ליום 31 בדצמבר, 2007
1,093,659	11885	75,307	137,207	198,683	212,838	219,946	237,793	תשלומים מצטברים עד ליום 31 דצמבר, 2007
1,266,590	323,115	260,043	214,220	178,035	136,775	95,340	59,062	
136,501								תביעות תלויות עד וכולל שנת חיתום 2000
1,403,091								סה"כ התחייבויות ביטוחיות ליום 31 בדצמבר, 2007
80,121								הרכב ההתחייבויות הביטוחיות:
1,322,970								עתודה לסיכונים בניכוי הוצאות רכישה
1,403,091								תביעות תלויות

(* כולל עתודה לסיכונים שטרם חלפו, בניכוי הוצאות רכישה נדחות.

(** הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים למדד בהתאם להוראת המפקח, וזאת על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים.

באור 7: - הוצאות הנהלה וכלליות
ההרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2005	2006	2007
אלפי ש"ח מדווחים		
9,274	9,709	9,790
2,611	2,460	2,294
997	964	1,569
1,174	1,191	1,020
473	450	331
518	508	567
355	417	413
234	215	189
160	409	429
459	426	439
16,255	16,749	17,041
-	(350)	(2,140)
16,255	16,399	14,901

שכר ונלוות
מיכון ועיבוד נתונים (כולל פחת)
שכר דירה והחזקת משרדים
הוצאות בנק
הדפסות וצורכי משרד
ייעוץ מקצועי ומשפטי
תקשורת, דואר ושליחויות
ביטוח
הוצאות אי.אס.או. (I.S.O.)
אחרות

זקיפת הוצאות עקיפות ליישוב תביעות לסעיף
תביעות ששולמו [ראה ביאור (ו) (2) - לעיל]

באור 8: - עסקאות עם בעלי ענין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2005	2006	2007
אלפי ש"ח מדווחים		

220	207	181
126	121	124
989	954	1,002

ביטוח ושיפוי דירקטורים ונושאי משרה

שכר חברי הדירקטוריון

משכורת והוצאות נלוות למנכ"ל החברה

באור 9: - דוחות עסקי ביטוח רכב חובה לפי ענפי ביטוח עיקריים

שנת 2005				שנת 2006				שנת 2007				
סך-הכל	כלי רכב אחרים	כלי רכב פרטיים	אופנועים	סך-הכל	כלי רכב אחרים	כלי רכב פרטיים	אופנועים	סך-הכל	כלי רכב אחרים	כלי רכב פרטיים	אופנועים	
				אלפי ש"ח מדווחים								
179,365	10,646	27,711	141,008	197,002	5,883	26,462	164,657	243,033	7,143	28,377	207,513	פרמיות
26,133	1,526	3,974	20,633	23,129	843	3,794	18,492	22,450	634	2,580	19,236	דמים
205,498	12,172	31,685	161,641	220,131	6,726	30,256	183,149	265,483	7,777	30,957	226,749	סך-הכל דמי ביטוח
(293)	(24)	(43)	(226)	(6,515)	(293)	(938)	(5,284)	(14,945)	(344)	(199)	(14,402)	גידול בעתודה לסיכונים שטרם חלפו
205,205	12,148	31,642	161,415	213,616	6,433	29,318	177,865	250,538	7,433	30,758	212,347	דמי ביטוח שהורווחו
99	6	15	78	393	12	54	327	658	19	77	562	הכנסות מימון, נטו
205,304	12,154	31,657	161,493	214,009	6,445	29,372	178,192	251,196	7,452	30,835	212,909	סך-הכל הכנסות לשנה
386,768	11,387	30,026	345,355	391,266	7,986	36,725	346,555	425,841	6,565	21,996	397,280	תביעות ששולמוותלויות
8,868	(841)	(1,946)	11,655	2,301	(544)	479	2,366	4,697	(905)	(1,059)	6,661	בניכוי - ביטוח משותף
377,900	12,228	31,972	333,700	388,965	8,530	36,246	344,189	421,144	7,470	23,055	390,619	סך-הכל תביעות לשנה
(172,596)	(74)	(315)	(172,207)	(174,956)	(2,085)	(6,874)	(165,997)	(169,948)	(18)	7,780	(177,710)	(עודף) חוסר תביעות על הכנסות לשנה
10,297	383	998	8,916	6,668	210	944	5,514	2,093	255	1,013	825	דמי עמלה ששולמו
16,255	645	1,479	14,131	16,399	448	1,400	14,551	14,901	361	1,326	13,214	הוצאות הנהלה וכלליות
(29)	(2)	(4)	(23)	(652)	(29)	(94)	(529)	(1,494)	(34)	(20)	(1,440)	גידול בהוצאות רכישה נדחות
26,523	1,026	2,473	23,024	22,415	629	2,250	19,536	15,500	582	2,319	12,599	סך-הכל הוצאות לשנה
(199,119)	(1,100)	(2,788)	(195,231)	(197,371)	(2,714)	(9,124)	(185,533)	(185,448)	(600)	5,461	(190,309)	הפסד לפני הוצאות עקיפות
-	-	-	-	(10,000)	(300)	(500)	(9,200)	(7,860)	(236)	(393)	(7,231)	גידול בהפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות
(199,119)	(1,100)	(2,788)	(195,231)	(207,371)	(3,014)	(9,624)	(194,733)	(193,308)	(836)	5,068	(197,540)	רווח (הפסד) לשנה
(64,377)				(89,829)				(70,457)				הרכב ההפסד לשנה:
(134,742)				(117,542)				(122,851)				נזקף לחובת חברות הביטוח
(199,119)				(207,371)				(193,308)				חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות הביטוחיות, נטו

א. בקשה לאישור תובענה כייצוגית

ביום 28 בינואר, 1999 הוגשה תביעה כספית כנגד המאגר וכנגד אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב חובה (להלן - אבנר), וכן בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית בשם מבוטחים שרכשו מהמאגר ומאבנר (כמבטחות משותפות) פוליסות ביטוח חובה ואשר בתקופה של 7 שנים עד לשנת 1997, ניגבו מהם, לטענתם דמי ביטוח ביתר.

ביום 19 באוקטובר, 1999 קיבל בית המשפט המחוזי בתל-אביב את הבקשה והכיר בתביעה כתובענה ייצוגית.

בעקבות בקשת רשות ערעור של אבנר והמאגר נתן בית המשפט העליון ביום 11 באפריל, 2007 פסק דין לפיו בוטל אישורו של בית המשפט המחוזי לתובענה ייצוגית, אף שיש ממש בתביעה האישית, ולפיכך נעתרו אבנר והמאגר לשאת בתביעה האישית בסכום מעודכן של 89,721 ש"ח. חלק המאגר מהסך הנ"ל 30%, בכך הסתיימה הפרשה.

ב. תביעות אחרות

1. ביום 28 בדצמבר, 2006 הגיש מועדון האופנועים הישראלי עתירה לבג"ץ שעניינה ביטול חוזר המפקח מיום 11 בדצמבר, 2006, הקובע העלאת תעריפי הביטוח השיווי לרכב דו גלגלי בהתאם לסמכותו לפי תקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיווי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 ושנכנסו לתוקפם ביום 1 בינואר, 2007. העתירה היא נגד הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, שר האוצר, שר התחבורה והמאגר. העותר טוען כי החוזר יוצר מדיניות הפוגעת ברכבים דו גלגליים ומונע את השימוש בהם.

נתבקש צו ביניים האוסר על המפקח להפעיל את התעריף החדש, אך הבקשה לא נתקבלה במעמד צד אחד. העתירה והבקשה לצו ביניים נקבעו לדיון ליום 30 ביולי, 2008.

אם העתירה תתקבל, יותרו התעריפים הקודמים על כנם. להערכת המאגר בהסתמך על יועציו המשפטיים, הסיכוי שהעתירה תתקבל באופן שהתעריף החדש יבוטל למפרע מיום 1 בינואר, 2007 הוא קלוש.

2. 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, נקבע דיון ליום 17 ביולי, 2008. להערכת המאגר בהסתמך על יועציו המשפטיים אין זה צפוי שהערעור יתקבל.

א. בחודש נובמבר 2007 פורסמה מטעם הממשלה הצעת חוק לתיקון פקודת ביטוח רכב מנועי (תיקון מס' 17), התשס"ח - 2007. לפי נוסח החוק המוצע יתאפשר למבוטח לרכוש פוליסת ביטוח חובה עם השתתפות עצמית, וזאת כנראה בפרמיה נמוכה יותר מזו המשולמת במסגרת פוליסה כזו, ללא השתתפות עצמית. הצעת חוק זו אוחדה עם הצעת חוק פרטית דומה, שהתייחסה לאפשרות למכור פוליסה עם השתתפות עצמית בביטוח רכב חובה של אופנועים. לפי הצעת החוק תוסמך הרשות המוסמכת (שר האוצר או מי ששר האוצר מינה בהודעה ברשומות) להורות למבוטח או להתיר לו להנפיק פוליסה בענף ביטוח רכב חובה הכוללת הוראה לעניין השתתפות עצמית, אשר תנוכה מתגמולי הביטוח המגיעים לנוהג הרכב בלבד, מסעיף אבדן השתכרות בפועל, או מסעיף נזק שאינו ממון, באופן ובתנאים שתורה הרשות. חברת ביטוח או התאגיד המנהל שימכרו ביטוחים בשם המאגר יהיו חייבים להציע למבוטח הפונה להתקשר עם המאגר גם תוכנית ביטוח ללא השתתפות עצמית, כאשר הבחירה בין השתיים תהיה בידי המבוטח.

