כ״ד באדר ב׳ התשפ״ד
3 באפריל 2024
שה. 2023-1589

שער 5 (חלק 4, פרק 3) - דיווח לממונה על שוק ההון - נספחים

מהדורה 12 תאריך עדכון 3.4.2024

מהדורות קודמות:

מהדורה 11 תאריך עדכון 21.03.2023

מהדורה 10 - תאריך עדכון 27.07.2022

מהדורה 9 - תאריך עדכון 16.12.2019

מהדורה 8 - תאריך עדכון 10.3.2019

מהדורה 7 - תאריך עדכון 3.6.2018

מהדורה 6 - תאריך עדכון 1.2.2018

מהדורה 5 - תאריך עדכון 3.12.2017

מהדורה 4 - תאריך עדכון 3.9.2017

מהדורה 3- תאריך עדכון 1.2.2017

מהדורה 2 - תאריך עדכון 1.1.2017

מהדורה 1 - תאריך עדכון 6.9.2015

תוכן עניינים

תוכן עניינים 2
נספח 5.4.3.1 - הוראות כלליות 3
חלק א' - משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטלית 3
חלק ב' - העברת קבצי מידע באמצעות כספות 6
נספח 5.4.3.2 - דיווחים של כלל הגופים המוסדיים/משקיעים מוסדיים 7
חלק א' - דוח חודשי של קופת גמל, קרן פנסיה וחברת ביטוח 7
חלק א'1 - דוח חודשי בעניין אפיק השקעה מובטח תשואה 30
חלק ב' - פרסום מרכיבי התשואה של הגופים המוסדיים 32
חלק ג' - רשימת נכסים ברמת הנכס הבודד 34
חלק ד' - עסקאות והשקעות בצדדים קשורים 58
חלק ה' - דיווח לציבור על הוצאות ישירות המנוכות מחשבונות העמיתים 71
חלק ו' - הצהרה מראש של גוף מוסדי על מדיניות השקעה שלו 81
חלק ז' - דוח ההנהלה בדבר הבקרה הפנימית - **SOX** 82
חלק ח' - דיווח אודות עמיתים שהקשר עימם נותק וכן אודות עמיתים שנפטרו 83
חלק ט' - דיווח אודות ניהול המשכיות עסקית 84
חלק י' - טעות מהותית בדוחות הכספיים או בדוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח . 85
חלק י"א - איסוף מידע סטטיסטי אודות פניות ציבור 86
חלק י"ב - דיווח אודות איסור הלבנת הון ומימון טרור 87
חלק י"ג - מודל דירוג פנימי 88
נספח 5.4.3.3 - דיווחים כספיים ודיווחים נלווים 89
חלק א' - דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קרן פנסיה 89
חלק ב' - דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קופות גמל 92
חלק ג' - דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של חברות מנהלות 94
חלק ד' - דיווח דוחות כספיים של חברת ביטוח 97
חלק ה' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים רבעוניים של חברת ביטוח 98
חלק ו' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים שנתיים של חברת ביטוח 107
חלק ז' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים שנתיים של חברת ביטוח - אקטואריה 110
חלק ח' - דיווח על ערך גלום בקרן פנסיה חדשה 130
חלק ט' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים של חברות ביטוח – ביטוח משנה 131
חלק י' - חישוב ההשקעות בעסקי ביטוח חיים צמוד (אג"ח ח"צ) 135
חלק י"א - דיווח סולבנסי של חברות הביטוח 139
חלק י"ג - דוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח PDF 140
נספח 5.4.3.4 - דיווחים נוספים של חברות ביטוח 141
חלק א' - פרסום תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרו של חברות הביטוח 141
חלק ב'- דיווח שמאים 144
חלק ג' - הסכמי ביטוח משנה 145
חלק ד' - הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון (ORSA) 156
חלק ה' - יישוב תביעות אובדן כושר עבודה 158
חלק ו' – דיווח על עסקאות מורכבות ומהותיות שמהותן שיפור יחס כושר פירעון כלכלי 159
נספח 5.4.3.5 - אופן חישוב חשיפות בדוחות חודשיים 160

נספח 5.4.3.1 - הוראות כלליות

חלק א' - משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטלית[1]

1. הגדרות

א. "גורם מאשר" – גורם המנפיק תעודות אלקטרוניות, והרשום במרשם לפי חוק חתימה אלקטרונית, התשס"א–2001 (להלן: "**חוק חתימה אלקטרונית**")

ב. "חתימה אלקטרונית מאושרת" - חתימה אלקטרונית מאובטחת אשר גורם מאשר הנפיק תעודה אלקטרונית בדבר אמצעי אימות החתימה המזהה אותה.

ג. "חתימה דיגיטלית" – חתימה אלקטרונית מאושרת הממומשת על ידי אלגוריתם מפתח ציבורי RSA.

ד. "גורם מדווח" – גוף שהוסמך על ידי הגוף המוסדי לדיווח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטלית בהתאם לסעיף 1 בפרק 3 בחלק 4 של שער 5 לעניין מורשה חתימה דיגיטלית.

ה. "מורשי חתימה דיגיטלית" – מורשי חתימה דיגיטלית שאושרו מטעם הגוף המוסדי או הגורם המדווח בהתאם לסעיף 1 בפרק 3 בחלק 4 של שער 5 לעניין מורשה חתימה דיגיטלית.

ו. העתק מאושר, משמעו, העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:

1) גורם מאושר ברשות שהנפיקה את מסמך המקור;

2) עורך דין בעל רישיון לעריכת דין בישראל.

2. גורמים מאשרים

א. בהתאם לחוק חתימה אלקטרונית, חתימה אלקטרונית מאושרת נעשית באמצעות גורמים מאשרים מסחריים שהוסמכו על ידי משרד המשפטים.

ב. על מורשה החתימה הדיגיטלית לפנות לאחד הגורמים המאשרים אשר מפורסמים באתר ממשל זמין: http://gov.il/SiteCollectionDocuments/smartCardApprove.pdf (להלן: "**ממשל זמין**").

3. פעולות אשר הגורם המדווח ינקוט כדי להיערך לחתימה דיגיטלית

א. על מורשי החתימה הדיגיטלית לפנות לגורם המאשר לשם הזדהות בתהליך קבלת התעודות הדיגיטליות.

ב. על מורשה החתימה הדיגיטלית להביא עמו:

1) תעודת זהות;

2) דרכון ישראלי תקף או רישיון נהיגה ישראלי תקף עם תמונה;

3) שמו באנגלית (שם פרטי ושם משפחה) ושם הגורם המדווח באנגלית;

4) תעודת רישום התאגיד (הגוף המתפעל), אישור של עורך דין על קיומו של התאגיד, שמו ומספרו הרשום;

5) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד (הגוף המתפעל) בדבר מורשה החתימה הדיגיטלית מטעם התאגיד או אישור של עורך דין על מורשה החתימה הדיגיטלית כאמור.

4. מורשה החתימה הדיגיטלית יקבל מהגורם המאשר את הערכה הבאה:

א. כרטיס חכם עליו מוטבעות שתי תעודות דיגיטליות:

---

[1] חוזר ביטוח 2005-1-46 משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטלית ע"י חברות הביטוח, חוזר גמל 2005-2-1 משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטלית ע"י קופות הגמל, חוזר פנסיה 2005-3-5 משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטלית ע"י קרנות הפנסיה

1) תעודה להזדהות ואימות;

2) תעודה לחתימה דיגיטלית.

ב. דיסק שמכיל תוכנה להתממשקות מערכת ההפעלה עם הכרטיס החכם כולל הוראות התקנה;

ג. מספר מזהה (PIN CODE) לצורך ביצוע הזדהות וחתימה דיגיטלית.

5. קורא כרטיס חכם

על הגורם המדווח לרכוש קוראים לכרטיסים החכמים. ניתן למצוא את רשימת הקוראים המאושרים באתר האינטרנט של ממשל זמין.

6. בדיקת תקינות הכרטיס החכם והתעודות הדיגיטליות

לאחר קבלת הכרטיס החכם שעליו מוטבעות התעודות הדיגיטליות, על מורשה החתימה הדיגיטלית לבדוק את תקינותו באמצעות מערכת בדיקה ובקרת איכות שתמצא במשרדי הגורם המאשר.

7. התקנת התוכנות

א. עבודה עם תוכנות לחתימה דיגיטלית מחייבת גרסאות מערכת הפעלה Windows xp או Windows 2000 ומעלה במחשבים עליהם מותקנות התוכנות.

ב. יש לוודא לפני ההתקנה עמידה בנהלים שקיימים בגורם המדווח, בין השאר נהלי אבטחת מידע.

ג. תהליך ההתקנה יעשה תוך שימוש בתוכנות ההתקנה הבאות:

1) תוכנות אשר ימסרו ע"י הגורם המאשר;

2) תוכנות התקנה שיופיעו בפורטל השירותים והמידע הממשלתי בכתובת:

http://www.gov.il/FirstGov/smartCard/business/businessInstall/guideInstall/

3) תוכנת התקנה לקורא כרטיס חכם שתתקבל בעת רכישת הקורא.

ד. ניתן לערוך התקנות אלה על ידי גורם חיצוני שיתקין את התוכנות בעבור הגורם המדווח.

8. עלויות

עלות הכרטיס החכם, התעודות הדיגיטליות, הקוראים וההתקנה הינה על חשבון הגוף המוסדי[2], כפי שתתפרסם מעת לעת באתר ממשל זמין.

9. תום תוקף התעודה הדיגיטלית

לאחר שלוש שנים מיום ההנפקה יפוג תוקפן של התעודות הדיגיטליות. יש לפנות לגורמים המאשרים כפי שיהיו באותה עת להנפקת תעודות דיגיטליות מאושרות חדשות.

10. חובות מורשה החתימה הדיגיטלית

א. מורשה החתימה הדיגיטלית ינקוט בכל האמצעים הסבירים לשם שמירה על הכרטיס החכם ומניעת שימוש בו ללא הרשאתו, ובכלל זה לא יחשוף את מספר המספר המזהה (Pin code) שלו.

ב. במקרה של אובדן הכרטיס החכם או פגיעה אחרת בשליטת מורשה החתימה הדיגיטלית בכרטיס, ידווח על כך מיד לגורם המאשר, המקיים מרכז דיווח בכל שעות היממה, ויפעל לקבלת כרטיס ותעודות דיגיטליות חדשים.

ג. אובדן או שיכחת המספר המזהה (Pin code) דורשת הנפקה מחודשת של התעודות הדיגיטליות.

ד. הכרטיס החכם "יינעל" לאחר מספר ניסיונות הקשה שגויים של מספר מזהה (Pin code).

11. פורטל "אותות" - https://otot.cma.gov.il

[2] עלות הכרטיסים החכמים והתעודות הדיגיטליות תהיה כפי שיתפרסם בחוזרי חשכ"ל מעת לעת באתר "ממשל זמין" של החשכ"ל.

א. הדיווחים לממונה על שוק ההון יישלחו באמצעות פורטל "אותות".

א1. דיווחים שנדרש להגישם חתומים יחתמו בחתימה אלקטרונית בטרם שליחתם באמצעות תוכנת sign&verify בקישור: http://oldgov.gov.il/firstgov/smartcard/electronicSignature.

ב. פורטל "אותות" יספק למורשה החתימה הדיגיטלית בין היתר, את הפרטים הבאים:

1) מידע לגבי הדיווחים אשר הגורם המדווח אמור לשלוח בחודש הדיווח;

2) קבצים שנשלחו כולל שם הקובץ, תאריך קליטתו ועוד;

4) סטטוס הדיווח – לגבי כל קובץ יצוין האם קליטת הקובץ הסתיימה, האם הקובץ שגוי, וכן נושאים נוספים כפי שיפורט בפורטל "אותות";

5) אם הקובץ שגוי – יינתן מידע לגבי סיבת השגיאה.

12. חתימה על קובץ הדיווח מקנה לדיווח תוקף מחייב, לפי האמור בחוק חתימה אלקטרונית.

חלק ב' - העברת קבצי מידע באמצעות

1. כללי

כחלק מפעולות הפיקוח של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "**הרשות**") נדרשים גופים מוסדיים להעביר מידע לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "**הממונה**") בהתאם לדרישות הרשות. כדי לשמור על חיסיון המידע, מקימה הרשות ערוץ תקשורת מקוון ומוגן (להלן: "**כספת**") באמצעותו יועברו קבצי מידע מגופים מוסדיים לממונה ומהממונה לגופים. חוזר זה קובע את האופן שבו יועברו קבצי המידע כאמור.

2. הגדרות

"**כספת**"	תשתית ממוכנת ומאובטחת המאפשרת העברת נתונים בין צדדים מורשים;
"**קובץ מידע**"	קובץ דיווח המכיל מידע רגיש או מידע עסקי;
"**מידע רגיש**"	כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981.

3. העברת מידע באמצעים מקוונים

גוף מוסדי יעביר לממונה קבצי מידע, באחת מאלה:

א. לעניין קבצי דיווח תקופתיים או קבצים המדווחים במערכות רשות - פורטל אותות (https://otot.cma.gov.il) או במערכות הייעודיות האחרות.

ב. לעניין קבצי מידע שאינם קבצי דיווח תקופתיים ושאינם מדווחים במערכות הרשות - כספת, בהתאם להוראות חוזר זה, המבוססת על תשתית ממשל זמין ומחוברת לרשת משרד האוצר.

4. תהליך חיבור גוף מוסדי לשירותי הכספת

גוף מוסדי נדרש להקים ולהפעיל כספת בהתאם לאמור במסמך "תהליך חיבור לקוח ממשל זמין או צד ג' לשירותי הכספת" המצורף כנספח א' לחוזר זה.

5. שימוש בשירותי הכספת

כספת גוף מוסדי תהיה דו כיוונית ותכיל ספריות IN לצורך קבלה קבצי מידע וספריות OUT, לצורך שליחת קבצי מידע. בכל ספריה יהיו מחיצות כמפורט בנספח ב' לחוזר זה.

6. העברת פרטי התקשרות לממונה

א. גוף מוסדי יעביר לממונה את פרטי איש הקשר שאחראי על הכספות בגוף המוסדי ובכלל זה - כתובת הדואר האלקטרוני של איש הקשר, מספר הטלפון שלו במשרד ומספר הטלפון הנייד שלו (להלן: "**איש הקשר**");

ב. הפרטים הנדרשים בסעיף קטן (א) לעיל ידווחו לממונה תחת תפקיד "אחראי כספות" באמצעות מערכת דיווח בעלי תפקידים ונושאי משרה בגופים מוסדיים (https://contactinfo.cma.gov.il/).

7. הליך האינטגרציה

א. איש הקשר יפעל בהתאם להנחיות של הרשות לעניין הפעולות הנדרשות לצורך אינטגרציית הכספות.

ב. איש הקשר יידרש להיות זמין, בימים ובשעות שיתואמו עם הרשות, לצורך טיפול התקנה והחלפת קבצים.

נספח 5.4.3.2 - דיווחים של כלל הגופים המוסדיים/משקיעים מוסדיים

חלק א' - דוח חודשי של קופת גמל, קרן פנסיה וחברת ביטוח[3]

ראו קובץ דיווח ייעודי "דוח חודשי" – חברה מנהלת עבור קרן פנסיה שבניהולה, חברה מנהלת עבור קופת גמל שבניהולה, חברת ביטוח.

א. מבנה דוח חודשי

1) **מבנה דוח חודשי של חברת ביטוח**

דיווח חודשי של חברת ביטוח יערך לפי "קובץ דיווח א - מבנה דוח חודשי של חברת ביטוח".

2) **מבנה דוח חודשי של קופת גמל**

דיווח חודשי של חברת ביטוח יערך לפי "קובץ דיווח ב - מבנה דוח חודשי לגבי קופת גמל".

3) **מבנה דוח חודשי של קרן פנסיה**

א) דיווח חודשי של קרן פנסיה חדשה או כללית יערך לפי - "קובץ דיווח ג' - מבנה דוח חודשי לגבי קרן פנסיה".

ב) דיווח חודשי של מסלול בקרן פנסיה חדשה או כללית יערך לפי "קובץ דיווח ד' - מבנה דוח חודשי לגבי מסלולים בקרן פנסיה".

ג) דיווח חודשי של קרן פנסיה ותיקה יערך לפי "קובץ דיווח ה' - מבנה דוח חודשי לגבי קרן פנסיה ותיקה".

ב. שם הקובץ לדיווח

1) לגבי קופת גמל וקרן פנסיה - שם הקובץ המדווח יורכב ממספר קופת/קרן/מסלול, חודש ושנת דיווח, בהתאם לשדות שלהלן:

א) xxxx - מספר אישור מס הכנסה של קרן הפנסיה/קופת גמל או מספר מסלול ההשקעה בקרן פנסיה שניתן על ידי הממונה על שוק ההון.

ב) mm – חודש דיווח (ינואר=01, פברואר=02, וכד').

ג) yy – שתי ספרות אחרונות של שנת הדיווח (2015=15, 2016=16, וכד').

ד) שם הקובץ לזיהוי: gxxxxmmyy.prn

ה) דוגמא: קרן פנסיה שאישור מס ההכנסה שלה הוא 1/1699, ומדווחת את הדוח החודשי לחודש מרץ 2015, שם הקובץ שלה יהיה: g16990315.prn.

2) לגבי חברת ביטוח - שם הקובץ המדווח יורכב משם חברת הביטוח, חודש ושנת דיווח, בהתאם לשדות שלהלן:

א) xxxxx – אותיות באנגלית המשקפות את שם החברה, כפי שהתקבל מהממונה על שוק ההון;

[3] חוזר גופים מוסדיים 9-9-2015 דוח חודשי לגבי קופות גמל, קרנות פנסיה וחברות ביטוח

ב) m – חודש דיווח באות אנגלית (ינואר=a, פברואר=b, וכד').

ג) yy – שתי ספרות אחרונות של שנת הדיווח (2015=15, 2016=16, וכד').

ד) שם הקובץ לזיהוי: xxxxxmyy.xlsx

ג. הוראות כלליות

1) כל הסכומים הכספיים בדוח ידווחו באלפי ש"ח ויכללו שלוש ספרות לאחר הנקודה העשרונית. לדוגמא, נכס בשווי 2,501 ש"ח ידווח כ-2.501 (ולא 2.50).

2) דיווח של סעיפים המהווים מספרים לא כספיים (למשל מספר עמיתים) ייעשה במספר שלם.

3) דיווח נתונים באחוזים יכלול לפחות שלוש ספרות לאחר הנקודה העשרונית. לדוגמא, תשואה של ארבעה ושמינית אחוזים ידווח 4.125 (ולא 0.04125).

4) כל הנכסים הנקובים במט"ח יתורגמו לאלפי ש"ח, התרגום יתבצע בהתאם להוראות הדין והוראות הממונה על שוק ההון.

5) בסעיפים בהם אין הפרדה בין סוגי הריביות תירשם ההשקעה הן בריבית קבועה והן בריבית משתנה.

6) המינוח "עד" משמעו "כולל" כך לדוגמה, "פיקדון עד שלושה חודשים" כולל פיקדונות לשלושה חודשים.

7) שערוך נכסים ייעשה בהתאם להוראות הדין והוראות הממונה על שוק ההון.

8) דירוג – יצוין הדירוג שניתן לנכס בהתאם להוראות תקנות כללי השקעה.

ד. הנחיות למילוי הדוחות והנספחים

1) **דוח נכסים**

א) **אגרות חוב ממשלתיות לא סחירות** –

(1) "החזקה באפיק השקעה מובטח תשואה" – סעיף זה יימדד בהתאם למפורט בשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, סעיף 6.2. (הסעיף רלוונטי לדיווח ד - מסלולים בקרן פנסיה חדשה מקיפה ולדיווח ה – קרן פנסיה ותיקה המדווח על ידי קרן ותיקה מסלולית בלבד).

(2) "נכס או התחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואת היעד" – סעיף זה יימדד בהתאם למפורט בשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, סעיף 6א.2(ב). (הסעיף רלוונטי לדיווח ה - קרן פנסיה ותיקה, המדווח על ידי קרן ותיקה שאינה מסלולית בלבד).

(3) "התאמה לשווי ההוגן" – סעיף זה יימדד בהתאם למפורט בשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, סעיף 6א.2(ג). (הסעיף רלוונטי לדיווח ה - קרן פנסיה ותיקה, המדווח על ידי קרן פנסיה ותיקה שאינה מסלולית).

ב) **אגרות חוב קונצרניות** - השקעה באג"ח להמרה תדווח תחת סעיפי ההשקעה באג"ח קונצרני (קיים דיווח נפרד על אג"ח להמרה בנספח א').

ג) **מניות** - מניות זרות הנסחרות בארץ שדווחו במסגרת סעיפי מדד ת"א, לא ידווחו גם בסעיף מניות זרות הנסחרות בארץ.

ד) **חוזה עתידי לא סחיר (Forward, Swap)** - בסעיף זה יש לרשום את שווי הנכס או ההתחייבות (בסימן שלילי), לפי העניין, נכון ליום האחרון בחודש הדיווח. הבטוחות שניתנו כנגד רכישת החוזה

האמור יירשמו בנספח א', ובדוח נכסים יירשמו בסעיפי הפיקדונות תחת הסיווג המתאים. אם החוזה העתידי משלב שני מרכיבים כגון מטבע וריבית כאחד, יש לרשום את החוזה לפי סוג הסיכון העיקרי אליו יש חשיפה.

ה) **אופציות -**

(1) אופציות (אופציות בישראל ובחו"ל) - יש לרשום בנפרד אופציות שנרכשו (long) ואופציות שנכתבו (short), ללא הבחנה של תאריכי המימוש וערכי המימוש השונים (אופציות שנכתבו יירשמו בסימן שלילי).

(2) הבטוחות והחשיפה (לפי מודל B&S במונחי דלתא) ירשמו בנספח א' לפי העניין.

ו) **מוצרים מובנים** - סיווג נכסים לסעיפי המוצרים המובנים ייעשה בהתאם להגדרת "מוצר מובנה" בחוק להסדרת העיסוק בייעוץ השקעות.

ז) **הלוואות -**

הלוואות מובטחות בערבות בנקאית או בערבות אחרת, בישראל - בסעיפים אלה הדירוג מתייחס לנותן הערבות ולא למקבל ההלוואה.

ח) **מזומנים ושווי מזומנים (לגבי קרן פנסיה וקופת גמל) -** יש לרשום ריבית המתקבלת בעבור כספים בעו"ש הקרן בסעיף התקבולים המתייחס לפח"ק/ פר"י.

ט) **חייבים וזכאים שונים (לגבי קרן פנסיה וקופת גמל) -**

(1) זכאים בגין שיקים שמועד פירעונם עבר - בסעיף זה יירשמו שיקים אשר נמסרו לעמיתים בגין משיכות ומועד פירעונם עבר, אך הם טרם נמשכו על ידם. בחודש בו נרשמה המשיכה (ניתן לעמית השיק) אך לא בוצעה בפועל הפקדה על ידי העמית (השיק לא נמשך), המשיכה תירשם בסעיפי המשיכות השונים בדוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים. במקביל, יתבצע רישום בסכום בסעיף "עמיתים זכאים בגין שיקים שמועד פירעונם עבר" (קוד דיווח DT369) בדוח נכסים. בעת פירעון השיק על ידי העמית, הפעולה תירשם כהקטנת יתרת העו"ש במקביל להקטנת יתרת הזכאים. למעשה, בעת פירעון השיק על ידי העמית, הרישומים יהיו במישור יתרות חייבים וזכאים (להלן חו"ז), ולכן אין השפעה על דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים.

(2) מס הכנסה בגין משיכות עמיתים - יש לרשום את סעיף חו"ז מס הכנסה בצורה הבאה: כאשר מתבצעת משיכה של עמית יש לרשום את כל סכום המשיכה כולל מרכיבי המס בסעיף "משיכות עמיתים". למעשה עם משיכת הכספים העמית הופך לזכאי, לכן ההתחשבנות איתו כולל החזרי המס הינה במישור של יתרות החו"ז בלבד. את היתרה שטרם שולמה למס הכנסה יש לרשום בסעיף "זכאים מס הכנסה" (קוד דיווח DT92). אם היה החזר מס הכנסה בגין עמית כלשהו יש להקטין (לחייב) את היתרה החוזית של מס הכנסה (קוד דיווח DT92), ובמקביל לזכות את העמית (קוד דיווח DT353) זהו קוד של "עמיתים זכאים בגין החזרי מס". היה ומס הכנסה החזיר כסף במזומן יש להגדיל את סעיף מזומנים ובמקביל לרשום את העמית כזכאי - "עמיתים זכאים בגין החזרי מס" (קוד דיווח DT353) בדומה לרישום שהוזכר לעיל. ה"מעגל" נסגר כאשר מוחזר הסכום בפועל לעמית, אזי יוקטנו המזומנים ובמקביל יוקטן סעיף "עמיתים זכאים בגין החזרי מס" (קוד דיווח DT353). לאור האמור לעיל, כל הרישומים לאחר משיכת העמית הם במישור של יתרות חו"ז, לכן אין להם השפעה על דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים.

י) **תקבולים ותשלומים אחרים הנובעים מנכסים (לגבי קרן פנסיה וקופת גמל) -**

(1) מס הכנסה בגין רווחי השקעות של הקרן/קופה - קודי דיווח AT139 BT119 יכללו תקבולים ותשלומים למס הכנסה בגין רווחי ההשקעות שנזקפים לקרן. לא יכללו בסעיף זה תשלומי מס בהם חויב העמית.

(2) ריבית פיגורים ששולמה בגין איחור במשיכת כספים - קוד דיווח BT755 - יש לדווח בסעיף זה על תשלומים שהקרן/קופה שילמה לעמיתים בשל כך שאיחרה בביצוע בקשתם למשיכת כספיהם.

יא) **הוראות כלליות לגבי חברות ביטוח בלבד**

(1) יש למלא נתון באחד משלושת הטורים הרלוונטיים (לא בטור הסה"כ), אם אין נתון יש למלא הערה בטור "הערות".

(2) חברת ביטוח ששאלה ניירות ערך תרשום את ערכם בסימן שלילי על ידי סוגריים, על פי המצוין בטופס הדיווח.

(3) חברות מוחזקות – כמשמעותם בכללי חשבונאות מקובלים. בסעיפים הקשורים למניות אין לרשום את ההשקעות בחברות מוחזקות.

(4) **הלוואות לבעלי עניין** (כמשמעותן בתקנות כללי השקעה ובהוראות פרק 4 בחלק 2 של שער 5) – בסעיף זה יש לרשום את חובות המעבידים בגין ביטוחי מנהלים, אשר לא עברו לחברת הביטוח וחברת הביטוח חייבת בהם, על פי כל דין.

2) **דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים**

א) הוראות כלליות:

(1) בסעיפי ההעברות השונים, יש לדווח את ההעברות שבוצעו במזומן. על העברות שבוצעו בנכסים אחרים יש לדווח בסעיפים הייעודיים בתוך כל קבוצת העברות - קופות גמל, קרנות פנסיה וחברות ביטוח. יובהר כי סעיפי ההעברות יכללו אך ורק בקשות של עמיתים שביקשו לנייד את כספם.

(2) את ההעברות שבוצעו בין הגופים השונים אגב מיזוגים, יש לדווח בסעיפים הייעודיים לכך.

(3) **לגבי מסלול בקרן פנסיה -** דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים ברמת מסלול בקרן פנסיה ידווח על בסיס מזומן כפי שמדווח ברמת קרן פנסיה. את הדוח יש לדווח ברמה חודשית.

(4) **לגבי קופת גמל -** סעיפי הדיווח אודות ביטוח פרט לסיכוני מוות ולסיכוני נכות ושחרור מתשלום, הם בהתאם לתקנות כיסויים ביטוחיים. סעיפי הדיווח ידווחו בהתאם להסברים בנוגע לביטוח חיים קבוצתי (ראו נספח ב לגבי קופות גמל להלן).

(5) **לגבי חברת ביטוח -**

(א) הדוח ידווח בגין התחייבויות תלויות תשואה בלבד.

(ב) את נתוני ההפקדות והתשלומים שנוספו בחברות ביטוח, יש לדווח עבור חלק העתודה בפוליסות משתתפות ברווחים. יש להבחין בין הפקדות שוטפות לבין הפקדות שאינן בעלות אופי שוטף. בדיווח על תשלומים, יש לבצע הבחנה בין תשלומים שנעשו אגב ניוד, תשלומים בעלי אופי שוטף, שאינם כאלה, ומשיכות אחרות. עמודת "אחר בטור "תקבולים" תכלול שינוי בעתודות המשתתפות ברווחים (שאינם חיסכון), כגון: ביטוח סיעודי, אובדן כושר עבודה, מחלות קשות וכו'. בהתייחס ל"ניוד" בטור "תשלומים", אזי ניוד פנימה ירשם תחת "חד פעמי – רגיל" וניוד החוצה ירשם כ"ניוד" תחת "תשלומים". עמודת "אחר" בטור "תקבולים" תכלול תשלומי תביעות כוללים מקרי מוות (סכום הצבירה ששולם), תום תקופה, ופדיון מוקדם שאינו ניוד (למעט קנס בגין פדיון מוקדם, שיירשם באחר).

ב) **תקבולים שטרם זוהו (קוד דיווח AA9) (לגבי קופת גמל וקרן פנסיה)** – תקבולים שהתקבלו בחודש הדיווח, טרם זוהו וטרם מוינו לקוד הדיווח המתאים נכון לתאריך הגשת הדוח.

ג) **תקבולים מתביעות משפטיות (קוד דיווח AT108) (לגבי קופת גמל וקרן פנסיה)** – בסעיף זה יירשמו תקבולים הנובעים מתקבול לו זכאית הקרן/הקופה כתוצאה מתביעה משפטית שהגישה החברה המנהלת כנגד גורם כלשהו והקשורים להשקעות הקרן/הקופה. (אין לכלול בסעיף זה תקבולים בגין ריבית פיגורים שהתקבלו כתוצאה מהגשת תביעה משפטית).

ד) **דמי ניהול חודשיים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) המועברים בגין עמיתים בקרן/ קופה ודמי ניהול שנוכו מתוך סך נכסי הקרן/קופה (לגבי קופת גמל וקרן פנסיה)** – סעיפי ההפקדות השונים ירשמו ברוטו (לפני דמי ניהול). במקביל, ידווחו דמי הניהול שנוכו בפועל מתוך התשלומים (הפקדות) המועברים בגין עמיתים בקרן/קופה בקוד דיווח BT80, ודמי הניהול שנוכו בפועל מסך נכסי הקרן/הקופה ידווח בקוד דיווח BT83/BT82. יודגש כי הדיווח על דמי הניהול שנוכו מתוך הנכסים או ההפקדות, לפי העניין, יהיה בהתאם לדמי הניהול שנגבו בפועל על ידי החברה המנהלת. לעניין החזר דמי ניהול מנכסים או מהפקדות, לפי העניין, ידווחו החזרים שהתקבלו בפועל בחשבון הקרן/ הקופה.

ה) **תשלומי פנסיה והחזרים לעמיתים שפרשו (לגבי קרן פנסיה)** – השווי הכספי המדווח בגין תשלומי פנסיה והחזרים לעמיתים שפרשו יכלול גם תשלום מס שנוכה במקור וישלום למס הכנסה. ניכוי המס בגין המשיכה יירשם בדוח נכסים בסעיף "זכאים מס הכנסה" קוד דיווח DT92 כאשר הסכום טרם הועבר למס הכנסה.

ו) **הפקדות המוסד לביטוח לאומי (חיסכון לכל ילד) (קוד דיווח AT781)** – בסעיף זה ידווחו הפקדות המוסד לביטוח לאומי שנעשו בהתאם לסעיף 74ב.(א)(1) בסימן ה' לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995, שעניינו חסכון ארוך טווח לילד.

ז) **הפקדות ההורה (חיסכון לכל ילד) (קוד דיווח AT782)** - בסעיף זה ידווחו הפקדות הורה באמצעות המוסד לביטוח לאומי שנעשו בהתאם לסעיף 74ב.(א)(2) בסימן ה' לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995, שעניינו חסכון ארוך טווח לילד.

ח) **הפקדות חד פעמיות (מענקי משיכה) של המוסד לביטוח לאומי (חיסכון לכל ילד) (קוד דיווח AT791)** - בסעיף זה ידווחו הפקדות המוסד לביטוח לאומי שנעשו בהתאם לסעיף 74ג.(א)(2) בסימן ה' לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995, שעניינו חסכון ארוך טווח לילד.

ט) נתוני העברה בין קופות ובין מסלולים של קופות גמל להשקעה לחיסכון לכל ילד ידווחו בסעיפי ההעברה הרלוונטיים.

י) נתונים עבור קופת גמל להשקעה ידווחו כ"עמיתים עצמאיים".

יא) **לגבי מסלול בקרן פנסיה חדשה מקיפה ומסלול בקרן פנסיה ותיקה מסלולית -** העברת נכסים מאפיק השקעה מובטח תשואה והעברת נכסים לאפיק השקעה מובטח תשואה ידווחו בסעיפים הייעודיים לכך בטבלאות תקבולים ותשלומים. בנוסף, במועד שבו מתקבלים או משולמים סכומים על חשבון "נכס או התחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואות היעד" בדוח נכסים שבדיווח אפיק השקעה מובטח תשואה (ראו להלן חלק א1), אזי תקבולים ותשלומים אלו ייזקפו למסלול בקרן פנסיה מסלולית ותיקה או לכל מסלול בקרן פנסיה חדשה מקיפה, לפי חלקו באפיק ההשקעה מובטח התשואה, לפי העניין, ויכללו במסגרת סעיף העברת נכסים מאפיק השקעה מובטח תשואה או במסגרת סעיף העברת נכסים לאפיק השקעה מובטח תשואה.

(1) **העברת נכסים מאפיק השקעה מובטח תשואה** – בסעיף זה ידווח על קיטון ביתרת אפיק השקעה מובטח תשואה אגב התחשבנות בהתאם לסעיף 34ג.(ה) לחוק קופות גמל.

(2) **העברת נכסים לאפיק השקעה מובטח תשואה** – בסעיף זה ידווח על גידול ביתרת אפיק השקעה מובטח תשואה אגב ייחוס נכסים חופשיים מהמסלול לנכס מגובה באפיק השקעה מובטח תשואה.

3) **נספח א'**

א) **תשואות -**

(1) **לעניין קרן פנסיה ותיקה, קרן פנסיה חדשה מקיפה ומסלול בקרן פנסיה חדשה מקיפה**

(א) **תשואת המסלול/הקרן נומינלית ברוטו לחודש הדיווח** (קוד דיווח KT22) **ותשואת המסלול/הקרן מצטברת נומינלית ברוטו מתחילת שנה** (קוד דיווח KT51) – תכלול את התשואה הכוללת של המסלול/הקרן לרבות "תשואת היעד" והתשואה בגין אגרות חוב מיועדות.

(ב) **תשואה נומינלית ברוטו חודשית על ההשקעות החופשיות** (קוד דיווח KT312) **ותשואה נומינלית ברוטו מצטברת על ההשקעות החופשיות** (קוד דיווח KT313) לא תכלול את "תשואת היעד" ואת התשואה בגין אגרות חוב מיועדות.

(ג) **רווח חודשי ברוטו מההשקעות בש"ח** (קוד דיווח KT502) **ורווח מצטבר ברוטו מההשקעות בש"ח מתחילת השנה** (קוד דיווח KT503) – כולל רווחי השקעה מהחזקה באפיק השקעה מובטח תשואה המחושבים לפי "תשואת היעד".

ב) **כספים שהופקדו וטרם זוהו (קוד דיווח KT314)-** סך התקבולים שהתקבלו וטרם זוהו עד לתום חודש הדיווח. קוד דיווח זה אינו יכול להיות שלילי.

ג) **דמי ניהול (לגבי קופת גמל וקרן פנסיה) - דמי ניהול בגין רבעון הדיווח, כולל תיקונים רטרואקטיביים (קודי דיווח KT946 KT947)** -מאחר שדוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים מדווח על בסיס מזומן ולא על בסיס מצטבר (למעט בדיווח ברמת מסלול בקרן פנסיה), סכום דמי הניהול בעמודת תשלומים לחיצוניים, הוא הסכום שהקרן שילמה בפועל לחברה המנהלת בחודש הדיווח (אך לאו דווקא הסכום אותו גבתה מהעמיתים בגין חודש הדיווח). בסעיף הנדון

יש לרשום את סכום דמי הניהול ששולם בפועל בגין רבעון הדיווח, כולל תיקונים בגין תקופות קודמות.

ד) **שיעור דמי הניהול הרבעוניים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) המועברים בגין עמיתים בקרן (קוד דיווח KT949)** - יחושב כסך דמי הניהול שנוכו בפועל, מחולקים בסך התשלומים (הפקדות) שהועברו בגין מבוטחים בקרן.

ה) **חשיפה -**

(1) כללי

(א) **חשיפה כוללת למניות (קוד דיווח KT761), חשיפה כוללת למט"ח (קוד דיווח KT762) וחשיפה כוללת לחו"ל (קוד דיווח KT763)** - חשיפה כוללת בסעיפים אלו הינה סך החשיפה לאפיק על ידי אחזקה ישירה (שווי נכס המוחזק), בצירוף החשיפה בגין הפעילות בנגזרים על אותו נכס הנקבעת בדרך המקובלת למדידתה.

(ב) יש לציין שתיתכן השקעה שתקבל ביטוי ביותר מסעיף חשיפה כוללת אחד. לדוגמא: חשיפה בגין השקעה במניות בחו"ל תיכלל בסעיפים: (1) חשיפה כוללת למניות, (2) חשיפה כוללת למט"ח ו-(3) חשיפה כוללת לחו"ל.

(ג) **חשיפה אחרת בגין חוזים עתידיים (קוד דיווח KT717)** - הסעיף יכלול חשיפה שאינה למניות, מט"ח או חו"ל באמצעות חוזים עתידיים.

(ד) **חשיפה אחרת באמצעות אופציות (קוד דיווח KT716)** - הסעיף יכלול חשיפה שאינה למניות, מט"ח או חו"ל באמצעות אופציות.

(2) **חשיפה באמצעות אופציה סחירה ולא סחירה (קודים KT548/KT303/KT304) -**

חישוב החשיפה יעשה לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא. לגבי אופן החישוב ראו נספח מספר 5.4.3.5.

(3) **חשיפה למט"ח באמצעות חוזה עתידי (קוד KT305)**

החשיפה בעסקה עתידית על מט"ח במונחים שקליים נגזרת מהאקוויוולנט השקלי בעסקה - הערך הנוכחי של שער הספוט מהוון בשער הריבית על המט"ח ומוכפל בערך הנומינאלי של החוזה. לגבי אופן החישוב ראו נספח מספר 5.4.3.5

(4) **החשיפה לחו"ל באמצעות חוזים עתידיים (קודים KT549/KT461)**

החשיפה בחוזה עתידי על מדד מניות במונחי המטבע של שוק המניות שהמדד מייצג נגזרת מהאקוויוולנט המנייתי בחוזה - הערך הנוכחי של שער הספוט מהוון בתשואת הדיבידנד של המדד ומוכפל בערך הנומינאלי של החוזה. לגבי אופן החישוב ראו נספח מספר 5.4.3.5.

