

"קרנית" - קרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים
(תאגיד עפ"י חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה - 1975)

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני, 2021

בלתי מבוקרים

"קרנית" - קרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2021

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

2	סקירת דוחות כספיים ביניים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות הכנסות והוצאות
5	דוחות על תזרימי המזומנים
6-8	באורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר למינהלה של "קרנית" - קרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של "קרנית" - קרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים - תאגיד על פי חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975 (להלן - קרנית), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני, 2021 ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המינהלה וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2021	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח		
			נכסים
1,468	1,233	1,360	נכסים בלתי מוחשיים - תוכנות
876	993	876	נכסים בשל סיום יחסי עובד - מעביד, נטו
17,337	17,660	17,013	רכוש קבוע:
647	797	644	בנייני משרד
			רכוש קבוע אחר
8,634	8,730	8,632	נדל"ן להשקעה
29	556	27	נכסי ביטוח משנה
4,132	4,017	4,310	חייבים ויתרות חובה
7,402	5,126	4,857	חברות ביטוח - בגין פרמיות ביטוח
1,568,410	1,639,513	1,423,127	השקעות פיננסיות:
172,124	171,048	161,203	נכסי חוב סחירים
4,917	5,261	5,080	נכסי חוב שאינם סחירים
3,026,058	2,854,339	3,263,222	מניות
			אחרות
4,771,509	4,670,161	4,852,632	סך כל ההשקעות הפיננסיות
96,058	127,170	127,137	מזומנים ושווי מזומנים
4,908,092	4,836,443	5,017,488	סך הכל נכסים
50,000	50,000	50,000	קרן הון שמורה
(151,557)	(295,292)	(280,513)	עתודה למימון גרעון שוטף והבטחת יציבות הקרן (גרעון)
			התחייבויות ביטוחיות ואחרות
1,926,172	2,000,778	1,988,245	התחייבויות ביטוחיות
3,041,165	3,035,514	3,218,266	עתודה מיוחדת בשל כשל חברות ביטוח
4,967,337	5,036,292	5,206,511	סך הכל התחייבויות ביטוחיות
			התחייבויות אחרות
42,312	45,443	41,490	זכאים ויתרות זכות
5,009,649	5,081,735	5,248,001	סה"כ התחייבויות ביטוחיות ואחרות
4,908,092	4,836,443	5,017,488	סך הכל קרן הון שמורה, עתודה, התחייבויות ביטוחיות ואחרות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

26 באוגוסט, 2021	אפרת פרוקצ'יה	איתן השחר	אייל אליוביץ
תאריך אישור הדוחות הכספיים	חברת מנהלה	מנהל כללי	חשב

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
	2020	2021	2020	2021		
	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח					
	49,416	12,263	12,436	24,678	24,526	חלק קרנית בפרמיות שהורווחו בביטוח רכב חובה בישראל
	88,833	194,294	82,181	(83,281)	216,782	הכנסות (הפסדים) מהשקעות ואחרות, נטו
	138,249	206,557	94,617	(58,603)	241,308	סך כל (ההפסדים) ההכנסות
	197,981	85,174	113,294	155,533	188,311	תשלומים ושינוי בתביעות תלויות, ברוטו
	(44)	(4)	(2)	(7)	(6)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בתביעות תלויות
	198,025	85,178	113,296	155,540	188,317	תשלומים ושינוי בתביעות תלויות, בשייר
	10,043	2,544	2,534	5,041	4,879	הוצאות הנהלה וכלליות
	(169)	(112)	1	(148)	(33)	גידול (קיטון) בהתחייבות להשבת כספים לציבור המבוטחים (באור 4)
	207,899	87,610	115,831	160,433	193,163	סך כל ההוצאות
	(69,650)	118,947	(21,214)	(219,036)	48,145	עודף (גרעון) לפני העברה לעתודות (מעתודות)
	133,458	(144,286)	62,177	277,193	128,956	העברה מעתודה (לעתודה) למימון גרעון שוטף והבטחת יציבות הקרן
	(63,808)	25,339	(40,963)	(58,157)	(177,101)	העברה מעתודה (לעתודה) מיוחדת בשל כשל חברות ביטוח
	69,650	(118,947)	21,214	219,036	(48,145)	סך הכל העברה מעתודות (לעתודות)
	-	-	-	-	-	עודף הכנסות על הוצאות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח				

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

עודף הכנסות על הוצאות

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים
מפעילות שוטפת:

הכנסות והוצאות שאינן כלולות בתזרימי מזומנים:

132,479	12,076	120,643	54,725	135,962	מכירות, נטו של השקעות פיננסיות
63,808	(25,339)	40,963	58,157	177,101	גידול (קיטון) בעתודה מיוחדת בשל כשל חברות ביטוח
(133,458)	144,286	(62,177)	(277,193)	(128,956)	גידול (קיטון) בעתודה למימון גירעון שוטף והבטחת יציבות הקרן
(25,118)	46,384	42,825	48,961	62,075	גידול (קיטון) בתביעות תלויות בניכוי נכסי ביטוח משנה
117	-	-	-	-	קיטון בנכסים בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו פחת והפחתות
1,363	341	440	672	799	
96	-	-	-	-	עליית ערך נדל"ן להשקעה

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

(97,984)	(199,152)	(84,294)	81,118	(217,085)	הפסדים (רווחים) מניירות ערך (כולל ריביות ודיבידנדים)
(487)	(125)	(155)	(270)	(342)	שינוי ביתרת הקרן בשטחים
(5,626)	(12,356)	2,657	(321)	1,887	שינוי בחייבים ויתרות חובה וזכאים ויתרות זכות, נטו
(64,810)	(33,885)	60,902	(34,151)	31,441	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

(902)	(147)	(91)	(485)	(184)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים - תוכנות
(728)	(99)	(25)	(692)	(178)	השקעה ברכוש קבוע
(1,630)	(246)	(116)	(1,177)	(362)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(66,440)	(34,131)	60,786	(35,328)	31,079	שינוי במזומנים ושווי מזומנים
162,498	161,301	66,351	162,498	96,058	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
96,058	127,170	127,137	127,170	127,137	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

א. דוחות כספיים ביניים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2021 ולתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות כספיים אלו בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של קרנית ליום 31 בדצמבר, 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ב. הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות, הדיווח והעריכה אשר נקבעו על-פי חוק הפיקוח והתקנות שהותקנו על-פיו, ובכללן תקנות דין וחשבון ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה), טרם הוראת הממונה להחיל על חברות הביטוח את כללי התקינה הבינלאומית IFRS.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן חשבונאות מספר 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים הביניים זהים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ב. פרטים על שיעורי השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב

שער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב	מדד המחירים לצרכן	
	מדד ידוע	מדד בגין %

שיעור השינוי במשך התקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום:

30 ביוני, 2021 1.4 1.6 1.4

30 ביוני, 2020 0.3 (0.8) (0.7)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום:

30 ביוני, 2021 (2.2) 0.8 1.3

30 ביוני, 2020 (2.8) (0.7) (0.2)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020 (7.0) (0.7) (0.6)

באור 3: - פרמיות המועברות לקרן בשטחים

בעקבות צמצום היקף החשיפה הביטוחית של קרנית שטחים, החליטה מנהלת קרנית להקפיד את רישום התחייבותה הכספית הקבועה למימון קרנית שטחים תוך המשך כיסוי תשלומי התביעות השוטפות שלה, זאת למשך שלוש שנים החל משנת 2014. בשנת 2017 החליטה מנהלת קרנית להאריך את תקופת ההקפאה בשלוש שנים נוספות. בשנת 2020 החליטה מנהלת קרנית להאריך את תקופת ההקפאה בשלוש שנים נוספות.

באור 4: - עתודה למימון גרעון שוטף והבטחת יציבות הקרן והשבת כספים לציבור המבוטחים

בשנת 2016 אישרה הכנסת בקריאה שניה ושלישית את הצעת החוק לתיקון חוק הפלת"ד (חוק הפלת"ד - הצעת חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (תיקון מס' 25), התשע"ו-2016) ("התיקון"). בהתאם לתיקון, אם מצאה הרשות (כהגדרתה בפקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970) ("הרשות"), כי בחשבון קרנית קיים סכום העולה על הנדרש לשם מימון פעולות קרנית והבטחת יציבותה, כאמור בסעיף 15(א) לחוק הפלת"ד (בתיקון - "הסכום העודף"), רשאית היא להורות לקרנית להעביר למבוטחים בענף ביטוח רכב מנועי סכום בשקלים חדשים, במישרין או בדרך אחרת שתקבע הרשות, ובכלל זה להפחית את שיעור דמי הביטוח, והכול בהסכמת שר המשפטים. עוד נקבע, כי אם מצאה הרשות כי הסכום העודף עלה על 350 מיליון שקלים חדשים, תורה לקרנית, בהסכמת שר המשפטים, להעביר למבוטחים את הסכום העודף או חלקו, אלא אם כן אישרה ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת שלא לעשות כן, ובלבד שאישור כאמור יינתן עד ליום ה-1 באוקטובר של השנה הקודמת לשנה שבה לא צפויה העברה כאמור.