ביום 24.3.08 אושרה הצעת החוק בכנסת בקריאה שנייה ושלישית.

ב. ביום 4 בפברואר, 2008, התקבל בכנסת תיקון מספר 20 לחוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים התשל"ה - 1975 הקובע כי החל מיום 1 ביוני, 2008, אם ארעה תאונת דרכים שבה היו מעורבים אופנוע אחד או יותר ורכב אחר או יותר שאינו אופנוע, ישלמו המבטחים של הרכב האחר למבטחים של האופנוע 75% (במקום 50% עד 31.5.08) מנזקי הגוף שהמבטחים של האופנוע יהיו חייבים בתשלום לרוכבי האופנוע.

באור 12: - גילוי בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

המאגר יאמץ החל מינואר 2008 את תקני IFRS בדוחותיו הכספיים, כאשר מועד המעבר לדיווח לפי תקני IFRS הינו 1 בינואר, 2007.

על פי הוראות תקן חשבונאות מספר 29 והבהרה של רשות ניירות ערך (FAQ 6) מציג המאגר מאזן פתיחה ליום 1 בינואר, 2007, מאזן ליום 31 בדצמבר, 2007 ודוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה באותו תאריך, כאשר הם ערוכים בהתאם לתקני IFRS. בהצגת נתונים כספיים אלו ישם המאגר את כללי ההכרה, המדידה וההצגה של תקני IFRS. כמו כן, מציג המאגר את ההתאמות בין דיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS. ליום 1 בינואר, 2007 (מועד המעבר לדיווח לפי תקני IFRS), ליום 31 בדצמבר, 2007 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.

1 IFRS קובע כי יישום תקני IFRS במאזן הפתיחה למועד המעבר ייעשה למפרע (מאז ומעולם).

להקלת היישום לראשונה נקבעו מספר נושאים, לגביהם לא חלה חובת יישום למפרע במאזן הפתיחה, תוך אפשרות לבחינת ניצול ההקלות, כולן או חלקן. כמו כן, נקבעו מספר חריגים לעניין יישום למפרע של היבטים מסוימים של תקני IFRS.

להלן ההתאמות למאזנים בין הדיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS

31 בדצמבר, 2007			1 בינואר, 2007			באור
תקני IFRS	השפעת המעבר לתקני IFRS	תקינה ישראלית מדווחים	תקני IFRS אלפי ש"ח	השפעת המעבר לתקני IFRS	תקינה ישראלית	
80,121	-	80,121	66,670	-	66,670	<u>חלקן של חברות הביטוח בעתודת ביטוח ותביעות תלויות</u>
1,245,111	25,400	1,219,711	1,141,211	30,900	1,110,311	עתודה לסיכונים שטרם חלפו בניכוי הוצאות רכישה נדחות תביעות תלויות
1,325,232	25,400	1,299,832	1,207,881	30,900	1,176,981	
21,219	-	21,219	14,304	-	14,304	<u>סכומים לקבל ומזומנים</u>
70	-	70	12	-	12	חברות הביטוח המשתתפות במאגר חייבים ויתרות חובה מזומנים ושווי מזומנים
13,916	-	13,916	14,730	-	14,730	
35,205	-	35,205	29,046	-	29,046	
8,902	-	8,902	7,408	-	7,408	<u>הוצאות רכישה נדחות</u>
1,369,339	25,400	1,343,939	1,244,335	30,900	1,213,435	
89,023	-	89,023	74,078	-	74,078	<u>עתודת ביטוח ותביעות תלויות</u>
1,348,370	25,400	1,322,970	1,285,167	30,900	1,254,267	עתודה לסיכונים שטרם חלפו תביעות תלויות: ברוטו
103,259	-	103,259	143,956	-	143,956	בניכוי - ביטוח משותף על ידי אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ
1,245,111	25,400	1,219,711	1,141,211	30,900	1,110,311	
1,334,134	25,400	1,308,734	1,215,289	30,900	1,184,389	
4,866	-	4,866	4,866	-	4,866	<u>התחייבויות אחרות</u>
1,790	-	1,790	1,658	-	1,658	פקדונות של חברות הביטוח המשתתפות במאגר התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ
4,341	-	4,341	299	-	299	אבנר - איגוד לביטוח נפגעי רכב בע"מ
12,735	-	12,735	5,832	-	5,832	פרמיות מראש זכאים ויתרות זכות
11,473	-	11,473	16,391	-	16,391	
35,205	-	35,205	29,046	-	29,046	
1,369,339	25,400	1,343,939	1,244,335	30,900	1,213,435	

באור 12 : - גילוי בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (המשך)

להלן ההתאמות לדוח עסקי ביטוח רכב חובה בין הדיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS: (המשך)

דוח עסקי ביטוח רכב חובה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007			
תקני IFRS	השפעת המעבר לתקני IFRS	תקינה ישראלית	באור
אלפי ש"ח מדווחים			
243,033	-	243,033	פרמיות
22,450	-	22,450	דמים
265,483	-	265,483	סך הכל דמי ביטוח
(14,945)	-	(14,945)	גידול בעתודה לסיכונים שטרם חלפו
250,538	-	250,538	דמי ביטוח שהורווחו
658	-	658	הכנסות מימון, נטו
251,196	-	251,196	סך הכל הכנסות לשנה
436,401	2,700	433,701	תביעות - ששולמו ותלויות (כולל הפרשה להוצאות עקיפות)
4,697	-	4,697	בניכוי - ביטוח משותף
431,704	2,700	429,004	סך הכל תביעות לשנה
(180,508)	(2,700)	(177,808)	עודף תביעות על הכנסות לשנה
			הוצאות אחרות, נטו:
2,093	-	2,093	דמי עמלה ששולמו
6,701	(8,200)	14,901	הוצאות הנהלה וכלליות
(1,494)	-	(1,494)	גידול בהוצאות רכישה נדחות
7,300	(8,200)	15,500	סך הכל הוצאות לשנה
(187,808)	5,500	(193,308)	הפסד לשנה
(70,457)	-	(70,457)	הרכב ההפסד לשנה:
(117,351)	5,500	(122,851)	נזקף לחובת חברות הביטוח
(187,808)	5,500	(193,308)	חלקן של חברות הביטוח בגידול בהתחייבויות הביטוחיות, נטו

להלן באורים להתאמות למאזנים לימים 1 בינואר ו-31 בדצמבר, 2007 ולדוח עסקי ביטוח רכב חובה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2007 בין הדיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS:

א. הפרשה להוצאות עקיפות

בהתאם להנחיות המפקח, החל מהדוח הכספי ליום 31 בדצמבר, 2006 נכללו בהפרשות לתביעות תלויות, הפרשות להוצאות עקיפות לישוב תביעות המתייחסות לפוליסות בביטוח רכב חובה שהופקו בגין שנת חיתום 2006 ואילך. עם המעבר לתקינה הבינלאומית הושלם אומדן הפרשה גם בגין שנות החיתום שקדמו לשנת 2006 לרבות התפתחות בתביעות בשנת 2007. כתוצאה מכך גדלו התביעות התלויות לימים 1 בינואר, 2007 ו-31 בדצמבר, 2007 בסך של 30,900 אלפי ש"ח ו-25,400 אלפי ש"ח כנגד חיוב חברות הביטוח בהתאמה.

ב. התחייבויות תלויות והפרשות לתביעות משפטיות

בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל הכירה החברה בהפרשה לתביעות משפטיות אם צפוי (Probable) שיעשה שימוש במשאבים כלכליים של החברה לסילוק המחוייבות. כמו כן, נמדדה ההפרשה על בסיס הסכום הצפוי בו תישב התביעה, בערכו המלא. בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי IAS 37 - "הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים" הכירה החברה בהפרשה בגין תביעות אלו כאשר יותר סביר מאשר לא (More likely than not) כי החברה תידרש למשאבים כלכליים שלה לסילוק המחוייבות. כמו כן, כאשר השפעת ערך הזמן מהותית, נמדדת ההפרשה בהתאם לערכה הנוכחי. ביישום תקן זה, לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

פרק 4

הצהרת האקטואר

פרופ' יהודה כהנא יעוץ אקטוארי ופיננסי

הצהרת האקטואר לגבי עתודות ביטוח החובה של המאגר הישראלי לביטוח רכב שיוורי (הפול)

לסוף 2007

(עפ"י חוזר המפקח חוזר ביטוח 4-1-2007 מיום 20-2-07)

פרק א: זהות האקטואר:

נתבקשתי על ידי התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה (הפול) בע"מ (להלן "הפול") להעריך את ההפרשות המפורטות בפרק ב' להלן בענף ביטוח החובה. ההצהרה ניתנת עבור הדו"חות הכספיים של הפול ליום 31.12.07, כפי שמפורט להלן.