ו) **אישור רואה חשבון על הדוח (קוד דיווח KT600)**

על גוף מוסדי להעביר את אישור רואה החשבון בגין חודשי הדיווח מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר כמפורט להלן: אישור רו"ח בגין חודש מרץ יצורף לדוח החודשי בגין חודש מאי; אישור רו"ח בגין חודש יוני יצורף לדוח החודשי בגין חודש אוגוסט; אישור רו"ח בגין חודש ספטמבר יצורף לדוח החודשי בגין חודש נובמבר; אישור רו"ח בגין חודש דצמבר יצורף לדוח החודשי בגין חודש מרץ. הסעיף בנוי בצורה של בחירת "1" עבור חברה שרואה החשבון המבקר אישר את

נתוני הדוח החודשי שדווח, ו"0" עבור חברה שרואה החשבון המבקר לא אישר את נתוני הדוח החודשי שדווח. אישור רואה החשבון המבקר יישמר במשרדי החברה המנהלת.

ז) **מספרי עמיתים שהעבירו נכסים (לגבי קופת גמל וקרן פנסיה)**

לצורך הדיווח כלל ההעברות יש לספור את בקשות ההעברה, ללא קשר לזהותו של העמית.

ח) **שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מסך נכסי הקרן (קוד דיווח KT948) (לגבי קופת גמל וקרן פנסיה)**

דיווח אודות דמי ניהול עבור הרבעון הראשון, השני, השלישי והרביעי, ייעשה בדוח החודשי בגין החודשים מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר, בהתאמה.

שיעור דמי הניהול יחושב לפי הנוסחה הבאה:

$$\sum_{x=1}^{y} \frac{P_X}{Q_X}$$

P_X = הסכום בשקלים חדשים של דמי הניהול ביום עסקים מסוים.

Q_X = שווי סך כל הנכסים ברוטו שבקופת הגמל ביום עסקים מסוים.

y = מספר ימי עסקים ברבעון הדיווח.

ט) **שיעור דמי ניהול מצטבר (קוד דיווח KT324) (לגבי קופת גמל וקרן פנסיה)**

יחושב לפי הנוסחה הבאה:

$$\sum_{x=1}^{m} \frac{P_x}{Q_x}$$

P_x = הסכום בשקלים חדשים של דמי הניהול ביום עסקים מסוים.

Q_x = שווי סך כל הנכסים ברוטו שבקופת הגמל ביום עסקים מסוים.

m = מספר ימי עסקים מתחילת השנה ועד לתום חודש הדיווח.

י) **סה"כ כספים של עמיתים שכירים שהגיעו לבשלות (קוד דיווח KT58) (לגבי קופת גמל)** - הסעיף יכלול גם כספי פיצויים.

יא) **יחס הנזילות (בשלות) (קוד דיווח KT72) (לגבי קופת גמל)** - המונח יתפרש לפי הרשום בתקנות מס הכנסה: היחס שבין כל הכספים שרשאים העמיתים למשוך מקופת הגמל לבין השווי המשוערך של נכסי קופת הגמל. כספי פיצויים, מחלה חופשה וכדומה ייחשבו כסכומים הניתנים למשיכה מיידית.

יב) **מעבידים (לגבי קרן פנסיה)**

קוד דיווח KT451 כולל דיווח מצטבר הכולל את כל חובות המעבידים עד לרבעון שקדם לרבעון שהסתיים בחודש הדיווח. באופן דומה יש לדווח בקוד דיווח KT453 על דיווח מצטבר בגין מעבידים זכאים.

יג) **עודף/ גרעון אקטוארי לתקופה שנסתיימה בתקופת הדיווח (באחוזים) (קוד דיווח KT930) (לגבי קרן פנסיה)** -[4] עדכון היתרות הצבורות של העמיתים והפנסיות של פנסיונרים, בגין עודף או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים, יבוצע מידי רבעון ולא יתבצע עדכון של היתרה הצבורה לעמיתים לפי התשואה הדמוגרפית. נתוני העודף/גרעון האקטוארי בגין רבעון ראשון, שני, שלישי ורביעי ידווחו בדוחות החודשיים של החודשים מאי, אוגוסט, נובמבר ומרץ בהתאמה.

יד) **השקעות בתשתיות ובקרנות תשתית**

סעיפי הדיווח בנספח א' יכללו השקעות בתשתיות, בחלוקה להשקעות בישראל ובחו"ל, תוך הפרדה בין קטגוריות השקעה (מניות, הלוואות, אג"ח, קרנות BOT ואחר). הסיווג יעשה עבור פרויקטים מימוניים, בהם הוקמה חברה חד תכליתית הפועלת בתחום התשתיות. השקעה בתשתיות יכולה להתבצע: (1) באפיק כלכלי - הכולל את תחום האנרגיה, התקשורת, המים והתחבורה (כגון: כבישים, נמלי תעופה, נמלי ים, גשרים ומסילות ברזל, מתקני טיהור והתפלה של מים וביוב). (2) באפיק חברתי - הכולל הקמת מבנים ציבוריים (כגון: בתי חולים, בתי ספר, מעונות, בסיסי צבא ודיור ציבורי).

טו) **גובה ריביות בהלוואות לעמיתים**

בוצעה הפרדה בין שני סוגי מסלולי הריבית בהלוואות שניתנות על ידי גופים מוסדיים לעמיתיהם; דיווח על גובה הריבית במסלול פריים ודיווח על גובה הריבית במסלול הצמוד. בכל סוג יש לדווח את גובה הריבית המקסימלית והמינימלית. הדיווח הוא שנתי, וידווח בדוח החודשי בגין חודש דצמבר.

טז) סעיפי הדיווח "תשואת הקרן נומינלית ברוטו לחודש הדיווח" (קוד דיווח KT22), תשואת הקרן מצטברת נומינלית ברוטו מתחילת השנה (קוד דיווח KT52) ונתוני נספח תשואה יומית, של קרן פנסיה - לא יכללו נתוני מסלולי פנסיונרים וזכאים קיימים לפנסיה.

יז) **לגבי קופת גמל להשקעה חיסכון לכל ילד:**

(1) **סה"כ כספים שהופקדו על ידי המוסד לביטוח לאומי (חיסכון לכל ילד) KT991** – סכום החיסכון הצבור שמקורו בסכום החיסכון הבסיסי, שהופקדו בהתאם לסעיף 2ו לעיל.

(2) **סה"כ כספים שהופקדו על ידי ההורים (חיסכון לכל ילד) KT992** – סכום החיסכון הצבור שמקורו בסכום החיסכון הנוסף שהופקדו בהתאם לסעיף 2ז לעיל.

(3) **סה"כ כספים שנצברו מהפקדות חד פעמיות (מענקי משיכה) ע"י המוסד לביטוח לאומי (חיסכון לכל ילד) KT993** – הסכום שנצבר מהפקדות בהתאם לסעיף 2ח לעיל.

יח) נתונים עבור קופת גמל להשקעה ידווחו כ"עמיתים עצמאיים".

יט) דיווח רבעוני על יתרת הנכסים ושיעור זקיפת איגרות החוב המיועדות עבור קרן פנסיה חדשה מקיפה – מועד הדיווח יעשה בהתאם לנתונים המעודכנים ליום העסקים האחרון ברבעון המדווח.

[4] ראו הוראות סימן ג בפרק 1 של חלק 2 בשער 5

4) **נספח ב׳ לגבי קופת גמל - ביטוחים:**

א) **ביטוח עמיתים בביטוח חיים קבוצתי/ פרט לסיכוני מוות/ פרט לסיכוני נכות/ פרט לסיכוני שחרור מתשלומים (קודי דיווח KT318 KT960 KT956 KT952)** - אם הקופה לא ביטחה את עמיתיה בביטוח במועד כלשהו בשנת הדיווח (ולא רק נכון ל- 31.12) יש למלא ערך ״0״. אם הקופה ביטחה את עמיתיה בפוליסה אחת יש למלא ערך ״1״, אם ביטחה בשתי פוליסות יש למלא ערך ״2״ וכן הלאה, לפי מספר הפוליסות הקיימות בקופה.

ב) **מספר עמיתים מבוטחים (קודי דיווח KT961 KT321 KT957 KT953) - ידווח מספר העמיתים המבוטחים בכל סוג ביטוח, בכל הפוליסות הקיימות בקופה, נכון לסוף שנת הדיווח.**

ג) **סה״כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (קודי דיווח KT962 KT958 KT954 KT319) - ידווח סכום התביעות ששולמו למוטבים על ידי חברת הביטוח (אם במישרין ואם באמצעות הקופה) בגין כל סוג ביטוח, בכל הפוליסות הקיימות בקופה, בהתאם למידע שיתקבל מחברת הביטוח.**

ד) **סה״כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח (קודי דיווח KT320 KT959 KT955 KT963)** - ידווח סכום הפרמיה ששולמו למבטחים בגין כל סוג ביטוח בשנת הדיווח, בגין כל הפוליסות הקיימות בקופה, ללא חשיבות מאיזה מקור שולמו הפרמיות (מהפקדות עמיתים, על ידי החברה המנהלת, מצבירת הכספים של העמיתים וכו׳).

5) **נספחים ב׳, ג׳1 ו-ג׳2**

א) כל הסכומים המדווחים הם נומינליים.

ב) יש לרשום את סכום החסכון של המבוטחים, ולא את סכום העתודה.

ג) חברות ביטוח אשר לא מנהלות כספים העומדים כנגד התחייבויות תלויות תשואה לא ידווחו את נספחים ב׳ ו-ג׳.

6) **נספח תשואות יומיות**

א) הפקדות, משיכות ודמי ניהול יש לדווח כסכומים חיוביים.

ב) ביטולים ותיקוני טעויות יש לדווח כסכומים שליליים תחת העמודה הרלוונטית; ביטול הפקדה ידווח כסכום שלילי תחת עמודת ההפקדות, ביטול משיכה ידווח כסכום שלילי תחת עמודת המשיכות ודמי ניהול שהוחזרו ידווחו כסכום שלילי תחת עמודת דמי הניהול.

ג) הפקדות, משיכות ודמי ניהול יש לדווח על בסיס מזומן, בהתאם ליום שבוצעה הפעולה בפועל, וזאת בהתאם לנוסחת חישוב התשואה.

ד) הפקדות ומשיכות יש לדווח בסכומים המקוריים ללא קיזוזים ביניהם.

ה) יש לדווח כל יום קלנדרי בחודש. בימים אשר בהם לא מבוצע שערוך נכסים, יש לדווח את יתרת הנכסים האחרונה שחושבה ותשואה אפס.

ו) לגבי חברת ביטוח - יש לדווח נספח תשואה יומית עבור כלל מסלולי ההשקעה בחברות ביטוח לרבות מסלול אחר. נספח תשואה יומית לא ידווח בגין קרנות ח׳, ט׳ ו-י׳ ובגין קופת ביטוח בניהול אישי.

7) **נספח ה׳: מספרי חשבונות מוצפנים בחבר בורסה**

א) הערכים שיש לדווח בנספח הם ערכים מיוחדים המשויכים למספרי החשבונות על ידי חברי הבורסה לצורך הזיהוי החד ערכי של הפעילות בניירות הערך והאופציות במחשבי הבורסה

לניירות ערך בתל אביב. לשם קבלת מספרי החשבונות יש למפות את החשבונות האמורים ולקבל מחברי הבורסה את מספרי החשבון המוצפנים המשויכים לצורך זיהוי אותם החשבונות במערכת המסחר.

ב) החשבונות עליהם יש לדווח הנם חשבונות בהם נעשית או עשויה להיעשות פעילות בניירות ערך או באופציות.

ג) אין צורך לדווח אודות חשבונות המשמשים לצורך החזקת פיקדונות בלבד.

ד) דיווח בגין ספרת ביקורת (קודי דיווח KT770-KT799, KT860-889) - הזנת ספרת הביקורת נועדה לאתר טעויות סופר בעת הקלדת המספרים המוצפנים. יצוין שהבורסה לני"ע בת"א הנחתה את כל חברי הבורסה לחשב ספרת ביקורת לכל מספר מוצפן. ספרת הביקורת תימסר על ידי חבר הבורסה לקרן הפנסיה, על פי דרישתה, יחד עם המספר המוצפן.

ה) דיווח האם החשבון הינו חשבון מפצל או לא (קודי דיווח KT800-KT829, KT890-919). דיווח ערך "0" משמעותו חשבון לא מפצל, דיווח ערך "1" משמעותו חשבון מפצל.

ו) לגבי חברת ביטוח - את הדיווח בגין מספר חשבון לקוח אצל חבר בורסה יש להתחיל תמיד תחת העמודה "חשבון 1" עבור כל הקרנות ומסלולי ההשקעה.

8) **נספח ו' - חשיפה מטבעית וחשיפה גיאוגרפית**

א) מבנה הדיווח - בנספח זה יש לפצל את קבוצות הנכסים, כפי שקיימות בעמודות (אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות וכו'), לשני סוגי חשיפות; (1) חשיפה למטבעות (2) חשיפה למדינות ואזורים גיאוגרפיים. הרכב החשיפות אליהן יש לפצל כל קבוצה הוא בהתאם לרשימה המפורטת בשורות (מטבעות - אירו, לירה שטרלינג וכו'; מדינות ואזורים - ארה"ב, בריטניה, BRIC וכו'), חשיפות נגזרים פיננסיים ידווחו במונחי דלתא.

ב) חשיפה גיאוגרפית - תדווח עבור הנכסים השונים בהתאם למקום הסיכון הסופי, מדינה או אזור גיאוגרפי לפי הרלוונטיות. במקרים בהם לא ניתן לזהות את מקום החשיפה הסופית תדווח החשיפה בהתאם למקום בו הונפק או נסחר הנכס.

ג) לגבי קרן פנסיה ותיקה סכום "נכסי הקרן המובטחים" כמשמעותם בשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, בסעיף 6א.2 ידווח בקוד RT100 ו-GT100, לפי העניין.

ד) לגבי מסלול בקרן פנסיה חדשה מקיפה סכום "החזקה באפיק השקעה מובטח תשואה" ידווח בקוד RT100 ו-GT100, לפי העניין.

ה) תדירות הדיווח - הנספח ידווח ברמה רבעונית בדוח החודשי בגין חודשים מרץ, יוני, ספטמבר, ודצמבר.

9) **נספח ז' - הוצאות ישירות בניהול השקעות**

א) מבנה הנספח וסיווג ההוצאות בסעיפים השונים בו, הינם בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008 (להלן: **תקנות הוצאות ישירות**).

ב) תדירות ובסיס הדיווח - הנספח ידווח ברמה שנתית, מצטבר, כך שנתוני הנספח יכללו נתוני ינואר עד דצמבר וידווחו בדוח החודשי בגין חודש אפריל.

ג) לגבי קופה או מסלול העונים לתנאים שבסעיף 2א(ג) לתקנות הוצאות ישירות, חישוב מגבלת עמלת ניהול חיצוני ייעשה בהתאם לאמור בתקנות הוצאות ישירות, לפי העניין.

ד) לגבי חברת ביטוח - הדוח ידווח בגין התחייבויות תלויות תשואה בלבד.

ה) לגבי מסלול בקרן פנסיה חדשה מקיפה, המידע בגין נספח זה ידווח ללא התייחסות להוצאות הישירות המיוחסות לנכסים המרכיבים את אפיק השקעה מובטח תשואה. עם זאת, יובהר כי העלות המופחתת של ההחזקה באפיק תיחשב כחלק מנכסי המסלול לצורך אמידת שיעור ההוצאות הישירות של המסלול.

ה. תדירות דיווח שונה

סעיפי הדיווח המפורטים בלוחות להלן ידווחו בתדירות שונה מדיווח חודשי –

1) **לגבי קרן פנסיה, קופת גמל וחברת ביטוח**

	סעיף דיווח	קוד דיווח	נתוני הסעיף נכללים בדוח החודשי של חודש זה:	נתוני הסעיף מתייחסים לתקופה זו:
1	שיעור הריבית (בחישוב שנתי) הצמודה הנמוך ביותר שהתקבל על הלוואות למבוטחים	KT20	דצמבר	ינואר עד דצמבר
2	שיעור הריבית (בחישוב שנתי) הלא צמודה הנמוך ביותר שהתקבל על הלוואות למבוטחים	KT21	דצמבר	ינואר עד דצמבר
3	שיעור ריבית (בחישוב שנתי) מקסימלי שהתקבל בהלוואות שניתנו לעמיתים במסלול פריים	KT941	דצמבר	ינואר עד דצמבר
4	שיעור ריבית (בחישוב שנתי) מקסימלי שהתקבל בהלוואות שניתנו לעמיתים במסלול צמוד	KT942	דצמבר	ינואר עד דצמבר
5	נספח ו' : חשיפה גיאוגרפית וחשיפה מטבעית	מפורט בנספח	מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר	מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר
6	נספח ז' : הוצאות ישירות בניהול השקעות	YT100-YT120	אפריל	ינואר עד דצמבר (שנתי מצטבר).
7	אישור רו"ח על הדיווח בגין החודש האחרון של הרבעון הקודם	KT600	מאי, אוגוסט, נובמבר ומרץ	מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר (רבעון קודם).

2) **לגבי קופת גמל וקרן פנסיה**

	סעיף דיווח	קוד דיווח	נתוני הסעיף נכללים בדוח החודשי של חודש זה:	נתוני הסעיף מתייחסים לתקופה זו:
1	דמי ניהול מנכסים בגין רבעון הדיווח, כולל תיקונים רטרואקטיביים	KT946	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר, אוקטובר עד דצמבר.
2	דמי ניהול מהפקדות בגין רבעון הדיווח, כולל תיקונים רטרואקטיביים	KT947	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר, אוקטובר עד דצמבר.
3	שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן	KT949	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר, אוקטובר עד דצמבר.

	סעיף דיווח	קוד דיווח	נתוני הסעיף נכללים בדוח החודשי של חודש זה:	נתוני הסעיף מתייחסים לתקופה זו:
4	שיעור דמי ניהול ממוצעים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן במהלך השנה	KT411	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	ינואר עד מרץ, ינואר עד יוני, ינואר עד ספטמבר, ינואר עד דצמבר.
5	שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מסך נכסי הקרן	KT948	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר, אוקטובר עד דצמבר.
6	שיעור דמי ניהול מצטברים שנוכו מסך נכסי הקרן	KT324	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	ינואר עד מרץ, ינואר עד יוני, ינואר עד ספטמבר, ינואר עד דצמבר.

3) לגבי קרן פנסיה

	סעיף דיווח	קוד דיווח	נתוני הסעיף נכללים בדוח החודשי של חודש זה:	נתוני הסעיף מתייחסים לתקופה זו:
1	חובות מעבידים הידועים לקרן	KT451	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	מצטבר עד דצמבר, מרץ, יוני, ספטמבר.
2	מעבידים זכאים מצטבר (כולל קוד KT452)	KT453	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	מצטבר עד דצמבר, מרץ, יוני, ספטמבר.
3	הפקדות, מבוטחים שכירים – רכיב פיצויים	AT81	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	אוקטובר עד דצמבר, ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר.
4	הפקדות, מבוטחים שכירים – רכיב תגמולים	KT625	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	אוקטובר עד דצמבר, ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר.
5	הפקדות, מבוטחים עצמאיים – הפקדות מבוטח עצמאי	AT85	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	אוקטובר עד דצמבר, ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר.
6	סה"כ יתרה צבורה בגין תשלומי מעביד ועובד	KT601	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	אוקטובר עד דצמבר, ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר.
7	סה"כ יתרה צבורה בגין רכיב הפיצויים (יתרת פיצויים)	KT405	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	אוקטובר עד דצמבר, ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר.
8	סה"כ יתרה צבורה של מבוטחים עצמאיים	KT406	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	אוקטובר עד דצמבר, ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר.

	סעיף דיווח	קוד דיווח	נתוני הסעיף נכללים בדוח החודשי של חודש זה:	נתוני הסעיף מתייחסים לתקופה זו:
9	סה"כ דמי גמולים שנזקפו בחודש הדיווח לזכות מבוטחים הזכאים לקבל פנסיית נכות	KT409	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	אוקטובר עד דצמבר, ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר.
10	דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים ברמת מסלול	מפורט בדוח	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר, אוקטובר עד דצמבר.
11	עודף/גרעון אקטוארי לתקופה שנסתיימה בתקופת הדיווח (באחוזים)	KT930	מאי, אוגוסט, נובמבר, מרץ	רבעון ראשון, שני, שלישי ורביעי
12	עודף/גרעון אקטוארי לעמיתים במסלול יסוד לתקופה שנסתיימה בתקופת הדיווח (באחוזים)	K931	מאי, אוגוסט, נובמבר, מרץ	רבעון ראשון, שני, שלישי ורביעי
13	יתרת נכסי קרן הפנסיה	YT901, YT902, YT903	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	רבעון ראשון, שני, שלישי ורבעי
14	שיעור זקיפת תשואת אג"ח מיועדות מתוך נכסי הקבוצה (באחוזים)	YT904, YT905, YT906	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	רבעון ראשון, שני, שלישי ורבעי
15	שיעור זקיפת תשואת אפיק השקעה מובטח תשואה מתוך נכסי הקבוצה	YT907, YT908, YT909	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	רבעון ראשון, שני, שלישי ורבעי
16	שיעור זקיפת רכיב השקעה מובטח מתוך נכסי הקבוצה	YT910, YT911, YT912	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	רבעון ראשון, שני, שלישי ורבעי

4) **לגבי קופת גמל**

	סעיף דיווח	קוד דיווח	נתוני הסעיף נכללים בדוח החודשי של חודש זה:	נתוני הסעיף מתייחסים לתקופה זו:
1	מספר חשבונות עמיתים עצמאיים	K2	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
2	מספר חשבונות עמיתים שכירים	KT1	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר

	סעיף דיווח	קוד דיווח	נתוני הסעיף נכללים בדוח החודשי של חודש זה:	נתוני הסעיף מתייחסים לתקופה זו:
3	מספר עמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויי פיטורין	KT28	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
4	סה"כ חשבונות של "עמית קיבוץ"	KT53	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
5	סה"כ כספים של "עמית קיבוץ"	KT54	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
6	סה"כ חשבונות של "עמית מושב שיתופי"	KT55	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
7	סה"כ כספים של "עמית מושב שיתופי"	KT56	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
8	סה"כ חשבונות של עמיתים שכירים שהגיעו לבשלות	KT57	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
9	סה"כ חשבונות של עמיתים עצמאיים שהגיעו לבשלות	KT59	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
10	סה"כ כספים הנזקפים לעמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויים	KT714	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
11	נספח ב': ביטוחים	KT318-KT320 KT952-KT963	דצמבר	ינואר עד דצמבר
12	שיעור דמי ניהול רבעוניים מינימליים (מנכסים)	KT950	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר, אוקטובר עד דצמבר.
13	שיעור דמי ניהול רבעוניים מקסימליים (מנכסים)	KT951	מרץ, יוני, ספטמבר, דצמבר	ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר, אוקטובר עד דצמבר.
14	מספר עמיתים עצמאיים לפי מספר תעודת זהות	KT712	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
15	מספר עמיתים שכירים לפי מספר תעודת זהות	KT713	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר

ו. בקרות על הדוח החודשי[5]

להלן רשימה לא ממצה של בדיקות בסיסיות וראשוניות שעל חברה מנהלת לבצע ולוודא את קיומן, טרם שליחת דוח חודשי לממונה על שוק ההון:

1) לגבי קרן פנסיה

א) סה"כ תקבולים מחיצוניים (A1) = סיכום כל סעיפי תקבולים מחיצוניים.

ב) סה"כ תקבולים מתזרים מנכסים (AT999) = סיכום כל סעיפי תקבולים מתזרים מנכסים.

ג) סה"כ תשלומים מחיצוניים (B1) = סיכום כל סעיפי תשלומים מחיצוניים.

ד) סה"כ תשלומים מתזרים מנכסים (BT999) = סיכום כל סעיפי תשלומים מתזרים מנכסים.

ה) שיעור דמי ניהול מצטברים שנוכו מסך נכסי הקרן (KT324) חייב להיות קטן או שווה ל-0.5% בקרנות הפנסיה החדשות, וקטן או שווה ל-1.05% בקרנות הפנסיה הכלליות.

ו) שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מסך נכסי הקרן (KT948) אינו יכול להיות גדול מדמי ניהול מצטברים שנוכו מסך נכסי הקרן (KT324). בקרה זו תבוצע אחת לרבעון בדיווחים של מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר.

ז) שיעור דמי ניהול ממוצעים שנוכו מתוך התשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן במהלך השנה (KT411) קטן או שווה ל-4% בקרנות הפנסיה הכלליות, וקטן או שווה ל-6% בקרנות הפנסיה החדשות[6].

ח) אם דמי ניהול שנוכו מתוך סך נכסי הקרן גדול מ-0 (BT82>0) אזי שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מסך נכסי הקרן גדול מ-0 (KT948>0).

ט) אם דמי ניהול שנוכו מתוך התשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן גדול מ-0 (BT80>0) אזי שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן גדול מ-0 (KT949>0). בקרה זו תבוצע אחת לרבעון בדיווחים של מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר.

י) אם שיעור דמי ניהול חודשיים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן גדול מ-0 (KT410>0) אזי שיעור דמי ניהול ממוצעים שנוכו מתוך התשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן במהלך השנה גדול מ-0 (KT411>0).

טו) הפרש במעגל תזרים מזומנים: יתרת מזומנים סוף חודש פחות יתרת מזומנים תחילת חודש ועוד חייבים וזכאים שונים = (סה"כ תקבולים מתזרים נכסים + סה"כ תקבולים מחיצוניים) – (סה"כ תשלומים מתזרים נכסים + סה"כ תשלומים מחיצוניים).

((חודש נוכחי DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191) -
(חודש קודם DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191) =
AT999+A1-AT574-AT575-AT7-AT753-AT759-BT999-
B1+BT574+BT575+BT19+BT754).

---

[5] נספח ב' לחוזר גופים מוסדיים 27-9-2009 בקרות על הדוח החודשי

[6] ההנחיה עודכנה בהתאם לתקנות דמי ניהול

יובהר כי בקרן פנסיה חדשה ובקרן פנסיה כללית הבקרה בפסקה זו כוללת קודים הכלולים בקובץ דיווח ג (ברמת הקרן) ובקובץ דיווח ד (ברמת מסלול).

טז) אם אופציות על שקל/מט"ח (long) בחו"ל לא סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (long) בחו"ל סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (long) סחירות + אופציות OTC שקל/מט"ח (long) לא סחירות גדול מ-0 (DT477+DT214+DT175+DT345>0), או אופציות על שקל/מט"ח (short) בחו"ל לא סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (short) בחו"ל סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (short) סחירות + אופציות OTC שקל/מט"ח (short) לא סחירות קטן מ-0 (DT482+DT218+DT208+DT347>0) אזי חשיפה למט"ח באמצעות אופציות ₪\מט"ח לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מ–0 (KT303≠0).

יז) אם אופציות על מדדים כולל מניות (long) סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (long) לא סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (short) סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (short) לא סחירות שונה מאפס (DT468+DT470+DT469+DT472>0), אזי חשיפה למניות באמצעות אופציות בישראל, לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מ–0 (KT304≠0).

יח) אם אופציות על מדדים/נכסים אחרים (long) סחירות + אופציות אחרות (long) לא סחירות + אופציות על מדדים/נכסים אחרים (short) סחירות + אופציות אחרות (short) לא סחירות שונה מאפס (DT177+DT346+DT210+DT348>0), אזי חשיפה אחרת באמצעות אופציות בישראל, לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מאפס (KT716≠0).

יט) חשיפה כוללת לחו"ל בנספח א' (KT763) = סיכום החשיפות למדינות ולאזורים שאינם בישראל בנספח ו' (GT801 עד GT817 וגם PT800 עד PT805).

כ) חשיפה כוללת למט"ח בנספח א' (KT762) = סיכום החשיפות למטבעות שאינם שקל בנספח ו' (RT802 עד RT808).

כא) השוואת הערך המוזן בכל סעיף דיווח למול הערך שהוזן בתקופת דיווח קודמת באותו סעיף דיווח. שינוי הערך בין החודשים, בשיעור שתגדיר החברה המנהלת עבור כל סעיף דיווח, יהווה התראה לבדיקת תקינותו.

2) **לגבי קופת גמל**

א) סה״כ תקבולים מחיצוניים (A1) = סיכום כל סעיפי תקבולים מחיצוניים.

ב) סה״כ תקבולים מתזרים מנכסים (AT999) = סיכום כל סעיפי תקבולים מתזרים מנכסים.

ג) סה״כ תשלומים מחיצוניים (B1) = סיכום כל סעיפי תשלומים מחיצוניים.

ד) סה״כ תשלומים מתזרים מנכסים (BT999) = סיכום כל סעיפי תשלומים מתזרים מנכסים.

ה) סה״כ נכסי הקופה (DE1) = סיכום כל סעיפי הנכסים = סה״כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב התגמולים חלק העובד) + סה״כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב התגמולים חלק המעביד) + סה״כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב הפיצויים) + סה״כ הכספים הנזקפים לעמיתים עצמאיים + סה״כ כספים הנזקפים לעמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויים + סה״כ כספים של ״עמית קבוץ״ + סה״כ כספים של ״עמית מושב שיתופי״ + כספים שהופקדו לקופה וטרם זוהו - (KT307+KT311+KT308+KT3+KT714+KT54+KT56+KT314).

בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.

ה1) עבור קופות גמל להשקעה חיסכון לכל ילד, סה״כ נכסי הקופה (DE1) = סיכום כל סעיפי הנכסים = סה״כ כספים שנצברו מהפקדות שוטפות של המוסד לביטוח לאומי (חיסכון לכל ילד)+ סה״כ כספים שנצברו מהפקדות שוטפות של המוסד לבט״ל ע״י ההורים (חיסכון לכל ילד)+ סה״כ כספים שנצברו מהפקדות חד פעמיות (מענקי משיכה) ע״י המוסד לבט״ל (חיסכון לכל ילד)+ כספים שהופקדו לקופה וטרם זוהו – (KT314+KT991+KT992+ KT993). בקרה זו תעשה עבור כל דיווח חודשי.

ו) אם סה״כ נכסי קופה גדול מ-0 (DE1>0) אזי צריך להיות מדווח מספר חשבונות עמיתים עצמאיים גדול מ-0 (K2>0) או סה״כ חשבונות של ״עמית קבוץ״ גדול מ-0 (KT53>0) או מספר עמיתים מעבידים בקופות המרכזיות לפיצויי פיטורין גדול מ-0 (KT28>0) או מספר חשבונות עמיתים שכירים גדול מ-0 (KT1>0).

בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.

ז) אם סה״כ כספים של ״עמית קבוץ״ גדול מ-0 (KT54>0) אזי חובה לדווח סה״כ חשבונות של ״עמית קבוץ״ גדול מ-0 (KT53>0), ולהיפך.

בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.

ח) באם סה״כ כספים של ״עמית מושב שיתופי״ גדול מ-0 (KT56>0) אזי חובה לדווח סה״כ חשבונות של ״עמית מושב שיתופי״ גדול מ-0 (KT55>0), ולהיפך.

בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.

ט) אם סה״כ הכספים הנזקפים לעמיתים עצמאיים גדול מ-0 (KT3>0) אז חובה לדווח מספר חשבונות עמיתים עצמאיים גדול מ-0 (K2>0), ולהיפך.

בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.

י) אם סה״כ הכספים הנזקפים לעמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויים גדול מאפס (KT714>0) אזי חובה לדווח מספר עמיתים מעבידים בקופות המרכזיות לפיצויי פיטורין (KT28), ולהיפך.

בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.

יא) אם הקופה אינה מבטחת את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי (KT318=0) אז מספר עמיתים מבוטחים חייב להיות 0 (KT321=0), וכן סה"כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח חייב להיות 0 (KT320=0) וכן תביעות ששולמו בשנת הביטוח חייב להיות 0 (KT319=0).

יב) שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מסך נכסי הקרן (KT948) אינו יכול לעלות על שיעור דמי ניהול רבעוניים מקסימאליים (מנכסים) (KT951). בקרה זו תבוצע אחת לרבעון בדיווחים של מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר.

יג) שיעור דמי ניהול מצטבר (KT324) חייב להיות קטן או שווה ל- 1.05% .

יד) שיעור דמי ניהול ממוצעים שנוכו מתוך התשלומים (הפקדות) (KT411) קטן או שווה ל-4% .

טו) אם דמי ניהול שנוכו מתוך התשלומים (הפקדות) גדול מ-0 (BT80>0) אזי שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) גדול מ-0 (KT949>0) [7].

טז) אם שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) גדול מ-0 (KT949>0) אזי שיעור דמי ניהול ממוצעים שנוכו מתוך התשלומים (הפקדות) במהלך השנה גדול מ-0 (KT411>0) .

יז) שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מסך נכסי הקופה (KT948) אינו יכול להיות קטן יותר משיעור דמי ניהול רבעוניים מינימאליים מנכסים (KT950). בקרה זו תבוצע אחת לרבעון בדיווחים של מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר.

יח) שיעור דמי ניהול רבעוניים שנוכו מסך נכסי הקרן (KT948) אינו יכול להיות גדול משיעור דמי ניהול מצטבר (KT324). בקרה זו תבוצע אחת לרבעון בדיווחים של מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר.

יט) אם שיעור דמי ניהול גדול מ-0 (KT948>0) אזי דמי ניהול גדול מ-0 (BT83>0).

כ) הפרש במעגל תזרים מזומנים: יתרת מזומנים סוף חודש פחות יתרת מזומנים תחילת חודש ועוד חייבים וזכאים שונים = (סה"כ תקבולים מתזרים נכסים + סה"כ תקבולים מחיצוניים) – (סה"כ תשלומים מתזרים נכסים + סה"כ תשלומים מחיצוניים).

(חודש נוכחי DT191+DT11+DA12+DT369+DT353+DT92) -

(חודש קודם DT191+DT11+DA12+DT369+DT353+DT92) =

(AT999+A1-AT7-AT575-AT753-AT759-BT999-B1+BT19+BT575+BT754).

כא) אם סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב התגמולים חלק העובד) + סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב התגמולים חלק המעביד) + סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב הפיצויים) גדול מ-0 (KT307+KT308+KT311>0) אזי מספר חשבונות עמיתים שכירים גדול מ-0 (KT1>0).

כב) אם אופציות על שקל/מט"ח (long) בחו"ל לא סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (long) בחו"ל סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (long) סחירות + אופציות OTC שקל/מט"ח (long) לא סחירות גדול מ-0 (DT477+DT214+DT175+DT345>0), או אופציות על שקל/מט"ח (short) בחו"ל לא סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (short) בחו"ל סחירות + אופציות על

[7] הבקרות ב-יד –טז נוספו עם האפשרות לגבות דמי ניהול מהפקדות.

שקל/מט"ח (short) סחירות + אופציות OTC שקל/מט"ח (short) לא סחירות קטן מ-0 (DT482+DT218+DT208+DT347>0) אזי חשיפה למט"ח באמצעות אופציות ₪\מט"ח לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מ–0 (KT303≠0).

כג) אם אופציות על מדדים כולל מניות (long) סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (long) לא סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (short) סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (short) לא סחירות שונה מאפס (DT468+DT470+DT469+DT472>0), אזי חשיפה למניות באמצעות אופציות בישראל, לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מ–0 (KT304≠0).

כד) אם אופציות על מדדים/נכסים אחרים (long) סחירות + אופציות אחרות (long) לא סחירות + אופציות על מדדים/נכסים אחרים (short) סחירות + אופציות אחרות (short) לא סחירות שונה מאפס (DT177+DT346+DT210+DT348>0), אזי חשיפה אחרת באמצעות אופציות בישראל, לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מאפס (KT716≠0).

כה) אם הקופה אינה מבטחת או לא ביטחה את עימתה בביטוח פרט לסיכוני מוות בשנת הדיווח (KT952=0), אזי מספר עמיתים מבוטחים בביטוח פרט לסיכוני מוות חייב להיות אפס (KT953=0), וכן סה"כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (סכום) אגב ביטוח פרט לסיכוני מוות חייב להיות אפס (KT954=0), וכן סה"כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח אגב ביטוח פרט לסיכוני מוות חייב להיות אפס (KT955=0).

כו) אם הקופה אינה מבטחת או לא ביטחה את עימתה בביטוח פרט לסיכוני נכות בשנת הדיווח (KT956=0), אזי מספר עמיתים מבוטחים בביטוח פרט לסיכוני נכות חייב להיות אפס (KT957=0), וכן סה"כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (סכום) אגב ביטוח פרט לסיכוני נכות חייב להיות אפס (KT958=0), וכן סה"כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח אגב ביטוח פרט לסיכוני נכות חייב להיות אפס (KT959=0).

כז) אם הקופה אינה מבטחת או לא ביטחה את עימתה בביטוח פרט לסיכוני שחרור מתשלומים בשנת הדיווח (KT960=0), אזי מספר עמיתים מבוטחים בביטוח פרט לסיכוני שחרור מתשלום חייב להיות אפס (KT961=0), וכן סה"כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (סכום) אגב ביטוח פרט לסיכוני שחרור מתשלום חייב להיות אפס (KT962=0), וכן סה"כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח אגב ביטוח פרט לסיכוני שחרור מתשלום חייב להיות אפס (KT963=0).

כח) חשיפה כוללת לחו"ל בנספח א' (KT763) = סיכום החשיפות למדינות ולאזורים שאינם בישראל בנספח ו' (GT801 עד GT817 וגם PT800 עד PT805).

כט) חשיפה כוללת למט"ח בנספח א' (KT762) = סיכום החשיפות למטבעות שאינם שקל בנספח ו' (RT802 עד RT808).

ל) השוואת הערך המוזן בכל סעיף דיווח למול הערך שהוזן בתקופת דיווח קודמת באותו סעיף דיווח. שינוי הערך בין החודשים, בשיעור שתגדיר החברה המנהלת עבור כל סעיף דיווח, יהווה התראה לבדיקת תקינותו.

3) **לגבי חברת ביטוח**

א) נכסים:

(1) בדיקת סבירות: בהשוואת הנכסים בין החודש המדווח לחודש הקודם, יש לבדוק את השינויים בנתונים וסבירותם.

(2) בהשוואת הנכסים בין החודש המדווח לחודש הקודם, יש לבדוק שאין זליגת שורות. כלומר, שנתון שהופיע בשורה X בדוח של החודש הקודם לא יופיע בשורה X+1 בחודש המדווח.

(3) יש לוודא כי סך הנכסים המדווחים בגיליון "טופס 106 חודשי" שווה לסך הנכסים המדווחים בגיליון "טופס 106 חודשי משתתף".

ב) נספח א' (הבקרות המתייחסות לנספח א' תתייחסנה גם לנספח א'1, בהתאמות הנדרשות):

(1) חובות מעבידים – חברת ביטוח עם רישיון בענף ביטוח חיים שמוכרת פוליסות ביטוח חיים משולבות חסכון (ביטוחי מנהלים) חייבת לדווח סעיף זה (שורה 1).

(2) אם דווח על השקעה בקרנות השקעה בטופס 106, קיימת סבירות גבוהה שצריך להיות דיווח בסעיף ההתחייבויות להשקעה בקרנות השקעה (שורה 3).