כמו כן, בהתאם לתיקון, הרשות תדווח לוועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, ב-1 במאי של כל שנה, על אלו: (1) הסכום שהיה קיים בחשבון הקרן ביום 31 בדצמבר בשנה שקדמה לדיווח, ובכלל זה הסכום שנשמר לשם מימון פעולותיה והבטחת יציבותה כאמור והסכום העודף; (2) הסכום שהעבירה קרנית למבוטחים כאמור לעיל בשנה שקדמה למועד הדיווח והדרך שבה הועבר; (3) הסכום שצפויה קרנית להעביר למבוטחים כאמור לעיל בשנת הדיווח והדרך שבה היא צפויה להעבירו. ביום 17 באוגוסט, 2016, התקבלה הערכת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה) כי היתרות העודפות בקרנית לצורך השבה למבוטחים הינן 1,086 מיליון ש"ח. לאור האמור לעיל רשמה הקרן בשנת 2016 הוצאה בסך 1,086 מיליון ש"ח בספריה.

ביום 31 בדצמבר, 2018 הסתיימה תקופת החזר דמי השבה אשר במהלכה השיבה קרנית כ-1,005 מיליון ש"ח לציבור המבוטחים באמצעות חברות הביטוח. במהלך שנת 2019 המשיכה קרנית בהתחשבות בגין יתרות שנבעו מהשנים 2017-2018. בהתאם להחלטת מנהלת קרנית, הועבר ברבעון השני של שנת 2019 סך של 29 מיליון ש"ח מקרנית שטחים לעתודה למימון גרעון שוטף, זאת כהשתתפות במימון דמי ההשבה. נכון ליום 31 בדצמבר, 2019 העריכה קרנית כי לא נותרה יתרת התחייבות מהותית בגין דמי השבה. את היתרה (כ-79 מיליון ש"ח) העבירה לעתודה למימון גרעון שוטף.

באור 5: - אירועים מהותיים – השלכת משבר הקורונה

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 פרץ בעולם ובישראל נגיף הקורונה אשר חייב הערכות חרום של כלל המשק והשפיע באופן מהותי על כלכלת העולם כולו. בשל התפרצות הנגיף, במהלך הסגר הראשון, נאלצה קרנית לפעול באופן חלקי וטיפול רב בנושאים המוגדרים דחופים.

קרנית שבה לעבודה מלאה תוך נקיטת צעדים למניעת השבתה מלאה של עבודת הקרן במקרה של גילוי מחלה אצל אחד מעובדיה.

ביום 25 בספטמבר, 2020 תוקנו תקנות סמכויות מיוחדות להתמודדות עם נגיף הקורונה (הוראת שעה) (הגבלת פעילות במקומות עבודה) (תיקון) התשפ"א-2020 לפיהם קרנית תוגדר תאגיד חיוני הרשאי להעסיק היקף עובדים הנחוץ לו להבטחת פעילותו החיונית.

השפעת התפרצות הנגיף על שוק ההון השפיעה מהותית על נכסי קרנית, הרווח הנמוך מהשקעות והגרעון התפעולי השוטף הנוצר בשל הכנסות קרנית הנגבות מחברות הביטוח, בחסר, ביחס לתשלומי הפיצויים לנפגעים, יצרו בעתודה למימון גרעון שוטף והבטחת יציבות הקרן, גרעון המסתכם בכ-281 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם הגרעון בכ-295 מיליון ש"ח). להערכת קרנית, במידה ולא יחול שיפור משמעותי בשוק ההון במקביל להגדלת חלקה של קרנית בפרמיה המועברת מחברות הביטוח, עלול הגרעון המצטבר לפגוע, בתוך מספר שנים, ביכולתה של קרנית למלא תפקידה על פי החוק.

קרנית עוקבת אחר השינויים בשוק ההון, ונמצאת בקשר רציף עם יועץ ההשקעות, יועץ הסיכונים וועדת ההשקעות.

באור 6: - אופניים חשמליים

החל משנת 2013 ובפרט בשנים האחרונות, עם התגברות השימוש בהם, עלתה יותר ויותר שאלת סיווגם של "אופניים חשמליים" כ-"רכב מנועי" לעניין חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, תשל"ה – 1975 (להלן: "חוק הפיצויים"). עמדת קרנית כפי שאושרה על ידי המנהלה בחודש אוגוסט 2014, הינה כי אופניים חשמליים אינם עונים על הגדרת "רכב מנועי" שבחוק הפיצויים. כתוצאה מהיעדר רגולציה חד משמעית בתחום, נוצרה אי בהירות משפטית שהובילה לפסיקות סותרות בסוגייה – הן בבתי המשפט השלום והן במחוזי. הסוגייה הובאה לפיתחו של בית המשפט העליון אשר קיים דיון בערעור על פסקי דין מחוזיים סותרים בסוגייה בחודש יולי 2020. ביום 12 באוקטובר, 2020 פורסמה החלטת בית המשפט העליון אשר קיבל בדעת רוב של שני שופטים אל מול דעת מיעוט אחת, את עמדת קרנית במלואה לפיה אופניים חשמליים תיקניים ואלו שאינם תיקניים אינם מוגדרים כרכב מנועי לעניין חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים. ביום 4 במרס, 2021 דחה בית המשפט, בקשה לעריכת דיון נוסף בסוגיה.