אני פועל כיועץ עצמאי של החברה, על פי מינוי שהחל ב- 1.1.02. אינני בעל עניין ואינני מחזיק באמצעי שליטה בתאגיד. אינני עובד או יועץ קבוע של חברה בת של המבטח או של חברה קשורה למבטח או של גורם אחר המספק למבטח שירותים שונים. אני מכהן כאקטואר ממונה או יועץ במספר חברות ביטוח, מהן כמה העוסקות בביטוח רכב חובה: אבנר, איילון חברה לביטוח בע"מ, אליהו – חברה לביטוח בע"מ, הכשרת הישוב חברה לביטוח בע"מ, קרנית, שומרה חברה לביטוח בע"מ, ושירביט חברה לביטוח בע"מ.

פרק ב' – היקף חוות הדעת האקטוארית

1. נוסח פסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

א. לצורך חישוב ההפרשות של המבטח, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי המבטח. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההפרשות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.

ב. לא הסתמכתי בהערכתך על נתונים שהתקבלו ממקורות אחרים.

ג. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההפרשות בענפים המפורטים להלן נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוטי המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 1 לפרק ג' להלן.

ד. לצורך חישוב השייר ביקשתי מהגורמים המוסמכים של המבטח מידע בדבר הסדרי ביטוח המשנה של המבטח. נמסר שלפול אין ביטוחי משנה ועל כן גורם זה לא נכנס להערכות.

ה. בחוות דעתי נלקחו בחשבון גם העניינים הבאים:

1. ההפרשה שחושבה בגין עסקים נכנסים בביטוח חובה. לעניין זה, "עסקים נכנסים"

כהגדרתם בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות

בביטוח כללי), התשמ"ה-1984.

2. נמסר לי כי לחברה אין ביטוחים משותפים שבהם מבטח אחר הוא המוביל.

פרופ' יהודה כהנא יעוץ אקטוארי ופיננסי

3. לא נעשתה הפחתה בגין מתאם בין ענפים, משום שיש בחברה רק ענף אחד. החלק המכריע של התיק בענף זה הוא אופנועים.

2. נתונים המצורפים לפסקת היקף חוות הדעת האקטוארית

סכום ההפרשות בביטוח חובה מורכב מ-

- א. הפרשה לתביעות תלויות והוצאות הישירות הנובעות מהן לגבי ביטוח החובה (כולל הפרשה לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח (Reserve for Unpaid Losses and Unpaid Allocated Loss Adjustment Expenses). סכומי ההפרשה (חלק המאגר): 1,137,798 אלפי ש"ח (בסוף 2006 : 1,009,476 אלפי ש"ח, ללא התאמת מחירים). אין ביטוח משנה ולכן השייר זהה. סכום זה כולל את חלק הפול בעתודות בגין שנות החיתום 1987-94, שהוערכו על ידי הפול בסך 1,423 אלפי ש"ח (בסוף 2006 : 2,546 אלפי ש"ח). וכן הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות בגין השנים 2006-7 בסך 17,860 אלף ש"ח.
 - ב. מאחר והחברה מחזיקה עתודה לפי אומדן החברה או האומדן האקטוארי, הרי שהעתודה המוחזקת בפועל (חלק הפול) מסתכמת ב-1,299,832 אלפי ש"ח (לעומת 1,176,981 אלפי ש"ח בסוף 2006). (כלומר, כ-162 מיליון ש"ח (בסוף 2006 168 מיליון ש"ח) מעל לעתודה האקטוארית.
 - ג. סכום זה לא כולל את סכום ההפרשה בגין השלמה לעודף מצטבר של הכנסות על הוצאות, כי אין לכך משמעות בפול.
 - ד. הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב התביעות (Reserve for Unpaid Unallocated Loss) Adjustment Expenses בגין השנים 2006-7. ההפרשה מסתכמת ב-17,860 אלפי ש"ח, הכלולים במספרים לעיל.
 - ה. פרמיית הביטוח בפול הינה נמוכה משמעותית מהיקף התביעות הצפוי. התמורה שהמבטח גובה אינה מכסה את תעריף הסיכון, העלות ליישוב תביעות וההוצאות הנלוות לביטוחים אלה. אומדן התביעות נותן ביטוי למלוא התביעות הצפויות בגין כל שנת חיתום, ועל כן אין צורך בהפרשה נוספת לפרמיה בחסר (Premium Deficiency Reserve).
- ו. חישוב העתודות נעשה בהתחשב בכך שביטוח החובה הוא "ענף סטטיסטי".

פרק ג' – חוות הדעת

אני מצהיר ומאשר כי בענף ביטוח רכב חובה -

1. הערכתי את הפרשות המבטח המפורטות בפרק ב' בהתאם להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן, והכול כתוקפם ביום הדוח הכספי:
 - א. הוראות חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981 והתקנות לפיו;
 - ב. הוראות והנחיות המפקח על הביטוח;
 - ג. כללים אקטואריים מקובלים.
2. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בפרק ב', הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.

פרופ' יהודה כהנא יעוץ אקטוארי ופיננסי

3. ההנחות והשיטות להערכת ההפרשות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להוראות, להנחות ולכללים המפורטים לעיל.
4. ההפרשות המפורטות בפרק ב', מהוות לפי מיטב ידיעתי והערכתי רזרבה הולמת לכיסוי התחייבויות המבטח בגין התביעות התלויות ובגין ההוצאות העקיפות ליישוב תביעות בביטוח רכב חובה (שהוא "ענף סטטיסטי") כתוקפן ביום הדוח הכספי.

פרק ד' – הערות והבהרות

1. לא נעשו שינויים מהותיים בהנחות ובשיטות האקטואריות בהשוואה להערכה האקטוארית השנתית הקודמת.
2. הפול אינו מחזיק תיק השקעות, ותיק הביטוח שלו הפסדי, לכן ראוי לחשב את העתודה על פי שער נכיון של 0%. אם הייתי משתמש בשער נכיון של 0.75% לרבעון (בקירוב 3% שנתי) היה הדבר מוריד את התחזית בכ- 6%.
3. העתודה חושבה על סמך משולש התביעות ששולמו בעבר (ערכים לא מצטברים). כל הנתונים הם במחירי סוף שנת 2007 (מדד בגין נובמבר 2007), כשהמידוד נעשה לפי מדדי המחירים לצרכן החודשיים. בביטוח חובה אין השתתפות עצמית ולכן לא נוכו סכומים בגין גורם זה. ביססנו את הניתוח עבור התקופה 1995-2007. אמצנו את הערכת הפול כי חלקו בעתודה בגין השנים 1987-1994 הוא כ 1.4 מיליון ₪ בלבד.
4. אומדני העתודות מתבססים על זיהוי התבנית הסמויה ב נתוני התשלומים השוטפים שבוצעו עד כה על פי המתודולוגיה של תכנת החישוב INTERACTIVE CLAIMS RESERVING AND MODELING SYSTEM = ICRFS. שיטה זו מקובלת בעולם האקטואריה ומחליפה שיטות מסורתיות. בעיקרון מדובר על התאמת מודל המתחשב בשנת החיתום, בשנת התשלום ובפיגור בין מועד התאונה לבין מועד התשלום. התאמת המודל נעשית על פי בחינה דינמית של הסטיות הריבועיות בין התוצאות בפועל לבין התוצאה החזויה (שיטת הריבועים הפחותים). עיקרי הטכניקה הם מורכבים, ומחייבים ידע סטטיסטי ואקטוארי.
5. החיזוי האקטוארי פועל להבאת סך הסטיות (הריבועיות) בין המספרים בפועל לבין המספרים החזויים על ידי המודל למינימום. כתוצאה מכך נוצר קשר בין השינויים: התאמת החיזוי בנקודה מסויימת כלפי מעלה, מחייבת התאמת התחזית במקומות אחרים כלפי מטה. משום כך כשבוחנים את התחזיות הפרטניות לאורך זמן מתגלית תנודתיות בתחזית. המסקנה המתבקשת מכך היא שהחשיבות המירבית היא בכך שהחיזוי הכולל הוא נאות, בעוד החלוקה הפנימית בין (רבעוני) ושנות החיתום היא משנית. לדעתי המקצועית, כל עוד התנודות באומדן האולטימט מרבעון לרבעון הן מתונות, ובתחומי סטיות התקן המותרות, אין טעם לבצע את ההתאמות למעלה ולמטה, וראוי לעשותן רק לעיתים מרוחקות יותר, אם וכאשר מתבקשת התאמה משמעותית. אין משמעות לפרסום תוצאות ברמה הרבעונית.
6. אומדן ICRFS מביא באופן אוטומטי להערכת התביעות התלויות יחד עם התביעות שטרם דווחו. בנוסף לכך, האומדן כולל גם את התביעות הצפויות בגין "השנים הפתוחות".