(3) אם דווח על השקעה באופציות בטופס 106, יש לדווח על חשיפות באמצעות אופציות לפי מודל Black and Scholes (שורות 7,8,9,10).

(4) אם דווח על השקעה בחוזים עתידיים בטופס 106, יש לדווח את חשיפות באמצעות חוזים עתידיים (שורות 11,12,13,14).

(5) אם דווח על עסקאות Futures בתוקף לסוף התקופה (שורה 24), יש לדווח על עסקאות Futures בתוקף במהלך החודש (שורה 25).

(6) אם בחודש הקודם דווח על עסקאותFutures בתוקף לסוף התקופה (שורה 18), סביר שיהיה דיווח על עסקאות Futures בתוקף במהלך החודש (שורה 19).

(7) כספים שהופקדו בקופה משותפת בבנק ישראל בגין אג"ח מיועדות – רלוונטי לחברת ביטוח עם רישיון בענף ביטוח חיים המחזיקה פוליסות מבטיחות תשואה שהונפקו לפני שנת 1991 (שורה 25).

(8) בסעיף (ט) "תנועות מצטברות מתחילת שנה" רכישות/מכירות מחוץ לבורסה חייב להיות דיווח במקרים הבאים:

(א) אם יש נתון בחודש הקודם.

(ב) אם יש נתונים בסעיף תנועות במהלך החודש המדווח (שורות 40-39).

(9) נתוני החשיפות המסכמים שמוגשים כחלק מנספח א', צריכים להצליב לנתוני החשיפות של כל המסלולים והקרנות שמדווחים בנספח א'1.

(10) אם דיווח על החשיפה כוללת למניות או למט"ח או לחו"ל (שורות 19 או 20 או 21), אזי יש לדווח על החשיפה היומית הגבוהה ביותר שהייתה במהלך החודש בהתאמה (שורות 16 או 18 או 17).

(11) החשיפה היומית הגבוהה שהייתה במהלך החודש למניות או למט"ח או לחו"ל (שורות 16 או 18 או 17) צריכה להיות שווה או גדולה מחשיפה כוללת בהתאמה (שורות 19 או 20 או 21).

ב1 נספחים א' ו-ו':

(12) חשיפה כוללת למט״ח (פוליסות משתתפות ברווחים) בנספח א׳ = לסה״כ חשיפה מטבעית פחות חשיפה לשקל חדש (שקל צמוד מדד + שקל לא צמוד מדד) בנספח ו׳.

(13) חשיפה כוללת לחו״ל (פוליסות משתתפות ברווחים) בנספח א׳ = לסה״כ חשיפה גאוגרפית פחות חשיפה גאוגרפית ישראל בנספח ו׳.

ג) נספחים ב׳ ו-ג׳:

(1) תשואה מצטברת =-1 (תשואה מצטברת בחודש הקודם+1) * (תשואה של חודש נוכחי+1).

(2) רווח השקעתי = רווח השקעתי מצטבר בחודש הקודם + חודש נוכחי.

(3) בדיקת סבירות: יתרת הנכסים במסלולים ובקרנות צריכה להיות בקירוב החישוב הבא: סכום דמי הניהול הקבועים של אותו החודש / שיעור דמי הניהול הקבועים של אותו חודש.

(4) דמי ניהול קבועים = מספר החודשים עד חודש הדיווח (כולל) * אחוז דמי ניהול קבוע בכל חודש (למשל דמי ניהול בחודש דצמבר: 1.2% = 0.1 לחודש * 12 חודשים).

ד) נספח ג׳3 – תשואה יומית:

(1) בשורה הראשונה של הדיווח: סה״כ נכסים לסוף תקופה = יתרת הנכסים בנספח ב׳1 עבור קרן י׳ החדשה או יתרת הנכסים בנספח ג׳1 עבור המסלולים.

(2) סה״כ תשואה של החודש = תשואות באותו חודש המופיעות בנספחים ב׳ ו-ג׳.

(3) מכפלת תשואות יומיות = תשואה חודשית.

ה) השוואת הערך המוזן בכל סעיף דיווח למול הערך שהוזן בתקופת דיווח קודמת באותו סעיף דיווח. שינוי הערך בין החודשים, בשיעור שתגדיר חברת הביטוח עבור כל סעיף דיווח, יהווה התראה לבדיקת תקינותו.

חלק א'1 - דוח חודשי בעניין אפיק השקעה מובטח תשואה

הגדרות:

חודש הבסיס – כהגדרתו בסעיף 34ב. לחוק קופות גמל.

חודש הבדיקה – כהגדרתו בסעיף 34ב. לחוק קופות גמל.

שכבה –

בקרן פנסיה חדשה מקיפה ובקרן פנסיה ותיקה מסלולית - סכום הנכסים באפיק השקעה מובטח תשואה המשויכים לחודש בסיס מסוים, כאמור בסעיף 34ג.(ב) לחוק.

בקרן פנסיה ותיקה שאינה קרן פנסיה מסלולית – "סכום נכסי הקרן המובטחים" המשויכים לחודש בסיס מסוים, כאמור בסעיף 34ג.(ב) לחוק.

א. תדירות ואופן הדיווח לממונה:

1) דיווח זה חל על קרן פנסיה ותיקה וקרן פנסיה חדשה מקיפה.

2) ראו קובץ דיווח ייעודי "דוח חודשי בעניין אפיק השקעה מובטח תשואה" בסעיף 4.1.2 לשער 5 (חלק 4, פרק 3) דיווח לממונה על שוק ההון.

3) קרן פנסיה ותיקה שאינה קרן פנסיה ותיקה מסלולית תדווח את הגיליונות: "חישוב אפיק השקעה מובטח תשואה" ו"תשואות ומדדים" בלבד.

4) בגיליון "תשואות ומדדים" תדווח מדי חודש התשואה החודשית לפיה מחושבת "התשואה הכוללת" כהגדרתה בסעיף 34ב לחוק.

5) הדיווח יעשה בהתאם לקובץ הייעודי וישודר מדי חודש באמצעות פורטל אותות עד ל-15 לחודש העוקב.

6) שם הקובץ יהיה לפי התבנית הבאה: cxxxxx_myy.xlsx, כאשר:

   א) c – מציין את סוג הדיווח;

   ב) xxxxx – משקף את מספר אישור מס הכנסה של קרן הפנסיה;

   ג) m – חודש דיווח באות אנגלית (ינואר=a, פברואר=b, וכד').

   ד) yy – מציין את שתי הספרות האחרונות של שנת הדיווח (עבור שנת 2022 ירשם "22"; עבור שנת 2023 ירשם "23" וכד').

   ה) סיומת הקובץ תהיה xlsx. בלבד.

לדוגמא: שם הקובץ עבור קרן פנסיה שאישור מס ההכנסה שלה הוא 7531 ומדווחת את הדוח החודשי בעניין מנגנון תשואה לחודש ינואר 2023: c7531_a23.xlsx.

ב. הנחיות למילוי הדוחות והטפסים

1) כלל ההנחיות שמופיעות בחלק א' לעיל בעניין מילוי הדוחות והטפסים הנוגעים לדוח חודשי של קרן פנסיה ותיקה ולמסלול בקרן פנסיה חדשה מקיפה יחולו גם לגבי דיווח זה, למעט בכל מקום בו צוין אחרת.

2) **דוח נכסים:**

א) סעיף: "נכס או התחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואת היעד" יימדד בהתאם למפורט בשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, סעיף 6.2(ב).

ב) סעיף "התאמה לשווי ההוגן" סעיף זה יימדד בהתאם למפורט בשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, סעיף 6א.2(ג) (הסעיף רלוונטי רק עבור הדיווח של קרן פנסיה ותיקה מסלולית).

3) **דוח תקבולים ותשלומים** –

א) ייחוס נכסים לאפיק השקעה מובטח תשואה – משקף את הגידול בתקופת הדיווח בנכסי אפיק השקעה מובטח תשואה, אגב העברתם ממסלולי הפנסיה בקרן חדשה מקיפה, לפי העניין.

ב) החזר נכסים מאפיק השקעה מובטח תשואה – משקף את הקיטון בתקופת הדיווח בנכסי אפיק השקעה מובטח תשואה, אגב התחשבנות ב"חודש הבדיקה" עבור נכסים שמיוחסים למסלולי קרן פנסיה חדשה מקיפה בהתאם לסעיף ב.3.א (לעיל).

ג) תקבול מהמדינה עבור הבטחת תשואה – תקבול אגב התחשבנות עם המדינה בהתאם לסעיף 34ג.(ה) לחוק קופות גמל.

ד) תשלום למדינה עבור הבטחת תשואה – תשלום אגב התחשבנות עם המדינה בהתאם לסעיף 34ג.(ה) לחוק קופות גמל.

4) **נספח א** –

א) תשואת האפיק נומינלית ברוטו לחודש הדיווח תשקף את התשואה שהושגה בפועל בגין נכסי האפיק, ללא הנכס או ההתחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואת היעד.

ב) תשואת האפיק מצטברת נומינלית ברוטו לחודש הדיווח תשקף את התשואה שהושגה בפועל בגין נכסי האפיק, ללא הנכס או ההתחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואת היעד.

5) **נספח תשואה יומית** – תדווח התשואה היומית נטו לאחר ניכוי הוצאות ישירות. תשואה זו תשקף את התשואה שהושגה בפועל בגין נכסי האפיק, ללא הנכס או ההתחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואת היעד.

6) **נספח ז** – שיעור הוצאות ישירות ידווח בנוגע לסה"כ נכסי אפיק השקעה מובטח תשואה, ללא הנכס או ההתחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואת היעד.

נספח תשואות ומדדים – בגיליון זה ידווחו תשואות ומדדים.

א) בתא D4 ידווח מדד המחירים לצרכן הידוע ליום האחרון בתקופת הדיווח;

ב) בטבלה ידווח מדי חודש התשואה הנומינאלית החודשית של השכבה עבור תקופת הדיווח ומדד הבסיס של השכבה (כלומר, המדד הידוע ליום הנפקת השכבה). נתונים אלו ידווחו מדי חודש עברו כל תקופת דיווח קודמת החל מחודש הבסיס הראשון שדווח בקבוץ הדיווח.

7) **חישוב אפיק השקעה מובטח תשואה**

סכום מקורי בשכבה – הסכום המקורי בשכבה כפי ששויך בחודש בסיס מסוים, ללא הצמדה וללא יתרת נכס או התחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואת היעד. (יובהר כי נתון זה לא ידווח בערך שלילי.)

חלק ב' - פרסום מרכיבי התשואה של הגופים המוסדיים[8]

1. גוף מוסדי יפרסם באתר האינטרנט של הגוף המוסדי וכן ידווח לממונה באמצעות פורטל אותות, את מרכיבי התשואה החודשית אחת לרבעון בקובץ Excel בהתאם לקבצי דיווח "פרסום מרכיבי תשואה" בפרק 3, חלק 4, שער 5 "דיווח לממונה על שוק ההון". דוח מרכיבי התשואה יוצג עבור כל החודשים מתחילת השנה הקלנדרית ועד לסוף תקופת הדיווח. בנוסף, יוצגו גם מרכיבי התשואה המצטברת. יתרת הנכסים לכל תקופה (חודש או רבעון, לפי העניין) לא תהיה יתרת הנכסים לסוף התקופה אלא תוצג כממוצע היומי של אותה התקופה. תרומה לתשואה ושיעור מסך הנכסים היומיים המשוקללים ידווחו באחוזים עם שתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית.
2. אופן הדיווח לממונה באמצעות פורטל אותות:
   א. הדיווח יעשה בהתאם לקובץ הייעודי.
   ב. שם הקובץ בגין הדיווח של מסלולי הביטוח, גמל ופנסיה יישא את השם הבא:
   xxxxxxxxx_Tnum_Yieldqyy.xlsx, כאשר:
      1) xxxxxxxxx מציין את מספר הזיהוי של החברה (ח.פ);
      2) T – מציין סוג דיווח (b- ביטוח, g- גמל, p- פנסיה);
      3) num – מציין מספר המסלול / קרן);
      4) Yield;
      5) q – ציון מספר הרבעון המדווח (1, 2, 3, 4);
      6) yy – ציון השנה המדווחת;
      7) סיומת הקובץ תהיה xlsx בלבד.

   לדוגמא: שם קובץ של חברת ביטוח הכולל את רשימת הנכסים עבור ביטוח חיים משתתף בגין הרבעון השלישי של שנת 2023: 511234567_b111_Yield323.xlsx.
   ג. שם הקובץ בגין הדיווח של אפיק השקעה מובטח תשואה יישא את השם הבא:
   cnum_yieldqyy.xlsx, כאשר:
      1) c – מציין שהדיווח הוא בגין נתוני אפיק השקעה מובטח תשואה;
      2) num – מציין את מספר הקרן;
      3) yield;
      4) q – ציון מספר הרבעון המדווח (1,2,3,4);
      5) yy – ציון השנה המדווחת;
      6) סיומת הקובץ תהיה xlsx בלבד.
3. פירוט המרכיבים ייעשה בהתאם להוראות להלן:
   א. חלוקה לאפיקי ההשקעה הבאים:
      1) מזומנים ושווי מזומנים;
      2) אגרות חוב ממשלתיות סחירות, לא סחירות ואפיק השקעה מובטח תשואה;
      3) תעודות חוב מסחריות סחירות;

[8] חוזר גופים מוסדיים 2008-9-19 פרסום מרכיבי התשואה של הגופים המוסדיים

4) תעודות חוב מסחריות לא סחירות;

5) אגרות חוב קונצרניות סחירות;

6) אגרות חוב קונצרניות לא סחירות;

7) מניות;

8) קרנות סל;

9) קרנות נאמנות;

10) קרנות השקעה;

11) כתבי אופציות;

12) חוזים עתידיים;

13) אופציות;

14) מוצרים מובנים;

15) הלוואות;

16) פיקדונות (שאינם מובנים);

17) חברות מוחזקות;

18) זכויות במקרקעין;

19) השקעות אחרות.

א1. "סה"כ רווח השקעתי לתקופה (אלפי ש"ח)".

ב. בנוסף, תבוצע חלוקה לפי הקטגוריות הבאות:

1) נכסים בארץ ונכסים בחו"ל.

2) נכסים סחירים ונזילים ונכסים לא סחירים.

4. חברה מנהלת תציג את מרכיבי התשואה החודשית אחת לרבעון בציון תרומתו של כל אפיק השקעה לתשואה של כל קופת גמל שבניהולה עבור כל מסלול השקעה בנפרד.

5. חברה מנהלת תציג את מרכיבי התשואה החודשית אחת לרבעון בציון תרומתו של כל אפיק השקעה לתשואה בקרנות הפנסיה שבניהולה עבור כל מסלול השקעה בנפרד.

א. יובהר כי דיווח מרכיבי תשואה בגין אפיק השקעה מובטח תשואה ידווח לממונה בלבד.

6. חברת ביטוח תציג את מרכיבי התשואה החודשית אחת לרבעון בציון תרומתו של כל אפיק השקעה לתשואה של כל מסלול השקעה בנפרד.

7. יש להקפיד על שלמות ותקינות הדיווח:

א. אין להוסיף תרשימים, טבלאות ואיורים נוספים לגיליונות.

ב. אין לשנות את מבנה הקובץ, את שמות הגיליונות ומספרם, ואת מבנה הטבלאות.

חלק ג' - רשימת נכסים ברמת הנכס הבודד[9]

1. הגדרות

"אפיק השקעה מובטח תשואה" – כהגדרתו בחוק קופות גמל.

"נכס" – נכס המוחזק במטרה להניב תשואות מהשקעות. הגדרת "נכס" כאמור, תכלול את כל הנכסים בתיקים המשתתפים ברווח וכן את נכסי הנוסטרו של הגוף המוסדי. לעניין זה, נכסי הנוסטרו יוגדרו כנכסים שמוחזקים במטרה להניב תשואות מהשקעות, לרבות נכסים פיננסיים, התחייבויות פיננסיות שמוחזקות לצרכי השקעה, נדל"ן להשקעה, נכסים בלתי מוחשיים מסוימים המוחזקים לצרכי השקעה או חפצי אומנות המוחזקים לצרכי השקעה.

לשם הבהרה, רשימת נכסי הנוסטרו לא תכלול נכסים תפעוליים מכל סוג לרבות, אך לא רק, נכסים והתחייבויות פיננסיים תפעוליים כדוגמת אג"ח שהונפקו או מכשירים מגדרים שנועדו למימון התאגיד, זכאים ויתרות זכות, יתרות DAC, יתרות רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים תפעוליים כגון תוכנות.

"קובץ הדיווח" – קובץ הדיווח העדכני עבור "רשימת נכסים ברמת הנכס הבודד" שיעודכן מעת לעת ויפורסם בפרק הדיווחים של החוזר המאוחד, ואשר יכלול רשימות סגורות לדיווח (ענפים, זירות מסחר וכיו"ב) אותן יש לדווח בעמודות הרלוונטיות.

"שכבה" – כהגדרתה בחלק א1 לנספח 5.4.3.2 - דיווחים של כלל הגופים המוסדיים/משקיעים מוסדיים.

"תקנות כללי השקעה" – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב–2012.

2. מתכונת הדיווח

2.1. הסבר כללי

גוף מוסדי יערוך רשימת נכסים רבעונית ברמת נכס בודד (להלן – **רשימת הנכסים**) כשהיא מעודכנת ליום האחרון של כל רבעון לפי הפירוט שלהלן:

2.1.1 לגבי נכסי מבוטחים או עמיתים:

2.1.1.1 חברה מנהלת תציג את רשימת הנכסים עבור כל המסלולים של כל קופות הגמל (למעט קופות גמל בניהול אישי) שבניהולה בקובץ אחד.

2.1.1.2 חברה מנהלת תציג את רשימת הנכסים עבור כל המסלולים של קרנות פנסיה שבניהולה בקובץ אחד.

2.1.1.3 חברה מנהלת של קרנות פנסיה תציג את נכסי אפיק השקעה מובטח תשואה של קרן פנסיה ותיקה מסלולית ושל קרן פנסיה חדשה מקיפה, בקובץ נפרד, כאמור להלן.

2.1.1.4 חברת ביטוח תציג את רשימת הנכסים המנוהלים כנגד התחייבויות תלויות תשואה עבור כל מסלולי הביטוח (למעט מסלולי השקעה בניהול אישי) שבניהולה בקובץ אחד.

2.1.2 לגבי נכסי נוסטרו:

2.1.2.1 חברה מנהלת תדווח על כל נכסי החברה המנהלת בקובץ אחד.

[9] חוזר גופים מוסדיים 4-9-2015, רשימת נכסי הגופים המוסדיים ברמת הנכס הבודד.

2.1.2.2 חברה מנהלת של קופת גמל ענפית לא תדווח על נכסי החברה המנהלת.

2.1.2.3 חברת ביטוח תדווח בקובץ אחד על כל ההתחייבויות שאינן תלויות תשואה בהתאם להנחיות שבחלק זה.

2.2 שם הקובץ לדיווח

קובץ הדיווח יישא את השם הבא xxxxxxxxx_t_qqyy.xlsx כאשר:

א. xxxxxxxxx מציין את מספר ח.פ של החברה;

ב. t – מציין סוג דיווח
(gm – נכסי עמיתים קופות גמל, pn נכסי עמיתים קרנות פנסיה, in – נכסי מבוטחים, ca – אפיק השקעה מובטח תשואה, nf – נוסטרו חברה מנהלת; ni – נוסטרו חברת ביטוח);

ג. qq – ציון מספר הרבעון המדווח (01,02,03,04);

ד. yy – ציון השנה המדווחת;

ה. סיומת הקובץ תהיה xlsx בלבד.

לדוגמא, שם הקובץ של חברה המנהלת מסלולי גמל בגין הרבעון השלישי של שנת 2023:
511234567_gm_0323.xlsx.

שם הקובץ עבור דיווח הנוסטרו של חברת ביטוח בגין הרבעון השלישי של שנת 2023:
511233456_in_0323.xlsx.

2.3 אופן הדיווח לממונה

הדיווח ייעשה על גבי קובץ הדיווח שבהוראות בשער 5, חלק 4, פרק 3 לחוזר המאוחד (להלן – "**פרק הדיווחים בחוזר המאוחד**") ובהתאם להנחיות שבנספח לשער 5, חלק 4, פרק 3 לחוזר המאוחד (להלן – "**נספח ההנחיות**"). את הדיווח יש לשגר באמצעות מערכת אותות. גודל הקובץ לא יעלה על 10MB כאשר הוא בפורמט דחוס (zip).

2.4 פרסום רשימת הנכסים באתר האינטרנט של גוף מוסדי

2.4.1 הצגת רשימת הנכסים באתר האינטרנט של הגוף המוסדי תעשה על גבי קובץ הדיווח הייעודי בהתאם להוראות שבנספח זה, וזאת באופן זהה לדיווח לממונה, ולמעט הבדלים כפי שיפורטו בהוראות חלק זה (ראו, סעיף 3.26).

2.4.2 קובץ האקסל יפורסם בפורמט המאפשר פעולות של עריכה על ידי המשתמש הסביר, לרבות יכולת סינון עמודות וללא הגנות על הקובץ.

2.4.3 קובץ האקסל יוצג באתר האינטרנט לתקופה של 7 שנים לפחות.

2.4.4 יש לדווח לממונה על שוק ההון קובץ זהה לקובץ המפורסם באתר כאמור בהוראות סעיף זה.

2.4.5 קובץ הדיווח המפורסם באתר האינטרנט של הגוף המוסדי וקובץ זהה המדווח לממונה על שוק ההון יהיו מונגשים לאנשים עם מוגבלות.

2.4.6 שם הקובץ הפומבי בעת שיגורו באמצעות מערכת אותות יהיה xxxxxxxxx_t_p_qqyy.xlsx כאשר:

א. xxxxxxxxx מציין את מספר ח.פ של החברה;

ב. t – מציין סוג דיווח (gm – נכסי עמיתים קופות גמל,pn – נכסי עמיתים קרנות פנסיה, in – נכסי מבוטחים, ca – אפיק השקעה מובטח תשואה);

ג. p – (מציין כי מדובר בדיווח המוצג לציבור);

ד. qq – ציון מספר הרבעון המדווח (01,02,03,04);

ה. yy – ציון השנה המדווחת;

ו. סיומת הקובץ תהיה xlsx. בלבד.

לדוגמא, שם הקובץ של חברת ביטוח בגין הרבעון השלישי של שנת 2022:

511234567_in_p_0321.xlsx.

3. הסברים כלליים לגבי אופן מילוי הדו"ח

3.1 יש לציין בכל טבלה את רשימת הנכסים המלאה ברמת ני"ע או הנכס הבודד והכל בכפוף להוראות בנספח זה.

3.2 סדר הטבלאות יישמר בהתאם לקובץ הדיווח המופיע בפרק הדיווחים בחוזר המאוחד, המתעדכן מעת לעת.

3.3 שווי הוגן ייחשב כהגדרתו בתקן דיווח כספי בינלאומי 13.

3.4 סיווג הנכס ודיווחו בגיליון מסוים ייעשו בהתאם לאפיק ההשקעה אליו הוא משויך, ובהתאם לאמור בנספח זה.

3.5 בכל העמודות בהן יש להציג ערכים מתוך רשימה סגורה בהתאם להוראות נספח זה (כגון בעמודות: זירות מסחר וענפי מסחר), יצוינו אך ורק ערכים מתוך הרשימות הסגורות המופיעות בגיליון "אפשרויות בחירה" בקובץ הדיווח.

3.6 בעמודות שלהלן, עשויה הרשימה הסגורה להשתנות בין גיליון לגיליון, וזאת בהתאם לאמור בגיליון "אפשרויות בחירה":

3.6.1 עמודת "מאפיין עיקרי" – הרשימות הסגורות אותן יש לדווח בעמודה זו מופיעות בטבלה שבגיליון "אפשרויות בחירה" בחלוקה לפי שמות גיליונות. כך לדוגמה, רשימת הערכים הניתנת לדיווח בעמודה "מאפיין עיקרי" בגיליון "איגרות חוב ממשלתיות", **שונה** מרשימת הערכים הניתנת לדיווח בעמודה "מאפיין עיקרי" בגיליון "איגרות חוב".

3.6.2 עמודת "סוג מספר מזהה מנפיק" – אפשרויות הבחירה עבור עמודה זו מופיעות בגיליון "אפשרויות בחירה" ללא אבחנה בין גיליונות, אך יש לשים לב כי לעיתים רק חלק מהאפשרויות ברשימה זו רלוונטיות לגיליון מסוים.

3.6.3 עמודת "סוג מספר נייר ערך" – אפשרויות הבחירה בעמודה זו מופיעות בגיליון "אפשרויות בחירה" ללא אבחנה בין גיליונות, אך יש לשים לב כי לעיתים רק חלק מהאפשרויות ברשימה זו רלוונטיות לגיליון מסוים.

3.7 בכל גיליון, פרט לגיליון "סכום נכסים", רשימות הנכסים במסלול מסוים יוצגו ברצף ללא שורות ריקות וללא כותרות משנה או שורות של סה"כ. יובהר כי רק לאחר סיום הצגת נכסי קופה מסוימת יוצגו נכסי הקופה הבאה אחריה, וכסדר משני, רק לאחר סיום הצגת נכסי מסלול מסוים, יוצגו הנכסים בגין המסלול הבא אחריו. במטרה לשמור על שלמות המידע ביחס לכל מסלולי ההשקעה שבניהולו של גוף מוסדי, בסיום הצגת רשימת הנכסים בכל גיליון יוצגו בהמשך הרשימה יתר מספרי מסלולי השקעה ומספרי הקופה/קרן/מספר ח.פ. שבניהולה של החברה בהם סכום האחזקה באפיק זה עומד על 0 ₪. במקרה בו סכום האחזקה במסלול מסוים עומד על 0 ₪, לא ידווח כל מידע בעמודות האחרות מלבד בעמודות "מספר

קופה/קרן/מספר ח.פ." ו"מספר מסלול".

3.8 חברה מנהלת של קרן פנסיה ותיקה מסלולית וחברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה מקיפה תדווח בקובץ נפרד שסוג הדיווח שלו הוא "ca" את רשימת הנכסים המנוהלים על ידה באפיק השקעה מובטח תשואה בהתאם להנחיות שבפרק זה. חברה המנהלת אפיק השקעה מובטח תשואה של קרן פנסיה ותיקה מסלולית ואפיק השקעה של קרן פנסיה מקיפה חדשה תדווח דיווח יחיד. הבחנה בין אפיק השקעה מובטח תשואה למשנהו תיעשה באמצעות העמודה "מספר קרן".

3.9 כסדר משני, תחילה, יוצגו ני"ע שהונפקו בישראל, לאחריהם יוצגו ני"ע שהונפקו בחו"ל, בהתאם לעמודה "ישראל/חו"ל".

3.10 בנכסים לא סחירים יוצגו תחילה הנכסים להם יש מספר זיהוי חיצוני ולאחריהם יוצגו הנכסים ללא מספר זיהוי חיצוני.

3.11 במקרה שבו יש נכס אשר שוויו ההוגן הוא אפס אך עדיין לא נגרע על ידי החברה ממצבת הנכסים, יוצג שם הנכס עם מידע מלא על הנכס בכל העמודות הרלוונטיות, ובטור של השווי ההוגן יוצג הערך "0".

3.12 יש להציג את הערך "0" רק במקרים בהם הערך הוא אכן "0". כלומר, אין להשתמש בערך "0" (גם לא כערך מוסתר באקסל) עבור שדה ללא מידע.

3.13 יש להציג את כלל המידע לגבי כל ני"ע בשורה אחת.

3.14 במקרה בו לני"ע קיימת זכאות לקבלת דיבידנד, תשלום קרן או קופון של אגרת חוב או הלוואה, יוצגו סכומים אלו בגיליון בו מוצג הני"ע באמצעות העמודה "סכום לקבל" **או** בגיליון "נכסים אחרים" ולא כחלק מהנכס עצמו. בגיליון "נכסים אחרים" יש לסווג את הסכום לקבל בהתאם לאפשרויות הבחירה בעמודה "מאפיין עיקרי".

3.15 במקרה בו יחידות מאותו ני"ע נרכשו במועדים שונים ולפיכך השערים או התשואות שלהם שונים, סך ההשקעה בני"ע יוצג בשורה אחת כאשר הערכים הרלוונטיים יחושבו באופן משוקלל. יובהר כי האמור הוא למעט ני"ע חסום ומשיכות שונות של הלוואה מסוימת, לגביהם קיימות הוראות נפרדות להלן.

3.16 בני"ע סחיר אשר חלים לגביו תנאי חסימה בהתאם לתקנון הבורסה, יש לסווג את הנייר החסום לגיליון הרלוונטי בהתאם לסוג הנייר, כנכס נפרד עם מספר נייר הזהה למספר נכס המקור ללא תוספות, ולבחור בעמודה "סחירות" את האפשרות לפיה הנייר חסום. יובהר כי במקרה בו לאותו ני"ע חסום תקופות חסימה שונות, יש לדווח את המידע לגביו בשורות נפרדות.

3.17 משיכות שונות של הלוואה מסוימת או משיכות שבוצעו כחלק מהעמדת מסגרת אשראי, יוצגו בשורות נפרדות בגיליון "הלוואות".

3.18 עבור נכסי חוב, נכסי נדל"ן או נכסים אחרים שעשויים להימדד בעלות מופחתת, יש לציין **הן** את השווי ההוגן של הנכס **והן** את העלות המופחתת כאשר הנכס אכן נמדד בעלות מופחתת. לעניין מכשיר חוב שנמדד בעלות מופחתת, העלות המופחתת תחושב כהגדרתה בכללי חשבונאות מקובלים (כלומר בניכוי הפסדי אשראי). בנוסף, יש לבחור בעמודה "השיטה שיושמה בדוח הכספי" את שיטת המדידה בדוח הכספי, מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

3.19 בגיליון "סכום נכסים" יוצג **סכום נכסים הכולל** של סך הנכסים המדווחים בקובץ הדיווח.

3.20 כל מספר בדיווח יוצג עם לפחות שלוש ספרות לאחר הנקודה העשרונית וללא רווחים בתא המדווח.

3.21 נתונים שליליים יוצגו כערך שלילי בסימן מינוס "-" ללא סוגריים ולא כערך מוחלט.

3.22 ערכים כספיים יוצגו **באלפי ש"ח** אלא אם מופיעה הנחיה שונה.

3.23 כל התאריכים בדיווח יוצגו לפי התבנית הבאה: DD/MM/YYYY בתבנית תאריך באקסל.

3.24 בעמודות בהן יש לדווח באחוזים, יש להגדיר את תבנית התא כתא מסוג אחוז עם הסימן "%".

3.25 בדיווח לגבי נכסי עמיתים או מבוטחים – יש להשאיר את העמודות "עלות מופחתת (בש"ח)" "עלות מופחתת (במטבע הפעילות), ו-"השיטה שיושמה בדוח הכספי" ריקות למעט המקרים בהם מכשיר חוב מוצג בעלות מופחתת (ראו סעיף 3.18 לעיל).

3.26 נתונים בעמודות המסומנות ב-"*" בהתאם לנספח א' לפרק זה, יהיו נתונים אותם ניתן יהיה שלא לכלול בדיווח המפורסם לציבור באתר האינטרנט של הגוף המוסדי.

3.27 יש להקפיד על שלמות ותקינות הדיווח תוך **התאמה מדויקת למבנה קובץ הדיווח** על כל פרטיו ותוך שימת לב לדגשים הבאים:

3.27.1 אין להוסיף תרשימים, טבלאות ואיורים לגיליונות ואין להוסיף עיצובים, הערות שוליים או ערכים בעמודות שנמצאות מחוץ לטבלה.

3.27.2 אין לשנות את מבנה הקובץ, את שמות הגיליונות ומספרם, את מספר העמודות, את שמות הסעיפים, את שמות הכותרות וכל מאפיין אחר של מבנה הטבלאות פרט למספר השורות.

3.27.3 בכל עמודה לגביה מצוין בתבנית הדיווח כי יש להזין בה ערכים מרשימה סגורה, יש להקפיד על כתיבה מדויקת של המלל בהתאם לרשימה הרלוונטית לכל עמודה ללא תוספות, החסרות או רווחים.

4. רשימת הגיליונות בקובץ

	שם גיליון	מהות
4.1	**סכום הנכסים**	ידווח על סך הנכסים בקובץ הדיווח לפי אפיק השקעה.
4.2	**מזומנים ושווי מזומנים**	ידווח על פיקדונות ובטחונות עד 3 חודשים ממועד יצירתם.
4.3	**איגרות חוב ממשלתיות**	1. ידווח על אג"ח סחיר שהנפיקה מדינת ישראל או הנפיקו מדינות זרות.
4.4	**ניירות ערך מסחריים**	ידווח על ני"ע מסחרי סחיר כהגדרתו בתקנות כללי השקעה.
4.5	**איגרות חוב**	ידווח על איגרות חוב קונצרניות כהגדרתן בתקנות כללי השקעה. לפי הפילוח הבא: 1. איגרת חוב היברידית – כהגדרתה בהוראות החוזר המאוחד – שער 5, פרק 4 – "ניהול נכסי השקעה". 2. איגרות חוב שבעבר סווגו לגיליון "אג"ח קונצרני סחיר שנרכש בין 4/11/2008 ועד 31/03/2015 שנמדד בעלות מופחתת", ידווחו בגיליון זה ויזוהו באמצעות העמודה "מאפיין עיקרי". הצמדה למט"ח, קרי הצמדה למטבע שאינו המטבע של המדינה שהנפיקה את האג"ח. 3. הצמדה למדד המחירים לצרכן, קרי הצמדה למדד המחירים לצרכן של המדינה שהנפיקה את האג"ח.

	שם גיליון	מהות
4.6	**מניות, מניות בכורה ויחידות השתתפות**	ידווח על מניות, מניות בכורה ויחידות השתתפות הנסחרות בבורסה או בבורסת חוץ כהגדרתה בתקנות כללי השקעה. 1. לגבי חברות ארנק, יוצגו בגיליון זה מספר ני״ע יוצגו לפי ההנחיות לעניין מספר ני״ע. 2. יחידות השתתפות סחירות יוצגו בגיליון זה ויסווגו בעמודה ״מאפיין עיקרי״ כ-״יחידות השתתפות״.
4.7	**קרנות סל**	ידווח על קרנות סל לרבות קרנות מחקות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ״ד–1994.
4.8	**קרנות נאמנות**	ידווח על קרנות נאמנות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ״ד–1994.
4.9	**כתבי אופציה**	ידווח על כתבי אופציה כהגדרתם בחוק ניירות ערך, תשכ״ח–1968.
4.10	**אופציות**	ידווח על אופציות כהגדרתן בתקנות כללי השקעה.
4.11	**חוזים עתידיים**	ידווח על חוזה עתידי כהגדרתו בתקנות כללי השקעה.
4.12	**מוצרים מובנים**	ידווח על מוצרים פיננסים מובנים לרבות מוצרים מאוגחים או מוצרים מובנים עם קרן מובטחת או ללא קרן מובטחת. כאשר נכס הבסיס הוא נכס חוב והקרן אינה מובטחת, יש לסווגו לפי הדירוג הנמוך ביותר של הגורם אליו חשופים צד ג׳ או הצד הנגדי לעסקה.
4.13	**לא סחיר איגרות חוב ממשלתיות**	ידווח על אג״ח בלתי סחירה שהנפיקה מדינת ישראל או שהנפיקה מדינה זרה.
4.14	**לא סחיר איגרות חוב מיועדות**	ידווח על אג״ח מיועדת ופיקדון חשכ״ל כהגדרתם בתקנות כללי השקעה. בעמודה ״שם נייר הערך״ ידווח מספר הסדרה, אם רלוונטי.
4.15	**אפיק השקעה מובטח תשואה**	ידווח על האחזקה של חברה מנהלת בסך נכסי אפיק מובטח תשואה בכל אחת מקרנות הפנסיה המנוהלת על ידה בהתאם להנחיות בסעיף זה: 1. **קרן פנסיה ותיקה שאינה קרן פנסיה מסלולית** (בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא ״pn״): עבור דיווח בגין התחייבות המדינה לקרן זו, ידווח שווי סך התחייבות המדינה בגין הבטחת תשואה באמצעות שני סעיפים בגיליון זה: א. ״נכס או התחייבות בגין השלמת המדינה לתשואת היעד״ - סעיף זה יימדד בהתאם למפורט בשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב׳ – מדידת נכסים סעיף 6א.2(ב). ב. ״התאמה לשווי הוגן״ סעיף זה יימדד בהתאם למפורט בשער 5, פרק 1, סימן ב׳ – מדידת נכסים, סעיף 6א.2(ג). 2. **קרן פנסיה ותיקה מסלולית** (בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא ״pn״): עבור דיווח בגין אפיק השקעה מובטח תשואה המוחזק על ידי קרן זו, ידווח שווי סך הנכסים באפיק השקעה מובטח תשואה באמצעות שני סעיפים בגיליון זה:

	שם גיליון	מהות
		א. "החזקה באפיק השקעה מובטח תשואה" סעיף זה יימדד בהתאם למפורט שער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, סעיף 6.2. ב. "התאמה לשווי הוגן" סעיף זה יימדד בהתאם למפורט בשער 5, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, סעיף 6א.2(ג). 3. **קרן פנסיה חדשה מקיפה** (בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "pn"): עבור דיווח בגין אפיק השקעה מובטח תשואה המוחזק על ידי קרן זו, ידווח שווי סך הנכסים שמחזיק כל מסלול השקעה בקרן (לפי מספר מסלול) באפיק מובטח תשואה באמצעות הסעיף "החזקה באפיק השקעה מובטח תשואה". סעיף זה יימדד בהתאם למפורט בשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, סעיף 6.2. 4. **דיווח עבור פירוט נכסי אפיק השקעה מובטח תשואה** (בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "ca"): הן ביחס לקרן פנסיה חדשה מקיפה והן ביחס לקרן פנסיה ותיקה מסלולית, ידווח בגיליון זה השווי של "נכס או התחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואת היעד", בהתאם למפורט בשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים, סעיף 6.2(ב). סכומים אלו ידווחו ברמת השכבה.
4.16	**לא סחיר ניירות ערך מסחריים**	ידווח על נייר ערך מסחרי שאינו סחיר.
4.17	**לא סחיר איגרות חוב**	ידווח על אג"ח בלתי סחירה כהגדרתה בתקנות כללי השקעה. אג"ח לא סחירה שבעבר סווגה לגיליון "אג"ח קונצרני לא סחיר שנרכש בין 4/11/2008 ועד 31/03/2015 שנמדד בעלות מופחתת", תדווח בגיליון זה ותזוהה באמצעות העמודה "מאפיין עיקרי".
4.18	**לא סחיר מניות, מניות בכורה ויחידות השתתפות**	ידווח על מניות, מניות בכורה ויחידות השתתפות בלתי סחירות.
4.19	**קרנות השקעה**	ידווחו על קרנות השקעה על סוגיהן, כהגדרתן בתקנות כללי השקעה.
4.20	**לא סחיר כתבי אופציה**	ידווח על כתבי אופציה לא סחירות.
4.21	**לא סחיר אופציות**	ידווח על אופציות לא סחירות.
4.22	**לא סחיר נגזרים אחרים**	ידווח על נגזרים לא סחירים. נתונים עבור עמודות "מספר נייר ערך", "מטבע", "ערך נקוב", "שער", "שווי הוגן במטבע הנסחר", "שיעור מנכסי אפיק ההשקעה", ו-"שיעור מסך נכסי ההשקעה" יוצגו עבור כל רגל בנפרד בהתאם לתבנית הדיווח בגיליון זה.
4.23	**הלוואות**	ידווח על הלוואות שהגוף המוסדי מחזיק.

	שם גיליון	מהות
		ההלוואות יסווגו לפי סוג הלווה בעמודה "מאפיין עיקרי". יש לפרט את שם הלווה וסכום ההלוואה עבור כל הלוואה שניתנה לגורם אחד. 1. הלוואות לסוכנים, לעובדים ולנושאי משרה אשר סכום ההלוואות לגורם אחד אינו עולה על 5% מסך כל נכסי ההלוואות לסוכנים, לעובדים, ולנושאי משרה, לפי עניין, באותה קופה או קרן, או על 10 מיליוני ש"ח, כנמוך מבניהם, ירשמו בסכום אחד. במקרה של פירוט כל הלוואה בנפרד, יצוינו שמות הלווים. 2. עבור נכסי עמיתים או מבוטחים – הלוואות לעמיתים ולמבוטחים יירשמו בסכום אחד, זאת למעט במקרה בו ניתנו הלוואות לעמית או למבוטח אחד בסכום העולה על 10 מיליוני ש"ח או על 5% מסך נכסי ההלוואות לעמיתים או למבוטחים, באותה קופה או קרן, כנמוך מבניהם. במקרה זה יצוין שם מלא ומספר מזהה של מקבל ההלוואה. 3. לגבי הלוואות שבעבר סווגו לגיליון "אשראי ללווים שהוקצה בין 1/1/2009 ועד 31/12/2009 ושנמדד בעלות מופחתת", ידווח בגיליון זה ויזוהה באמצעות העמודה "מאפיין עיקרי". 4. על אף האמור בסעיף זה ובסעיף 3.27, דיווח ההלוואות שבקובץ המפורסם באתר האינטרנט של הגוף המוסדי אינו חייב לכלול שם ומספר מזהה של לווה פרטי או עמית או סוכן או נושא משרה, ובאפשרותו של הגוף המוסדי לציין עמית א, נושא משרה א וכיו"ב, וכן מספר מזהה פנימי במקום מספר תעודת זהות.
4.24	**לא סחיר מוצרים מובנים**	ידווח על מוצרים מובנים לא סחירים, כהגדרתם לעיל.
4.25	**פיקדונות מעל 3 חודשים**	ידווח על פיקדונות ובטחונות לתקופה של מעל 3 חודשים ממועד הפקדתם.
4.26	**זכויות מקרקעין**	ידווח על זכויות מקרקעין בישראל ובחו"ל כהגדרתן בתקנות כללי השקעה. 1. ידווח עבור כל נכס מקרקעין בנפרד. 2. סוג הנכס יבחר מתוך הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה" בהתאם לשימוש העיקרי של הנכס.
4.27	**השקעה בחברות מוחזקות**	ידווח על היקף השקעה בחברה מוחזקת כהגדרתה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע–2010. 1. יתרת הלוואה לחברה מוחזקת תוצג בגיליון "הלוואות". 2. בדיווח לגבי נכסי עמיתים או מבוטחים ידווח ערך בעמודה "שווי הוגן" ובדיווח לגבי נכסי הנוסטרו ידווח ערך בעמודה "שווי מאזני", לפי העניין.

	שם גיליון	מהות
4.28	**נכסים אחרים**	ידווח רק על נכסים שלא הוגדרו בסעיפים לעיל, כגון: יצירות אומנות, סכומים לקבל וסיוע ממשלתי. עבור המאפיין העיקרי "חלוקה בפועל מקרן ההשקעה", ידווח בעמודה "שווי מטבעי" סכום החלוקה שהתקבלה מקרן ההשקעה במטבע הדיווח של קרן ההשקעה. בעמודה "שווי הוגן" ידווח הערך "0".
4.29	**מסגרות אשראי**	ידווח על מסגרות אשראי.
4.30	**יתרות התחייבות להשקעה**	ידווח על יתרות התחייבות להשקעה ("dry powder") בקרנות השקעה.

5. הסברים כלליים לגבי אופן מילוי העמודות

בסעיף זה מובאות הנחיות לגבי אופן מילוי העמודות בקובץ הדיווח. בכל מקום בו ניתנה הנחיה המתייחסת לגיליון ספציפי, יש לפעול על פיה. **לשם הנוחות בלבד**, ההנחיות לגבי כל עמודה מחולקות לנושאים כגון, מידע על מסלול מדווח, מידע לזיהוי הנכס ועוד. ניתן למצוא מיפוי של העמודות בקובץ הדיווח בגיליון האקסל בלשונית "מיפוי סעיפים".

מידע על מסלול מדווח

5.1 מספר קופה/קרן/מספר ח.פ.

5.1.1 לגבי נכסי עמיתים ומבוטחים: עבור קופות גמל וקרנות פנסיה יוצג מספר הקופה או מספר הקרן כפי שמופיע בפורטל אותות, לפי העניין. עבור חברת ביטוח יוצג בטור זה מספר ח.פ. של חברת הביטוח.

5.1.2 בדיווח בגין נכסי אפיק השקעה מובטח תשואה יוצג בעמודה זו מספר הקרן.

5.1.3 לגבי דיווח הנוסטרו: יוצג מספר ח.פ. של החברה המנהלת או של חברת הביטוח, לפי העניין.

5.2 מספר מסלול

5.2.1 לגבי נכסי עמיתים ומבוטחים: יוצג מספר המסלול כפי שמופיע בפורטל אותות.

5.2.1.1 בדיווח עבור קרן פנסיה חדשה מקיפה (בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "pn"), מספר המסלול יוצג גם בגיליון "אפיק השקעה מובטח תשואה".

5.2.1.2 בדיווח עבור קרן פנסיה ותיקה מסלולית וקרן פנסיה ותיקה שאינה מסלולית (בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "pn"), יוצג בשנית מספר הקרן גם בטור זה בכל הגיליונות.

5.2.2 בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "ca" יוצג בשנית מספר הקרן גם בטור זה בכל הגיליונות.

5.2.3 לגבי נכסי הנוסטרו של חברת ביטוח: עבור ביטוח חיים לא משתתף (התחייבויות מסוג 10) יוצג "L". עבור ביטוח כללי, הון, עודפי הון והתחייבויות אחרות (התחייבויות מסוג 40, ו–70) יוצג "NL".

5.2.4 לגבי נכסי הנוסטרו של חברה מנהלת: יוצג "A".

מידע לזיהוי הנכס

5.3 שם מנפיק – שם מנפיק יוצג בצורה ברורה המאפשרת זיהוי חד משמעי של מנפיק הנכס.

5.3.1 עבור מנפיק בישראל יוצג שם בעברית.

5.3.2 עבור מנפיק בחו״ל יוצג שם באותיות לטיניות.

5.4 שם הבנק – בפיקדונות ובמזומנים יש לציין שם מלא של הבנק בו נמצא הפיקדון או המזומן.

5.4.1 עבור מזומנים ופיקדונות המחוזקים בישראל יוצג שם הבנק בעברית;

5.4.2 עבור מזומנים ופיקדונות המחוזקים בתאגיד לא בנקאי, יוצג שם התאגיד כפי שהוא רשום ברשם החברות;

5.4.3 עבור מזומנים ופיקדונות המוחזקים בחו״ל, יוצג שם הבנק באותיות לטיניות.

5.5 שם שותף כללי קרן השקעות – שם השותף הכללי המהותי של קרן ההשקעה (General Partner) יוצג בצורה המאפשרת זיהוי חד ערכי של מנהל הקרן.

5.6 מספר מנפיק – יוצג מספר הזיהוי של המנפיק באופן הבא:

5.6.1 עבור מנפיק בישראל, יוצג מספר זיהוי לפי סדר העדיפות הבא:

5.6.1.1 מספר ח.פ. או מספר שותפות כפי שמופיע ברשם החברות או רשם השותפויות, לפי העניין;

5.6.1.2 אם לא קיים מספר ח.פ. או מספר שותפות, אזי יוצג מספר מנפיק.

5.6.2 עבור מנפיק בחו״ל, יוצג מספר זיהוי לפי סדר העדיפות הבא:

5.6.2.1 עבור מנפיק בחו״ל יוצג מספר LEI – Legal Entity Identifier.

5.6.2.2 אם לא קיים מספר LEI עבור נכס **לא סחיר** בחו״ל, יוצג מספר תאגיד כפי שרשום ברשם החברות או השותפויות, לפי העניין, במדינה בה התאגיד או השותפות רשומים.

5.7 מספר מזהה בנק – בהתייחס לגיליון ״מזומנים ושווי מזומנים״ ולגיליון ״פיקדונות מעל 3 חודשים״, לגבי מזומנים או פיקדונות:

5.7.1 המוחזקים בבנק בישראל, יוצג מספר הסניף ומספר הבנק בהתאם לרשימת התאגידים הבנקאיים של בנק ישראל;

5.7.2 המוחזקים בתאגיד לא בנקאי, יוצג מספר ח.פ. כפי שהוא רשום ברשם החברות;

5.7.3 המוחזקים בסניף בחו״ל של בנק ישראלי, או בבנק בחו״ל, יוצג קוד SWIFT;

5.7.4 המוחזקים בקופה קטנה, יוצג מספר ח.פ. של החברה המדווחת.

5.8 מספר מזהה שותף כללי קרן השקעות* – יוצג מספר הזיהוי של השותף הכללי (General Partner) של קרן ההשקעה באופן הבא:

5.8.1 עבור קרן השקעות הרשומה בישראל, יוצג מספר ח.פ. או מספר שותפות, לפי העניין.

5.8.2 עבור קרן השקעות הרשומה בחו״ל, יוצג מספר LEI – Legal Entity Identifier.

5.8.3 אם לא קיים מספר LEI, יוצג מספר תאגיד כפי שרשום ברשם החברות או רשם השותפויות במדינה בה הקרן רשומה.

5.9 מספר מזהה לווה* – יוצג באופן הבא:

5.9.1 בהלוואות לתאגידים בישראל יוצג מספר ח.פ.* או מספר שותפות*, לפי העניין;

5.9.2 בהלוואות לתאגידים בחו״ל יוצג מספר LEI*, ככל שלא קיים מספר LEI, יוצג מספר התאגיד* כפי שהוא רשום ברשם החברות במדינה בה התאגיד רשום;

5.9.3 בתיק הלוואות קמעונאיות שהגוף המוסדי רכש יצוין מספר ח.פ.* של מעמיד ההלוואות;

5.9.4 בהלוואות לעמיתים או מבוטחים יצוין מספר ח.פ. של החברה המדווחת*;

5.9.5 בהלוואות לאדם פרטי יצוין מספר תעודת זהות* או מספר דרכון* של הלווה;

5.9.6 בהלוואות לעובדים, נושאי משרה וסוכנים יצוין מספר תעודת זהות* או מספר דרכון* של הלווה;

5.9.7 במידה שמוצג מספר דרכון זר* יש לציין את קוד המדינה לפי ISO 3166. מספר הדרכון יופיע ראשית בשדה הדיווח משמאל לימין ויופרד מקוד המדינה באמצעות קו תחתון "_".

5.9.8 עבור הלוואות בישראל לישות ללא רשם בחוק, יוצג מספר ישות לפי מרשם ישויות ללא רשם בחוק* המופיע באתר רשות המסים.

5.10 סוג מספר מזהה מנפיק – יוצג סוג מספר המנפיק מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.11 סוג מספר מזהה בנק – יוצג סוג מספר מזהה מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.12 סוג מספר מזהה שותף כללי קרן השקעות* – יוצג סוג מספר מזהה של השותף כללי בקרן השקעה מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.13 סוג מספר מזהה לווה* – יוצג סוג מספר הלווה מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.14 שם נייר ערך – יוצג שמו המלא של ני"ע, לרבות סחורות או מוצרים מובנים באופן הבא:

5.14.1 עבור ני"ע:

5.14.1.1 שנרכש בזירת מסחר בישראל יוצג שם ני"ע בעברית;

5.14.1.2 שנרכש בזירת מסחר בחו"ל יוצג שם ני"ע באותיות לטיניות;

5.14.1.3 מסוג Depositary Receipt יוצג שם ני"ע באותיות לטיניות בצירוף סיווג הנייר אשר יוצג בסוגריים כחלק משם ני"ע עם הפרדה של רווח יחיד בין שם ני"ע לבין הסיווג בסוגריים. הסיווגים הרלוונטיים הם: ADR עבור American Depositary Receipt, EDR עבור European Depositary Receipt ו-GDR עבור Global Depositary Receipt, לפי העניין;

5.14.1.4 אין להוסיף בעמודה זו כל מידע נוסף, כגון מידע על מצב הסחירות של ני"ע או הערות בנוגע לסכומים לקבל.

5.14.2 עבור חוזה עתידי על סחורות, יוצג שם הסחורה המלא, בעברית או באנגלית, לפי העניין.

5.14.3 עבור מוצרים מובנים יוצג שם הני"ע, בעברית או באנגלית, לפי העניין. יש לרשום את שם ני"ע לפי התבנית הבאה: אופי המוצר (למשל CDO,CLN, מאוגח) ושם ני"ע בהתאם להנחיות בסעיף זה או שם הנכס בהתאם לסעיף להלן.

שם קרן השקעה – יוצג שם קרן ההשקעה המלא באופן המאפשר זיהוי חד ערכי של הקרן. שם הקרן יהיה שמה המלא כפי שהוא מופיע בהסכם ההשקעה עם השותף הכללי. יש לעדכן את שם הקרן רק במידה והתקבל עדכון מהשותף הכללי כי חל שינוי בשם הקרן.

5.15 שם הלוואה* – יוצג שם ההלוואה או שם מסגרת אשראי, לפי העניין, באופן הבא:

5.15.1 בהלוואות או במסגרות אשראי לתאגידים יוצג שם התאגיד הלווה*;

5.15.1.1 עבור הלוואות או מסגרות אשראי לתאגידים הרשומים ברשם החברות בישראל, יש לרשום שם מלא ומדויק של החברה בעברית*, כפי שהוא רשום ברשם החברות;

5.15.1.2 עבור הלוואות או מסגרות אשראי לתאגידים הרשומים בחו"ל בלבד, יש לרשום שם מלא ומדויק של התאגיד באותיות לטיניות* ;

5.15.2 בהלוואות לעמיתים או מבוטחים יוצג "הלוואות לעמיתים" או "הלוואות למבוטחים", לפי העניין ;

5.15.3 בהלוואות קמעונאיות יש לתת תיאור של אופי ההלוואה ואת שם מארגן* או מנפיק ההלוואה* כפי שהוא מופיע ברשם החברות* (למשל: הלוואה למגורים, הלוואה לרכישת רכב) ;

5.15.4 בהלוואות או מסגרות אשראי לישות לפי מרשם ישויות ללא רשם בחוק, יש לרשום את שם הישות כפי שהוא מופיע במרשם ישויות ללא רשם בחוק* ;

5.15.5 בהלוואות לאדם פרטי יוצג שם הלווה* ;

5.15.6 בהלוואות לעובדים*, נושאי משרה* וסוכנים* יש לתת תיאור מלא של אופי ההלוואה ולציין את שם הלווה המלא ואת תפקידו ;

5.15.7 במשיכות* שונות של אותה מסגרת הלוואה שם המשיכה יהיה זהה לשם מסגרת ההלוואה* למעט ציון מספר המשיכה. כל משיכה תקבל מספר משיכה ייחודי ורציף.

5.16 שם הנכס – בזכויות מקרקעין יוצג שם הנכס כפי שהוא רשום בספרי החברה.

5.17 שם הנכס האחר – עבור הדיווח בגיליון "נכסים אחרים".

5.17.1.1 אם הדיווח הוא בגין נכס ספציפי **שלא** מדווח בגיליון אחר, ידווח שם הנכס באופן המאפשר זיהוי ברור שלו.

5.17.2 אם הדיווח הוא בגין נכס ספציפי שמדווח בגיליון אחר, ידווח שם הנכס בגיליונות השונים באופן זהה.

5.17.3 אם הדיווח הוא בגין סכומים לקבל, ידווח שם הנכס באופן המתאר את הסכימה (למשל, דיבידנד לקבל מכל המקורות).

5.18 מספר נייר ערך –

5.18.1 בני"ע סחיר יוצג מספר ני"ע, לפי סדר העדיפות הבא:

5.18.1.1 מספר ני"ע בינלאומי (ISIN – International Securities Identification Number) ;

5.18.1.2 מספר OCC – (OCC – Options Clearing Corporation/OSI – Option Symbology Initiative Identifier) ;

5.18.2 בני"ע לא סחיר יוצג מספר ני"ע לפי סדר העדיפות הבא:

5.18.2.1 מספר ני"ע כפי שנרשם ברישומי הבורסה לני"ע בתל אביב טרם שהופסק בו המסחר ;

5.18.2.2 מספר ני"ע בינלאומי (ISIN – International Securities Identification Number) ;

5.18.2.3 מספר OCC – (OCC – Options Clearing Corporation/OSI – Option Symbology Initiative identifier) ;

5.18.2.4 מספר FIGI – (Financial Instrument Global Identifier) ;

5.18.2.5 טיקר מלא (Ticker) – כולל זירת מסחר וסוג נייר ;

5.18.2.6 אם לא קיים מספר ני"ע או טיקר בהתאם לאפשרויות לעיל, יש לפרט את מספר ני"ע הפנימי כפי שמופיע במערכות הגוף המוסדי. מספר ני"ע הפנימי יהיה זהה בכל דיווח בהתאם למספר שנרשם בדיווח בו הופיע לראשונה ני"ע זה.

5.18.3 בנגזרים ומוצרים מובנים יש לדווח את מספר ני"ע של המכשיר, ולא את מספר ני"ע של נכס הבסיס.

5.19 מספר מזהה קרן השקעה – יוצג מספר מזהה של קרן ההשקעה.

5.20 מספר עסקה – בנגזרים לא סחירים יוצג מספר העסקה כפי שהוא רשום בגוף המוסדי המדווח.

5.21 מספר הלוואה – בהלוואות ובמסגרות אשראי יש לשמור על אותו מספר פנימי לאורך כל חיי ההלוואה או מסגרת האשראי, לפי העניין. כל משיכה תקבל מספר משיכה ייחודי.

5.22 מספר הנכס האחר – בגיליון "נכסים אחרים" יוצג מספר הנכס באופן הבא:

5.22.1.1 אם הדיווח הוא בגין נכס ספציפי **שלא** מדווח בגיליון אחר, ולנכס יש מספר מזהה חיצוני, ידווח המספר החיצוני. אחרת, ידווח מספר פנימי.

5.22.1.2 אם הדיווח נובע מנכס ספציפי שמדווח בגיליון אחר, ידווח מספר הנכס בגיליונות השונים באופן זהה. למשל, מספר הנכס האחר עבור זכות לקבלת דיבידנד מחברה מסוימת יהיה מספר ני"ע של המניה כפי שמדווח בגיליון מניות, מב"כ ויה"ש.

5.22.1.3 אם הדיווח הוא בגין סכומים לקבל, ידווח המספר הפנימי של הנכס.

5.23 סוג מספר נייר ערך – יוצג סוג מספר ני"ע מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.24 סוג מספר מזהה קרן השקעה – יוצג סוג מספר מזהה של קרן ההשקעה מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

מידע כללי

5.25 מאפיין עיקרי – עבור כל נכס ייבחר המאפיין המתאים ביותר מהרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה".

5.26 ישראל/חו"ל –

5.26.1 יצוין "ישראל" אם ני"ע עומד בהגדרת נייר ערך ישראלי לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א–2001;

5.26.2 ני"ע יסווג לחו"ל בכל מצב אחר.

5.27 מדינה לפי חשיפה כלכלית – ני"ע יסווג למדינה מהרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה" לפי מיקום עיקר החשיפה הכלכלית של התאגיד **למיטב ידיעתו** של הגוף המוסדי. הגוף המוסדי יעשה מאמץ על מנת שהמידע בדבר מדינה לפי חשיפה כלכלית ישקף את מקום החשיפה של התאגיד על בסיס עיקר ההכנסות או שווי הנכסים גם במקרים של נכס עם ריבוי חשיפות.

5.27.1 תאגיד יסווג לישראל אם מקורן של עיקר ההכנסות של התאגיד הוא בישראל או שעיקר הנכסים של התאגיד ממוקם בישראל;

5.27.2 אחרת, יסווג למדינה אחרת מהרשימה;

5.27.3 בגיליון "קרנות סל" ובגיליון "קרנות נאמנות" ניתן לדווח חשיפה כלכלית לא רק ברמת המדינה אם סיווג זה משקף בצורה טובה יותר את אופי ההשקעה של הקרן מסיווג ברמת המדינה.

5.27.4 בגיליון "הלוואות" בלבד ניתן לדווח מידע זה רק בדיווח לממונה;

5.27.5 במקרים בהם לא ניתן לזהות את מיקום עיקר החשיפה הכלכלית, תדווח החשיפה בהתאם למקום בו ני"ע הונפק.

5.28 סטאטוס סחירות – יוצג סטאטוס הסחירות מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.29 זירת מסחר – עבור נכסים סחירים, תצוין זירת המסחר בה נסחר ני"ע בהתאם לקיצורים המופיעים ברשימה בגיליון "אפשרויות בחירה". אם זירת המסחר לא מפורטת ברשימה יש לסווג את זירת המסחר כ"אחר".

5.29.1 עבור ני"ע הנסחר בפלטפורמת TASE UP יוצג "TASE UP".

5.30 ענף מסחר – יוצג ענף המסחר כפי שמופיע בזירת המסחר בה נסחר ני"ע (ולא לפי מיקום ההנפקה של ני"ע) ובהתאם להנחיות שלהלן.

5.30.1 עבור ניירות ערך סחירים בישראל:

5.30.1.1 ענף מסחר של ני"ע של תאגיד הנסחר בישראל יוצג בעברית;

5.30.1.2 עבור נש"ר יש לסווג את ענף המסחר בהתאם לרישום בבורסה;

5.30.2 עבור ניירות ערך לא סחירים בישראל:

5.30.2.1 עבור ני"ע לא סחיר של תאגיד הרשום בישראל, יש לסווג את ענף המסחר בהתאם לרשימת "ענף מסחר" שנמצאת בגיליון "אפשרויות בחירה". במקרה בו לאותו מנפיק של ני"ע לא סחיר קיימים **גם** ני"ע סחירים, יוצג ענף המסחר של ני"ע הסחירים;

5.30.3 עבור ניירות ערך סחירים בחו"ל:

5.30.3.1 ענף המסחר של ני"ע של תאגיד הנסחר בחו"ל יוצג באנגלית, יש לסווג את ענף המסחר בהתאם לרשימת "ענף מסחר" שנמצאת בגיליון "אפשרויות בחירה";

5.30.4 עבור ניירות ערך לא סחירים בחו"ל:

5.30.4.1 עבור ני"ע לא סחיר של תאגיד הרשום בחו"ל, יש לסווג את ענף המסחר בהתאם לרשימת "ענף מסחר" שנמצאת בגיליון "אפשרויות בחירה";

5.30.5 רק כאשר אין ענף מסחר נאות ברשימה בגיליון "אפשרויות בחירה", יסווג ני"ע לענף המסחר "אחר" או "Other", לפי העניין. יובהר כי השימוש בסיווג זה הוא למקרים בודדים.

5.30.6 עבור ענף מסחר בגיליון "הלוואות", יוצג ענף מסחר לפי הוראות לעיל לסיווג ענף מסחר של ני"ע;

5.30.6.1 הלוואות לעמיתים יסווגו כענף "אנשים פרטיים";

5.30.6.2 הלוואות לרשויות מקומיות יסווגו כענף "רשויות מקומיות";

5.31 סיווג הקרן – יוצג סיווג הקרן לפי הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה".

5.31.1 בקרנות סל ובקרנות נאמנות הנסחרות בזירת מסחר בישראל סיווג הקרן יוצג בעברית.

5.31.2 בקרנות סל ובקרנות נאמנות הנסחרות בחו"ל סיווג הקרן יוצג באנגלית.

5.32 נכס בסיס – יפורט נכס הבסיס לפי הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה".

5.32.1 עבור מוצרים מובנים אשר להם חשיפה ליותר מנכס בסיס אחד, ידווח נכס הבסיס אשר החשיפה בגינו היא המהותית יותר.

5.33 נכס בסיס (כתב אופציה) – יוצג מספר ני"ע של נכס הבסיס לפי ההנחיות בסעיף מספר ני"ע לעיל.

5.34 סוג הנכס – בגיליון "נגזרים לא סחירים" יפורט סוג נכס הבסיס לפי הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה".

מידע על החזקה בנכס

5.35 בעל עניין/צד קשור – יש לציין "כן" במקרה שמדובר בהחזקה ישירה בנכס של בעל עניין או צד קשור וכן במקרה שמדובר בהחזקה במשותף של בעל עניין או צד קשור. יש לציין "לא" בכל מקרה אחר. לעניין זה:

5.35.1 צד קשור כהגדרתו בתקנות כללי השקעה.

5.35.2 בעל עניין כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח–1968.

5.35.3 לגבי זכויות מקרקעין – יש לציין "כן" במקרה שמדובר בנכס שמושכר לבעל עניין **או** צד קשור, **או** לחילופין במקרה שמדובר בנכס המוחזק במשותף עם בעל עניין או צד קשור. יש לציין "לא" בכל מקרה אחר.

5.36 תאריך רכישה – יוצג תאריך הרכישה עבור נכסים לא סחירים בלבד.

5.36.1 בניירות ערך מסחריים, אג"ח, מניות, כתבי אופציה, אופציות ומוצרים מובנים יוצג תאריך הרכישה הראשון.

5.36.2 בקרנות השקעה יוצג מועד החתימה על חוזה ההשקעה עם השותף הכללי של הקרן.

5.36.3 בזכויות מקרקעין יוצג התאריך בו נרכש חלק כלשהו בנכס.

5.37 חודש הנפקת שכבה – בגיליון "אפיק השקעה מובטח תשואה" יוצג "חודש הבסיס" כהגדרתו בחוק קופות גמל. לשם האחידות, בעמודה זו ידווח היום הראשון של חודש הנפקת השכבה בפורמט תאריך. יובהר כי עמודה זו תדווח רק בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "ca".

5.38 חודש הבדיקה – בגיליון "אפיק השקעה מובטח תשואה" יוצג "חודש הבדיקה" כהגדרתו בחוק קופות גמל. לשם האחידות, בעמודה זו ידווח היום הראשון של חודש הבדיקה בפורמט תאריך. יובהר כי עמודה זו תדווח רק בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "ca".

5.39 תאריך העמדת התחייבות לקרן השקעה – יוצג התאריך שבו נוצרה ההתחייבות לקרן ההשקעה.

5.40 תאריך העמדת הלוואה – יוצג תאריך העמדת ההלוואה.

5.40.1 במשיכות שונות של מסגרת אשראי יוצג תאריך בו בוצעה כל משיכה.

5.41 תאריך העמדת מסגרת אשראי – יוצג תאריך העמדת מסגרת האשראי.

5.42 תאריך פקיעת פיקדון – יוצג תאריך פקיעת הפיקדון.

5.43 תאריך עסקה – יוצג תאריך העסקה. בגיליון "נכסים אחרים" יש לדווח בעמודה זו תאריך רכישה, תאריך קבלת חלוקה וכד', לפי העניין. במקרה בו הדיווח הוא בגין ערך אגרגטיבי ידווח בתא "NA".

5.44 שיעור מערך נקוב מונפק – יוצג שיעור ההשקעה של המסלול מסך הערך הנקוב המונפק של הנכס.

5.45 שיעור החזקה בקרן השקעה – יוצג שיעור החזקה של יחידות השתתפות בקרן מתוך סך יחידות ההשתתפות בקרן.

5.46 שיעור מנכסי אפיק ההשקעה – יוצג שיעור ההשקעה של המסלול באחוזים מתוך סך ההשקעה של המסלול באותו אפיק.

5.47 שיעור מסך נכסי ההשקעה – יוצג שיעור האחזקה של המסלול באחוזים בנכס מסוים מתוך סך נכסי ההשקעה של אותו המסלול.

5.47.1 בגיליון "אפיק השקעה מובטח תשואה" בדיווח של חברה מנהלת של קרנות הפנסיה (שסוג הדיווח שלו הוא "pn") יש לדווח נתון בעמודה זו רק עבור "המאפיין העיקרי" "החזקה באפיק השקעה מובטח תשואה".

5.47.2 בגיליון "אפיק השקעה מובטח תשואה" בדיווח של אפיק השקעה מובטח תשואה (שסוג הדיווח שלו הוא "ca") אין לדווח נתון בעמודה זו.

מידע על דירוגים

5.48 דירוג – יוצג הדירוג שניתן לני"ע בהתאם להוראות תקנות כללי השקעה, בכפוף לחוק להסדרת פעילות חברות דירוג אשראי, תשע"ד–2014, ובכפוף להנחיות להלן. הדירוג יוצג בהתאם לסולם הדירוג של החברה המדרגת.

5.48.1 אם ני"ע מדורג וגם המנפיק מדורג, יוצג הדירוג של ני"ע.

5.48.2 אם ני"ע לא מדורג אך המנפיק מדורג יוצג הדירוג של מנפיק ני"ע.

5.48.3 אם לא קיים דירוג לני"ע או למנפיק יוצג "NR".

5.48.4 עבור נכס עם דירוג חיצוני ופנימי יוצג הדירוג החיצוני.

5.48.5 עבור נכס עם שני דירוגים חיצוניים יוצג הדירוג הנמוך.

5.48.6 בגיליון "מסגרות אשראי" יוצג דירוג הלווה.

5.49 דירוג הבנק – יוצג הדירוג שניתן לבנק בהתאם להוראות תקנות כללי השקעה, בכפוף לחוק להסדרת פעילות חברות דירוג אשראי, תשע"ד–2014, ובכפוף להנחיות להלן. הדירוג יוצג בהתאם לסולם הדירוג של החברה המדרגת.

5.49.1 במקרה של ביטחונות יוצג הדירוג של הבנק שמחזיק את הביטחונות ולא של הבנק שמבצע את הסליקה.

5.50 שם מדרג – יוצג שם המדרג לפי הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה". עבור נכס לא מדורג יש לציין "NR".

5.51 דירוג נייר הערך/ההלוואה/המנפיק – יוצג אם הדירוג מתייחס לני"ע, להלוואה או למנפיק, אם לא קיים לשניהם דירוג, אזי יוצג "NR".

מידע מטבעי

5.52 מטבע פעילות – יוצגו ראשי תיבות של המטבע בו בוצעה העסקה לפי תקן ISO 4217.

5.52.1 בגיליון "קרנות השקעה" יוצג מטבע הדיווח של קרן ההשקעה.

5.52.2 בגיליון "לא סחיר נגזרים אחרים" יוצגו ראשי תיבות של כל רגל בעסקה.

5.53 שער חליפין – יוצג שער החליפין בו נעשה שימוש לצורך חישוב שווי ההשקעה. בנגזרים לא סחירים יוצג שער החליפין נכון למועד ההתקשרות בעסקה. עבור שקל חדש יוצג "1", עבור מטבעות אחרים יוצג השווי של יחידת מטבע זר בש"ח.

מידע על שווי הנכס

5.54 שער נייר הערך –

5.54.1 בנכסים סחירים יוצג שער הנעילה (close) של הבורסה במאית המטבע בו מסופק הציטוט, בכפוף להוראות בשער 5, חלק 2, פרק 1, סעיף 1 לחוזר המאוחד.

5.54.2 בנכסים לא סחירים יוצג שער ציטוט הנייר במאית המטבע בו מסופק הציטוט, אם ישנו, בכפוף להוראות בשער 5, חלק 2, פרק 1 , סעיף 1 לחוזר המאוחד.

5.55 שער הלוואה – יוצג שער ההלוואה שלפיו חושב השווי ההוגן של ההלוואה לתקופת הדיווח.

5.56 שער פיקדון – יוצג שער הפיקדון.

5.57 ערך נקוב – עבור נ"ע יוצגו מספר היחידות לרבות יחידות השתתפות, במטבע בו מסופק הציטוט.

5.58 שווי מטבעי – בגיליונות "מזומנים ושווי מזומנים", "פיקדונות מעל שלושה חודשים" ו-"נכסים אחרים" יוצג הערך באלפי יחידות המטבע המוחזקות או באלפי יחידות המטבע בו בוצעה העסקה.

5.59 שווי הנכסים באפיק (באלפי ש"ח) – בגיליון "אפיק השקעה מובטח תשואה" יוצגו שווי הנכסים המוחזקים באפיק השקעה מובטח תשואה בהתאם לשער 5, חלק 2, פרק 1, סימן ב' – מדידת נכסים ולפי הפירוט הבא:

5.59.1 בדיווח עבור קרן פנסיה ותיקה שאינה קרן פנסיה מסלולית (בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "pn") יוצג סך שווי התחייבות המדינה באמצעות סעיף "נכס או התחייבות בגין השלמת המדינה לתשואת היעד" וסעיף "התאמה לשווי הוגן". סך שווי התחייבות המדינה יוצג ברמת הקרן.

5.59.2 בדיווח עבור קרן פנסיה ותיקה מסלולית (בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "pn") יוצג סך שווי הנכסים באפיק השקעה מובטח תשואה באמצעות סעיף "החזקה באפיק השקעה מובטח תשואה" וסעיף "התאמה לשווי הוגן". סך שווי הנכסים המוחזקים יוצג ברמת הקרן.

5.59.3 בדיווח עבור קרן פנסיה חדשה מקיפה (בקובץ שסוג הדיווח שלו הוא "pn") יוצג סך שווי הנכסים שמחזיקה הקרן באפיק השקעה מובטח תשואה באמצעות סעיף "החזקה באפיק השקעה מובטח תשואה" ברמת המסלול.

5.59.4 בדיווח עבור פירוט נכסי אפיק השקעה מובטח תשואה (שסוג הדיווח שלו הוא "ca") יוצג השווי של "נכס או התחייבות בגין הבטחת המדינה להשלמה לתשואת היעד" ברמת השכבה.

5.60 Net Asset Value (NAV) (במטבע הדיווח של הקרן) – יוצג שווי נכסי קרן ההשקעה המוחזקים על ידי הגוף המוסדי במטבע הדיווח של הקרן נכון לתקופת הדיווח.

5.61 סכום לקבל (במטבע הפעילות) – יוצג סכום ריבית/פדיון קרן/דיבידנד/הצמדה לקבל.

5.62 שווי הוגן (באלפי ש"ח) – יוצג השווי ההוגן של הנכס בש"ח כהגדרתו בתקן דיווח כספי בינלאומי 13.

5.62.1 בגיליון "השקעה בחברות מוחזקות" בדיווח לגבי נכסי הנוסטרו אין לדווח נתון בתא זה.

5.62.2 כאשר יש סכום לקבל, כגון בגין ריבית או דיבידנד השווי ההוגן יכלול גם את סכום הפדיון ריבית, דיבידנד הצמדה לקבל, אלא אם סכום זה כבר נכלל בסעיף אחר .

5.62.3 עבור נכסים לא סחירים השווי ההוגן שיוצג יהיה בהתאם להוראות בשער 5, חלק 2, פרק 1, לחוזר המאוחד.

5.63 שווי הוגן (במטבע הפעילות) – יוצג השווי ההוגן של הנכס במטבע הפעילות כהגדרתו בתקן דיווח כספי בינלאומי 13.

5.63.1 כאשר יש סכום לקבל, כגון בגין ריבית או דיבידנד, השווי ההוגן יכלול גם את סכום הפדיון ריבית, דיבידנד הצמדה לקבל, אלא אם סכום זה כבר נכלל בסעיף חייבים בגיליון נכסים אחרים.

5.63.2 עבור נכסים לא סחירים השווי ההוגן שיוצג יהיה בהתאם להוראות בשער 5, חלק 2, פרק 1, לחוזר המאוחד.

5.64 עלות מופחתת (באלפי ש"ח) – עבור כל נכסים הנמדדים בדוח הכספי לפי עלות מופחתת, תוצג העלות המופחתת (בניכוי הפסדי אשראי והפרשות לירידות ערך) נכון לתקופת הדיווח.

5.64.1 בדיווח בגין נכסי עמיתים ומבוטחים תוצג העלות המופחתת עבור:

5.64.1.1 אג"ח קונצרני סחיר ואג"ח קונצרני לא סחיר שנרכש בין 4/11/2008 ועד 31/03/2015 ואשר עומד בהוראות שער 5, חלק 2, פרק 1, סעיף 1.10 לחוזר המאוחד;

5.64.1.2 אשראי לווים שהוקצה בין 01/01/2009 ועד 31/12/2009 ואשר עומד בהוראות שער 5, חלק 2, פרק 1, סעיף 1.11 לחוזר המאוחד.

5.65 עלות מופחתת (במטבע הפעילות) – עבור נכסים במטבע פעילות שאינו שקל חדש ואשר נמדדים בדוח הכספי לפי עלות מופחתת, תוצג העלות המופחתת (בניכוי הפסדי אשראי והפרשות לירידות ערך) נכון לתקופת הדיווח במטבע הפעילות של הנכס.

5.65.1 בדיווח בגין נכסי עמיתים ומבוטחים תוצג העלות המופחתת עבור:

5.65.2 אג"ח קונצרני סחיר ואג"ח קונצרני לא סחיר שנרכש בין 4/11/2008 ועד 31/03/2015 ואשר עומד בהוראות שער 5, חלק 2, פרק 1, סעיף 1.10 לחוזר המאוחד;

5.65.3 אשראי לווים שהוקצה בין 01/01/2009 ועד 31/12/2009 ואשר עומד בהוראות שער 5, חלק 2, פרק 1, סעיף 1.11 לחוזר המאוחד.

5.66 שווי מאזני (באלפי ש"ח) – בגיליון "השקעה בחברה מוחזקת" בדיווח לגבי נכסי הנוסטרו יוצג השווי המאזני של החברה המוחזקת נכון לתקופת הדיווח.

5.66.1 אין לדווח נתון בעמודה זו בדיווח לגבי נכסי עמיתים ומבוטחים.

5.67 השיטה שיושמה בדוח הכספי – יירשם אם השיטה שיושמה בדוח הכספי הינה על בסיס "שווי הוגן" או "עלות מופחתת".

מידע על נכסי חוב

5.68 מח"מ – יוצג מח"מ הנכס במספר עשרוני במונחים שנתיים, גם עבור תקופות קצרות משנה.

5.68.1 עבור חברה בפירוק יוצג "NA";

5.68.2 עבור חוב מסופק יוצג "NA".

5.68.3 בתיקי הלוואות קמעונאיות ובתיקי הלוואות לעמיתים או מבוטחים יוצג מח"מ ממוצע.

5.69 שיעור ריבית – יוצג שיעור ריבית אפקטיבית ממוצעת על בסיס שנתי של מכשיר החוב באחוזים, על בסיס עלות המכשיר.

5.69.1 עבור הלוואות קמעונאיות ועבור הלוואות לעמיתים או מבוטחים, יוצג שיעור ריבית אפקטיבית המשוקללת על בסיס שנתי.