פרופ' יהודה כהנא יעוץ אקטוארי ופיננסי

7. כמו כן בוצע חישוב לפי שיטות מסורתיות (LINK RATIOS /CHAIN LADDER).
8. החברה משווה את תוצאות החישובים האקטואריים עם האומדנים הפרטניים של התביעות כפי שהוכנו במחלקת התביעות של החברה. לכל שנה נבחר המספר הגבוה מבין השניים (הערכת החברה או הערכת האקטואר). לרוב השנים החברה מחזיקה בפועל עתודות גבוהות מחישובי.
9. לא חושבה עתודה אקטוארית נפרדת עבור גורמים כגון השינויים במדיניות המוסד לביטוח לאומי לגבי נפגעי תאונות דרכים שעשויים להיחשב גם כנפגעי עבודה. וכן לא קיימת עדין אפשרות להעריך את עוצמת ההשלכות אפשריות של פס"ד בנוגע ל"שנים האבודות" ושינויי פסיקה אחרים, וכן לא קיימת עדין אפשרות להעריך השפעות של שינויי חקיקה פנסיוני, חוק ההסדרים במשק, התארכות כללית של תוחלות החיים בישראל וכיו"ב. גורמים אלה נכללים כבר מספר שנים בלוחות התשלומים של החברה, ולכן האומדנים האקטואריים אשר מתבססים על חיוץ (אקסטרפולציה) של מגמות או על מקדמי התפתחות בעצם כוללים אפקטים אלה. גורמים אלה מצאו ביטוי גם בהערכות הפרטניות של מחלקת התביעות של החברה, ומאחר והחברה מחזיקה עתודות לפי השיטות האקטואריות או האומדנים הפנימיים של החברה – הגבוה מבין השניים – ניתן לכך ביטוי מלא.
10. יתר על כן, על מנת למתן תנודתיות בהערכות האקטואריות משנה לשנה ביצענו החלקה מסוימת של אומדני סך התביעות השנתיים, ולהערכתנו העתודה כוללת עתודת בטחון מספקת.
11. האומדן נעשה על פי תשלומים לפני ניכוי קיזוזים בגין חציה בין רכב קל וכבד, ולאחר מכן הופחת ממנו אומדן אקטוארי של ההחזרים שייגבו בקשר עם הסכמי החציה ("קל-כבד"). מאחר וחלק הארי של הביטוחים בפול הם אופנועים, עיקר הזרימה הכספית היא ממבטחי הרכב הכבד – לתוך הפול. להערכת החברה, הנתמכת גם על חיוץ אקטוארי (אקסטרפולציה), הגביה הצפויה בגין הסדרי קל – כבד היא בסדר גודל של 80 מיליון ש"ח בגין כל שנת חיתום משנת 2003.
21. האומדנים האקטואריים מתייחסים ל **תוחלת** התביעות. בגלל האופי הסטוכסטי של תשלומי התביעות, יש אפשרות של סטיות סביב התוחלת.
31. היות ועיקר התיק הוא אופנועים, נעשו כל האומדנים על פי סך כל התיק כמקשה אחת. ערכנו גם אומדנים נפרדים לאופנועים, רכב פרטי ורכב אחר, אך הם חסרי משמעות אקטוארית לדעתנו. התיק הפרטי והתיק האחר הם מאד לא יציבים, ואין בידנו נתונים מפורצים משמעותיים לכל אורך התקופה. בשנים 2005-7 מהווה תיק האופנועים כ- 92% מסכומי האולטימט ומסכומי העתודה האקטוארית. (ברוב שנות העבר היוו האופנועים למעלה מ- 95% מהתיק – הן מסכומי האולטימט והן מהעתודה).

י. כהנא

פרק 5

פרטים נוספים

תקנה 21 : תשלומים לנושאי משרה בכירה – באלפי ₪

תפקיד	סה"כ משכורות ומענקים	הפרשות לפיצויים, תגמולים והחזרי הוצאות	סה"כ
1. מנהל/ת	762	240	1,002
2. מנהל/ת	335	99	434
3. מנהל/ת	312	88	400
4. מנהל/ת	243	86	329
5. מנהל/ת	216	73	289

תקנה 22 : שכר וטובות הנאה

בשנת 2007 שכר והוצאות נלוות למנכ"ל ולדירקטורים של החברה, הסתכמו בסך כולל של 1,297 אלפי ₪.

תקנה 24 : המחזיקים במניות

למאגר אין הון מניות. הון המניות המונפק של מנהל ההסדר הוא 18 ₪ המחולק ל- 18 מניות כל אחת בעלת ערך נקוב של 1 ₪ (כל מניה היא מסוג שונה והן מסומנות ממניה רגילה א' עד מניה יז' ומניה רגילה יט').

תקנה 25 : מען רשום

כתובת: משה לוי 11 ראשלי"צ 75070

טלפון: 03-9424300

פקס: 03-9519141

תקנה 26 : הדירקטורים בחברה (מנהל ההסדר- התאגיד)

שם :	אמיל וינשל ת.ז. 014650287
יליד :	1971
מען :	שד' הציונות 8 ת"א
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 כדירקטור :	31.12.07
השכלה :	אקדמאית
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :	משנה למנכ"ל ומנהל חטיבה ביטוח כללי פרט ותביעות בחברת הראל
תאגידים בהם משמש כדירקטור :	ב.ס.ח. החברה הישראלית לביטוח אשראי
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא

משה שטאובר ת.ז. 51820777	שם :
1953	יליד :
דותן 7 כוכב יאיר	מען :
ישראלית	נתינות :
לא	חברותו בועדות הדירקטוריון :
לא	דח"צ :
כן	האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין
2002 עד 30.12.07	השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :
אקדמאית	השכלה :
מנכ"ל כלל בריאות, משנה למנכ"ל כלל חברה לביטוח בע"מ.	התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
--	תאגידיים בהם משמש כדירקטור :
לא	האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :

גד ארבל ת.ז. 007943319	שם :
1948	יליד :
השלום 96 מבשרת ציון	מען :
ישראלית	נתינות :
כן בוועדת ביקורת	חברותו בועדות הדירקטוריון :
כן	דח"צ :
לא	האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין
1.1.08	השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :
אקדמאית	השכלה :
יועץ כלכלי פיננסי ודירקטור בחברות שונות בבנק דיסקונט לישראל בע"מ ויו"ר וועדת הביקורת עד 27.12.007,	התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
Israel Discount Bank of New York	תאגידיים בהם משמש כדירקטור :
דירקטור ב- Discount Bankcorp	
דירקטור חיצוני וחבר ועדת השקעות בפסגות נאמנות, דירקטור ויו"ר ועדת הביקורת של המסלול האקדמי של המכללה למינהל.	
לא	האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :

מנחם הרפז ת.ז. 8396673	שם :
1948	יליד :
דב גרונר 26 תל אביב	מען :
ישראלית	נתינות :
כן בוועדת ביקורת עד 22.1.08	חברותו בועדות הדירקטוריון :
לא	דח"צ :
כן	האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין
1.1.2006	השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :
אקדמאית	השכלה :
משנה למנהל הכללי ומנהל אגף ביטוח כללי במנורה מנורה חיתום בע"מ, שומרה חברה לביטוח בע"מ, סוכנויות ביטוח בבעלות שומרה.	התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
	תאגידיים בהם משמש כדירקטור :
לא	האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :

דוד הררי ת.ז. 006029243
1946
קהילת בודפשט 8 הדר יוסף ת"א
ישראלית
לא
לא
כן
2002 עד 30.12.07
אקדמאית
סמנכ"ל בכיר בהראל ומנהל מערך תביעות
--
לא

שם :
יליד :
מען :
נתינות :
חברותו בועדות הדירקטוריון :
דח"צ :
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה
קשורה או של בעל ענין
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :
השכלה :
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
תאגידיים בהם משמש כדירקטור :
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר
בתאגיד :

יהודה וילק ת.ז. 007395734
1949
יהודה הנשיא 59 הרצליה
ישראלית
כן , בועדת ביקורת עד 31.12.07
כן
לא
2002 עד 31.12.07
אקדמאית
מנכ"ל דרך ארץ
--
לא

שם :
יליד :
מען :
נתינות :
חברותו בועדות הדירקטוריון :
דח"צ :
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה
קשורה או של בעל ענין
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :
השכלה :
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
תאגידיים בהם משמש כדירקטור :
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר
בתאגיד :