5.69.2 בגיליון "מזומנים ושווי מזומנים" ובגיליון "פיקדונות מעל 3 חודשים" ניתן לדווח נתון זה רק בדיווח לממונה.

5.70 סוג הריבית – יוצג סוג הריבית מתוך הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה".

5.71 ריבית עוגן – תוצג ריבית העוגן מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.71.1 בגיליון "נגזרים לא סחירים" בעסקאות מט"ח או בעסקאות ללא ריבית עוגן יוצג "ללא".

5.71.2 בגיליון "הלוואות" ניתן לדווח נתון זה רק בדיווח לממונה.

5.72 שיעור תוספת/הפחתה לריבית העוגן* – יוצג שיעור התוספת או הפחתה לריבית העוגן.

5.73 תשואה לפדיון – יוצג שיעור התשואה לפדיון השנתית באחוזים, על בסיס שווי הוגן של המכשיר.

5.73.1 על אף האמור, בדוח על נכסי הנוסטרו יוצג שיעור תשואה פנימי לפי השיטה שיושמה בדוח הכספי.

5.74 מועד פדיון – יוצג תאריך הפדיון של תעודת החוב המסחרית, של האג"ח או של ההלוואה.

5.75 נחיתות חוזית – יש לציין נכס החוב מאופיין בנחיתות חוזית, כולל בדרך של מחיקה. נחיתות חוזית למשל: אג"ח מסוג ג'וניור, אג"ח היברידית, כתבי התחייבות נדחים, הון רובד 2, CoCo/Contingent Convertible Bond.

5.76 מאפיין הלוואות מתואמות עבור זכויות מקרקעין – בהלוואות מותאמות עבור זכויות מקרקעין יש לבחור את יעוד ההלוואה מתוך הרשימה הנפתחת.

5.77 קונסורציום/סינדיקציה – יש לציין אם ההלוואה היא חלק מעסקת קונסורציום/סינדיקציה, אחרת יש לסמן "לא".

5.78 מספר קונסורציום/סינדיקציה* – יוצג מספר הקונסורציום או הסינדיקציה כפי שהוא רשום בחברת הציטוט ממנה נלקח המידע. עבור קונסורציום או סינדיקציה בחו"ל יוצג מספר פנימי.

5.79 סוג הצמדה* – יוצג סוג ההצמדה העיקרית נכון לתקופת הדיווח מהרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה".

5.80 סוג בטוחה* – יוצג סוג הבטוחה העיקרי, לפי שווי שוק נכון לתקופת הדיווח, מתוך הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה". אם אין בטוחה יוצג "ללא בטוחה".

5.81 שווי הבטוחות העומדות כנגד ההלוואה* – יוצג סך שווי הבטוחות העדכני והזמין לתקופת הדיווח. יובהר כי תאגיד אינו נדרש לבצע הערכת שווי לבטוחות, לצרכי הדיווח בלבד ורשאי להסתמך על השווי האחרון שנקבע לצורכי ניהול ההלוואה.

5.82 שיעור הבטוחות מהחוב* – יוצג שיעור הבטוחות ביחס ליתרת ההלוואה לסילוק לתקופת הדיווח.

5.83 מועד עדכון אחרון לשווי בטוחה – יוצג התאריך שבו בוצע השערוך האחרון לבטוחה העיקרית (ראו סעיף 5.81 לעיל).

5.84 זכות חזרה (recourse/non-recourse)* – יש לציין "כן" אם נלווית להלוואה זכות חזרה (recourse) מעבר לנכס המשועבד. יש לציין "לא" בכל מקרה אחר.

5.85 מבנה לוח סילוקין* – יש לציין את מבנה לוח הסילוקין של ההלוואה מהרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה". מבנה לוח הסילוקין יהיה נכון לתקופת הדיווח.

5.86 זכות פירעון מוקדם – יש לציין "כן" אם קיימת לגוף המוסדי זכות לדרוש את פירעון ההלוואה בנקודת זמן מוגדרת או באופן רציף. יש לציין "לא" בכל מקרה אחר.

5.87 יעוד הלוואה* – יש לציין במלל את יעוד ההלוואה. למשל, "הלוואה לייזום בניין משרדים בתל–אביב".

5.88 האם סווג כחוב בעייתי* – יש לענות "כן" או "לא" במענה לשאלה האם מדובר בחוב בעייתי כהגדרתו בהוראות החוזר המאוחד – פרק 4 לשער 5 "ניהול נכסי השקעה".

מידע על מחויבות להשקעה ומסגרות אשראי

5.89 סכום מסגרת האשראי הראשוני (במטבע הפעילות) – יוצג סכום מסגרת האשראי המקורית במטבע הדיווח של קרן ההשקעה.

5.90 סכום מסגרת האשראי הראשוני (באלפי ש"ח) – יוצג סכום מסגרת האשראי המקורית בש"ח.

5.91 סכום המחויבות הראשוני (במטבע הדיווח של הקרן) – תוצג מחויבות להשקעה ("dry powder") בקרן השקעה במועד חתימת חוזה ההשקעה עם השותף הכללי של קרן ההשקעה במטבע הדיווח של קרן ההשקעה. במקרה של רכישת תיק השקעות יש לעשות כל מאמץ לדיווח הנתון.

5.92 סכום המחויבות הראשוני (באלפי ש"ח) – תוצג מחויבות להשקעה ("dry powder") בקרן השקעה במועד חתימת חוזה ההשקעה עם השותף הכללי של קרן ההשקעה בש"ח. במקרה של רכישת תיק השקעות יש לעשות כל מאמץ לדיווח הנתון.

5.93 יתרת המחויבות לתקופת הדיווח (במטבע הדיווח של הקרן) – תוצג יתרת מחויבת להשקעה (dry" powder") נכון לתקופת הדיווח במטבע הדיווח של קרן ההשקעה.

5.94 יתרת המחויבות לתקופת הדיווח (באלפי ש"ח) – תוצג יתרת מחויבת להשקעה ("dry powder") נכון לתקופת הדיווח בש"ח.

5.95 תאריך פקיעת מחויבות להשקעה – יוצג תאריך פקיעת המחויבות המעודכן לתקופת הדיווח, עבור מחויבות להשקעה צמיתה, או כאשר הקרן בפירוק או בהנזלה יוצג "NR".

5.96 שיעור יתרת מסגרת אשראי – יוצג שיעור יתרת מסגרת אשראי באחוזים מתוך סך מסגרת האשראי.

5.97 שיעור יתרת המחויבות – תוצג יתרת המחויבות או מסגרת אשראי באחוזים מתוך סך המחויבות.

5.98 שיעור ריבית בגין אי-ניצול מסגרת האשראי* – יוצג שיעור הריבית האפקטיבית השנתית בגין אי-ניצול מסגרת אשראי באחוזים ברמת מסגרת האשראי. יש לדווח את הפרטים המזהים של מסגרת האשראי כפי שדווח בגיליון "מסגרות אשראי".

מידע על כתבי אופציה ואופציות

5.99 יחס המרה – יוצג מספר המניות שיתקבל ממימוש כתב אופציה אחת. למשל, ביחס המרה של 1:4, כלומר בגין מניה אחת נדרשים ארבע כתבי אופציה, היחס יוצג באופן כ-0.25.

5.100 תאריך פקיעה – יוצג תאריך הפקיעה של אופציות, כתבי אופציה ומוצרים מובנים.

5.101 שער מימוש – יוצג השער לפיו ניתן להמיר את האופציות או כתבי האופציה למניות. השער יוצג במטבע שבו נסחרת האופציה.

מידע על זכויות מקרקעין

5.102 מדינת מיקום נדל"ן – תוצג המדינה בה ממוקמים זכויות המקרקעין.

5.103 שימוש עיקרי בנכס – יוצג הסיווג המתאים ביותר עבור הנכס מתוך הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה" על סמך השימוש העיקרי בו.

5.104 מחזור חיי הנכס – יוצג הסיווג המתאים ביותר עבור הנכס מתוך הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה".

5.105 כתובת הנכס – תוצג כתובת הנכס המדויקת (מדינה, עיר, רחוב, מספר).

5.105.1 עבור נכס בישראל תוצג הכתובות בעברית.

5.105.2 עבור נכס בחו"ל תוצג הכתובת באותיות לטיניות.

5.106 שיעור תשואה בפועל במהלך הרבעון – יוצג הכנסה תפעולית נטו מנכס במהלך תקופת הדיווח חלקי השווי ההוגן של הנכס לתקופת הדיווח.

5.107 השיטה שבאמצעותה נקבע שווי הנכס* – תוצג השיטה לפיה נקבע שווי הנכס מתוך הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה".

מידע על נכסים לא סחירים

5.108 סוג גורם משערך – ידווח הגורם המשערך.

5.108.1 יש לבחור את הגורם המשערך מתוך הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה".

5.108.2 אם מדובר בשערוך פנימי, יש לציין "פנימי".

5.108.3 בגיליון "השקעה בחברות מוחזקות" בדיווח לגבי נכסי הנוסטרו אין לדווח נתון בתא זה.

5.109 שם גורם משערך* – עבור נכסים לא סחירים יש לציין את השם המלא של הגורם המשערך ואת שמה המלא של החברה המשערכת באופן מדויק וברור.

5.110 תלות/אי-תלות המשערך – יוצג אם קיימת תלות בין הגוף המוסדי לבין מעריך השווי. לעניין אי תלות, מעריך שווי יוגדר כתלוי בהתאם לאמור בעמדת הרשות לניירות ערך בנושא "גילוי על קיומה של תלות בין מעריך שווי לבין התאגיד וגילוי בנוגע למעריך שווי שהערכותיו מהותיות מאוד לתאגיד" מיום 22 ביולי 2015 או כל עמדה שתבוא במקומה.

5.110.1 בגיליון "השקעה בחברות מוחזקות" בדיווח לגבי נכסי הנוסטרו אין לדווח נתון בתא זה.

5.111 תאריך שערוך אחרון – יוצג התאריך בו בוצע בפועל השערוך האחרון לני"ע או נכס.

5.111.1 בגיליון "השקעה בחברות מוחזקות" בדיווח לגבי נכסי הנוסטרו אין לדווח נתון בתא זה.

5.112 תאריך אחרון בו נבחנה בפועל ירידת ערך – במקרה שבו נמדד הנכס לפי עלות מופחתת, יוצג התאריך בו נבחנה בפועל ירידת ערך כהגדרתה לפי תקן דיווח כספי בינלאומי 9 או תקן חשבונאות בינלאומי 36, לפי העניין.

5.112.1 בגיליון "השקעה בחברות מוחזקות" בדיווח לגבי נכסי הנוסטרו אין לדווח נתון בתא זה.

5.113 אסטרטגיית קרן ההשקעה* – תוצג אסטרטגיית קרן ההשקעה העיקרית מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.114 מדינת התאגדות קרן השקעה* – תוצג המדינה בה קרן ההשקעה מאוגדת מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.115 מיקום משרד השותף הכללי* – תוצג המדינה בה ממוקם המשרד הראשי של השותף הכללי (General Partner), מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה".

5.116 שיעור החזקה באמצעי שליטה – יוצג שיעור החזקה באמצעי שליטה באחוזים.

מידע על נגזרים לא סחירים

5.117 שווי הוגן במטבע הנסחר – יוצג השווי ההוגן לתקופת הדיווח במטבע בו הנגזר נסחר.

5.118 פקטור מוביל – תפורט קטגוריית הפקטור המוביל של הנגזר מתוך הרשימה בגיליון "אפשרויות בחירה". הפקטור הנבחר יהיה זה שמערך ההשקעות בגוף המוסדי מעריך כי הוא בעל ההשפעה המהותית ביותר על הנגזר.

5.119 פקטור נוסף – יפורט פקטור נוסף **אחד** של הנגזר מתוך הרשימה בגיליון "אפשרויות הבחירה". הפקטור הנבחר יהיה זה שמערך ההשקעות בגוף המוסדי מעריך כי הוא בעל ההשפעה המהותית ביותר על הנגזר.

5.120 טיקר – עבור נגזרים לא סחירים בהם נכס הבסיס הוא מדד או סחורה יוצג טיקר. עבור נגזרים לא סחירים בהם נכס הבסיס הוא צמד מטבעות יוצגו שמות המטבעות לפי ISO 4217 ללא קו תחתון מפריד. המטבע הראשי ירשם בצד שמאל והמטבע המשני בצד ימין. סדר המטבעות ישמר ברישום שתי הרגלים.

5.121 מועד ההתקשרות בעסקה – יוצג מועד ההתקשרות בעסקה.

5.122 מועד סיום חוזי – יוצג מועד סיום חוזי.

5.123 תדירות Reset – יוצג תדירות ה–reset מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה". בעסקות מט"ח או בעסקאות ללא reset יוצג "ללא".

5.124 סוג הסליקה – יוצג סוג הסליקה. עבור נגזרים שבהם מתקיימת העברת נכסים בין הצדדים יוצג "Delivery". במקרים שבהם ההתחשבנות בין הצדדים היא על בסיס נטו יוצג "No delivery".

5.125 נספח התחשבנות בטחונות (Credit Support Annex – CSA) – יש לענות "כן" או "לא" במענה לשאלה האם קיים נספח התחשבנות בטחונות על בסיס יומי.

5.126 גורם מצטט – יוצג אם סוכן החישוב הוא "הצד הנגדי" או "גורם אחר".

5.127 תקופת ריבית עוגן – תוצג תקופת ריבית העוגן מתוך הרשימה שבגיליון "אפשרויות בחירה". בעסקאות מט"ח או בעסקאות ללא ריבית עוגן יוצג "ללא".

5.128 שיעור ריבית עוגן* – תוצג ריבית העוגן באחוזים. בעסקאות מט"ח או בעסקאות ללא ריבית עוגן יוצג "ללא".

5.129 צד נגדי (Counterparty) – יוצג קוד SWIFT.

5.130 שער נכס הבסיס במועד ההתקשרות בעסקה – יוצג שער נכס הבסיס במועד ההתקשרות.

5.131 שער הנגזר במועד ההתקשרות בעסקה* – יוצג שער הנגזר שנקבע במועד ההתקשרות.

5.131.1 עבור מניות וסחורות לרבות מדדים* – יצוין שער הנכס או המדד כולל המרווח (עלות העסקה) שנקבע בנגזר.

5.131.2 עבור מט"ח וריבית* – יצוין שער החליפין או שיעור הריבית של צמד המטבעות או נכס הבסיס.

5.132 האם קיים קנס בגין יציאה מוקדמת* – יש לציין "כן" או "לא" במענה לשאלה האם קיים קנס בגין יציאה מוקדמת מהעסקה.

5.133 שיעור הקנס בגין יציאה מוקדמת* – יוצג שיעור הקנס באחוזים לתקופת הדיווח. אם אין קנס בגין יציאה מוקדמת יוצג "NA".

נספח א' – נתונים שניתן שלא להציג בדיווח הפומבי:

- מספר מזהה שותף כללי קרן השקעות;
- מספר מזהה לווה בגיליון "הלוואות" עבור כל אלו: תאגידים ושותפויות בישראל ובחו"ל; ישות לפי מרשם ישויות ללא רשם בחוק; אדם פרטי; עובדים; סוכנים; נושאי משרה, מארגן או מנפיק ההלוואה.
- שם הלווה בגיליון "הלוואות" עבור כל אלו: תאגידים ושותפויות בישראל ובחו"ל; ישות לפי מרשם ישויות ללא רשם בחוק; אדם פרטי; עובדים; נושאי משרה; סוכנים; משיכות שונות של מסגרת הלוואה, מארגן או מנפיק הלוואה.
- סוג מספר מזהה שותף כללי בקרן השקעות;
- סוג מספר מזהה לווה;
- מדינה לפי חשיפה כלכלית בגיליון "הלוואות" ובגיליון "מסגרות אשראי", בלבד;
- שיעור ריבית בגיליון "מזומנים ושווי מזומנים" ובגיליון "פיקדונות מעל 3 חודשים", בלבד;
- ריבית עוגן בגיליון "הלוואות", בלבד;
- שיעור תוספת/הפחתה לריבית עוגן;
- מספר קונסורציום/סינדיקציה;
- סוג הצמדה בגיליון "הלוואות", בלבד;
- סוג הבטוחה;
- שווי הבטוחות העומדות כנגד ההלוואה;
- זכות חזרה;
- מבנה לוח סילוקין;
- יעוד הלוואה;
- האם סווג כחוב בעייתי;
- שיעור ריבית בגין אי-ניצול מסגרת אשראי;
- השיטה שבאמצעותה נקבע שווי הנכס;
- אסטרטגיית קרן ההשקעה;
- מדינת התאגדות קרן השקעה;
- מיקום משרד השותף הכללי;
- שם גורם משערך;
- שיעור ריבית עוגן;
- שער הנגזר במועד ההתקשרות הראשונה;
- האם קיים קנס בגין יציאה מוקדמת;
- שיעור הקנס בגין יציאה מוקדמת

חלק ד' - עסקאות והשקעות בצדדים קשורים

1. הגדרות

"בורסה", בורסת חוץ", "צדדים קשורים", "שוק מוסדר" - כהגדרתם בתקנות כללי השקעה.

"חתם" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968.

"עסקאות" - למעט עסקאות לקבלת שירותים מצד קשור ולמעט עסקאות מסוג ביטוח משנה שאין להן קשר לפעילות תיק ההשקעות.

2. מבנה הדיווח ומתכונתו

א. גוף מוסדי יפרסם באתר האינטרנט שלו, תרשים המפרט את רשימת הצדדים הקשורים לו. התרשים יכלול גם את שיעור האחזקה בכל צד קשור ויהיה מעודכן לתאריך הפרסום.

ב. גוף מוסדי רשאי שלא לכלול בתרשים חברות חוץ כהגדרתן בחוק החברות, התשנ"ט -1999 ובלבד שהן לא מחזיקות במישרין או בעקיפין ב- 10% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בגוף המוסדי.

ג. גוף מוסדי יפרסם באתר האינטרנט שלו את הנתונים הבאים בהתאם למבנה הקבוע בששת הנספחים הבאים:

1) נספח 1 - ריכוז כל הנספחים ובנוסף דיווח מצרפי של סך יתרת ההלוואות לצדדים קשורים שהם יחידים (לרבות מתן הלוואות כנגד כספי קופת הגמל או כנגד התחייבויות תלויות תשואה);

2) נספח 2 - יתרת ההשקעה בצדדים קשורים לסוף השנה;
הדיווח יהיה עבור **כל** נכס השקעה בנפרד, למעט בפיקדונות עד שלושה חודשים. הדיווח לא יכלול השקעה בצדדים קשורים שהם יחידים.

3) נספח 3א - עסקאות שבוצעו בבורסה, בורסת חוץ או שוק מוסדר לרכישת או מכירת ניירות ערך סחירים של צד קשור. הדיווח יהיה עבור **כל** נכס השקעה בנפרד אך **ירכז** את כל העסקאות (רכישות או מכירות) שבוצעו במהלך השנה בכל נכס.

4) נספח 3ב - עסקאות שבוצעו לצורך השקעה בנכסים לא סחירים של צד קשור (לרבות באמצעות מערכת "רצף מוסדיים"). הדיווח יהיה **לכל** עסקה בודדת בנפרד, למעט בפיקדונות לתקופה של עד שלושה חודשים.
כל הנתונים ידווחו לתאריך ביצוע העסקה (למעט בפיקדונות לתקופה של עד שלושה חודשים). הדיווח לא יכלול השקעה בצדדים קשורים שהם יחידים.

5) נספח 3ג - עסקאות שבוצעו **מול** צדדים קשורים (כאשר הצד הקשור הוא הרוכש או המוכר והנכס או נייר הערך הנרכש או הנמכר יכול להיות של צד **שאינו** קשור. למשל, הגוף המוסדי התקשר עם צד קשור לרכישת מניית "טבע" בעסקה מחוץ לבורסה או שבוצעה התקשרות לצורך מכירת נדל"ן או לצורך רכישת/מכירת זכויות בקרן השקעה כלשהי).
הדיווח יהיה **לכל** עסקה בודדת בנפרד כמפורט להלן:

א) עסקאות בניירות ערך סחירים שבוצעו מחוץ לבורסה, בורסת חוץ או שוק מוסדר;
עסקאות באג"ח ממשלתיות מול צד קשור (לרבות צד קשור שהוא עושה שוק) ידווחו באופן מצרפי עבור כל צד קשור.

ב) עסקאות מתואמות שבוצעו בבורסה;

ג) עסקאות בנכסים אחרים לא סחירים.

כל הנתונים ידווחו לתאריך ביצוע העסקה למעט באג"ח ממשלתיות.

6) נספח 4 - רכישת ניירות ערך בהנפקות שבוצעו באמצעות חתם שהוא צד קשור או באמצעות צד קשור ששיווק את ההנפקה (לגבי הנפקה של ני"ע לא סחירים).

הדיווח יהיה עבור כל רכישת נייר ערך בנפרד, כאשר כל הנתונים ידווחו לתאריך ביצוע העסקה.

ד. גוף מוסדי יציג רשימות אלו לארבע התקופות האחרונות.

ה. גוף מוסדי שלא ביצע עסקאות מול צד קשור או לא השקיע בצד קשור במהלך תקופת הדיווח ידווח זאת באתר האינטרנט.

ו. אופן הדיווח וההצגה יהיה כדלקמן:

1) קופת גמל - דיווח בנפרד עבור כל קופת גמל ובקופת גמל מסלולית- דיווח מצרפי עבור כל מסלולי ההשקעה.

2) התחייבויות תלויות תשואה - דיווח מצרפי עבור כל הקרנות ומסלולי ההשקעה.

3) קופת גמל לקצבה - דיווח מצרפי עבור כל המסלולים.

ז. הפירוט בכל אחד הנספחים יהיה עבור כל צד קשור בנפרד ויינתן סיכום כולל עבור סך ההשקעה והעסקאות שבוצעו מול כל הצדדים הקשורים.

ח. נתונים לגבי שווי עסקאות מכירה יופיעו בסימן מינוס.

ט. הדיווח יכלול השקעה בקרנות סל של צד קשור.

י. סדר הצגת הנספחים הינו מחייב כך שנספח 1 יוצג ראשון ובצמוד להצגת התרשים הנדרש על פי סעיף 4א.

יא. מתכונת דיווח זו תוצג בקובץ EXCEL באופן בולט וברור לפני ובצמוד לפרסום רשימת הנכסים הרבעונית.

3. הסברים והבהרות לדיווח:

א. **נספח 1** - בנספח יוצגו באופן מרוכז:

1) סיכום של נספחים 2, 3א, 3ב, 3ג, 4 לגבי כל צד קשור.

2) סך יתרת ההלוואות בצדדים קשורים שהם יחידים.

3) סיכום כולל לגבי כל הצדדים הקשורים.

ב. **נספח 2** - פירוט הדיווח וההצגה של יתרת ההשקעה בכל צד קשור בנפרד בהתאם לקבוע בנספח 2:

1) ניירות ערך סחירים

א) איגרות חוב קונצרניות סחירות:

(1) שם הנייר;

(2) מספר ני"ע בבורסה או מספר בינלאומי, לפי העניין;

(3) דירוג;

(4) שם החברה המדרגת;

(5) שיעור הריבית;

(6) מח"מ;

(7) תשואה לפדיון;

(8) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(9) ערך שוק;

(10) שיעור מסך נכסי ההשקעה.

ב) מניות וניירות ערך אחרים סחירים:

(1) שם הנייר;

(2) מספר ני״ע בבורסה או מספר בינלאומי, לפי העניין;

(3) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(4) ערך שוק;

(5) שיעור מסך נכסי ההשקעה.

2) ניירות ערך לא סחירים

א) איגרות חוב קונצרניות לא סחירות:

(1) שם הנייר;

(2) דירוג;

(3) שם המדרג, אם הדירוג נקבע ע״י החלטת ועדת השקעות ירשם ׳פנימי׳;

(4) שיעור הריבית;

(5) מח״מ;

(6) תשואה לפדיון באחוזים;

(7) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(8) שווי הוגן;

(9) שיעור מסך נכסי ההשקעה.

ב) מניות לא סחירות וניירות ערך אחרים לא סחירים:

(1) שם הנייר;

(2) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(3) שווי הוגן;

(4) שיעור מסך נכסי ההשקעה.

3) פיקדונות מעל שלושה חודשים

א) שם המנפיק;

ב) דירוג;

ג) שם המדרג, אם הדירוג נקבע ע״י החלטת ועדת השקעות ירשם ׳פנימי׳;

ד) שיעור הריבית;

ה) מח״מ;

ו) תשואה לפדיון;

ז) שווי הוגן;

ח) שיעור מסך נכסי ההשקעה.

4) הלוואות

א) שם הלווה;

ב) דירוג ;

ג) שם המדרג, אם הדירוג נקבע ע״י החלטת ועדת השקעות ירשם ׳פנימי׳;

ד) שיעור הריבית;

ה) מח״מ;

ו) תשואה לפדיון;

ז) שווי הוגן;

ח) שיעור מסך נכסי ההשקעה.

5) נכסים אחרים

א) מזומנים ופיקדונות עד שלושה חודשים- ידווחו באופן מצרפי לגבי כל מנפיק:

(1) שם המנפיק;

(2) דירוג;

(3) שם המדרג, אם הדירוג נקבע ע"י החלטת ועדת השקעות ירשם 'פנימי';

(4) שווי בספרים לסוף תקופה;

(5) שיעור מסך נכסי ההשקעה.

ב) נכסים אחרים שלא הוגדרו בסעיפים לעיל, כגון: נדל"ן.

(1) שם הנכס;

(2) שווי בספרים לסוף תקופה;

(3) שיעור מסך נכסי ההשקעה.

ג. **נספח 3א**

1) פירוט הדיווח וההצגה של נתוני העסקאות שבוצעו בבורסה, בורסת חוץ או שוק מוסדר לרכישת או מכירת ני"ע סחירים של צד קשור בהתאם לקבוע בנספח 3א:

איגרות חוב קונצרניות סחירות:

א) שם הנייר;

ב) שווי עסקאות הרכישה;

ג) שווי עסקאות מכירה.

2) מניות וניירות ערך אחרים סחירים:

א) שם הנייר;

ב) שווי עסקאות הרכישה;

ג) שווי עסקאות המכירה.

ד. **נספח 3ב**

פירוט הדיווח וההצגה של עסקאות שבוצעו לצורך השקעה בנכסים לא סחירים של צד קשור בהתאם לקבוע בנספח 3ב:

1) ניירות ערך לא סחירים

א) איגרות חוב קונצרניות לא סחירות:

(1) שם הנייר;

(2) תאריך;

(3) דירוג;

(4) שם המדרג, אם הדירוג נקבע ע"י החלטת ועדת השקעות ירשם 'פנימי';

(5) שיעור הריבית;

(6) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(7) שווי העסקה.

ב) מניות וניירות ערך אחרים:

(1) שם הנייר ;

(2) תאריך ;

(3) שיעור מהערך הנקוב המונפק ;

(4) שווי העסקה.

2) פיקדונות מעל שלושה חודשים

א) שם המנפיק ;

ב) תאריך ;

ג) דירוג ;

ד) שם המדרג, אם הדירוג נקבע ע"י החלטת ועדת השקעות ירשם 'פנימי' ;

ה) שיעור הריבית ;

ו) שווי העסקה.

3) הלוואות

א) שם הלווה ;

ב) תאריך ;

ג) דירוג ;

ד) שם המדרג, אם הדירוג נקבע ע"י החלטת ועדת השקעות ירשם פנימי' ;

ה) תשואה לפדיון ;

ו) שווי העסקה.

4) נכסים אחרים

א) מזומנים ופיקדונות עד שלושה חודשים- ידווחו באופן מצרפי (תוך הפרדה בין רכישות למכירות) לגבי כל מנפיק :

(1) שם המנפיק ;

(2) דירוג ;

(3) שם המדרג, אם הדירוג נקבע ע"י החלטת ועדת השקעות ירשם 'פנימי' ;

(4) שווי העיסקה ;

ב) נכסים אחרים שלא הוגדרו בסעיפים לעיל :

(1) שם הנכס ;

(2) תאריך ;

(3) שווי העסקה.

ה. **נספח 3ג**

פירוט הדיווח וההצגה של נתוני העסקאות מחוץ לבורסה, עסקאות מתואמות ועסקאות בנכסים אחרים לא סחירים שבוצעו מול צד קשור בהתאם לקבוע בנספח 3ג :

1) ניירות ערך סחירים מחוץ לבורסה ועסקאות מחוץ לבורסה

א) איגרות חוב ממשלתיות סחירות – לרבות רכישה מעושי שוק (רכישות- סיכום מצרפי) : שווי העסקאות.

ב) איגרות חוב ממשלתיות סחירות – לרבות מכירה לעושי שוק (מכירות- סיכום מצרפי) : שווי העסקאות.

ג) איגרות חוב קונצרניות סחירות:

(1) שם הנייר;

(2) תאריך;

(3) מספר נייר ערך;

(4) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(5) שער בורסה בסוף יום המסחר;

(6) שער העסקה;

(7) שווי העסקה.

ד) מניות וניירות ערך אחרים סחירים:

(1) שם הנייר;

(2) תאריך;

(3) מספר ני"ע בבורסה או מספר בינלאומי, לפי העניין;

(4) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(5) שער בורסה בסוף יום המסחר;

(6) שער העסקה;

(7) שווי העסקה.

2) נכסים אחרים לא סחירים

א) שם הנכס;

ב) תאריך;

ג) שווי העסקה.

ו. **נספח 4**

פירוט הדיווח וההצגה של רכישת ני"ע באמצעות חתם או כל מי ששווק את ההנפקה שהוא צד קשור בהתאם לקבוע בנספח 4:

1) ניירות ערך סחירים

א) איגרות חוב קונצרניות סחירות:

(1) שם הנייר;

(2) תאריך ההנפקה;

(3) מספר נייר ערך בבורסה או מספר בינלאומי, לפי העניין;

(4) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(5) שווי עסקת הרכישה.

ב) מניות וניירות ערך אחרים סחירים:

(1) שם הנייר;

(2) תאריך ההנפקה;

(3) מספר נייר ערך בבורסה או מספר בינלאומי, לפי העניין;

(4) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(5) שווי עסקת הרכישה.

2) ניירות ערך לא סחירים

א) איגרות חוב קונצרניות:

(1) שם הנייר;

(2) תאריך ההנפקה;

(3) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(4) שווי עסקת הרכישה.

ב) מניות וניירות ערך אחרים:

(1) שם הנייר;

(2) תאריך ההנפקה;

(3) שיעור מהערך הנקוב המונפק;

(4) שווי עסקת הרכישה.

נספח 1- צדדים קשורים - יתרות ועסקאות לשנה המסתיימת ביום XX.XX.XXXX (נתונים מצרפים)

שם חברת הביטוח\קופה\קרן פנסיה

סה"כ היקף עסקאות לפי שם צד קשור	יתרות השקעות לסוף התקופה	שיעור מסך נכסי ההשקעה	עסקאות: עסקאות שבוצעו בבורסה, בורסת חוץ או שוק מוסדר לרכישת או מכירת ני"ע של צד קשור		עסקאות: עסקאות שבוצעו לצורך השקעה בנכסים לא סחירים של צד קשור		עסקאות: עסקאות מחוץ לבורסה, עסקאות מתואמות ועסקאות בנכסים אחרים שבוצעו מול צד קשור		רכישת ני"ע בהנפקות באמצעות צד קשור (חתם או מי ששווק את ההנפקה)	
			רכישות	מכירות (-)	רכישות	מכירות (-)	רכישות	מכירות (-)		
	באלפי ₪	אחוזים	באלפי ₪		באלפי ₪		באלפי ₪		באלפי ₪	
	נספח 2		נספח 3א		נספח 3ב		נספח 3ג		נספח 4	
שם צד הקשור א										
שם צד הקשור ב										
שם צד הקשור ג										
הלוואות ליחידים										
סה"כ										

נספח 2- צדדים קשורים - יתרות השקעה לשנה המסתיימת ביום XX.XX.XXXX

שם חברת הביטוח \קופה\קרן פנסיה

	מספר נייר ערך	דירוג	שם המדרג	שיעור ריבית	מח"מ	תשואה לפדיון	שיעור מהערך הנקוב המונפק	ערך שוק \ שווי הוגן \ שווי בספרים	שיעור מסך נכסי ההשקעה
				אחוזים	שנים	אחוזים	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים
שם צד הקשור									
א. ניירות ערך סחירים									
(1) אגרות חוב קונצרניות סחירות									
איגרת א'									
איגרת ב'									
(2) מניות וניירות ערך אחרים									
מניות									
תעודות סל									
אופציות, כתבי אופציה וחוזים עתידיים									
ניירות ערך אחרים									
סה"כ ניירות ערך סחירים									
ב. ניירות ערך לא סחירים									
(1) אגרות חוב קונצרניות לא סחירות									
איגרת א'									
איגרת ב'									
(2) מניות וניירות ערך אחרים									
מניות									
אופציות, כתבי אופציה וחוזים עתידיים									
קרנות השקעה וניירות ערך אחרים									
סה"כ ניירות ערך לא סחירים									
ג. פקדונות מעל 3 חודשים									
פיקדון א'									
פיקדון ב'									
סה"כ פקדונות מעל 3 חודשים									
ד. הלוואות									
(1) מובטחות									
(2) לא מובטחות									
סה"כ הלוואות									
ה. נכסים אחרים									
(1) מזומנים ושווה מזומנים (סיכום מצרפי-פקדונות עד שלושה חודשים)									
(2) נכסים אחרים שלא הוגדרו בסעיפים לעיל									
נכס א'									
נכס ב'									
סה"כ נכסים אחרים									
סה"כ השקעה בצד קשור									
סה"כ השקעה בכל הצדדים הקשורים									

נספח 3א- צדדים קשורים - עסקאות שבוצעו בבורסה, בבורסת חוץ או שוק מוסדר לרכישת או מכירת ני"ע

סחירים של צד קשור לשנה המסתיימת ביום XX.XX.XXXX

שם חברת הביטוח\קופה\קרן פנסיה

	שווי עיסקאות הרכישה	שווי עיסקאות המכירה (-)
	באלפי ₪	
שם צד הקשור		
ניירות ערך סחירים		
(א) אגרות חוב קונצרניות סחירות		
איגרת א'		
איגרת ב'		
(ב) מניות וניירות ערך אחרים		
מניות		
תעודות סל		
אופציות, כתבי אופציה וחוזים עתידיים		
ניירות ערך אחרים		
סה"כ היקף עסקאות לצורך רכישה או מכירה של ני"ע של צד קשור		
סה"כ היקף עסקאות לצורך רכישה או מכירה של ני"ע של כל הצדדים הקשורים		

* דיווח לגבי שווי עסקת מכירה יופיע בסימן מינוס

נספח 3ב - עסקאות שבוצעו לצורך השקעה בנכסים לא סחירים של צד קשור לשנה המסתיימת ביום XX.XX.XXXX

(פירוט לפי עיסקה, למעט בפיקדונות עד שלושה חודשים)

שם חברת הביטוח \קופה\קרן פנסיה

	תאריך	דירוג	שם המדרג	שיעור ריבית	שיעור מהערך הנקוב המונפק	שווי העיסקה (רכישה\ מכירה*)
				אחוזים	אחוזים	אלפי ש"ח
שם צד הקשור						
א. ניירות ערך לא סחירים						
(1) אגרות חוב קונצרניות לא סחירות						
איגרת א'						
איגרת ב'						
(2) מניות וניירות ערך אחרים						
מניות						
אופציות, כתבי אופציה וחוזים עתידיים						
קרנות השקעה וניירות ערך אחרים						
סה"כ ניירות ערך לא סחירים						
ב. פקדונות מעל 3 חודשים						
פיקדון א'						
פיקדון ב'						
סה"כ פקדונות מעל 3 חודשים						
ג. הלוואות						
(1) מובטחות						
(2) לא מובטחות						
סה"כ הלוואות						
ד. נכסים אחרים						
(1) סיכום מצרפי-רכישת מזומנים ופקדונות עד שלושה חודשים						
סיכום מצרפי - פדיונות של מזומנים ופיקדונות עד שלושה חודשים						
(2) נכסים אחרים שלא הוגדרו בסעיפים לעיל						
נכס א'						
נכס ב'						
סה"כ נכסים אחרים						
סה"כ היקף עיסקאות מול צד קשור						
סה"כ היקף עיסקאות מול כל הצדדים הקשורים						

* דיווח לגבי שווי עיסקת מכירה יופיע בסימן מינוס

נספח 3ג- צדדים קשורים - עסקאות מחוץ לבורסה, עסקאות מתואמות בבורסה ועסקאות בנכסים אחרים לא סחירים שבוצעו מול צדדים קשורים לשנה המסתיימת ביוםXX.XX.XXXX

(נירוט לפי עיסקה, למעט באג"ח מוסלתיות)

שם חברת הביטוח\קופה\קרן פנסיה

	תאריך	מספר נייר ערך	שיעור מהערך הנקוב המונפק (1)	שער בורסה בסוף יום המסחר	שער העיסקה (2)	שווי העיסקה (רשות\ מפורטת*) (1) * (2)
			אחוזים	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
שם צד הקשור						
א. עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות מתואמות בבורסה						
(1) אגרות חוב מוסלתיות סחירות, לרבות מול עושה שוק (רפושות - סיכום מצרפי)						
(2) אגרות חוב מוסלתיות סחירות לרבות מול עושה שוק (מכירות - סיכום מצרפי)						
(3) אגרות חוב קונצרניות סחירות						
אפורת א'						
אפורת ב'						
(4) מניות וניירות ערך אחרים						
מניות						
תעודות סל						
כתבי אופציות, אופציות וחוזים עתידיים						
ניירות ערך אחרים						
ב. עסקאות בנכסים אחרים לא סחירים						
שם הנכס						
שם הנכס						
סה"כ היקף עיסקאות מול צד קשור						
סה"כ היקף עיסקאות מול כל הצדדים הקשורים						

* דיווח כגב שווי עסקת מכירה ויפוץ בסיכון מוסד

נספח 4- רכישת נייר ערך בהנפקות באמצעות חתם קשור או באמצעות צד קשור ששיווק את ההנפקה לשנה המסתיימת ביום XX.XX.XXXX

שם חברת הביטוח \קופה\קרן פנסיה

	תאריך ההנפקה	מספר נייר ערך	שיעור מהערך הנקוב המונפק	שווי עסקת הרכישה
			אחוזים	אלפי ש"ח
שם החתם הקשור				
א. ניירות ערך סחירים				
(1) אגרות חוב קונצרניות סחירות				
איגרת א'				
איגרת ב'				
(2) מניות וניירות ערך אחרים				
מניות				
ניירות ערך אחרים				
סה"כ ניירות ערך סחירים				
ב. ניירות ערך לא סחירים				
(1) אגרות חוב קונצרניות				
איגרת א'				
איגרת ב'				
(2) מניות וניירות ערך אחרים				
מניות				
ניירות ערך אחרים				
סה"כ ניירות ערך לא סחירים				
סה"כ רכישות				

חלק ה' - דיווח לציבור על הוצאות ישירות המנוכות מחשבונות העמיתים[10]

1. מבנה הדיווח ומתכונתו

א. משקיע מוסדי יפרסם (למעט לגבי קופות גמל בניהול אישי שבניהולו ולמעט קרנות ותיקות) למשך שלוש שנים ממועד פרסומו באתר האינטרנט שלו את הנתונים הבאים בהתאם למבנה הקבוע בשלושת הנספחים הבאים:

1) נספח 1 – סך ההוצאות הישירות ששולמו בעד כל סוג של הוצאה ישירה לתקופה המסתיימת ביום XX.XX.XXXX.

א) בנספח זה יוצג בין היתר שיעור ההוצאות הישירות המשמש לצורך חישוב שיעור העלות השנתית הצפויה הנדרש בהתאם לחוזר גופים מוסדיים מיום 20 ביולי 2023 שמספרו 2023-9-6, שעניינו "אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית או למבוטח" (שיעור DE)

ב) סעיפים בהם מדווח שיעור ידווחו עם שני מקומות מימין לנקודה העשרונית.

ג) סעיף 8ב – במקרה בו המסלול או הקופה הוקמו בהתאם למועדים הנזכרים בתקנה 2א(ג) לתקנות הוצאות ישירות, הסכום שיופיע בסעיף הוא כדלהלן:

(1) אושרו קופת גמל או מסלול השקעה, לפי העניין, במהלך שנת כספים עד לתום הרבעון השני לאותה שנה - יהיה השווי המשוערך של נכסי אותה קופה או אותו מסלול השקעה בגובה ממוצע הנכסים שבין השווי המשוערך של נכסי אותה קופה או אותו מסלול השקעה בתום הרבעון העוקב לרבעון שבו אושרו, לבין השווי המשוערך של נכסי הקופה או המסלול בתום שנת הכספים.

(לדוגמא: מסלול הוקם בחודש פברואר בשנת X ויתרת הנכסים שלו לתום הרבעון השני של שנת X היא 1,000 ₪ ולתום שנת X היא 1,300 ₪. אזי תוצאת 8.ב היא 1,150 ₪. תוצאת 8.א היא 1,300 ₪ ותוצאת סעיף 8 היא 1,225 ₪)

(2) אושרו קופת גמל או מסלול השקעה, לפי העניין, במהלך שנת כספים החל מהרבעון השלישי לאותה שנה, אזי -

(א) בשנת הכספים שבה אושרו הקופה או המסלול יהיה השווי המשוערך של נכסי אותה קופה או אותו מסלול בגובה השווי המשוערך של נכסי אותה קופה או אותו מסלול השקעה בתום שנת הכספים (במקרה זה, הסכום של סעיף 8א יהיה זהה לסכום של סעיף 8ב)

(לדוגמא: מסלול הוקם בחודש יולי בשנת X ויתרת הנכסים לתום שנת X היא 1,300 ₪. אזי תוצאת 8.ב היא 1,300 ₪. תוצאת 8.א היא 1,300 ₪ ותוצאת סעיף 8 היא 1,300 ש"ח);

(ב) בשנת הכספים העוקבת לשנה שבה אושרו הקופה או המסלול יהיה השווי המשוערך של נכסי אותה קופה או אותו מסלול השקעה בגובה ממוצע הנכסים שבין השווי המשוערך של נכסי אותה קופה או אותו מסלול השקעה בתום שנת

[10] חוזר גופים מוסדיים 2015-9-8 דיווח לציבור על הוצאות ישירות המנוכות מחשבונות החוסכים.

הכספים שבה אושרו, ובין השווי המשוערך של נכסי הקופה או מסלול ההשקעה בתום שנת הכספים העוקבת

(לדוגמא: מסלול הוקם בחודש יולי בשנת X ויתרת הנכסים לתום שנת X היא 1,300 ₪ ויתרת הכספים לתום שנת X+1 היא 1,400 ש"ח, אזי תוצאת 8.ב היא 1,350 ₪. תוצאת 8.א היא 1,400 ₪ ותוצאת סעיף 8 היא 1,375 ש"ח);

(3) בנוסף לאמור, בהתאם לתקנה 2א(ה), הממונה רשאי, בהתקיים נסיבות חריגות, לקבוע כי לעניין קופת גמל או מסלול השקעה אחד או מסוג מסוים, יחושב השווי המשוערך של נכסי קופת הגמל או של מסלול ההשקעה, לפי העניין, במועד אחר.

ד) סעיף 10 - סכום דמי הניהול המשתנים אינו חייב לכלול סכומים שעומדים בתנאים שנקבעו בחוזר המאוחד בפרק ניהול נכסי השקעה בסעיף 10(ד) באשר לדיווחים שהגוף המוסדי יהיה רשאי שלא למסור דיווח בעניינם לוועדת ההשקעות.

ה) סעיף 14 - "ההפרש בין מגבלת עמלת ניהול חיצוני מוצהרת לבין מגבלת עמלת ניהול חיצוני בפועל (סעיף 13 פחות סעיף 12)" יוצג כאחוז. אם ההפרש חיובי, ידווח הסעיף כערך חיובי. אם ההפרש שלילי, ידווח הסעיף כערך שלילי.

ו) סעיף 15 - "סכום שהוחזר לחוסכים (אם הוחזר)" ידווח כערך חיובי.

ז) סכום שהוחזר לכספי החוסכים, בגין חריגה ממגבלת עמלת ניהול חיצוני לא יוצג במסגרת סעיף 11. כלומר, סך ההוצאות הישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני ושיעור עמלת הניהול החיצוני שבסעיפים 11 ו-12, בהתאמה, יוצגו לפני שבוצע החזר (אם הייתה חריגה ממגבלת עמלת ניהול חיצוני שנקבעה). הסכום שהוחזר לכספי החוסכים ושיעורו יכללו רק בסעיפים 15א, 15.ב, 16 ו-17.

ח) הסכום שמוצג בסעיף 15א – ניתן לכלול סכומים שהוחזרו בגין שנת המס גם אם מועד ההחזר בפועל היה לאחר תום שנת המס.

ט) לגבי אפיק השקעה מובטח תשואה, לא יכללו במסגרת פרסום הוצאות ישירות של אפיק מבטיח תשואה הסעיפים 13, 14, 15, 18 ו-19.

2) נספח 2 – פירוט התשלומים בגין הסוגים הבאים של עמלות והוצאות שאינן מסוג עמלות ניהול חיצוני:

א) ברוקראז' – עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך סחירים;

ב) קסטודיאן – דמי שמירה בשל ניירות ערך סחירים וכל עמלה שגובה מי שמבצע את משמורת ניירות הערך;

ג) הוצאה הנובעת מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או ממתן הלוואה;

ד) הוצאה הנובעת מהשקעה בזכויות במקרקעין.

ה) מסים החלים על נכסיו, הכנסותיו ועסקאותיו.

ו) הוצאה הנובעת בעד ניהול תביעה או תובענה.

ז) הוצאה הנובעת ממתן משכנתאות.

3) נספח 3 – פירוט עמלות ניהול חיצוני לפי הסוגים הבאים:

א) הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות השקעה בישראל לרבות באמצעות חשבון המנוהל עבור הגוף המוסדי.

ב) הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות השקעה בחו"ל לרבות באמצעות חשבון המנוהל עבור הגוף המוסדי;

ג) תשלום למנהלי תיקים ישראליים בגין השקעה בחו"ל.

ד) תשלום למנהלי תיקים זרים.

ה) סך תשלומים בגין השקעה בקרנות סל כאשר 75% לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שהונפקו במדינת ישראל לפי מדדים שעליהם הורה הממונה ובתנאים שהורה.

ו) סך תשלומים בגין השקעה בקרנות סל כאשר 75% לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה.

ז) סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות ישראליות כאשר 75% לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה.

ח) סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות זרות כאשר 75% לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה.

ט) סך תשלומים בגין השקעה בקרן טכנולוגיה עילית כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות

י) דמי ניהול משתנים – החלק מתשלום עמלת ניהול חיצוני שנגזר מתשואת הנכסים שבעדם נגבית העמלה האמורה. אין חובה לכלול סכומים שעומדים בתנאים שנקבעו בחוזר המאוחד בפרק ניהול נכסי השקעה בסעיף 10(ד) לגבי דיווחים שהגוף המוסדי יהיה רשאי שלא למסור דיווח בעניינם לוועדת ההשקעות.

יא) בסעיף 10(ד) לעניין מסירת דיווחים לוועדת השקעות.

ב. הדיווח בנספחים 2 ו-3 עבור כל אחד מסוגי ההוצאות הישירות ייעשה לפי שם הגוף או היחיד המקבל את התשלום (למשל מנהל תיקים משה לוי, בנק הפועלים בע"מ, וכיוצ"ב), זאת אם סך התשלומים לאותו גוף/יחיד עלה על 10% מסך ההוצאות הישירות לאותו סוג לכל השנה, לפי העניין.
אם סך התשלומים לגוף מסוים נמוך מ-10% מסך ההוצאות הישירות לאותו סוג, לא יידרש דיווח שמי נפרד, וסך התשלומים לגופים אלו ידווח תחת קטגוריית "אחרים".
יחד עם זאת, במקרה בו תשלום לגוף/ליחיד עולה על 20% מקטגוריית אחרים של כל סוג, יצוין שמו בנפרד.
תשלומי מסים ידווחו כסכום אחד (ללא חלוקה בין רשויות המס השונות) כך שהמספר יהיה זהה למספר שמופיע בסעיף 4 בנספח 1.

ג. על אף האמור בסעיף ב' לעיל, אין חובה לדווח לפי שם הגוף או היחיד בנספחים 2 ו-3 וזאת רק בנוגע להוצאות הבאות:

1) הוצאות הנובעות מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או מהלוואות;

2) הוצאות הנובעות מהשקעה בזכויות במקרקעין;

3) תשלום הנובע מהשקעה בקרנות השקעה, למעט שם הקרן;

4) הוצאה הנובעת בעד ניהול תביעה או תובענה;

5) הוצאה הנובעת ממתן משכנתאות;

במקרים אלו ירשם שמאי א', עורך דין ב', וכיוצ"ב.

ד. כל אחד מהסעיפים המופיעים בסעיף 1.א.2) א) עד ז) ובסעיף 1.א.3)א) עד י) מהווה סוג.

כלומר, על מנת לדעת האם תשלום מסוים עולה על סך של 10%, יש לחלק את התשלום לאותו הגוף בסך התשלום הכולל של אותו סעיף.

<u>דוגמאות</u>

1. אם סך התשלומים למנהלי תיקים זרים כאמור בסעיף 1.א.3)ד) הוא 1,000,000 ₪, הרי שכל תשלום למנהל תיקים זר ששילמו לו מעל 100,000 ש"ח ידווח בנפרד.
2. אם הסך הכולל של תשלומי ברוקראז' במהלך השנה הסתכם ב – 1,000,000 ש"ח. מתוך סכום זה, לברוקר א' שולם סך כולל של 102,000 ש"ח ולברוקר ב' שולם סך כולל של 75,000 ש"ח. סך התשלום לברוקר א' ידווח בנפרד באופן שמי והתשלום לברוקר ב' לא ידווח בנפרד אלא ייכלל במסגרת הדיווח של קטגוריית "אחרים".

   יחד עם זאת, אם התשלום לברוקר ב' עולה על 20% מסך התשלומים בקטגוריית "אחרים" של תשלומי הברוקראז', הוא ידווח שמית בנפרד. למשל אם סך קטגוריית "אחרים" של תשלומי ברוקראז' מסתכם ב- 300,000 ש"ח. אזי התשלום לברוקר ב' ידווח באופן שמי בנפרד.

3. אם הסך הכולל של תשלומים בגין השקעה בזכויות במקרקעין במהלך השנה הסתכם ב - 500,000 ₪, מתוך סכום זה לעורך דין א' שולם סך של 51,000 ש"ח ולשמאי א' שולם סך של 30,000 ₪, סך התשלום לעורך דין א' ידווח בנפרד כעורך דין א' והתשלום לשמאי א' לא ידווח בנפרד אלא יכלל במסגרת הדיווח של קטגוריית "אחרים", אם הסך ששולם לו נמוך מ-20% מסך כל התשלומים בקטגוריית אחרים.

ה. הדיווח בנספחים 2 ו-3 עבור כל אחד מסוגי ההוצאות הישירות ייעשה תוך חלוקה לצדדים קשורים ולצדדים שאינם קשורים במידה והחלוקה רלוונטית;

ו. הגופים יפרסמו דיווח שנתי עבור השנה המסתיימת ביום 31.12.XX.

ז. מתכונת דיווח זו תוצג בקובץ EXCEL. כל קובץ EXCEL יכלול 3 גיליונות (נספח 1, נספח 2, נספח 3). הקובץ יפורסם באופן בולט וברור לצד פרסום הדוחות הכספיים ורשימת הנכסים הרבעוניים. הקובץ ייקרא: הוצאות ישירות בעד ניהול השקעות.

2. אופן הדיווח וההצגה

א. קופת גמל וקופת גמל לקצבה – דיווח בנפרד עבור כל קופת גמל. קופת גמל מסלולית תדווח דיווח מצרפי של כל המסלולים ביחד בנספחים 1,2,3. דיווח נפרד עבור כל מסלול ידווח רק במסגרת נספח 1. כלומר, נספח 1 יופיע פעמיים, מצרפי עבור כל המסלולים ובנפרד עבור כל מסלול.

ב. התחייבויות תלויות תשואה – כל הקרנות והמסלולים ידווחו באופן מצרפי בנספחים 1,2,3. דיווח נפרד עבור כל מסלול וקרן ידווח רק במסגרת נספח 1. כלומר, נספח 1 יופיע פעמיים, מצרפי עבור כל הקרנות והמסלולים ובנפרד עבור כל מסלול או קרן.

ג. פרסום הוצאות ישירות עבור אפיק השקעה מובטח תשואה – נספחים 1,2,3 יפורסמו בנפרד.

נספח 1- סך ההוצאות הישירות ששולמו בעד כל סוג של הוצאה ישירה לתקופה המסתיימת ביום XX.XX.XXXX

שם חברת הביטוח/קופת גמל/קרן פנסיה נספח 1- סך ההוצאות הישירות ששולמו בעד כל סוג של הוצאה ישירה לתקופה המסתיימת ביום XX.XX.XXXX	אלפי ₪
הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני	
1. סך הכל עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים	XXX
א. סך עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים לצדדים קשורים	XXX
ב. סך עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים לצדדים שאינם קשורים	XXX
2. סך הכל דמי שמירה בשל ניירות ערך סחירים וכל עמלה שגובה מי שמבצע את משמרות ניירות הערך ~~עמלות~~ (קסטודיאן)	XXX
א. סך עמלות קסטודיאן לצדדים קשורים	XXX
ב. סך עמלות קסטודיאן לצדדים שאינם קשורים	XXX
3. סך הכל הוצאות הנובעות מהשקעות לא סחירות	XXX
א.-הוצאה הנובעת מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או ממתן הלוואה למי שאינו עמית או מבוטח	XXX
ב. הוצאה הנובעת מהשקעה בזכויות במקרקעין	XXX
4. מסים החלים על משקיע מוסדי, על נכסיו, על הכנסותיו ועל עסקאות שנעשו בנכסיו	XXX
5. סך הוצאות בעד ניהול תביעות	XXX
6. סך הוצאות בעד מתן משכנתאות	XXX
7. סך הכל הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני (סכום סעיפים 1 עד 6)	XXX
8. שווי ממוצע של נכסי הקופה או המסלול (ממוצע פשוט של סעיפים8א ו- 8ב)	XXX
א. השווי המשוערך של נכסי הקופה או המסלול נכון ליום 31 בדצמבר של שנת הכספים שהסתיימה 20XX	XXX
ב. השווי המשוערך של נכסי הקופה או המסלול נכון ליום 31 בדצמבר של שנת הכספים שהסתיימה לפני 1 – 20XX או לתקופה אחרת לפי העניין	XXX
9. שיעור שנתי של הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני (חלוקה של סעיף 7 בסעיף 8)	XXX
הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני	
10 . סך דמי ניהול משתנים – החלק מתשלום עמלת ניהול חיצוני שנגזר מתשואת הנכסים	XXX
11. סה"כ הוצאות ישירות מסוג "עמלת ניהול חיצוני" (סכום סעיפים 11.א עד11.ט)	XXX
א. סך תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בישראל	XXX
ב. סך תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בחו"ל	XXX
ג. סך תשלומים למנהלי תיקים ישראלים בגין השקעה בחו"ל	XXX
ד. סך תשלומים למנהלי תיקים זרים	XXX
ה. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות סל כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שהונפקו במדינת ישראל לפי מדדים שעליהם הורה הממונה ובתנאים שהורה	XXX
ו. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות סל כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה	XXX
ז. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות ישראליות כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה	XXX
ח. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות זרות כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה	XXX

ט. סך תשלומים בגין השקעה בקרן טכנולוגיה עילית	XXX
12. שיעור עמלת ניהול חיצוני בפועל לפני החזר, ככל שבוצע (חלוקה של סעיף 11 בסעיף 8.ב)	XXX
13. שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני שהמשקיע המוסדי הצהיר עליה עבור שנת הכספים שהסתיימה	XXX
14. ההפרש בין שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני מוצהרת לבין שיעור עמלת ניהול חיצוני בפועל (סעיף 13 פחות סעיף 12)	XXX
15.א סכום שהוחזר לחוסכים (אם הוחזר)	XXX
15.ב שיעור עמלת ניהול חיצוני בפועל לאחר החזר, (חלוקה של התוצאה של סעיף 11 בניכוי סעיף 15א, בסעיף 8.ב)	
סך הכל הוצאות ישירות בפועל (למעט דמי ניהול משתנים כאמור בסעיף 10)	
16. סך כל הוצאות ישירות (סכום של סעיף 7 וסעיף 11 בניכוי סעיף 15א)	XXX
17. שיעור סך ההוצאות הישירות מתוך יתרת נכסים ממוצעת (חלוקה של סעיף 16 בסעיף 8)	XXX
סך הכל הוצאות ישירות (לצורך חישוב שיעור עלות שנתית צפויה)	
18. שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני שהמשקיע המוסדי הצהיר עליה בהתאם לתקנה 2א לתקנות הוצאות ישירות עבור שנת הכספים הבאה 1 + 20XX	XXX
19. De: שיעור הוצאות ישירות (סכום של סעיף 9 וסעיף 18)	XXX

נספח 2 – פרוט עמלות והוצאות שאינן עמלות ניהול חיצוני לשנה המסתיימת ביום: XX.XX.XXXX

שם חברת הביטוח/קופת גמל/קרן פנסיה

	אלפי ₪
ברוקארז'- עמלות קנייה ומכירה בגין ביצוע עסקאות בניירות ערך סחירים	
צדדים קשורים	
(1) ברוקר א'	XXXXXX
(2) ברוקר ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
צדדים שאינם קשורים	
(1) ברוקר א'	XXXXXX
(2) ברוקר ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך עמלות ברוקראז'	XXXXXX
עמלות קסטודיאן	
צדדים קשורים	
(1) קסטודיאן א'	XXXXXX
(2) קסטודיאן ב'	XXXXXX

(3) אחרים	XXXXXX
צדדים שאינם קשורים	
(1) קסטודיאן א'	XXXXXX
(2) קסטודיאן ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך עמלות קסטודיאן	XXXXXX
הוצאה הנובעת מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או ממתן הלוואה	
(1) גוף/יחיד א'	XXXXXX
(2) גוף/יחיד ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך הוצאות הנובעות מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או ממתן הלוואה	XXXXXX
הוצאה הנובעת מהשקעה בזכויות מקרקעין	
(1) גוף/יחיד א'	XXXXXX
(2) גוף/יחיד ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך הוצאות הנובעות מהשקעה בזכויות מקרקעין	XXXXXX
מסים החלים על הנכסים, ההכנסות והעסקאות	XXXXXX
הוצאה הנובעת בעד ניהול תביעה או תובענה	
(1) גוף/יחיד א'	XXXXXX
(2) גוף/יחיד ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך הוצאות הנובעות בעד ניהול תביעה או תובענה	XXXXXX
הוצאה הנובעת ממתן משכנתא	
(1) גוף/יחיד א'	XXXXXX
(2) גוף/יחיד ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך הוצאות בעד מתן משכנתאות	XXXXXX
סך הכל עמלות והוצאות שאינן עמלות ניהול חיצוני	XXXXXX

נספח 3 - פירוט עמלות ניהול חיצוני לשנה המסתיימת ביום: XX.XX.XXXX

	אלפי ש"ח

תשלום הנובע מהשקעה בקרנות השקעה בישראל	
(1) גוף/יחיד א'	XXXXXX
(2) גוף/יחיד ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בישראל	XXXXXX
תשלום הנובע מהשקעה בקרנות השקעה בחו"ל	
(1) גוף/יחיד א'	XXXXXX
(2) גוף/יחיד ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בחו"ל	XXXXXX
תשלום למנהל תיקים ישראלי	
(1) גוף/יחיד א'	XXXXXX
(2) גוף/יחיד ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך תשלומים למנהלי תיקים ישראליים	XXXXXX
תשלום למנהל תיקים זר	
(1) גוף/יחיד א'	XXXXXX
(2) גוף/יחיד ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך תשלום למנהלי תיקים זרים	XXXXXX
סך תשלומים בגין השקעה בקרן סל כאשר 75% לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה	
(1) מנהל קרן סל א'	XXXXXX
(2) מנהל קרן סל ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך תשלום למנהלי קרנות סל	XXXXXX
סך תשלומים בגין השקעה בקרן סל כאשר 75% לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שהונפקו במדינת ישראל לפי מדדים שעליהם הורה הממונה ובתנאים שהורה	
(1) מנהל קרן סל א'	XXXXXX
(2) מנהל קרן סל ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך תשלום למנהלי קרן סל	XXXXXX
תשלום בגין השקעה בקרנות נאמנות ישראליות כאשר 75% לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה	
קרן נאמנות ישראלית	

(1) מנהל קרנות א'	XXXXXX
(2) מנהל קרנות ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך תשלומים למנהלי קרנות נאמנות ישראליות	XXXXXX
תשלום בגין השקעה בקרנות נאמנות זרות כאשר 75% לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה	
(1) מנהל קרנות א'	XXXXXX
(2) מנהל קרנות ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות זרות	XXXXXX
תשלומים בגין השקעה בקרן טכנולוגיה עילית	
(1) מנהל קרנות א'	XXXXXX
(2) מנהל קרנות ב'	XXXXXX
(3) אחרים	XXXXXX
סך תשלום בגין השקעה בקרן טכנולוגיה עילית	XXXXXX
סך הכל עמלות ניהול חיצוני	
תשלום של דמי ניהול משתנים	XXXXXX
גוף/יחיד א'	XXXXXX
גוף/יחיד ב	XXXXXX
אחרים	XXXXXX
סך דמי ניהול משתנים	XXXXXX
סך הכל נכסים לסוף שנה קודמת	XXXXXX

חלק ו' - הצהרה מראש של גוף מוסדי על מדיניות השקעה שלו[11]

הוראות מלאות בנוגע לפרסום מדיניות השקעה צפויה מפורטות בהוראות סעיף 9 בפרק 4 בחלק 2 של שער 5, לעניין הצהרה מראש של משקיע מוסדי על מדיניות השקעה שלו.

[11] חוזר גופים מוסדיים 2009-9-13 הצהרה מראש של גוף מוסדי על מדיניות השקעה שלו

חלק ז' - דוח ההנהלה בדבר הבקרה הפנימית - SOX[12]

ראו קובץ דיווח ייעודי "דוח ההנהלה בדבר הבקרה הפנימית" – חברה מנהלת וחברת ביטוח

1. כאמור בפרק 7 בחלק 3 של שער 5, לעניין SOX[13] - גוף מוסדי יגיש לממונה על שוק ההון אחת לשנה דוח הנהלה בדבר הבקרה הפנימית על הדיווחים כספיים הנגזרים מהדוחות הכספיים המוגשים לממונה על שוק ההון או המפורסמים לציבור הרחב (לרבות באמצעות אתר האינטרנט של הגוף המוסדי) ודוח לעמית או למבוטח (להלן - **הדיווחים הכספיים הנגזרים מהדוחות הכספיים ודוח לעמית או למבוטח**)[14] שיחתם על ידי מנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של הגוף המוסדי.

   א. אופן השליחה:

      1) שם הקובץ יהיה במבנה xxxxxxxxxSOXyy.pdf כאשר:

      א) xxxxxxxxx מייצג את מספר ח.פ. של הגוף המוסדי.

      ב) yy – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "15" מייצג את שנת "2015".

      2) מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד בו התקבל דיווח תקין במערכת.

[12] חוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים.

[13] עד למועד כניסתו לתוקף של הפרק יחולו חוזרי המקור.

[14] בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 10-9-2009 שעניינו "אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי" תחילתן של ההוראות לגבי הצהרות ההנהלה על הבקרה הפנימית בנוגע לדוח לעמית או למבוטח החל מתקופת הדיווח השנייה שבגינה נשלח הדוח לעמית או למבוטח במתכונתו החדשה.

חלק ח' - דיווח אודות עמיתים שהקשר עימם נותק וכן אודות עמיתים שנפטרו[15]

גוף מוסדי ישלח לממונה על שוק ההון דיווח שנתי ממוכן אודות עמיתים שהקשר עימם נותק וכן אודות עמיתים שנפטרו[16], באמצעות קובץ "עמיתים שהקשר עימם נותק".

1. גוף מוסדי ידווח את קובץ הדיווח המעודכן ביותר שיימצא באתר לקראת כל תאריך דיווח.
2. לא יתקבל קובץ סרוק או מועתק משנה אחרת, קובץ שנבנה באופן עצמאי או קובץ PDF.
3. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד שבו התקבל דיווח תקין במערכת.
4. שם הדיווח, שיוגש כקובץ, יהיה כדלקמן:
   א. xitur_xxxxxxxxx_2012.xlsx כאשר:
   ב. x מציין את האות הראשונה - p/g/b בהתאם לפירוט הבא:
   ג. p - עבור חברה מנהלת של קרנות פנסיה;
   ד. g - עבור חברה מנהלת של קופות גמל;
   ה. b - עבור חברת ביטוח;
   ו. לאחר האות הראשונה וברצף תבוא המילה itur;
   ז. xxxxxxxxx - מציין את מספר ח.פ. של החברה;
   ח. שנת הדיווח;
   ט. סיומת הקובץ תהיה xlsx.

לדוגמה: שם קובץ של חברה מנהלת של קופות גמל בגין דיווח עבור שנת 2012, יהיה:
gitur_123456789_2012.xlsx

[15] חוזר גופים מוסדיים 1-9-2012 נוהל איתור עמיתים ומוטבים.
[16] ראו לעניין זה הוראות סעיף 4.4 בחלק 4 של שער 6, והוראות סעיף 4.2.3 בחלק 5 של שער 6 לעניין איתור עמיתים.

חלק ט' - דיווח אודות ניהול המשכיות עסקית[17]

ראו קובץ דיווח ייעודי "ניהול המשכיות עסקית" – חברה מנהלת וחברת ביטוח

1. גוף מוסדי ייערך להגשת דווחים לממונה שיידרשו ממנו במצב חירום או במועד אחר שיקבע הממונה, בהתאם למתכונת הדיווח שמפורטת להלן:
   א. גוף מוסדי ידווח את קובץ הדיווח המעודכן ביותר שיימצא באתר לקראת כל תאריך דיווח.
   ב. שם הקובץ יישא את השם הבא: xxxxxxxxx_D_mmyy.xlsx כאשר:
      א) xxxxxxxxx - מציין את מספר ח.פ. של החברה;
      ב) mm – ציון מספר החודש המדווח;
      ג) yy – ציון השנה המדווחת;
   ג. דיווח יעשה תוך יום ממועד דרישת הדיווח על ידי הממונה, או בפרק זמן אחר שיקבע הממונה.
   ד. למען הסר ספק, מתכונת דיווח זו מהווה מסגרת דיווח מינימאלית, ועשויה לכלול דיווחים ומידעים נוספים.
2. בנוסף, גוף מוסדי ידווח לממונה באופן יזום ומיידי עם קרות אירוע חריג בעל השפעה מהותית עליו.

[17] חוזר גופים מוסדיים 2013-9-11, ניהול המשכיות עסקית בגופים מוסדיים.

חלק י' - טעות מהותית בדוחות הכספיים[18] או בדוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח

א. התגלתה טעות מהותית בדוחות הכספיים של חברת ביטוח או חברה מנהלת או קופת גמל או קרן פנסיה חדשה (להלן – "החברה"), תדווח החברה לממונה על שוק ההון אודות קיומה של הטעות המהותית והצורך בתיקון הדוחות הכספיים.

ב. הדיווח יכלול את המידע הבא:

1) המועד והאופן שבו נודע לחברה על דבר קיומה של הטעות המהותית;

2) התקופות שהדוחות הכספיים בגינן כוללים טעות מהותית;

3) מהות הטעות, הסעיפים בדוחות הכספיים שהושפעו מהטעות וסכומי ההשפעה של כל אחד מהם;

4) הדוחות הכספיים שבמסגרתם יבוצע תיקון הטעות המהותית.

ג. ככל שהתגלו מספר טעויות מהותיות, יינתן המידע הנדרש לפי סעיף זה ביחס לכל אחת מהטעויות בנפרד, ובנוסף יצוין סכום ההשפעה המצטבר של כל הטעויות יחד.

לעניין זה, "טעות מהותית" - בהתאם להגדרות המופיעות בתקן חשבונאות בינלאומי 8 (IAS 8) ובהתאם להנחיות לבחינת מהותיות שנקבעו בהחלטה מספר 4-99 של הרשות לניירות ערך בעניין "קווים מנחים לבחינת מהותיות של טעות בדוחות כספיים", ולעמדה משפטית של הרשות לניירות ערך מספר 24-105 בדבר "אופן פרסום דוחות כספיים מתוקנים", או כל הנחיה אחרת שתבוא במקומה, בהתאמות המחויבות[19].

ד. לעניין דוח כספי של קופות גמל וקרנות פנסיה חדשות - בחינת הספים הכמותיים בנדבך הכמותי תתבצע בהתאם להוראות המפורטות:

1) בקופת גמל - לפי שיעור של 0.5% מסכום נכסים נטו;

2) בקרן פנסיה - לפי שיעור של 0.5% מסכום נכסי העמיתים שאינם מקבלי קצבה וכן לפי שיעור של 0.5% מסך נכסי הפנסיונרים ונכסי הזכאים הקיימים לפנסיה.

ה. לעניין טעות מהותית בדוח יחס כושר פירעון כלכלי:

1) בחינת הספים הכמותיים בנדבך הכמותי תתבצע לפי שיעור של 5% משיעור יחס כושר פירעון ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה ובהתאמת תרחיש מניות;

2) הדיווח לממונה יכלול את המידע הבא:

א) המועד והאופן שבו נודע לחברה על דבר קיומה של טעות המחייבת פרסום מחדש של דוח יחס כושר פירעון כלכלי;

ב) הסבר מפורט לגבי מהות הטעות, מקור הטעות והשפעת התיקון. ככל שהתגלו מספר טעויות, יינתן המידע הנדרש לפי סעיף זה ביחס לכל אחת מהטעויות בנפרד.

---

[18] מקור: ביטוח: לגבי דוח שנתי, סעיף 7 בחוזר 3-1-2015. תחילה - הדוח הכספי לשנת 2014. לגבי דוח רבעוני, סעיף 4 בחוזר 1-2015-15, תחילה - יום הפרסום, 10 באוגוסט 2015. חברה מנהלת: ההוראות הורחבו גם לגבי חברה מנהלת. מקור סמכות: סעיף 40 לחוק קופות גמל. תחילת השינוי לגבי חברה מנהלת: החל מהדוחות לשנת 2015. קופות גמל וקרנות פנסיה: לגבי דוח שנתי סעיף 10 בחוזר גופים מוסדיים 3-9-2016; לגבי דוח רבעוני סעיף 6 בחוזר גופים מוסדיים 2-3-2016.

[19] חובת הדיווח תיקבע לאחר בחינה של ספים כמותיים ולאחר בחינת קריטריונים איכותיים אשר מצביעים על מהותיותה של הטעות לשם קבלת החלטות כלכליות על ידי המשתמשים בדוחות הכספיים.

חלק י"א - איסוף מידע סטטיסטי אודות פניות ציבור

1. **כללי**

קובץ הדיווח אודות נתוני פניות הציבור נועד להעביר לממונה דיווח מפורט אודות פניות הציבור שהתבררו על ידי הגוף המוסדי, בחלוקה לפי נושא הפנייה ולפי תוצאות בירור הפנייה, והכל לפי חוזר גופים מוסדיים 2019-9-3 "איסוף מידע סטטיסטי - פניות ציבור").

2. **כללי הדיווח**

הדיווח יעשה בהתאם לכללים הבאים:

(א) כל הנתונים ידווחו במספרים חיוביים ושלמים.

(ב) הדיווח ייעשה באמצעות קובץ Excel לכתובת: https://otot.mof.gov.il (להלן: "**קובץ הדיווח**").

(ג) קובץ הדיווח יוגש לממונה אחת לשנה, ולא יאוחר מיום 15 בפברואר לגבי השנה שחלפה.

(ד) לפני כל הגשת דיווח כאמור בסעיף קטן (ב), יש להוריד מהאתר קובץ דיווח מעודכן. לא יתקבל קובץ סרוק או מועתק משנה אחרת, קובץ שנבנה באופן עצמאי או קובץ PDF.

(ה) מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד בו התקבל דיווח תקין במערכת.

(ו) שם הדיווח, שיוגש כקובץ, יהיה כדלקמן:

1) pniot_xxxxxxxxx_2019.xlsx;

2) xxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של החברה;

3) שנת הדיווח;

4) סיומת הקובץ תהיה xlsx.

לדוגמה, שם קובץ של חברת ביטוח בגין דיווח עבור שנת 2019:

pniot_123456789_2019.xlsx.

חלק י״ב - דיווח אודות איסור הלבנת הון ומימון טרור

1. ככל שבמסגרת חובות הדיווח לרשות המוסמכת לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור התגלו מקרים המהותיים ליציבותו או למוניטין גוף מוסדי, ידווח הגוף המוסדי לממונה מיד עם הגילוי כאמור אודות אותם מקרים מיוחדים;

הדיווח יישלח באמצעות דוא״ל לאיש הקשר של הגוף המוסדי ברשות (רפרנט) ויכלול את המידע הבא:

א. מהות הדיווח;

ב. הסעיפים בהסדר התחיקתי בגינם ניתן הדיווח;

ג. סוג המוצר בגינו ניתן הדיווח;

ד. האם הוגש גם דיווח למשטרה;

ה. כל מידע אחר אשר ביקש הממונה בקשר לדיווח כאמור.

2. גוף מוסדי ידווח לממונה מידית על כל חקירה שבה נחקרים חשדות להלבנת הון או מימון טרור, שמתנהלת נגד הגוף המוסדי או תאגיד בשליטתו;

הדיווח יישלח באמצעות דוא״ל לאיש הקשר של הגוף המוסדי ברשות ויכלול את המידע הבא:

א. כנגד מי מתנהלת החקירה;

ב. בהתאם לחוק בגינם מתנהלת החקירה;

ג. כל מידע אחר אשר ביקש הממונה בקשר לדיווח כאמור.

3. גוף מוסדי ידווח לממונה עד ליום 31 בינואר בכל שנה על מספר הדיווחים שהועברו לרשות המוסמכת בהתאם למפורט בסעיפים 11 ו-12 לצו איסור הלבנת הון, לפי סוגיהם, נכון ליום 31 בדצמבר של השנה שחלפה ויכלול בדיווח את הפרטים הבאים בהתאם לקובץ המצורף לחוזר זה.

4. עבור כל סוג לקוח וסיווג משנה יש לפתוח שורה חדשה בטבלה לפי העניין.

5. דיווח כמפורט בסעיף 3 לעיל יישלח בקובץ אקסל ושמו יכיל את הפירוט הבא:

א. ml_xxxxxxxxx_yyyy.xlsx;

ב. ml מציין את סוג הדיווח;

ג. xxxxxxxxx מציין את מספר ח.פ. של הגוף המוסדי;

ד. yyyy מציין את שנת הדיווח;

ה. xlsx. סיומת הקובץ.

6. הדיווח יישלח לממונה באמצעות פורטל אותות.

חלק י״ג - מודל דירוג פנימי

גוף מוסדי אשר לו מודל דירוג פנימי שאישר הממונה יערוך רשימת מודלים ורשימת דירוגים שנתית ברמת הדירוג נכס באמצעות קובץ ״דו״ח שימוש במודל דירוג פנימי״.

אישר גוף מוסדי לראשונה מודל דירוג פנימי מאושר כמשמעותו בסעיף 3(ט) לפרק 4 לשער 5 ידווח על כך גוף מוסדי לממונה בקובץ PDF באמצעות הכספת למחיצת RISK MANAGEMENT.

1. **הנחיות למילוי הקובץ**

א. גוף מוסדי ידווח לפי הקובץ המעודכן ביותר שיימצא באתר הרשות לקראת כל תאריך דיווח, בהתאם להנחיות המפורטות בו.

ב. קבוצת משקיעים אשר לה מערך אשראי לא סחיר משותף, כאמור בסעיף 3(ז) בפרק 4 לחלק 2 לשער 5 בחוזר המאוחד, רשאית להגיש דו״ח אחד עבור כל הגופים המוסדיים החברים בקבוצה.

ג. לא יתקבל קובץ סרוק או מועתק משנה אחרת, קובץ שנבנה באופן עצמאי או קובץ PDF. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד שבו התקבל דיווח תקין באמצעות פורטל אותות.

ד. שם הדיווח, שיוגש כקובץ, יהיה כדלקמן:

1) dirugp_xxxxxxxxx_yyyy.xlsx;

2) xxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של החברה;

3) yyyy – מציין את שנת הדיווח;

4) סיומת הקובץ תהיה xlsx.

לדוגמה: שם קובץ של גוף מוסדי בעל ח.פ. 123456789, בגין דיווח עבור שנת 2020, יהיה: dirugp_123456789_2020.xlsx.

נספח 5.4.3.3 - דיווחים כספיים ודיווחים נלווים

חלק א' - דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קרן פנסיה

1. הגשת דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קרן חדשה[20]

ראו קבצי דיווח ייעודיים "דוח שנתי PDF" ו"דיווח שנתי ודיווחים נלווים" - של חברה מנהלת עבור קרן פנסיה חדשה שבניהולה.

א. חברה מנהלת תגיש לממונה על שוק ההון את הדוחות הכספיים של קרנות הפנסיה שבניהולה במועדים שנקבעו לכך בתקנות דינים וחשבונות באופן זה:

1) דוחות כספיים שנתיים ורבעוניים יוגשו בקובץ PDF שניתן לערוך בו חיפוש טקסטואלי, וכן באמצעות קובץ הדיווח.

2) קובץ הדיווח השנתי יכלול, בנוסף לדיווחים הכספיים, מידע על עמיתים בהתאם לנספח לגבי קרן פנסיה חדשה מקיפה. הנתונים ידווחו כך שעמית עם מספר חשבונות יופיע פעם אחת, למעט אם הוגדר בנספח אחרת. במסגרת הדיווחים כל טווח יכלול את השיעור הנמוך המצוין בו ולא יכלול את השיעור הגבוה המצוין בו, למעט הטווח האחרון שכולל את השיעור המרבי. משמעות המונחים בנספחים תהיה בהתאם למשמעותם בהוראות הדין, למעט אם הוגדר בנספח אחרת.