אסף חגאי פריי ת.ז. 032342073
1975
קפלן 28 א' יהוד
ישראלית + צרפתית
לא
לא
כן
31.12.07
אקדמאית
סמנכ"ל, מנהל תחום פרט בכלל חברה לביטוח
בע"מ
--
לא

שם :
יליד :
מען :
נתינות :
חברותו בועדות הדירקטוריון :
דח"צ :
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה
קשורה או של בעל ענין
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :
השכלה :
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :
תאגידיים בהם משמש כדירקטור :
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר
בתאגיד :

שם :	סנדו מזור ת.ז. 068846682
יליד :	1945
מען :	ויצמן 19 תל אביב
נתינות :	ישראלית
חברותו בועדות הדירקטוריון :	כן בוועדת ביקורת
דח"צ :	כן
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין :	לא
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :	1.1.08
השכלה :	אקדמאית
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :	יועץ לוגסטי ל- Eurom Bank ברומניה ושגריר ישראל ברומניה.
תאגידים בהם משמש כדירקטור :	לא
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא

שם :	שחר רון ת.ז. 027990480
יליד :	1970
מען :	יעקב מרידור 8 תל אביב
נתינות :	ישראלית
חברותו בועדות הדירקטוריון :	כן בוועדת ביקורת החל מ- 22.1.08
דח"צ :	לא
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין :	כן
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :	1.1.07
השכלה :	אקדמאית
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :	מנהל הסיכונים ואקטואר ראשי בביטוח כללי באליהו חברה לביטוח בע"מ
תאגידים בהם משמש כדירקטור :	--
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא

שם :	מאיר שביט ת.ז. 50590645
יליד :	1951
מען :	דוד נבון 28 מושב מגשימים 56910
נתינות :	ישראלית
חברותו בועדות הדירקטוריון :	כן בוועדת הביקורת עד 31.12.07
דח"צ :	כן
האם הוא עובד של התאגיד, חברת בת חברה קשורה או של בעל ענין :	לא
השנה בה החלה כהונתו כדירקטור :	2002 עד 31.12.07
השכלה :	אקדמאית
התעסקותו בחמש השנים האחרונות :	יועץ ביטוח פנסיה
תאגידים בהם משמש כדירקטור :	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ, מאיר שביט ניהול השקעות בע"מ
האם הוא בן-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא

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

שם :	יעקב אלחדיף ת.ז. 005537493
יליד :	1942
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
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות	מנכ"ל התאגיד
השנה בה החלה כהונתו :	2002
שם :	טובה סמנה ת.ז. 063238851
ילידת :	1949
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד :	מנהלת מחלקת פוליסות
התפקיד שהיא ממלאת בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו :	אין
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד :	לא
השכלה :	תיכונית + קורסים שונים
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות	מנהלת מחלקת פוליסות בתאגיד
השנה בה החלה כהונתה :	2002
שם :	חיים קיקיון ת.ז. 306001165
יליד :	1959
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 :	אקדמאית
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות	ראש תחום אנלסטי ב- "DBC" והמשביר לצרכן
השנה בה החל כהונתו :	2007 עד 29.2.08

שם : אילנה שינדלר ת.ז. 056497985
ילידת : 1960
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד : מנהל מחלקת תביעות
התפקיד שהיא ממלאת בחברת בת של : אין
התאגיד או בבעל עניין בו : לא
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר : לא
בתאגיד : לא
השכלה : אקדמאית
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות : מנהלת מחלקת תביעות בתאגיד
השנה בה החלה כהונתה : 2002

שם : רחל שריר ת.ז. 065264160
ילידת : 1948
התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד : חשבת
התפקיד שהיא ממלאת בחברת בת של : אין
התאגיד או בבעל עניין בו : לא
האם היא בת-משפחה של בעל עניין אחר : לא
בתאגיד : לא
השכלה : ראית חשבון-3 שנים + סדנאות
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות : חשבת בתאגיד
השנה בה החלה כהונתה : 2002

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

תקנה 27 : רואי חשבון של החברה

קוסט פורר גבאי את קסירר
עמינדב 3 תל אביב

תקנה 28 : שינויים בתזכיר או בתקנון

אין שינויים.

תקנה 29 : המלצות והחלטות הדירקטוריון

אישור פוליסת אחריות דירקטורים ונושאי משרה באמצעות כלל חברה לביטוח. גבולות האחריות – 15 מליון דולר לתביעה ולסה"כ תביעות בתקופת הביטוח. בנוסף – 3 מליון דולר בגין הוצאות משפטיות.

שמות החותמים ותפקידם:

אמיל וינשל- יו"ר מועצת המנהלים
יעקב אלחדוף – מנכ"ל

פרק 6

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

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר, 2007

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

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר, 2007

תוכן העניינים

<u>דף</u>	
2	דוח רואה החשבון המבקר
3	מאזנים
4	דוחות רווח והפסד
5	דוחות על השינויים בהון העצמי
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-21	באורים לדוחות הכספיים

דוח רואה החשבון המבקר

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

ביקרנו את המאזנים המצורפים של התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפולי") בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר, 2007 ו-2006 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2007. 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, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"ג-1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מידגמית 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, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי החשבונאות מקובלים, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר, 2007 ו-2006 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהונה העצמי ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2007.

כמוסבר בבאור 2א', הדוחות הכספיים הנ"ל מוצגים בסכומים מדווחים, בהתאם לתקני חשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

ליום 31 בדצמבר		באור	
2006	2007		
אלפי ש"ח מדווחים			
<u>רכוש שוטף</u>			
1,658	1,790	3	המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול חייבים ויתרות חובה
305	598	4	
<u>1,963</u>	<u>2,388</u>		
<u>רכוש קבוע, נטו</u>			
(* 578)	605	5	
(* 797)	833	6	<u>רכוש אחר - תוכנה</u>
<u>3,338</u>	<u>3,826</u>		
<u>התחייבויות שוטפות</u>			
1,200	1,200	7	פקדונות של חברות ביטוח זכאים ויתרות זכות
2,137	2,625	8	
3,337	3,825		
<u>הון עצמי</u>			
1	1		
<u>3,338</u>	<u>3,826</u>		

(* סווג מחדש.)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

רחל שריר חשבת	יעקב אלחדיף מנכ"ל	אמיל וינשל יו"ר הדירקטוריון	30 במרס, 2008 תאריך אשור הדוחות הכספיים
------------------	----------------------	--------------------------------	--------------------------------------------

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2005	2006	2007		
אלפי ש"ח מדווחים				
15,089	15,563	16,026	1(א)	דמי ניהול מהמאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
14,804	15,300	15,788		הוצאות הנהלה וכלליות
285	263	238		רווח מפעולות שוטפות
(2)	2	5		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
283	265	243		רווח לפני מסים על ההכנסה
283	265	243	9	הפרשה למסי הכנסה ורווח
-	-	-		רווח נקי

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

סך-הכל	עודפים	הון מניות	
אלפי ש"ח מדווחים			
(* 1	-	(* 1	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2005</u>
-	-	-	רווח נקי
(* 1	-	(* 1	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2005</u>
-	-	-	רווח נקי
(* 1	-	(* 1	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2006</u>
-	-	-	רווח נקי
<u>(* 1</u>	<u>-</u>	<u>(* 1</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2007</u>

(* מייצג סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2005	2006	2007
אלפי ש"ח מדווחים		
<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>		
-	-	-
רווח נקי לשנה		
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת -		
הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:		
(11)	-	(1)
978	661	564
עליה במסים נדחים פחת		
שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:		
(313)	(597)	(132)
(44)	(56)	(293)
45	711	488
עלייה במאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול עלייה בחייבים ויתרות חובה עליה בזכאים ויתרות זכות		
655	719	626
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת		
<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>		
(713)	(719)	(626)
רכישת רכוש קבוע ואחר		
(713)	(719)	(626)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה		
(62)	-	-
<u>ירידה במזומנים ושווי מזומנים</u>		
62	-	-
<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</u>		
-	-	-
<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1: - כללי

א. החברה הוקמה כחברה פרטית מוגבלת במניות והחלה בפעילותה ביום 1 בינואר, 2002. החברה פועלת כמנהלת הסדר הביטוח השיורי כמשמעותו בתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א- 2001 (להלן - תקנות הביטוח השיורי).

החברה מנהלת את המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול (להלן - הפול) שניהל לפני תחילתן של תקנות הביטוח השיורי את הביטוח המשותף למשתמשים ברכב מנועי שלא השיגו כיסוי ביטוחי באופן ישיר בחברת ביטוח.

בתמורה לניהול הפול מקבלת החברה דמי ניהול לכיסוי כל הוצאותיה.

ב. בעלי המניות של החברה הינם כל חברות הביטוח בארץ המבטחות רכב חובה ושיעור החזקת כל אחד מהם נקבע לפי חלקן בשוק כאמור בבאור 12(ו)(2).

ג. הגדרות

בדוחות הכספיים:

התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול")	-	החברה
בע"מ.		
מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.	-	מדד
כהגדרתם בגילוי דעת 29 של לשכת רואי חשבון בישראל.	-	צדדים קשורים
המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.	-	המוסד לתקינה

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים באופן עקבי, הינם כדלקמן:

א. בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים

1. החברה ערכה את דוחותיה הכספיים בעבר על בסיס העלות ההיסטורית המותאמת למדד המחירים לצרכן. הסכומים המותאמים, כאמור, שנכללו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2003 שימשו נקודת מוצא לדיווח הכספי הנומינלי החל מיום 1 בינואר, 2004. תוספות שבוצעו לאחר מועד המעבר נכללו בערכים נומינליים.

2. בהתאם לתקן חשבונאות מספר 12 בדבר "הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים" הופסקה ההתאמה של הדוחות הכספיים לאינפלציה ביום 31 בדצמבר, 2003, והחל מאותו מועד החברה החלה לדווח בסכומים מדווחים.

3. סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים.

4. בדוחות הכספיים "עלות" משמעותה עלות בסכום מדווח.

5. תמצית הנתונים של החברה בערכים נומינליים היסטוריים לצורכי מס ניתנת בבאור 12.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. שווי מזומנים

שווי מזומנים נחשבים על ידי החברה השקעות שנזילותן גבוהה, הכוללות פקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ג. רכוש קבוע ורכוש אחר (תוכנה)

(1) פריטי הרכוש הקבוע והרכוש האחר מוצגים לפי העלות, בניכוי פחת שנצבר. החברה בוחנת בכל תקופת דיווח את הצורך ברישום הפרשה לירידת ערך בהתאם להוראות תקן חשבונאות מספר 15 (ראה סעיף ד' להלן).

ערך השייר ואורך החיים השימושיים של כל נכס נבחנים לפחות בכל סוף שנה והשינויים מטופלים כשינוי אומדן באופן חשבונאי באופן של מכאן ולהבא. לגבי בחינת ירידת ערך של רכוש קבוע (ראה סעיף ד' להלן).

(2) הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים שווים לאורך תקופת החיים השימושיים בנכס והינו כדלקמן:

%	
25-33	מחשבים
7-15	ציוד משרדי
6	ריהוט
25-33	רכוש אחר (תוכנה)

ד. ירידת ערך נכסים

החברה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 15 - ירידת ערך נכסים (להלן - התקן). התקן קובע נהלים שיש ליישם כדי להבטיח שנכסים (שלגביהם חל התקן), לא יוצגו בסכום העולה על סכום בר-ההשבה שלהם כהגדרתו בתקן.

התקן חל על כל הנכסים במאזן, למעט נכסי מס ונכסים פיננסיים. הפסד שהוכר כאמור יבוטל רק אם חלו שינויים באומדנים ששימשו בקביעת סכום בר ההשבה של הנכס מהמועד בו הוכר הפסד האחרון מירידת ערך.

ה. התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד ודמי חופשה

התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד מכוסות במלואן על-ידי פוליסות ביטוח מנהלים והפקדות בקופות גמל, בתוספת רווחים שנצברו.

ההתחייבות לדמי חופשה מכוסה במלואה על-ידי הפרשה הכלולה בסעיף זכאים ויתרות זכות.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

1. מסים על ההכנסה ומסים נדחים

1. החל מיום 1 בינואר, 2005, החברה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 19 בדבר מסים על ההכנסה (להלן - התקן). התקן קובע את כללי ההכרה, המדידה, ההצגה והגילוי לגבי מסים על ההכנסה ומסים נדחים בדוחות הכספיים.

מסים נדחים מחושבים בגין הפרשים זמניים בין הסכומים הנכללים בדוחות הכספיים לבין הסכומים המובאים בחשבון לצורכי מס, למעט מספר מצומצם של חריגים שנקבעו בתקן.

יתרות המסים הנדחים מחושבות לפי שיעור המס הצפוי לחול כאשר מסים אלה ייזקפו לדוח רווח והפסד או להון העצמי, בהתבסס על חוקי המס אשר היו בתוקף בתאריך המאזן. סכום המסים הנדחים בדוח רווח והפסד מבטא את השינויים ביתרות הנ"ל בשנת הדוח.

2. מסים נדחים לקבל בשל הפרשים זמניים שוטפים נכללו בסעיף חייבים ויתרות חובה.

2. יישום לראשונה של תקני חשבונאות חדשים

1. תקני חשבונאות מספר 27 - רכוש קבוע ומספר 28 - תיקון הוראות המעבר בתקן חשבונאות מספר 27 - רכוש קבוע

החל מיום 1 בינואר, 2007 החברה מיישמת את תקני חשבונאות מספר 27 - רכוש קבוע ומספר 28 - תיקון הוראות המעבר בתקן חשבונאות מספר 27 (להלן - התקנים) של המוסד לתקינה, אשר קובעים את הטיפול החשבונאי הנדרש בדוחות הכספיים ברכוש קבוע.

הוראות המעבר של התקנים דורשות יישום למפרע, תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה, למעט מקרים ספציפיים כמפורט בתקנים.

החברה החליטה להציג את הרכוש הקבוע על בסיס העלות ולא על פי השווי ההוגן. ליישום לראשונה של התקן לא היתה השפעה על תוצאות פעילותה ומצבה הכספי של החברה.

2. תקן חשבונאות מספר 30 - נכסים בלתי מוחשיים

החל מיום 1 בינואר, 2007 החברה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 30 - נכסים בלתי מוחשיים (להלן - התקן), של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, אשר קובע את הטיפול החשבונאי, הכרה ומדידה ודרישות הגילוי בהקשר לנכסים בלתי מוחשיים.

נכס בלתי מוחשי הינו נכס לא כספי ניתן לזיהוי חסר מהות פיזית. הגדרת נכס בלתי מוחשי דורשת שנכס כאמור יהיה ניתן לזיהוי בכדי להפרידו מהמוניטין. קריטריון יכולת הזיהוי בהגדרה מתקיים כאשר יש עמידה באחד משני התנאים הבאים: הנכס ניתן להפרדה - ניתן להפריד אותו או לפצל אותו מהישות וניתן למכור אותו, להעביר אותו, להעניק רישיון לשימוש בו, להשכיר אותו או להחליפו, בנפרד או יחד עם חוזה קשור, נכס קשור או התחייבות קשורה; או, הנכס נובע מזכויות חוזיות או זכויות משפטיות אחרות, מבלי להתחשב אם זכויות אלה ניתנות להעברה או ניתנות להפרדה מהישות או מזכויות וממחויבויות אחרות.

התקן יישום לראשונה בדרך של הצגה מחדש של מספרי השוואה.

כתוצאה מיישום לראשונה של הוראות התקן סיווגה החברה מחדש תוכנות מחשב בעלות מופחתת של 797 ש"ח ליום 31 בדצמבר, 2006 מסעיף הרכוש הקבוע לסעיף רכוש אחר.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ח. גילוי להשפעת תקן חשבונאות חדש בתקופה שלפני יישומו

תקן חשבונאות מספר 29 - אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS):

בחודש יולי 2006 פרסם המוסד לתקינה את תקן חשבונאות מספר 29 - "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן - התקן).

תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - תקני IFRS) הם תקנים והבהרות, שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים, והם כוללים:

(א) תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

(ב) תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS).

(ג) הבהרות שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של תקני דיווח כספי בינלאומיים

(IFRIC) או על ידי הוועדה שקמה לה לפרשנויות של תקני חשבונאות בינלאומיים

(SIC).

החברה תדווח לראשונה על מצבה הכספי ותוצאות פעולותיה לפי תקני IFRS, בדוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2008, כאשר מועד המעבר ליישום לראשונה של תקני IFRS הינו 1 בינואר, 2007 (להלן - מועד המעבר). לצורך המעבר תישם החברה את הוראות תקן דיווח כספי בינלאומי 1 IFRS "אימוץ לראשונה של תקני IFRS" (להלן - IFRS 1).

על פי הוראות תקן 29 והבהרה של רשות ניירות ערך (FAQ 6) מציגה החברה מאזן פתיחה ליום 1 בינואר, 2007, מאזן ליום 31 בדצמבר, 2007 ודוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה באותו תאריך, כאשר הם ערוכים בהתאם לתקני IFRS. בהצגת נתונים כספיים אלו יישמה החברה את כללי ההכרה, המדידה וההצגה של תקני IFRS כמין כן, מציגה החברה התאמות בין דיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS למועד המעבר, ליום 31 בדצמבר, 2007 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, כמפורט בבאור 11.