3) למען הסר ספק יובהר כי באחריות חברה מנהלת לדווח לממונה על שוק ההון את קובץ הדיווח המעודכן ביותר שימצא באתר האינטרנט של רשות שוק ההון בכל תאריך דיווח.

4) דיווחים נלווים (קובץ הדיווח) יבוקרו ויסוקרו בידי רואה החשבון המבקר של קרן הפנסיה. אישור רואה החשבון המבקר ישמר במשרדי החברה ויתייחס לדיווחים הנלווים כמפורט להלן:

א) לעניין דיווח שנתי של קרן פנסיה - חוות הדעת תתייחס לכך שהדיווחים הנלווים מבוקרים. חוות הדעת לא תתייחס לדיווחים בנושא עמיתים ומבוטחים כנדרש בסעיף 1.ב., והחברה המנהלת תוודא את שלמות ונאותות הנתונים הללו טרם שליחתם.

ב) לעניין דיווח רבעוני של קרן פנסיה - חוות הדעת תתייחס לכך שהדיווחים הנלווים מסוקרים.

5) דיווח אקטוארי רבעוני עבור קרן פנסיה חדשה ידווח בקובץ נפרד בהתאם לאופן הדיווח שבסעיף ב' להלן.

ב. **אופן הדיווח**

1) הדיווח יעשה בקובץ חתום בחתימה דיגיטלית בהתאם להוראות חלק א בנספח 5.4.3.1 לעיל, לעניין משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטאלית.

2) שם הקובץ יישא את השם הבא jxxxxm_qyy.sss כאשר:

א) j – מזהה את סוג המוצר:

(1) P – עבור קרן פנסיה

ב) xxxx - מציין את מספר אישור מס הכנסה;

ג) m – מציין את מזהה הקובץ:

[20] חוזר גופים מוסדיים 2012-9-14 דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קופות גמל וקרנות פנסיה

(1) A – עבור הדוחות הכספיים (קובץ PDF)

(2) B – עבור הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים (קובץ EXCEL)

(3) C – עבור הדיווח האקטוארי הרבעוני (קובץ PDF)

ד) q – ציון מספר הרבעון המדווח (1,2,3,4);

ה) yy – ציון השנה המדווחת;

ו) sss – סיומת הקובץ:

(1) pdf. עבור קבצי PDF.

(2) xlsx. עבור קבצי EXCEL.

לדוגמא, שם קובץ של קרן פנסיה עבור הדוחות הכספיים בגין הרבעון השני של שנת 2015: P1111A_215.pdf.

2. הגשת דיווחים נלווים של קרן ותיקה

א. קרן שלא מונה לה מנהל מיוחד

חברה מנהלת של הקרן תגיש לממונה על שוק ההון את הלוחות המפורטים בקובץ הדיווח באמצעות דוח מודפס ובקובץ EXCEL במועד פרסום המאזן האקטוארי של הקרן[21] (ראו קובץ דיווח ייעודי לקרן ותיקה שלא מונה לה מנהל מיוחד (להלן –**קובץ הדיווח**):

1) הנתונים המפורטים בלוח 1 ובלוח 2 בנספח 2 בקובץ הדיווח - לגבי כל אחת מחמשת מערכות ההנחות המוגדרות בפסקאות 4(א)(1) עד (5) בנספח 1 בקובץ הדיווח, אחרי ההתאמה המתוארת בסעיף 5 בנספח 1 האמור במידה שהקרן נמצאת במצב של עודף אקטוארי;

2) הנתונים המפורטים בלוח 3 בנספח 2 בקובץ הדיווח , לגבי מערכת ההנחות המוגדרת בסעיף 4(א)(1) בנספח 1 בקובץ הדיווח, אחרי ההתאמה המתוארת בסעיף 5 בנספח 1 האמור במידה שהקרן נמצאת במצב של עודף אקטוארי.

ב. קרן שמונה לה מנהל מיוחד

עד 30 יום לאחר פרסום המאזן האקטוארי של הקרן, יוגש לממונה על שוק ההון מאזן אקטוארי נוסף. לעניין המאזן האמור, שיעור התשואה חסרת סיכון יהיה 4.00%.[22]

החברה המנהלת של הקרן תגיש לממונה על שוק ההון את הלוחות המפורטים להלן באמצעות דוח מודפס ובקובץ EXCEL. ראו קובץ דיווח ייעודי לקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד (להלן –**קובץ הדיווח**):

1) במועד פרסום המאזן האקטוארי של הקרן:[23]

א) הנתונים המפורטים בלוח 1 ובלוח 2 בנספח 2 של קובץ הדיווח, בהתאם להנחה המוגדרת בסעיף 4(א)(1) לנספח 1 של קובץ הדיווח -

(1) לפני ההתאמה המתוארת בסעיף 5 בנספח 1 של קובץ הדיווח;

(2) אחרי ההתאמה האמורה, במידה שהקרן נמצאת במצב של עודף אקטוארי.

---

[21] מקור: חוזר פנסיה 3-3-2006 סעיף 10

[22] מקור: חוזר פנסיה 4-3-2006 סעיף 12

[23] מקור: חוזר פנסיה 4-3-2006 סעיף 8

ב) הנתונים המפורטים בלוח 1 ובלוח 2 בנספח 2 של קובץ הדיווח, בהתאם להנחה המוגדרת בסעיף 4(א)(2) בנספח 1 של קובץ הדיווח. במידה שהקרן נמצאת במצב של עודף אקטוארי, הנתונים האמורים יחושבו לאחר ההתאמה המתוארת בסעיף 5 בנספח 1 של קובץ הדיווח.

ג) הנתונים המפורטים בלוח 3 ובלוח 4 בנספח 2 של קובץ הדיווח.

2) כל הנתונים האמורים בפסקה (1) לעיל יוגשו בפורמט המוגדר בנספח 2 בקובץ הדיווח.

ג. אופן הדיווח

1) PDF- שם הקובץ יהיה במבנה pxxxx_act_yy.pdf כאשר:

א) xxxx - מייצג את מספר קרן הפנסיה.

ב) yy – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "15" מייצג את שנת "2015".

2) EXCEL- שם הקובץ יהיה במבנה pxxxx_act_cf_yy.xlsx כאשר:

א) xxxx - מייצג את מספר קרן הפנסיה.

ב) yy – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "15" מייצג את שנת "2015".

חלק ב' - דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קופות גמל[24]

ראו קובץ דיווח ייעודי "דיווח PDF" "דוח תקופתי שנתי של קופות גמלEXCEL" - חברה מנהלת עבור קופת גמל שבניהולה.

1. הגשת דוחות כספיים

חברה מנהלת תגיש לממונה על שוק ההון את הדוחות הכספיים של קופות הגמל שבניהולה במועדים שנקבעו לכך בתקנות דינים וחשבונות, באופן זה:

א. דוחות כספיים שנתיים יוגשו בקובץ PDF שניתן לערוך בו חיפוש טקסטואלי, וכן באמצעות קובץ הדיווח (קובץ EXCEL).

ב. קובץ הדיווח השנתי יכלול, בנוסף לדיווחים הכספיים, מידע על עמיתים בהתאם לנספח לגבי קופת גמל לתגמולים, קופת גמל לפיצויים, קופת גמל להשקעה, קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד וקרן השתלמות. הנתונים ידווחו כך שעמית עם מספר חשבונות יופיע פעם אחת, למעט אם הוגדר בנספח אחרת. במסגרת הדיווחים כל טווח יכלול את השיעור הנמוך המצוין בו ולא יכלול את השיעור הגבוה המצוין בו, למעט הטווח האחרון שכולל את השיעור המרבי. משמעות המונחים בנספחים תהיה בהתאם למשמעותם בהוראות הדין, למעט אם הוגדר בנספח אחרת.

ב.1 קובץ הדיווח עבור קופת גמל העומדת בתנאים הנקובים בפרק 1 בחלק 4 של שער 5: דין וחשבון לציבור לפטור מעריכת דוח תקופתי שנתי, יכלול את הנתונים בתאים המסומנים בירוק בגיליון "1" בלבד.

ג. למען הסר ספק יובהר כי באחריות חברה מנהלת לדווח לממונה על שוק ההון את קובץ הדיווח המעודכן ביותר שימצא באתר האינטרנט של רשות שוק ההון בכל תאריך דיווח.

ד. דיווחים נלווים (קובץ הדיווח) יבוקרו בידי רואה החשבון המבקר של קופת גמל. אישור רואה החשבון המבקר ישמר במשרדי החברה. חוות הדעת תתייחס לכך שהדיווחים הנלווים מבוקרים. חוות הדעת לא תתייחס לדיווחים בנושא עמיתים ומבוטחים כפי שנדרש בסעיף ב.1., והחברה המנהלת תוודא את שלמות ונאותות הנתונים הללו טרם שליחתם.

2. אופן הדיווח

א. הדיווח יעשה בקובץ חתום בחתימה דיגיטלית בהתאם להוראות חלק א בנספח 5.4.3.1 לעיל, לעניין משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטאלית.

ב. שם הקובץ יישא את השם הבא jxxxxm_qyy.sss כאשר:

2) j – מזהה את סוג המוצר:

א) G – עבור קופת גמל

3) xxxx - מציין את מספר אישור מס הכנסה;

4) m – מציין את מזהה הקובץ:

א) A – עבור הדוחות הכספיים (קובץ PDF)

ב) B – עבור הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים (קובץ EXCEL)

5) q – ציון מספר הרבעון המדווח (4,);

6) yy – ציון השנה המדווחת;

7) sss – סיומת הקובץ:

[24] חוזר גופים מוסדיים 2012-9-14 דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קופות גמל וקרנות פנסיה

א) pdf. עבור קבצי PDF.

ב) xlsx. עבור קבצי EXCEL.

לדוגמא, שם קובץ של קופת גמל עבור הדוחות הכספיים בגין הרבעון הרביעי של שנת 2015:
G1111A_415.pdf.

חלק ג' - דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של חברות מנהלות[25]

ראו קובץ דיווח ייעודי "דוח תקופתי של חברה מנהלת".

1. הגשת דוחות כספיים

חברה מנהלת תגיש לממונה על שוק ההון את דוחותיה הכספיים במועדים שנקבעו לכך בתקנות דינים וחשבונות, באופן זה:

א. דוחות כספיים שנתיים ורבעוניים, על כל רכיביהם (דוח תיאור עסקי תאגיד, דוח דירקטוריון, דוח כספי וכו'), יוגשו בקובץ PDF אחד שניתן לערוך בו חיפוש טקסטואלי.

2. דיווחים נלווים לדוחות הכספיים

א. הוראות הממונה על שוק ההון בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות כספיים של חברות מנהלות בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS) קובעות מתכונת דיווח לדוחות כספיים של חברה מנהלת[26]. חברה מנהלת תדווח לממונה על שוק ההון את דוחותיה הכספיים בפורמט EXCEL באמצעות קובץ הדיווח המצורף כנספח באתר האינטרנט של הממונה על שוק ההון: www.mof.gov.il (להלן: "**קובץ הדיווח**") ובהתאם להנחיות המפורטות בו. חברה מנהלת של קופת גמל המבטיחה תשואה לא תכלול בקובץ הדיווח את נתוני הקופה. לעניין זה: "**קופת גמל המבטיחה תשואה**" – כהגדרתה בתקנות שווי נכסים.

ב. תקנות הון עצמי של חברה מנהלת והוראות הממונה על שוק ההון לעניין דרישות הון מחברה מנהלת[27] קובעות כי חברה מנהלת תדווח לממונה על שוק ההון את אופן חישוב דרישת ההון באמצעות טופס 101 בקובץ הדיווח ובהתאם להנחיות המפורטות בו. הוראות אלו יחולו רק על חברות מנהלות שנדרשות להעמיד הון עצמי בהתאם לתקנות ההון.

ג. תקנות כללי השקעה, והוראות הממונה על שוק ההון בדבר ניהול נכסי השקעה[28], קובעות מגבלות ביחס לאופן השקעת כספי חברה מנהלת. חברה מנהלת תדווח לממונה על שוק ההון את הרכב נכסיה באמצעות טופס 106 בקובץ הדיווח ובהתאם להנחיות המפורטות בו. הנתונים המדווחים בטופס יתאימו לנתונים בדוחות הכספיים סולו של החברה המנהלת.

ד. תקנות הפיקוח הוצאות ישירות קובעות כללים לגבי תשלום הוצאות ישירות. חברה מנהלת תדווח **באמצעות טופס 107** שבקובץ הדיווח את[29]:

1) סוגי ההוצאות הישירות ששולמו בסך הכל עבור כל קופות הגמל, המסלולים וקרנות הפנסיה שבניהולה (להלן: "**משקיעים מוסדיים**").

2) שיעור סך ההוצאות הישירות בהתאם למגבלה שנקבעה בתקנות הוצאות ישירות (להלן: "**שיעור א**").

3) השיעור הכולל של כל סוגי ההוצאות הישירות (להלן: "**שיעור ב**").

---

[25] חוזר גופים מוסדיים 2012-9-19 דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של החברות המנהלות

[26] הוראות לעניין דיווח לציבור ייכללו בפרק 1 בחלק 4 של שער 5

[27] הוראות לעניין דרישות הון של חברה מנהלת ייכללו בפרק 2 בחלק 2 של שער 5

[28] ראו פרק 4 בחלק 2 של שער 5

[29] חוזר גופים מוסדיים 2015-9-3 דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של החברות המנהלות - עדכון

לצורך חישוב שיעור א׳ יש לחלק את סך ההוצאות הישירות הכלולות במגבלה ששולמו עבור כל המשקיעים המוסדיים בשנת הדיווח (לרבות משקיעים מוסדיים שהחלו לפעול במהלך שנת הדיווח), בשווי המשוערך של נכסי כל המשקיעים המוסדיים בתום שנת הכספים שקדמה לשנת הדיווח.[30]

לצורך חישוב שיעור ב׳ יש לחלק את סך ההוצאות הישירות, שנכללות במבנה הדיווח, ששולמו עבור כל המשקיעים המוסדיים בשנת הדיווח (לרבות עבור משקיעים מוסדיים שהחלו לפעול במהלך שנת הדיווח), ביתרת נכסים ממוצעת, באופן זהה לחישוב המוצג בדוח שנתי לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי.

ה. חברה מנהלת תדווח לממונה על שוק ההון דוח אודות מצבת חובות בעייתיים הן לגבי חוב שנוצר בישראל והן לגבי חוב שנוצר מחוץ לישראל. לצד פירוט החובות הבעייתיים, יפורט סך החוב הבעייתי בישראל, יחד עם חלוקה לחוב בהשגחה מיוחדת, חוב בפיגור וחוב מסופק. הדיווח יעשה במבנה שבמתכונת הקבועה בטופס 16, בקובץ הדיווח[31]. שערי ריבית ידווחו באחוזים עם שתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית.

ז. למען הסר ספק יובהר כי חברה מנהלת תדווח לממונה על שוק ההון את קובץ הדיווח המעודכן ביותר שיימצא באתר האינטרנט של רשות שוק ההון לקראת כל תאריך דיווח.

ח. כאמור בהוראות פרק 7 בחלק 1 של שער 5 בחוזר המאוחד לעניין רואה חשבון מבקר - הדיווחים הנלווים יבוקרו ויסוקרו בידי רואה החשבון המבקר של חברה מנהלת. אישור רואה החשבון המבקר ישמר במשרדי החברה ויתייחס לדיווחים הנלווים כמפורט להלן:

1) לעניין דיווח שנתי - חוות הדעת תתייחס לכך שהדיווחים הנלווים מבוקרים.

2) לעניין דיווח רבעוני - חוות הדעת תתייחס לכך שהדיווחים הנלווים מסוקרים.

ט. חברה מנהלת תדווח לממונה על החשיפה לכל אחד מ-15 התאגידים או קבוצות התאגידים אשר היקף ההשקעה של כל המשקיעים המוסדיים אשר נמנים על אותה חברה מנהלת בהם הוא הגבוה ביותר. כלומר, במסגרת הדיווח תועבר רשימה אחת ״מעורבת״ שתכלול הן את התאגידים והן את קבוצות התאגידים שהיקף ההשקעה בהם הוא הגבוה ביותר. בנוסף, יש לדווח אודות חשיפה לכל התאגידים או קבוצות תאגידים שהיקף ההשקעה של קבוצת המשקיעים עליה נמנית החברה המנהלת עולה על 500 מיליון ש״ח, גם אם היקף החשיפה של החברה המנהלת עצמה נמוך מ – 500 מיליון ש״ח.[32] לעניין זה, ״קבוצת משקיעים״ - למעט חברות מנהלות של קופות גמל ענפיות. את המידע יש לדווח בטופס T18 (גמל ופנסיה) עבור ״נכסים״ של משקיע מוסדי, כהגדרתם בתקנות כללי השקעה.

3 . תדירות ואופן הדיווח

א. לעניין סעיף 2.ד. תדירות הדיווח היא שנתית, בתקופה שמסתיימת ב- 31 בדצמבר בכל שנה.

ב. הדיווח יעשה בקובץ חתום בחתימה דיגיטלית בהתאם להוראות חלק א בנספח 5.4.3.1 לעיל, לעניין משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטאלית.

ג. שם הקובץ יישא את השם הבא xxxxxxxxxm_qyy.sss כאשר:

1) xxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של החברה (ח.פ);

2) m – מציין את מזהה הקובץ:

א) A – עבור הדוחות הכספיים (קובץ PDF).

ב) B – עבור הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים (קובץ EXCEL).

---

[30] לגבי משקיעים מוסדיים שהחלו לפעול במהלך שנת הדיווח - בשווי המשוערך שלהם בתום הרבעון הראשון שחלף מהמועד בו אושרו

[31] חוזר גופים מוסדיים 2015-9-19 דיווח לממונה אודות הסדרי חוב בהם נטל חלק גוף מוסדי

[32] לדוגמה היקף הנכסים של קבוצת המשקיעים הוא 600 מיליוני ש״ח, כאשר היקף הנכסים של המשקיעים המוסדיים הנמנים על החברה המנהלת הוא 400 מיליוני ש״ח והיקף הנכסים של המבטח הוא 200 מיליוני ש״ח. במקרה זה ידווח הסכום של 400 מיליוני ש״ח בטופס של החברה המנהלת ו-200 מיליוני ש״ח ידווחו בטופס של חברת הביטוח, בחלוקה לכספי משתתף ברווחים ולכספי נוסטרו, לפי העניין.

3) q – ציון מספר הרבעון המדווח (1,2,3,4);

4) yy – ציון השנה המדווחת;

5) sss – סיומת הקובץ:

א) pdf. עבור הדוחות הכספיים.

ב) xlsx. עבור הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים.

4. לדוגמא, שם קובץ של חברה מנהלת עבור הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים בגין הרבעון השני של שנת 2015: 511234567B_215.xlsx. הוראות סעיף 2 לא יחולו על קופת גמל שטרם ביצעה את השינוי המבני הנדרש לפי סעיף 86(ו) לחוק קופות גמל ("קופת גמל תאגידית").

חלק ד' - דיווח דוחות כספיים של חברת ביטוח

דוחות כספיים של חברות ביטוח

חברת ביטוח תגיש לממונה את דוחותיה הכספיים במועדים שנקבעו לכך בתקנות דינים וחשבונות באופן זה:

1. דוחות כספיים שנתיים ורבעוניים, על כל רכיביהם (דוח תיאור עסקי תאגיד, דוח דירקטוריון, דוח כספי וכו'), יוגשו בקובץ PDF אחד שניתן לערוך בו חיפוש טקסטואלי[33].
2. בנוסף, דוחות כספיים שנתיים יוגשו בשני עותקים, רבעוניים יוגשו בעותק אחד, כל עותק כרוך וחתום בחתימה מקורית[34].

[33] מקור: סעיף 2 בחוזר ביטוח 7-1-2005, תחילה: 31.12.2004. נוסח הסעיף שונה. תחילת השינוי: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה על שוק ההון לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח הביטוח.

[34] הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה על שוק ההון לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.

חלק ה' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים רבעוניים של חברת ביטוח

ראו קובץ דיווח ייעודי

דיווחים נלווים לדוחות הכספיים – רבעוני ושנתי (קובץ A)

קובץ זה כולל: דוחות כספיים, ביאורים, נספחי סולו, ואת הטפסים הבאים: טופס 106 (נכסים והתחייבויות), טופס 101 (הון עצמי), טופס 2 (ביטוח כללי), טופס 14 (ביטוח חיים), טופס 15 (ביטוח בריאות), טופס 3 (התפתחות תביעות תלויות בביטוח כללי), טופס 16, טופס 18 וטופס 107.

1. הסברים והנחיות[35]:

א. כל הנתונים המדווחים בדוחות הכספיים, בביאורים ובנספחי הסולו צריכים להיות זהים לנתונים המדווחים בדוחות הכספיים. הנתונים המדווחים בטפסים השונים צריכים להיות זהים, ברמת הסה"כ, לנתונים המדווחים בדוחות הכספיים (סולו), הכול בהתאם להוראות הרלבנטיות בחלק 4 בשער 5.

ב. אמת מידה מדווחת - כל הנתונים בטפסים השונים ידווחו באלפי ש"ח וללא עיגולים, קרי, ללא תוספת אפסים למספרים שמקורם במיליוני ש"ח או מיליארדי ש"ח[36].

ג. כל התקופות הקבועות בסעיפים השונים הן עד וכולל.

ד. דיווח ההתחייבויות הביטוחיות בחלוקה לקבוצות השונות יבוצע כדלקמן[37]:

1) עתודות ביטוחיות:

א) עתודה הנובעת מתנאי חוזה הביטוח (כגון: פרמיה קבועה);

ב) פרמיה בחסר (למעט בענפי חבויות);

ג) עתודה בגין קצבה בתשלום;

ד) עתודות חיסכון;

ה) עתודות אחרות למבטח העוסק בביטוח נזקי טבע.

2) פרמיה שטרם הרווחה.

3) תביעות תלויות:

א) תביעות תלויות לרבות הפרשה בגין הוצאות עקיפות;

ב) פרמיה בחסר בענפי חבויות;

ג) IBNR;

ד) עודף הכנסות על הוצאות.

ה. רווח כולל - חלק החברה ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, הן בדיווח על בסיס מאוחד והן בדיווח על בסיס סולו, יהיה לאחר ניכוי המס החל על החברה המוחזקת[38].

ו. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד בו התקבל דיווח תקין במערכת.

ז. בגיליון "information", לאחר בחירת "שם החברה" ו"תקופה" יוצג שם הקובץ בו הוא צריך להישמר ולהישלח. הפורמט הוא [company_name]A[q][yy].xlsx כאשר:

---

[35] הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה על שוק ההון לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח

[36] מקור: סעיף 5.א. בחוזר ביטוח 8-1-2010. תחילה: 31.12.2010.

[37] חוזר ביטוח 8-1-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח - עדכון

[38] חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

1) [company_name] מייצג את שם החברה באנגלית. שם החברה מורכב מ-5 תווים. במקרה בו שם החברה קצר יותר יתווסף "_" לאחר שם החברה;

2) [q] – מספר הרבעון. למשל "3" מייצגת את הרבעון השלישי;

3) [yy] – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "15" מייצג את שנת "2015".

2. טופס 106 – התפלגויות הנכסים החופפים להתחייבויות[39]

א. ענפי סיעודי, אובדן כושר עבודה, מחלות ואשפוז ותאונות אישיות יסווגו להתחייבויות השונות בהתאם לסיווגם טרם אימוץ כללי IFRS[40].

ב. יש להציג את האשראי מתאגידים בנקאיים לטווח קצר במסגרת זכאים[41].

ג. בכל מקום שנדרשת חלוקה לפי דרוג, הדרוג יתבצע לפי הסדר הבא:

1) על פי דרוג נותן הערבות.

2) על פי דרוג בעל ההתחייבות.

כאשר לבעל החוב יש חברת אם, אך לא ניתנה ערבות מחברת האם, הדרוג יעשה כפי שצוין בסעיף קטן 2.

ד. בכל טווח דרוגים שנקבע, מינוס (-) שבא לפני הדרוג ישתייך לטווח הדרוג שמעליו. כך לדוגמא, הדרוג - AA ישתייך לטווח הדרוגים "AA ומעלה".

ה. המינוח "עד" משמעו "כולל" כך לדוגמא "פיקדון עד שלושה חודשים" כולל פיקדונות לשלושה חודשים.

ו. אגרות חוב מיועדות – לרבות אג"ח חברת החשמל שהונפקו ע"י חברת החשמל ונכללות בקרן א'.

ז. אג"ח להמרה – אג"ח להמרה יכללו בסעיפי האג"ח או המניות, לפי העניין.

ח. חוזה עתידי לא סחיר (Forward ,Swap) - בסעיף זה יש לרשום רק את שווי הנכס. אם קיימת התחייבות היא תדווח בסעיף התחייבויות אחרות במסגרת זכאים ויתרות זכות[42].

ט. אופציות:

1) אופציות סחירות – יש לרשום בנפרד אופציות שנרכשו (long) והאופציות שנכתבו (short) ע"י החברה, ללא הבחנה של תאריכי המימוש וערכי המימוש השונים (האופציות שנכתבו ירשמו בסימן שלילי).

2) אופציות לא סחירות - יש לרשום בסעיף אחד את האופציות מאותו הסוג, ללא הבחנה בין אופציות רכש (long) והאופציות מכר (short). לדוגמא: אופציית call בפוזיצית long על מדד ת"א 35 תרשם באותו סעיף עם אופצית call בפוזיצית short על מדד ת"א35.

י. חברה מאוחדת באיחוד יחסי - חברה מאוחדת באיחוד יחסי יש לכלול בסעיפי חברות בנות לפי העניין, ולא בחברות כלולות.

יא. חברה כלולה - כהגדרתה בתקנה 1 לתקנות פרטי דין וחשבון;

יב. חברה מוחזקת - כהגדרתה בתקנה 1 לתקנות פרטי דין וחשבון;

יג. זכויות במקרקעין – בניינים בהקמה המשמשים כהשקעה יכללו בזכויות במקרקעין לא מניב.

יד. מבטחי משנה – הסיווג בישראל או בחו"ל יעשה לפי מקום מושבו של מבטח המשנה ולא חברת האם שלו.

---

[39] חוזר ביג14/2002 דוח התפלגויות הנכסים החופפים להתחייבויות - טופס 106 מורחב

[40] חוזר ביטוח כללי 1999/4 הגשת דין וחשבון כספי למשרד הממונה על שוק ההון לשנת 1998, נוסח הסעיף "טופס 106" תחת "נושאים נוספים" נוסח מחדש.

[41] חוזר ביטוח כללי 1999/4 הגשת דין וחשבון כספי למשרד הממונה על שוק ההון לשנת 1998

[42] הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה על שוק ההון לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח

טו. חלקם של מבטחי משנה בתביעות תלויות – הסכום כולל את חלקו של מבטח המשנה בעודף הכנסות על הוצאות.

3. טופס 101 – טופס 101 יערך על פי תקנות הון עצמי נדרש מחברת ביטוח.

4. טופס 2 – פירוט עסקי ביטוח כללי

א. יש לכלול בטופס פוליסות ביטוח אשר יש כנגדן ביטוח משנה 100% (פרונטינג) הן בברוטו והן בשייר עצמי.[43]

ב. בענפי מקיף דירות ובנקים למשכנתאות, מספר דירות מבוטחות יהיה כמספר הנכסים שבוטחו בפוליסה. אם מדובר בביטוח משותף תרשום חברת הביטוח את סך הדירות המבוטחות לפי חלקה בעסקה[44].

ג. בענף בנקים למשכנתאות יש לכלול הן את התיק הישן (תיק ה- Run Off של הלווים המבוטחים באמצעות הבנקים למשכנתאות) והן את והתיק החדש (התיק שהחל מ-1 באוקטובר 2005)[45].

ד. ענף ביטוח סיכוני סחר חוץ מתייחס לביטוח אשראי מחוץ לישראל וענף ביטוח אשראי מתייחס לביטוח אשראי מקומי. הפעילות בביטוח סיכוני סחר חוץ תדווח תחת העמודה "סיכונים אחרים"[46].

ה. בענף אחריות מקצועית יש לכלול אחריות דירקטורים[47].

ו. בשורות המתייחסת לעתודות אחרות (לתחילת התקופה ולסוף התקופה) יש לדווח על פרמיה בחסר בענפי רכוש (לרבות עתודה לחשיפה ברכב רכוש) ועתודות אחרות בביטוח נזקי טבע[48].

ז. תאונות אישיות ומחלות ואשפוז ימשכו באופן אוטומטי מטופס 15א'. כלומר, אין צורך למלא אותם באופן אקטיבי בטופס זה[49].

5. טופס 2 המפורט : יובהר כי סעיף "הוצאות מימון" שמדווח תחת העמודות של מבטחי משנה יכלול את הוצאות המימון מול מבטחי המשנה[50].

6. טופס 14 – פירוט עסקי ביטוח חיים

טופס **14א** מפרט את הדיווח של חברות הביטוח על עסקי ביטוח חיים שלהן באופן הבא[51] :

א. חלוקה בין פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון לפוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון. הנתונים לגבי פוליסות הכוללות מרכיב חסכון יכללו את כל מרכיבי הפוליסה השונים : חסכון, סיכון מוות, הוצאות ונספחים בגין כיסויים נוספים (riders).

ב. חלוקה של הפוליסות הכוללות מרכיב חיסכון לפי מועד הנפקת הפוליסה המקורית באופן הבא :

1) פוליסות ביטוח שהונפקו עד 1990 ;

2) פוליסות ביטוח שהונפקו בין 1991 ל-2003 ;

3) פוליסות ביטוח שהונפקו החל מינואר 2004.

ג. חלוקה של פוליסות ביטוח שהונפקו עד 1990 בין מבטיח תשואה עם זכאות לאג"ח מיועדות לבין משתתף ברווחים ;

---

[43] חוזר ביטוח כללי 1999/4 הגשת דין וחשבון כספי למשרד הממונה על שוק ההון לשנת 1998

[44] חוזר ביטוח 2002/8 הוספת דיווח על ביטוח נכס באמצעות בנקים למשכנתאות (הרחבת טופס 2)

[45] חוזר ביטוח 2009-1-6 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

[46] חוזר ביטוח 2005-1-1 דיווח על התפתחות התביעות התלויות בביטוח סיכוני סחר חוץ

[47] חוזר ביטוח 2009-1-6 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

[48] חוזר ביטוח 2009-1-8 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח - עדכון

[49] חוזר ביטוח 2009-1-6 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

[50] חוזר ביטוח 2010-1-8 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

[51] חוזר ביטוח 2006-1-2 מתן מידע ופירוט על עסקי ביטוח חיים של חברות ביטוח (טופס 14)

ד. חלוקה של הפוליסות שהונפקו החל מ-1991 עד 2003 בין משתתף ברווחים לבין מבטיח תשואה ללא זכאות לאג"ח מיועדות;

ה. חלוקה של הפוליסות שהונפקו החל משנת 2004 בין משתתף ברווחים לבין מבטיח תשואה ללא זכאות לאג"ח מיועדות;

ו. הגדלות ותוספות של כיסויים נוספים ייוחסו לגיליון ולעמודה בה מוצג מידע בגין הפוליסה המקורית.

ז. פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון מחולקות לשלושה סוגים תוך חלוקה לפרט וקבוצתי:

1) סיכון מוות;

2) אכ"ע;

3) סיעודי.

ח. בנוסף, יינתן מידע לגבי יתרות מאזניות של העתודות, תביעות תלויות, הוצאות רכישה נדחות ברמת הפירוט המבוקשת ולגבי נתונים ופרטים נוספים אשר מופיעים בתחתית הדוח.

ט. הגדרות והבהרות:

1) עתודות הביטוח:

א) עתודה לקצבה נדחית - נדרש פירוט של חלק העתודה בגין פוליסות הכוללות אופציה למשיכת הכספים כקצבה, עבור מבוטחים אשר טרם החלו לקבל קצבאות. נתון זה נדרש בחלוקה פנימית נוספת בין פוליסות שהונפקו עד 5/01 וכולל, לבין פוליסות שהונפקו לאחר מועד זה.

ב) חלק העתודה המשתתף ברווחים - בשורה זו יפורט חלק העתודה הנובעת מהתחייבות למבוטחים התלויה ברווחי תיק ההשקעות.

ג) מספר מבוטחים - נתון זה ידווח בהתאם להוראות המפורטות בסעיף 2.ד בחלק ד של נספח 5.4.3.5 בדבר הוראות למילוי טופס 7.

2) פרמיה משונתת בגין עסק חדש[52] - בהתאם להגדרה בפרק 1 בחלק 4 של שער 5: דין וחשבון לציבור.

3) פרמיה חד פעמית[53] – בהתאם להגדרה בפרק 1 בחלק 4 של שער 5: דין וחשבון לציבור.

י. נתוני ביטוח סיעודי ובריאות יימשכו באופן אוטומטי מטופס 15א' (גיליון בריאות). כלומר, אין צורך למלא אותם באופן אקטיבי בטופס זה[54].

יא. העברות בין טורים בחברה - בשל האפשרות בפוליסות ביטוח חיים למעבר כספים בין מסלול תלוי תשואה למסלול מבטיח תשואה, מבלי שהדבר יחשב כפדיון פוליסה ופתיחת פוליסה חדשה (בדומה לניוד בין מסלולי השקעה), יש לדווח על העברות בין העמודות השונות בטופס[55].

יב. סיווג התחייבויות בגין חוזי ביטוח בביטוח חיים[56]:

1) תביעות תלויות - תחת רכיב זה יש לכלול את כל ההפרשות בגין מקרי ביטוח שאירעו עד ליום הדוח, לרבות IBNR ו-IBNER, למעט הפרשות בגין תביעות בתשלום.

2) עתודה - תחת רכיב זה יש לכלול את כל יתר ההפרשות, לרבות צבירה (חסכון), עתודה לקצבה, ההערכה בגין תשלומי תביעות עתיות, הפרשה אקטוארית בגין פרמיה קבועה והפרשות אקטואריות אחרות.

---

[52] הגדרת פרמיה משונתת הותאמה להגדרה בדוח הכספי השנתי לציבור לדוגמא

[53] הגדרת פרמיה חד פעמית הותאמה להגדרה בדוח הכספי השנתי לציבור לדוגמא

[54] חוזר ביטוח 6-1-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

[55] חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

[56] חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

3) חלק העתודה בגין תביעות בתשלום - תחת רכיב זה יש לכלול את ההערכה בגין תשלומי תביעות עתיות, לרבות תשלומי קצבה (פנסיה), סיעודי ואכ"ע.

4) על אף האמור בסעיף יב.1) לעיל, חברות בהן השיטה האקטוארית המיושמת אינה מבצעת חישוב נפרד של רכיב ה-IBNR או IBNER מהעתודה האקטוארית, יכולות לדווח הפרשות בגין רכיב זה תחת רכיב העתודה (סעיף יב.2 לעיל).

5) יש לבחור בתיבת Combo-Box את השיטה האקטוארית שיושמה.

7. טופס **14ב** מפרט מידע לגבי סעיף הפרמיות בעסקי ביטוח חיים[57].

א. חלוקת הפרמיות למרכיבים השונים תבוצע בכל מצב בו ניתן לזהות את המרכיבים בנפרד:

1) לגבי פוליסות מסוג מסורתי/קלאסי - פוליסות בהן בהתאם לתנאי הפוליסה אין אפשרות הפרדה של מרכיב החיסכון - יינתן דיווח של הפרמיה המיועדת לרכיבי: חיסכון, סיכון מוות והוצאות, במקובץ תחת העמודה - מרכיב החיסכון בפרמיה.

2) לגבי פוליסות בהן לא ניתן להפריד את מרכיב ההוצאות ממרכיבים אחרים (כגון פוליסות עדיף), ידווח מרכיב זה בצירוף למרכיב הסיכון. במידה והפוליסה היא עבור חיסכון טהור יצורף מרכיב ההוצאות למרכיב החיסכון.

3) בכל מקרה בו חברה יכולה להפריד בפוליסות קלאסיות או עדיף בין ריסקים, חסכון ועלויות עליה לעשות זאת ולדווח בהתאם[58].

ב. פרמיות בגין פוליסות חדשות (פוליסות שהונפקו החל משנת 2004) יחולקו בין:

1) עסק חדש - פרמיה מדווחת בגין פוליסות שהונפקו בשנת הדוח;

2) עסק לא חדש - פרמיה מדווחת בגין כלל העסקים למעט פוליסות שהונפקו בשנת הדוח;

3) אחר - פרמיות בגין פוליסות עצמאיות. בשורה זו אמורים להיות מדווחים ריסקים שלא נמכרו כנספח (rider) לפוליסת חסכון (תחת העמודות הנוגעות לפוליסות עצמאיות)[59].

ג. "פרמיה חד פעמית" - בשורה זו יש לדווח הן על העברות חד פעמיות לקצבה והן על העברות חד פעמיות להון[60].

ד. בקופות ביטוח (ביטוח מנהלים וביטוח עצמאיים)[61] -

1) תחת העמודות של פוליסות הון ידווח רק ניוד של כספים שנצברו לפני שנת 2008 בגין פוליסות שהופקו כפוליסות הון ונותרו כך גם לאחר הניוד.

2) יתר ההפקדות ידווחו תחת העמודות של פוליסות קצבה.

ה. טופס 14ג' – מפרט מידע לגבי חוזי השקעה

8. טופס 15 – פירוט עסקי ביטוח בריאות

א. הנתונים המדווחים בטופס 15 יכללו נספחים (riders) של פוליסות בריאות אשר נמכרו ביחד עם פוליסות בעלות מרכיב חסכון רק במידה שנספחים אלו כלולים בדיווח המגזרי אודות מגזר בריאות. באם החברה

[57] חוזר ביטוח 2-1-2006 מתן מידע ופירוט על עסקי ביטוח חיים של חברות ביטוח (טופס 14)
[58] חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח
[59] חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח
[60] חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח
[61] חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

מסווגת נספחים אלו למגזר חיים עליהם להמשיך להיות מדווחים אך ורק בטופס 14 בטורים בהם מדווחים על הפוליסה העיקרית[62].

ב. לגבי נספחים של בריאות הנמכרים ביחד עם פוליסת בריאות עיקרית, יש לדווח כל כיסוי בנפרד[63]. בשורה "מס' מבוטחים (לסוף התקופה)" יוזנו מספר המבוטחים לפי מספר תעודת הזהות. לדוגמה, מבוטח עם פוליסת ניתוחים בחו"ל ופוליסת תרופות ידווח בטופס 15ד' (נספח 3), 15ד' (נספח 5) וכן ידווח פעם אחת בטופס 15א' (תחת הוצאות רפואיות).

ג. טופס 15א' - טופס זה כולל את כל ענפי הבריאות.

1) בטופס זה בשורה הראשונה על כל חברה לציין תחת איזה מגזר היא מסווגת את הענף הרלוונטי. בהתאם לסיווג החברה הנתונים מטופס זה ימשכו לטופס 2 (תאונות אישיות ומחלות ואישפוז) לטופס 14 (סיעודי ובריאות אחר) ולטופס 15 ב' (מגזר בריאות לחברות שיש להן מגזר בריאות) .
על החברות למלא טופס זה ללא קשר באם יש להן מגזר בריאות או לא[64].