ט. להלן נתונים על המדד ושער החליפין של דולר ארה"ב

שיעור השינוי בשנה			31 בדצמבר			
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
%			נקודות			
2.4	(0.1)	3.4	185.1	184.9	191.2	מדד המחירים לצרכן
בש"ח						
6.8	(8.2)	(9.0)	4.603	4.225	3.846	שער החליפין של דולר ארה"ב

באור 3: - המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול

חשבון שוטף בגין דמי הניהול של חודש דצמבר.

באור 4: - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר	
2006	2007
<u>אלפי ש"ח מדווחים</u>	
148	149
97	88
-	307
<u>60</u>	<u>54</u>
<u>305</u>	<u>598</u>

מסים נדחים - ראה באור 9(ד) להלן
 מס הכנסה- חברה
 הוצאות מראש
 אחרים

באור 5: - רכוש קבוע

סה"כ	מחשבים	ריהוט וציוד משרדי
<u>אלפי ש"ח מדווחים</u>		
1,998	304	1,694
<u>228</u>	<u>24</u>	<u>204</u>
<u>2,226</u>	<u>328</u>	<u>1,898</u>
1,420	102	1,318
<u>201</u>	<u>35</u>	<u>166</u>
<u>1,621</u>	<u>137</u>	<u>1,484</u>
<u>605</u>	<u>191</u>	<u>414</u>
<u>578</u>	<u>202</u>	<u>376</u>

עלות

יתרה ליום 1 בינואר, 2007
 רכישות השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2007

פחת שנצבר

יתרה ליום 1 בינואר, 2007
 פחת השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2007

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2007

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2006

באור 6: - רכוש אחר - תוכנה

אלפי ש"ח
(מדווחים *)

2,821
398

3,219

2,024
362

2,386

833

797

עלות

יתרה ליום 1 בינואר, 2007
רכישות השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2007

פחת שנצבר

יתרה ליום 1 בינואר, 2007
פחת השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר, 2007

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2007

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2006

(* סווג מחדש - ראה באור 2(ז) לעיל.

באור 7: - פקדונות של חברות ביטוח

הפקדונות נתקבלו מחברות הביטוח לצורך מימון רכישת רכוש קבוע. הפקדונות אינם צמודים ואינם נושאים ריבית.

באור 8: - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר	
2006	2007
אלפי ש"ח מדווחים	

915	714
270	952
227	262
414	367
<u>311</u>	<u>330</u>

<u>2,137</u>	<u>2,625</u>
--------------	--------------

ספקים ונותני שירותים
הוצאות לשלם
עובדים בגין שכר
מוסדות בגין שכר ואחרים
הפרשה לחופשה

באור 9: - הפרשה למסי הכנסה ורווח

א. חוקי המס החלים:

1. על החברה חלות הוראות חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן - חוק מס הכנסה). על-פי החוק, נמדדות התוצאות לצורכי מס בשקלים כשהן מותאמות לשינויים במדד.

בחדש פברואר, 2008 התקבל בכנסת תיקון לחוק התיאומים המגביל את תחולתו של החוק משנת 2008 ואילך. החל משנת 2008, נמדדות התוצאות לצרכי מס בערכים נומינליים למעט תיאומים מסוימים בגין שינויים במדד בתקופה שעד ליום 31 בדצמבר, 2007. התיקון לחוק כולל, בין היתר, את ביטול התוספת והניכוי בשל אינפלציה והניכוי הנוסף בשל פחת החל משנת 2008.

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

ב. שיעורי המס החלים:

1. בחודש יוני 2004 התקבל בכנסת תיקון פקודת מס הכנסה (מס' 140 והוראת שעה), התשס"ד-2004, וביום 25 ביולי, 2005, התקבל בכנסת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 147), התשס"ה-2005 אשר קובעים, בין היתר, כי שיעור מס החברות יופחת בהדרגה לשיעורי המס הבאים: שנת 2004 - 35%, שנת 2005 - 34%, שנת 2006 - 31%, שנת 2007 - 29%, שנת 2008 - 27%, שנת 2009 - 26%, שנת 2010 ואילך - 25%.

2. בצו שחל מיום 1 ביולי, 2006 הוקטן שיעור מס ערך מוסף מ-16.5% ל-15.5%. בעקבות כך ירד גם שיעור מס הרווח החל על מוסדות כספיים.

3. כתוצאה מכך הופחתו שיעורי המס המשוקללים (כולל מס רווח, לפי חוק מס ערך מוסף) החלים על החברה, כדלקמן: שנת 2005 - 43.59%, שנת 2006 - 40.65%, שנת 2007 - 38.53%, שנת 2008 - 36.8%, שנת 2009 - 35.93% ומשנת 2010 ואילך - 35.06%. כמו כן, החל משנת 2010, עם הפחתת שיעור מס חברות ל-25%, יתחייב כל רווח הון ריאלי בשיעור מס של 35.06%.

יתרות המסים הנדחים מחושבות בהתאם לשיעורי המס החדשים, כפי שנקבעו בתיקונים כאמור.

4. לאחר תאריך המאזן התקבל בכנסת חוק לפיו בחישוב מס הרווח החל על מוסדות כספיים, יותרו בניכוי החל משנת 2009 מלוא תשלומי מס השכר ששולמו. בשנת המס 2008 יותרו בניכוי מחצית מתשלומי מס השכר ששולמו בגין אותה שנה.

באור 9: - הפרשה למסי הכנסה ורווח (המשך)

ג. ההרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2005	2006	2007	
אלפי ש"ח מדווחים			
294	265	242	מסים שוטפים
(11)	-	1	מסים נדחים
<u>283</u>	<u>265</u>	<u>243</u>	סך-הכל הפרשה למסי הכנסה ורווח

ד. תנועה במסים הנדחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2005	2006	2007	
137	148	148	יתרה לתחילת השנה
11	-	1	סכומים שנזקפו לדוחות רווח והפסד
<u>148</u>	<u>148</u>	<u>149</u>	יתרה לסוף השנה

ה. התאמה בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח מפעולות שוטפות היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל על החברה לבין הפרשה למס הכנסה רווח, כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2005	2006	2007	
אלפי ש"ח מדווחים			
<u>283</u>	<u>265</u>	<u>243</u>	רווח לפני מסים על ההכנסה
<u>43.59%</u>	<u>40.65%</u>	<u>38.53%</u>	שיעור המס הסטטוטורי החל על החברה
123	108	94	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס בגין:
31	24	18	הוצאות לא מוכרות
125	130	123	מס רווח על מס שכר
4	3	8	הפרשים במדידת נכסים והתחייבויות לצרכי מס
<u>283</u>	<u>265</u>	<u>243</u>	הפרשה למסי הכנסה ורווח

ו. לחברה שומות מס סופיות עד ליום 31 בדצמבר, 2005.

באור 10:- התקשרויות

1. לחברה הסכם לשכירת מבנה משרדים בראשון לציון המסתיים בחודש מרס 2008. בשנת 2007 שולמו דמי שכירות בסך של 426 אלפי ש"ח.

בחודש פברואר, 2008 התקשרה החברה בהסכם לשכירת מבנה משרדים חדש בראשון לציון. ההסכם נחתם לתקופה של 5 שנים החל ממועד תחילת השכירות. כמו כן ניתנה לחברה אופציה להארכת תקופת ההסכם ב-5 שנים נוספות. בתמורה תשלם החברה שכר דירה שנתי בסך של כ-365 אלפי ש"ח לחודש צמודים למדד.

2. לחברה הסכם מסגרת בקשר להתקשרות לשכירות התפעולית של צי הרכב שלה. היקף ההתקשרות החודשי נכון ליום 31 בדצמבר, 2007 עומד על כ-18 אלפי ש"ח לחודש ליתרת תקופה ממוצעת של כשנתיים.

באור 11:- גילוי בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

החברה תאמץ החל מינואר 2008 את תקני IFRS בדוחותיה הכספיים, כאשר מועד המעבר לדיווח לפי תקני IFRS הינו 1 בינואר, 2007.

על פי הוראות תקן חשבונאות מספר 29 והבהרה של רשות ניירות ערך (FAQ 6) מציגה החברה מאזן פתיחה ליום 1 בינואר, 2007, מאזן ליום 31 בדצמבר, 2007 ודוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה באותו תאריך, כאשר הם ערוכים בהתאם לתקני IFRS. כמו כן, מציגה החברה את ההתאמות בין דיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS ליום 1 בינואר, 2007 (מועד המעבר לדיווח לפי תקני IFRS), ליום 31 בדצמבר, 2007 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.

1 IFRS קובע כי יישום תקני IFRS במאזן הפתיחה למועד המעבר ייעשה למפרע (מאז ומעולם).

להקלת היישום לראשונה נקבעו מספר נושאים, לגביהם לא חלה חובת יישום למפרע במאזן הפתיחה, תוך אפשרות לבחינת ניצול ההקלות, כולן או חלקן. כמו כן, נקבעו מספר חריגים לעניין יישום למפרע של היבטים מסוימים של תקני IFRS.

באור 11 :- גילוי בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (המשך)

להלן ההתאמות למאזנים בין הדיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS

31 בדצמבר, 2007			1 בינואר, 2007			באור
תקני IFRS	השפעת המעבר לתקני IFRS	תקינה ישראלית	תקני IFRS	השפעת המעבר לתקני IFRS	תקינה ישראלית	
אלפי ש"ח מדווחים						
<u>רכוש שוטף</u>						
1,790	-	1,790	1,658	-	1,658	המאגר הישראלי - הפול
449	(149)	598	157	(148)	305	חייבים ויתרות חובה
2,239	(149)	2,388	1,815	(148)	1,963	
605	-	605	578	-	578	<u>רכוש קבוע, נטו</u>
<u>רכוש אחר</u>						
149	149	-	148	148	-	ב מסים נדחים
833	-	833	797	-	797	א רכוש אחר
982	149	833	945	148	797	
3,826	-	3,826	3,338	-	3,338	סך הכל נכסים
<u>התחייבויות לזמן ארוך</u>						
-	-	-	-	-	-	ג התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
<u>התחייבויות אחרות</u>						
1,200	-	1,200	1,200	-	1,200	פקדונות של חברות ביטוח
2,625	-	2,625	2,137	-	2,137	זכאים ויתרות זכות
3,825	-	3,825	3,337	-	3,337	סך הכל התחייבויות אחרות
1	-	1	1	-	1	<u>הון עצמי</u>
3,826	-	3,826	3,338	-	3,338	סך-הכל הון והתחייבויות

באור 11:- גילוי בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (המשך)

להלן ההתאמות לדוחות רווח והפסד בין הדיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2007			באור
תקני IFRS	השפעת המעבר לתקני IFRS	תקינה ישראלית	
אלפי ש"ח מדווחים			
16,026	-	16,026	דמי ניהול מהמאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
15,788	-	15,788	הוצאות הנהלה וכלליות
238	-	238	רווח מפעולות שוטפות לפני הכנסות מימון
5	-	5	הכנסות מימון, נטו
243	-	243	רווח לפני מסים על ההכנסה
243	-	243	הפרשה למסי הכנסה ורווח
-	-	-	רווח נקי

להלן ההתאמות לסעיפים בדוח על השינויים בהון העצמי בין הדיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS:

אלפי ש"ח מדווחים	באור	יתרת רווח
-	-	יתרת רווח - כפי שהוצגה בדוחות הכספיים ליום 1 בינואר, 2007 לפי תקני חשבונאות מקובלים בישראל
-	-	יתרת רווח - כפי שמוצגת בדוחות הכספיים ליום 1 בינואר, 2007 לפי תקני IFRS
-	-	יתרת רווח - כפי שהוצגה בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2007 לפי תקני חשבונאות מקובלים בישראל
-	-	יתרת רווח - כפי שמוצגת בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2007 לפי תקני IFRS

באור 11:-

גילוי בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (המשך)

להלן באורים להתאמות למאזנים לימים 1 בינואר ו-31 בדצמבר, 2007 ולדוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2007 בין הדיווח לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח לפי תקני IFRS:

א. השפעות שקיבלו ביטוי במסגרת אימוץ תקני חשבונאות חדשים בישראל בשנת 2007 בהתאם ל-IFRS:

תוכנות מחשב אשר אינן מהוות חלק בלתי נפרד מהחומרה המתייחסת אליהם, מטופלות כנכס בלתי מוחשי. לפיכך, מוינה יתרה בספרים ליום 1 בינואר, 2007 וליום 31 בדצמבר, 2007 בסך של כ-797 אלפי ש"ח וכ-833 אלפי ש"ח, בהתאמה, המתייחסת לתוכנות, מסעיף רכוש קבוע לסעיף רכוש אחר. השפעה זו קיבלה ביטוי במסגרת אימוץ תקן חשבונאות מספר 27 של המוסד לתקינה החל מיום 1 בינואר, 2007.

ב. מסים נדחים

על פי כללי החשבונאות המקובלים בישראל, נכסי מסים נדחים סווגו כנכסים שוטפים או בלתי שוטפים, בהתאם לסיווג הנכסים בגינם הם נוצרו. בהתאם ל-IFRS, נכסי מסים נדחים מסווגים כנכסים בלתי שוטפים, גם אם מועד מימושם חזוי להיות בזמן הקצר. לפיכך, עם המעבר לכללי ה-IFRS, מוינה יתרת מסים נדחים לזמן קצר ליום 1 בינואר, 2007 וליום 31 בדצמבר, 2007 בסך של כ-148 אלפי ש"ח וכ-149 אלפי ש"ח, בהתאמה, מסעיף חייבים ויתרות חובה במסגרת הנכסים השוטפים לסעיף נכסי מסים נדחים.

ג. הטבות לעובדים

בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל, נמדדת ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד על בסיס מכפלת מספר שנות העבודה במשכורת החודשית האחרונה של העובד לכל תאריך מאזן על פי שיטת ה-"SHUT DOWN METHOD" והיעודות לפיצויים נמדדות בהתאם לערכי הפדיון שלהן לכל תאריך מאזן.

בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 19 - "הטבות לעובדים", תוכנית הפיצויים של החברה נחשבת כתוכנית הטבה מוגדרת, לכן נדרש להציג את ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד על בסיס אקטוארי. החישוב האקטוארי מביא בחשבון עליות שכר עתידיות ושיעור עזיבת עובדים וזאת על בסיס הערכה של עיתוי התשלום.

הסכומים מוצגים על בסיס היוון תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, לפי שיעורי הריבית של אגרות חוב ממשלתיות שקליות, אשר מועד פרעונן קרוב לתקופת ההתחייבויות המתייחסות לפיצויי הפרישה. כמו כן, הנכסים בגין הטבות לעובדים נמדדים לפי שוויים ההוגן.

אחת החלופות לטיפול ברווחים (בהפסדים) אקטואריים מהערכת התוכנית הינה הכרה מיידיית ברווחים (הפסדים) אקטואריים ברווח והפסד לפי IAS 19. החברה בחרה בשיטה זו. ליישום לראשונה של התקן לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים.

באור 12: - תמצית דוחות כספיים בערכים נומינליים היסטוריים לצורכי מס

א. החברה כוללת נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס הכנסה בלבד.

ב. עיקרי המדיניות החשבונאית

הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים, על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית, ללא התחשבות בשינויים בכוח הקנייה הכללי של המטבע הישראלי.

ג. מאזנים

ליום	
31 בדצמבר	
2006	2007
אלפי ש"ח	

רכוש שוטף

1,658	1,790
305	598
<u>1,963</u>	<u>2,388</u>

המאגר הישראלי לביטוח רכב שיורי - הפול
חייבים ויתרות חובה

(* 578)	605
(* 797)	833
<u>3,338</u>	<u>3,826</u>

רכוש קבוע, נטו

רכוש אחר - תוכנה

התחייבויות שוטפות

1,200	1,200
2,137	2,625
3,337	3,825

פקדונות של חברות ביטוח
זכאים ויתרות זכות

1	1
<u>3,338</u>	<u>3,826</u>

הון עצמי

(*) סווג מחדש.

באור 12: - תמצית דוחות כספיים בערכים נומינליים היסטוריים לצורכי מס (המשך)

ד. דוחות רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2005	2006	2007	
אלפי ש"ח			
15,089	15,563	16,026	דמי ניהול מהמאגר הישראלי לביטוח רכב שיווי - הפול
14,803	15,317	15,788	הוצאות הנהלה וכלליות
286	246	238	רווח מפעולות שוטפות
(2)	2	5	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
284	248	243	רווח לפני מסים על ההכנסה
283	265	243	הפרשה למסי הכנסה ורווח
1	(17)	-	רווח נקי (הפסד)

ה. דוחות על השינויים בהון העצמי

סה"כ	יתרת רווח אלפי ש"ח	הון המניות	
17	16	(* 1)	<u>יתרה ליום 1 בינואר 2005</u>
1	1	-	רווח נקי
18	17	(* 1)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2005</u>
	(17)	-	הפסד
(* 1)	-	(* 1)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2006</u>
-	-	-	רווח נקי
(* 1)	-	(* 1)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2007</u>

(* מייצג סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

באור 12: - תמצית דוחות כספיים בערכים נומינליים היסטוריים לצורכי מס (המשך)

<u>31 בדצמבר, 2007 ו- 2006</u>		<u>הרכב הון המניות</u>	1.	1.
מונפק	רשום			
ונפרע	מספר מניות			
<u>18</u>	<u>50</u>			מניות בנות 1 ש"ח ע.ג.

2. 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 בתקנות הביטוח השיורי.