2) קיימים 2 טורים למחלות קשות ונכויות על מנת לאפשר לחברות אשר מסווגות את הפעילות בענפים אלה הן למגזר בריאות והן למגזר חיים לדווח בהתאם לסיווג החברה ועל מנת שהדיווח יתאים למדווח בביאור מגזרים[65].

3) סיווג התחייבויות בגין חוזי ביטוח בביטוח בריאות[66]:

א) תביעות תלויות - תחת רכיב זה יש לכלול את כל ההפרשות בגין מקרי ביטוח שאירעו עד ליום הדוח, לרבות IBNR ו-IBNER, למעט הפרשות בגין תביעות בתשלום.

ב) עתודה - תחת רכיב זה יש לכלול את כל יתר ההפרשות, לרבות צבירה (חסכון), עתודה לקצבה, ההערכה בגין תשלומי תביעות עתיות, הפרשה אקטוארית בגין פרמיה קבועה והפרשות אקטואריות אחרות.

ג) חלק העתודה בגין תביעות בתשלום - תחת רכיב זה יש לכלול את ההערכה בגין תשלומי תביעות עתיות, לרבות תשלומי קצבה (פנסיה), סיעודי ואכ"ע.

ד) על אף האמור בסעיף 3)א) לעיל, חברות בהן השיטה האקטוארית המיושמת אינה מבצעת חישוב נפרד של רכיב ה-IBNR או IBNER מהעתודה האקטוארית, יכולות לדווח הפרשות בגין רכיב זה תחת רכיב העתודה (סעיף 3)ב) לעיל).

ה) יש לבחור בתיבת Combo-Box את השיטה האקטוארית שיושמה.

ד. טופס 15ב' - טופס זה יתמלא באופן אוטומטי לחברות אשר סיווגו ענפים בטופס 15א' למגזר בריאות[67].

ה. טופס 15 המפורט[68]:

1) בטופס זה קיים מידע לגבי ענפי בריאות שנכלל בעבר בטופס 2 מפורט. הדיווח יעשה בחלוקה לפי שיוך ענפי הבריאות למגזרי הפעילות של החברה: בריאות – מגזר ביטוח חיים, בריאות – מגזר ביטוח כללי ובריאות – מגזר ביטוח בריאות.

2) העמודות תחת כל מגזר פעילות תואמות לעמודות תחת כל ענף בטופס 2 המפורט.

3) השורות תואמות לטופס 15א וטופס 15ב (עסקי בריאות).

---

[62] חוזר ביטוח 8-1-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח - עדכון
[63] הוראה חדשה. תאריך תחילה: 1.7.2014. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה על שוק ההון לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.
[64] חוזר ביטוח 6-1-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח
[65] חוזר ביטוח 8-1-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח - עדכון
[66] חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח
[67] חוזר ביטוח 6-1-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח
[68] חוזר ביטוח 2-1-2010 הרחבת הגילוי בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח (טפסי 2 ו-15 מפורטים)

4) סעיף "הוצאות מימון" שמדווח תחת העמודות של מבטחי משנה יכלול את הוצאות המימון מול מבטחי המשנה[69].

ה1. טופס דיווח מספר 15ד' - הקובץ יכלול את הגיליונות הבאים, בין היתר, על בסיס שנות חיתום:

א) נספח 1 - ניתוחים מהשקל הראשון;

ב) נספח 2 - ניתוחים משלים שב"ן;

ג) נספח 3 - ניתוחים בחו"ל;

ד) נספח 4 - השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל;

ה) נספח 5 - תרופות;

ו) נספח 6 - הרחבה לתרופות;

ז) נספח 7 - אמבולטורי.

9. טופס 3 – התפתחות תביעות תלויות בביטוח כללי

א. יש לכלול בטופס פוליסות ביטוח אשר יש כנגדן ביטוח משנה 100% (פרונטינג) הן בברוטו והן בשייר עצמי[70].

ב. טופס 3 לענף ביטוח סיכוני סחר חוץ[71]:

1) ברמת שנות החיתום יש לדווח 13 שנים בלבד. המידע המתייחס לשנים 13 ואילך ידווח במקובץ;

2) יחוס הכנסות מהשקעות לשנת חיתום:

א) שלבי הזקיפה של התשואה לשנות החיתום השונות לצורך חישוב העתודה ולצורך ההצגה בטופס 3 הם:

(1) רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון - תחת שורה זו יש לדווח את ההכנסות מהשקעות בפועל תוך ייחוס לכל שנת חיתום בהתאם להנחיות המפורטות בפרק 1 בחלק 4 של שער 5: דין וחשבון לציבור.

(2) השלמה לתשואה נדרשת (3% ריאלי) – תחת שורה יש לדווח את ההשלמה הנדרשת על מנת לעמוד בשיעור התשואה שנדרש בשער 5 פרק 1 חלק 2 לעניין מדידה, וזאת רק בטורים המפרטים את התוצאות לשנים הפתוחות.

ב) ההתייחסות לזקיפת ההכנסות מהשקעות בדיווחי הביניים תחושב באופן מצטבר. שיעור הריבית המינימאלי ברבעון הראשון הוא שיעור הריבית השנתי הנדרש כאשר הוא מחולק בארבע, ברבעונים הבאים החישוב ייעשה בהתאמה[72].

3) הוצאות הנהלה וכלליות:

א) הוצאות הנהלה וכלליות - תחת שורה זו יש לדווח את ההוצאות בפועל;

ב) עמלות הוצאות הנהלה וכלליות שאינן מותרות בניכוי - יש לדווח את ההוצאות שאינן מותרות בניכוי בהתאם להוראות בשער 5 פרק 1 חלק 2, לעניין מדידה.

---

[69] חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

[70] חוזר ביטוח כללי 1999/4 הגשת דין וחשבון כספי למשרד הממונה על שוק ההון לשנת 1998

[71] חוזר ביטוח 6-1-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

[72] חוזר ביטוח 2003/3 הנחיות לעריכת הדיווח הכספי לשנת 2002

ג. טופס 3 לענפי רכוש[73], למעט ענפי רכב רכוש ומקיף דירות[74]:

1) תביעות תלויות לגבי אירועים לפני שנת הדוח - יבוצע פיצול בין תביעות בגין אירועים שקרו בשנה הקודמת לבין תביעות בגין אירועים שקרו ביתר השנים אחורה.

2) תחת הטור בנקים למשכנתאות יש לכלול הן את התיק הישן (תיק ה- Run Off של הלווים המבוטחים באמצעות הבנקים למשכנתאות) והן את והתיק החדש (התיק שהחל מ-1 באוקטובר 2005).

ד. טופס 3 לענפי רכב חובה וחבויות:

1) ברמת שנות החיתום יש לדווח 13 שנים בלבד. המידע המתייחס לשנים 13 ואילך ידווח במקובץ;

2) יחוס הכנסות מהשקעות לשנת חיתום - תחת שורה זו יש לדווח את ההכנסות מהשקעות בפועל תוך ייחוס לכל שנת חיתום בהתאם להנחיות המפורטות בפרק 1 בחלק 4 של שער 5: דין וחשבון לציבור.

3) ההתייחסות לזקיפת ההכנסות מהשקעות בדיווחי הביניים תחושב באופן מצטבר. שיעור הריבית המינימאלי ברבעון הראשון הוא שיעור הריבית השנתי הנדרש כאשר הוא מחולק בארבע, ברבעונים הבאים החישוב ייעשה בהתאמה[75].

ה. טופס 3 לענפי רכב רכוש ומקיף דירות:

1) יש לדווח באופן פרטני כנגד 4 שנות הנזק האחרונות בלבד; המידע המתייחס לשנים שלפני כן ידווח עבור כל השנים האמורות באופן מרוכז;

2) ככל שלא ניתן לייחס את הפרמיות (כולל התייחסות למשנה), ההוצאות (הנהלה וכלליות) והעמלות לשנות הנזק, ניתן לדווח בשנת הנזק האחרונה (השוטפת).

3) התביעות וההוצאות הקשורות לתביעות ידווחו בהתאם לשנת נזק הרלוונטית.

10. טופס 16 – חובות בעייתיים

חברת ביטוח תדווח אודות מצבת חובות בעייתיים הן לגבי חוב שנוצר בישראל והן לגבי חוב שנוצר מחוץ לישראל. לצד פירוט החובות הבעייתיים, יפורט סך החוב הבעייתי בישראל, יחד עם חלוקה לחוב בהשגחה מיוחדת, חוב בפיגור וחוב מסופק. הדיווח יעשה באמצעות הגיליונות הבאים:

א. גיליון T16 (משתתף ברווחים) – עבור חובות בעייתיים של חברת ביטוח שעומדים כנגד התחייבויות תלויות תשואה;

ב. גיליון T16N (נוסטרו) – עבור חובות בעייתיים של חברת ביטוח שעומדים כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה, כמשמעותן בפרק ה' לתקנות כללי השקעה.

שערי ריבית ידווחו באחוזים עם שתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית.

11. טופס 18 – חשיפה לתאגידים ולקבוצות תאגידים

חברת ביטוח תדווח על החשיפה לכל אחד מ-15 התאגידים או קבוצות אשר היקף ההשקעה של הגוף המוסדי בהן הוא הגבוה ביותר. כלומר, במסגרת הדיווח תועבר רשימה אחת "מעורבת" שתכלול הן את התאגידים והן את קבוצות התאגידים שהיקף ההשקעה של חברת הביטוח בהם הוא הגבוה ביותר. בנוסף, יש לדווח אודות חשיפה לכל התאגידים או קבוצות תאגידים שהיקף ההשקעה של קבוצת המשקיעים עליה נמנית חברת הביטוח

---

[73] לרבות ענפי תאונות אישיות ונסיעות לחו"ל, ככל שמסווגים למגזר ביטוח כללי

[74] חוזר ביטוח 2009-1-6 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

[75] חוזר ביטוח 2003/3 הנחיות לעריכת הדיווח הכספי לשנת 2002

עולה על 500 מיליון ש״ח, גם אם היקף החשיפה של חברת הביטוח עצמה נמוך מ – 500 מיליון ש״ח.[8] לעניין זה, ״קבוצת משקיעים״ - למעט חברות מנהלות של קופות גמל ענפיות. הדיווח יעשה באמצעות הגיליונות הבאים:

א. גיליון T18 (משתתף ברווחים) - עבור השקעות של חברת ביטוח כנגד התחייבויות תלויות תשואה;

ב. גיליון T18N (נוסטרו) - עבור השקעות של חברת ביטוח כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה, כמשמעותן בפרק ה׳ לתקנות כללי השקעה.

חלק ו' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים שנתיים של חברת ביטוח

ראו קובץ דיווח ייעודי

דיווחים נלווים לדוחות הכספיים – שנתי (קובץ B)

קובץ זה כולל את ביאורים שנתיים לדוחות הכספיים ואת הטפסים הבאים: טופס 7 (ביטוח בריאות), טופס 8 (הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים DAC), טופס 13 (דוח התאמת עמלות).טופס 104 (רשימת בניינים, מגרשים ריקים וחברות בנות להחזקת נכסי דלא ניידי), ו-17.

1. הסברים והנחיות[76]:

א. כל הנתונים המדווחים בדוחות הכספיים, בביאורים ובנספחי הסולו צריכים להיות זהים לנתונים המדווחים בדוחות הכספיים. הנתונים המדווחים בטפסים השונים צריכים להיות זהים, ברמת הסה"כ, לנתונים המדווחים בדוחות הכספיים (סולו), הכל בהתאם להוראות הרלוונטיות בחלק 4 בשער 5.

ב. אמת מידה מדווחת - כל הנתונים בטפסים השונים, לרבות ביאורים המתייחסים לדוח תיאור עסקי התאגיד, ידווחו באלפי ש"ח וללא עיגולים, קרי, ללא תוספת אפסים למספרים שמקורם במיליוני ש"ח או מיליארדי ש"ח[77].

ג. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד בו התקבל דיווח תקין במערכת.

ד. בגיליון "information", לאחר בחירת "שם החברה" ו"תקופה" יוצג שם הקובץ בו הוא צריך להישמר ולהישלח. הפורמט הוא [company_name]B[q][yy].xlsx כאשר:

1) [company_name] מייצג את שם החברה באנגלית. שם החברה מורכב מ-5 תווים. במקרה בו שם החברה קצר יותר יתווסף "_" לאחר שם החברה;

2) [q] – מספר הרבעון. למשל "3" מייצגת את הרבעון השלישי;

3) [yy] – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "15" מייצג את שנת "2015".

3. טופס 7 – ביטוח בריאות[78]

א. במסגרת הטופס יש לדווח הן על פוליסות בסיס (Stand Alone) והן על נספחים (riders) ללא קשר לאופן סיווגם במגזרי הפעילות על ידי החברה.

ב. ייחוס תוצאות בין העמודות – פוליסה המורכבת ממספר כיסויים, יש לפצל בין העמודות השונות בהתאם לכיסויים השונים, לרבות נספחים (riders).

ג. במידה שהחברה מדווחת נתונים תחת העמודה "אחר" יש לציין מה נכלל בסעיף זה באמצעות תיבת הדיווח המיועדת לכך בטופס.

ד. מספר המבוטחים לסוף תקופה:

1) לעניין זה המבוטחים הרשומים בפוליסות בסיס ובנספחים (riders), לרבות ילדים בכיסויים הרלוונטיים.

---

[76] הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.

[77] מקור: סעיף 5.א. בחוזר ביטוח 8-1-2010. תחילה: 31.12.2010.

[78] חוזר ביטוח 3-1-2010 מבנה הדיווח הנדרש בביטוח בריאות – טופס 7

2) לעניין ביטוח קבוצתי - אם לא ידוע מספר המבוטחים, יש לרשום את מספר המבוטחים המוערך על ידי החברה.

3) בביטוח משותף תרשום חברת הביטוח את מספר המבוטחים הממוצע לפי חלקה (סך כל המבוטחים כפול שיעור החברה בעסקה).

4) בענף תאונות אישיות אין חובה לדווח על מספר המבוטחים לסוף התקופה בביטוח קבוצתי.

ה. דמי עמלה ישירים הינם דמי עמלה המשולמים באופן ספציפי לכיסוי מסוים.

ו. השתתפות ברווחים -

1) יש לרשום בהתאם לחישובי החברה ובהתאם לתנאי הפוליסה.

2) יש לרשום לפי כל כיסוי אם קיימת השתתפות ברווחים הן בביטוח פרט והן בביטוח קבוצתי.

ז. פרמיה בחסר תדווח כחלק מעתודת ביטוח אחרת.

4. טופס 8 – הוצאות רכישה נדחות בביטוח חיים[79]

א. טופס 8א – טופס זה מפרט את הרכב הוצאות רכישה נדחות שנזקפו לפוליסות השונות בשנת הדיווח השוטפת, בחלוקה לשנות חיתום הן על בסיס עמלות לסוגיהן השונים, והן על בסיס העמסה של הוצאות הנהלה וכלליות. הפירוט ניתן עד ל-10 שנות החיתום האחרונות בהתאם לאורך התקופה בה החברה ממשיכה לדחות הוצאות רכישה. בטור של שנת החיתום המוקדמת ביותר ידווחו הנתונים בגין שנה זו ואחורה.

ב. טופס 8ב – טופס זה מרכז את התנועה של התפתחות הוצאות רכישה נדחות כפי שנרשמו בספרי החברה בחתך של שנות דיווח ושנות חיתום.
סכומים שהופחתו בגין פוליסות ביטוח בהן הרווחיות איננה מספקת יצורפו להפחתה בגין ביטולים.

5. טופס 13 – דוח התאמת עמלות[80]

מטרת הדוח היא ליצור התאמה בין הדיווחים של תשלומי העמלות על בסיס מזומן, לבין הדיווחים של ההוצאה הכספית על בסיס מצטבר.

א. המספר הראשון בדוח התאמה הינו סך העמלות ששולמו על בסיס מזומן (העוגן) ;

ב. תתבצע התאמה בנפרד על העמלות המשולמות בביטוח חיים ועל אלה המשולמות בביטוח כללי ;

ג. לצורך ההתאמה ביטוח ימי יוצג כחלק מהביטוח הכללי ;

ד. ביטוחי בריאות – תתבצע התאמה רק על אותו חלק, שדווח באופן שונה בין דיווח העמלות על בסיס מזומן לבין הדיווח על עמלות בדוח הכספי.

ה. התחשבנות בין חברות ביטוח – יש להפריד בין ביטוח משותף (למעט הסנה), ביטוח משנה והתחשבנות אחרת. יש לפרט את שם החברות בחלק הראשון של הנספח המצורף, כפוף לפיצול בין חיים וכללי ;

ו. תשלומים לבנקים, כדוגמת בנקים למשכנתאות – יש לפרט את שם הבנקים בחלק השני של הנספח, כפוף לפיצול בין חיים וכללי ;

ז. תשלומים לקופות חולים – יש לרשום את שם הקופות ;

ח. הסנה – התחשבנות בגין עסקי הסנה, שהועברו לחברות ביטוח אחרות.

---

[79] חוזר ביטוח 2003/3 הנחיות לעריכת הדיווח הכספי לשנת 2002

[80] חוזר ביטוח 2005-1-6 התאמת הדיווח על תשלומי עמלות לעומת הדיווח על ההוצאה בדוח הכספי (על בסיס מזומן)

ט. סיבה אחרת – התאמה הנובעת מסיבה אחרת יש למלא בחלק השלישי של הנספח.

6. טופס 17 – תוצאות עסקיות בענפי הביטוח "רכב רכוש - פרטי וצד ג'" ו"ביטוח מקיף דירות ובתי עסק"[81].

הדיווח בטופס זה יתבצע בהתאם להוראות פסקאות (ו)(7) - ו(8) בסעיף קטן 5.3.1 "שמאות ביטוח רכב רכוש (רכוש וצד ג')" - כללי בחלק 2 של שער 6 בחוזר המאוחד ובנוסף יכלול את פירוט רשימת שמאי החוץ כהגדרתה בסעיף קטן 5.3.1.

[81] חוזר ביטוח 2015-1-13 תיקונים והבהרות לגבי דיווחים בביטוח כללי. תחילה – הדוח הכספי לשנת 2016.

חלק ז' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים שנתיים של חברת ביטוח - אקטואריה

ראו קובץ דיווח ייעודי

הנחיות להכנת דין וחשבון אקטוארי בתחומים: חיים, בריאות וכללי

1. דין וחשבון אקטוארי בתחום ביטוח בריאות[82]

בסעיף זה, "ביטוח בריאות" ו-"ת ענף בביטוח בריאות" - כהגדרתם בסימן ג' בפרק 1 שבחלק 2 של שער 5 שעניינו "מדידת התחייבויות".

על האקטואר להכין דין וחשבון אקטוארי המפרט את עבודתו בהערכת כל ההפרשות המפורטות בסימן ג' בפרק 1 שבחלק 2 של שער 5 שעניינו "מדידת התחייבויות", ליום 31 בדצמבר של כל שנה. דין וחשבון זה צורף לדוחות הכספיים המוגשים לממונה83 (בנייר ובקובץ – לרבות דיווח על-פי טפסי 11א' -י').

הדין וחשבון האקטוארי יכלול לכל הפחות את העניינים הבאים במבנה המפורט להלן:

א. **תוכן עניינים**

אם אחד או יותר מהנושאים המפורטים בסעיפים הבאים לא נכללו בדין וחשבון יש לציין זאת בתוכן העניינים.

ב. **פרק א'**: **הצהרת האקטואר** - הצהרה החתומה על ידי האקטואר הכוללת את חוות דעתו המקצועית בדבר הערכת ההפרשות, כמפורט בסעיף 3 "הצהרת אקטואר בביטוח בריאות" בנספח 5.4.1.6 לפרק 1 שבחלק 4 של שער 5 לחוזר המאוחד, שעניינו "דין וחשבון לציבור".

ג. **פרק ב'**: על האקטואר לרכז נקודות הדורשות תשומת לב מיוחדת לקורא הדוח, כגון תופעות חריגות או חדשות וכו'.

ד. **פרק ג'**: **דוח התפתחות ההערכה האקטוארית של התביעות התלויות בביטוח בריאות** - בדוח זה תפורט עבור כל אחד מתת ענפי ביטוח הבריאות ההתפתחות בהפרשה לתביעות תלויות תוך חלוקה בין הפרשה בגין תביעות לגבי אירועים לפני שנת הדוח לבין הפרשה בגין תביעות שאירעו בשנת הדוח, בברוטו ובשייר, בהתאם למבנה המפורט בטפסים 11ה' עד 11ח'.

---

[82] מקור: חוזר ביטוח 2005-1-10 "הערכה אקטוארית בביטוח בריאות" (14.2.2005).

רקע

חוזר זה בא בהמשך לחוזר ביטוח 2005-1-4 "הערכה אקטוארית בביטוח כללי" המפרט הוראות הנוגעות למינוי אקטואר לצורך הערכת התביעות התלויות בענפי ביטוח כללי. הוראות אלו באות לקדם את איכות הערכת ההפרשות בגין חבות המבטח הנובעת מחוזי ביטוח המהוות נדבך חשוב בהערכת התחייבויות המבטח.

מבוא

מטרת חוזר זה לקבוע כללים בדבר מינוי אקטואר ביטוח בריאות לצורך הערכת ההפרשות בגין חבות המבטח הנובעת מחוזי ביטוח בריאות (להלן – **ההפרשות**), היקף ההערכה האקטוארית שעליו לבצע וההצהרה עליה עליו לחתום.

תחולה

א. הוראות חוזר זה יחולו על כל המבטחים העוסקים בביטוח בריאות.
ב. חוזר זה חל הן על פעילות המדווחות בדוח עסקי ביטוח כללי והן על פעילות המדווחת בדוח עסקי ביטוח חיים לרבות נספחים.

תחילה

א. תחילת הוראות חוזר זה, למעט האמור בסעיף ב' להלן, מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2005.
ב. הערכת האקטואר בגין הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב התביעות כמפורט בסעיף 4ב' לעיל, תיערך על-ידי האקטואר ותקבל ביטוי בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2006, לכל המאוחר.

הוראות מעבר

א. מבטח יערוך דין וחשבון אקטוארי וייצרף הצהרת אקטואר לדוחות הכספיים המוגשים למפקח, ליום 31 במרס, 2005, לפי הוראות סעיפים 7-5 לחוזר זה.
ב. ביטול ההפרש בין עתודה בגין ביטוח הוצאות רפואיות אשר חושבה בהתאם להוראות חוזר ביטוח 1996/1 (עתודת רוטפלד) לבין הפרשות אקטואריות בגין ביטוח הוצאות רפואיות יבוצע בפריסה למשך 3 שנים החל מיום 1 בינואר 2005, ובאופן אחיד.

[83] הדין וחשבון האקטוארי יוגש גם לדירקטוריון ולמנהל הכללי בהתאם להוראות פרק 9 שבחלק 1 לשער 5 בחוזר המאוחד שעניינו "אקטואר ממונה".

על האקטואר לפרט את הסיבות (לרבות שינוי בהנחות ובשיטות) שהביאו, בהתאם לשיקול דעתו, לעודף או חוסר מהותיים בהערכות האקטואריות בגין כל אחד מתת ענפי ביטוח הבריאות (כמפורט בסעיף 1ה' לטפסים 11ה' עד 11ח').

האקטואר ייצרף הסבר מפורט כיצד הבחין בין עודף או חוסר מהותי לבין עודף או חוסר שאינו מהותי בגין כל אחד מתת ענפי ביטוח הבריאות.

ה. **פרק ד'**: ניתוח עבור כל אחד מתת ענפי ביטוח הבריאות, ובכלל זה -

א. נתונים עיקריים עליהם התבסס האקטואר לצורך חישוב ההפרשות, כולל מקורותיהם;

ב. פירוט השיטות וההנחות בהן עשה האקטואר שימוש לצורך חישוב ההפרשות, מהנתונים הגולמיים עד לעתודה המומלצת;

ג. ריבית ההיוון אשר שימשה את האקטואר בעת ביצוע ההערכה, לרבות באמצעות טפסים 11ט' ו-11י';

ד. השפעת השינויים המפורטים להלן על ההפרשות:

1. עבור פוליסות שנכנסו לתוקף לאחר תום תקופת הדוח הכספי השנתי האחרון - סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע מההבדלים בין ההנחות ששימשו לצורך חישוב ההפרשות, לבין ההנחות ששימשו לקביעת התעריפים הנקובים בפוליסות הביטוח.

2. עבור פוליסות שנכנסו לתוקף לפני תום תקופת הדוח הכספי השנתי האחרון -

א. סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע משינויים בהנחות דמוגרפיות או כלכליות, בין הדוח הכספי הנוכחי לבין ההנחות כאמור שעמדו בבסיס ההפרשות שהוערכו עבור הדוח הכספי השנתי האחרון שפורסם; וכן -

ב. סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע משינויים בשיטות לחישוב ההפרשות, בין הדוח הכספי הנוכחי לבין שיטות החישוב כאמור שעמדו בבסיס הדוח הכספי השנתי האחרון שפורסם; וכן -

ג. סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע מהבדלים בין רמת הפרמיה העתידית שנלקחה בחשבון לצורך הדוח הכספי השנתי האחרון שפורסם לבין רמת הפרמיה הצפויה להיגבות בפועל; הפרמיה הצפויה להיגבות בפועל תוערך על בסיס כל אלה: רמת הפרמיות הנקובות בפוליסות, הפרמיות הנגבות בפועל, ירידה עתידית צפויה בשיעור הפרמיה שתיגבה וכל עלייה עתידית בשיעור הפרמיה שאושרה על ידי הממונה; וכן -

ד. סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע מתיקון טעויות.

האקטואר ייצרף הסבר מפורט עבור כל סכום מהותי שפורט בהתאם להוראות סעיף זה.

ה. פירוט תתי הענפים בהם בוצעה הערכה חלקית, תיאור החלק המוערך והחלק שאינו מוערך והסיבות לכך, לרבות באמצעות טפסים 11ט' ו-11י'.

ו. **פרק ה'**: **בדיקת ההחזריות (Recoverability) של יתרת הוצאות הרכישה הנדחות** - בפרק זה יפרט האקטואר את הפעולות שנעשו לצורך בדיקת ההחזריות של יתרת הוצאות הרכישה הנדחות בענף מחלות ואשפוז, את ההנחות ששימשו אתו בעבודתו ואת המסקנות שעלו מבדיקתו.

2. דין וחשבון אקטוארי בתחום ביטוח חיים[84]

בסעיף זה "ביטוח חיים" – כהגדרתו בסימן ג' בפרק 1 שבחלק 2 של שער 5 שעניינו "מדידת התחייבויות".

על האקטואר להכין דין וחשבון אקטוארי המפרט את עבודתו בהערכת כל ההפרשות המפורטות בסימן ג' בפרק 1 שבחלק 2 של שער 5 שעניינו "מדידת התחייבויות" ליום 31 בדצמבר לכל שנה. דין וחשבון זה יצורף לדוחות הכספיים המוגשים לממונה[85] (בנייר ובקובץ (אקסל ו-PDF) – לרבות דיווח על פי טפסי 12א' -ו').

הדין וחשבון האקטוארי יכלול לכל הפחות את העניינים הבאים במבנה המפורט להלן:

א. **תוכן עניינים**

אם אחד או יותר מהנושאים המפורטים בסעיפים הבאים לא נכללו בדין וחשבון יש לציין זאת בתוכן העניינים.

ב. **פרק א': הצהרת האקטואר** - הצהרה החתומה על ידי האקטואר הכוללת את חוות דעתו המקצועית בדבר הערכת ההפרשות, כמפורט בסעיף 2 "הצהרת אקטואר בביטוח חיים" בנספח 5.4.1.6 לפרק 1 שבחלק 4 של שער 5 לחוזר המאוחד, שעניינו "דין וחשבון לציבור".

ג. **פרק ב':** על האקטואר לציין, ולהפנות במידת הצורך לנושאים הדורשים תשומת לב מיוחדת של קורא הדוח, כגון תופעות חריגות או חדשות, וכן היבטים מהותיים במבנה ביטוח המשנה של החברה.

ד. **פרק ג'**: **ניתוח עבור ענף ביטוח חיים**, ובכלל זה –

1) פירוט השיטות וההנחות בהן עשה האקטואר שימוש לצורך חישוב ההפרשות, מהנתונים הגולמיים עד לעתודה המומלצת כגון טבלאות תמותה, תחלואה וריבית ההיוון אשר שימשו את האקטואר בעת ביצוע ההערכה לרבות ציון חלק העתודה המחושב לפי כל אחת מן ההנחות השונות כמפורט בטופס 12ג'.

---

[84] חוזר ביטוח 2-1-2007 "הערכה אקטוארית בביטוח חיים" (22.01.2007).

כללי

חוזר זה בא בהמשך לחוזר ביטוח 4-1-2005 ולחוזר ביטוח 10-1-2005 בדבר מינוי אקטואר בענפי ביטוח כללי ובריאות, הערכת ההתחייבויות והתביעות התלויות וביצוע הערכה אקטוארית על חבות המבטח הנובעת מחוזי ביטוח בענפים אלו.

הוראות חוזר זה נועדו לקדם את איכות הערכת ההפרשות בגין חבות המבטח הנובעת מחוזי ביטוח חיים (להלן – ההפרשות) המהוות נדבך חשוב בהערכת התחייבויות המבטח, ולהסדיר את צירוף חוות הדעת המקצועית של **אקטואר ממונה** (להלן – "האקטואר") בנוגע להערכת ההפרשות האמורות לדוחות הכספיים. חוזר זה קובע את היקף ההערכה האקטוארית שעל האקטואר בביטוח חיים לבצע, הדוח האקטוארי שעליו לערוך, וההצהרה עליה עליו לחתום, אשר תוצג בדוחות הכספיים.

תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על מבטחים העוסקים בביטוח חיים.

תחילה

תחילת הוראות חוזר זה, מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2006.

הוראות מעבר

א. טפסים 12א' ו-12ב' - השלמה הנובעת מבדיקת נאותות העתודה:

1) הערכת האקטואר בגין השלמה הנובעת מבדיקת נאותות העתודה, תיערך על-ידי האקטואר לראשונה עבור הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2006 ברמת סך הכל.

2) החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2007, הערכת האקטואר בגין השלמה הנובעת מבדיקת נאותות העתודה תיערך במלואה לפי החלוקה המבוקשת בטפסים.

3) מרווח עבור סטיות שליליות אפשריות (Margin for Adverse Deviation):

א) אין חובה לקחת בחשבון מרווח עבור סטיות שליליות אפשריות בהערכת האקטואר בגין השלמה הנובעת מבדיקת נאותות העתודה בדוחות הכספיים לשנים 2006 ו-2007.

ב) מרווח עבור סטיות שליליות אפשריות יחושב כחלק מהערכת האקטואר בגין השלמה הנובעת מבדיקת נאותות העתודה במלואה, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2008 לפי החלוקה המבוקשת בטפסים.

ב. פרק ג(2) פירוט השיטות וההנחות:

1) פירוט השיטות וההנחות בהן עשה האקטואר שימוש לצורך חישוב בדיקת נאותות העתודה יינתן לראשונה החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2007 בהתאם לחלוקה המבוקשת בטופסי 12א' ו-12ב';

2) פירוט השיטות וההנחות בהן עשה האקטואר שימוש לצורך חישוב בדיקת נאותות העתודה, לרבות התייחסות, זיהוי וכימות המרווח עבור סטיות שליליות אפשריות (Margin for Adverse Deviation) יינתן לראשונה החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2008.

ג. ניתוח הרווח (טופס 12ד') יוגש לראשונה בגין הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2007.
מחקרים אודות שיעורי תמותה בקרב מבוטחי ביטוח חיים ואודות שכיחות התביעות ומשך תשלומי התביעות בביטוח אכ"ע ובביטוח סיעודי כמפורט בסעיף 3ט לחוזר, יצורפו לראשונה לדין וחשבון האקטוארי לשנת 2008.

[85] הדין וחשבון האקטוארי יוגש גם לדירקטוריון ולמנהל הכללי בהתאם להוראות פרק 9 שבחלק 1 לשער 5 בחוזר המאוחד שעניינו "אקטואר ממונה".

במסגרת סעיף זה נדרש האקטואר לתת התייחסות מקיפה לכל מרכיב מהותי הנכלל בחישוב ההפרשות, לרבות:

א) מחקרים: מועד עריכת המחקר האחרון, תקופת המחקר, תיאור של שיטות העבודה.

ב) בחירת ההנחות: מקור ההנחה (מחקר של החברה, מחקר של גורם אחר או שקלול ביניהם), סיבה לבחירת/שינוי ההנחה.

ג) שינוי שחל בנוגע לשיטות חישוב העתודה.

ד) כימות ההשפעה של שינויים מהותיים בשיטות ובהנחות.

בנוסף על האמור, בחישוב העתודה להשלמה לגמלה, לעניין פקטור k, יש להתייחס בצורה מפורטת למתודולוגיית החישוב בה עשה האקטואר שימוש לצורך קביעת ערכי ה-k, לשינויים מהותיים שנעשו בשיטת החישוב ולשינויים בהנחות ביחס לדיווח הקודם.

2) פירוט השיטות וההנחות בהן עשה האקטואר שימוש לצורך חישוב בדיקת נאותות העתודה, לרבות התייחסות, זיהוי וכימות המרווח עבור סטיות שליליות אפשריות (Margin for Adverse Deviation). הכימות יוצג בהתאם לחלוקה המבוקשת בטופסי 12א' ו-12ב'.

במסגרת סעיף זה נדרש האקטואר לכלול התייחסות מקיפה לאופן הקצאת נכסים שאינם מוערכים בשווי הוגן, לרבות התייחסות ל:

א) סוגי הנכסים הנלקחים בחשבון.

ב) כיצד מבוצעת החלוקה של הנכסים הנ"ל לתיקים לצורך חישוב העתודה.

ג) הסבר לגבי האופן שבו מבוצע ההיוון לצורך שיערוך של אגרות חוב מיועדות.

3) טיוב נתונים - על האקטואר לתת התייחסות מפורטת לכל שינוי מהותי בעתודות אשר מקורו בטיוב נתונים, כמו גם הצגה כמותית של ההשפעה, גם אם זו מקוזזת ע"י שינוי אחר.

ה. **פרק ד'**: **בדיקת ההחזריות (Recoverability) של יתרת הוצאות הרכישה הנדחות** - בפרק זה יפרט האקטואר את הפעולות שנעשו לצורך בדיקת ההחזריות של יתרת הוצאות הרכישה הנדחות בענף ביטוח חיים. בנוסף, יפרט האקטואר את ההנחות ששימשו אתו בעבודתו, את המסקנות שעלו מבדיקתו ואת אופן החלוקה של הפוליסות השונות לצורך זה.

ו. **פרק ה'**: **ניהול נכסים מול התחייבויות** – בפרק זה יפרט האקטואר את הפעולות בהן נקט לצורך בחינת התאמת גובה ההתחייבויות לאופן ניהול הנכסים בענף ביטוח חיים (Asset Liability Matching), לאחר התייעצות עם מנהל הסיכונים בחברה. במידה והחברה אינה נוקטת בפעולות כאמור יש לציין זאת בפרק זה.

ז. **פרק ו'**: **תנועה בעתודה** – בפרק זה יפרט האקטואר את השינוי בעתודות הביטוח (לרבות תביעות תלויות), וזאת בהתאם למבנה המפורט בטופס 12ה'.

לעניין שורת "עתודה לסוף שנה קודמת" (שורה מס' 1), נדרשת התייחסות מפורטת לכל עדכון של סכום ביתרות הפתיחה הכוללת התייחסות לגובה השינוי ולנסיבות שהובילו לביצוע השינוי כאמור.

בנוסף, יפרט האקטואר את השינוי בסעיפים "שינויים בבסיס ההנחות" (שורה מס' 7) ו"שינויים אחרים" (שורה מס' 9) בהתאם למבנה המפורט בטופס 12 ה' 1 ו-ה'2 בהתאמה.

ח. **פרק ז': תנועה בעתודה להשלמה לגמלא** - בפרק זה יפרט האקטואר את השינוי בעתודה להשלמה לגמלה, וזאת בהתאם למבנה המפורט בטופס 12ו' המצורף. בנוסף, יפרט האקטואר את השינוי בסעיפים "שינויים בבסיס ההנחות" (שורה מס' 7) ו"שינויים אחרים" (שורה מס' 9) בהתאם למבנה המפורט בטופס 12 ו' 1 ו-ו'2 בהתאמה.

ט. **פרק ח'**: **בדיקת תביעות מוות, אכ"ע וסיעודי** – בפרק זה יפרט האקטואר מחקר אודות שיעורי תמותה בקרב מבוטחים בביטוח חיים. כמו כן, יפרט האקטואר מחקר אודות שכיחות התביעות ומשך תשלומי התביעות בביטוח אכ"ע ובביטוח סיעודי. פרק זה יצורף אחת לחמש שנים.

3. דין וחשבון אקטוארי בתחום ביטוח כללי[86]

בסעיף זה "ביטוח כללי" - כהגדרתו בסימן ג' בפרק 1 שבחלק 2 של שער 5 שעניינו "מדידת התחייבויות". על האקטואר להכין דין וחשבון אקטוארי המפרט את עבודתו בהערכת כל ההפרשות המפורטות בסימן ג' בפרק 1 שבחלק 2 של שער 5 שעניינו "מדידת התחייבויות", ליום 31 בדצמבר לכל שנה. דין וחשבון זה יצורף לדוחות הכספיים המוגשים לממונה87 (בנייר ובקובץ (Excel ו- PDF) - לרבות דיווח על-פי טפסי 10א' - ה'. הדין וחשבון האקטוארי ייערך בהתאם למבנה הדיווח בנספח בסוף חלק זה.

דיווחים נלווים לדוחות הכספיים – אקטואריה (קובץ C)

קובץ זה כולל את טפסים בנוגע להערכות אקטואריות בענפי הפעילות השונים: ביטוח כללי (טופס 10), ביטוח בריאות (טופס 11) וביטוח חיים (טופס 12).

1. הסברים והנחיות[88]:

א. כל הנתונים המדווחים בדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים צריכים להיות זהים לנתונים המדווחים בדוחות הכספיים (סולו), בהתאם להוראות הרלוונטיות בחלק 2 בשער 5.

ב. אמת מידה מדווחת - כל הנתונים בטפסים השונים, ידווחו באלפי ש"ח וללא עיגולים, קרי, ללא תוספת אפסים למספרים שמקורם במיליוני ש"ח או מיליארדי ש"ח[89].

ג. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד בו התקבל דיווח תקין במערכת.

ד. בגיליון "information", לאחר בחירת "שם החברה" ו"תקופה" יוצג שם הקובץ בו הוא צריך להישמר ולהישלח. הפורמט הוא [company_name]C[q][yy].xlsx כאשר:

1) [company_name] מייצג את שם החברה באנגלית. שם החברה מורכב מ-5 תווים. במקרה בו שם החברה קצר יותר יתווסף "_" לאחר שם החברה;

2) [q] – מספר הרבעון. למשל "3" מייצגת את הרבעון השלישי;

3) [yy] – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "15" מייצג את שנת "2015".

---

[86] חוזר ביטוח 1-1-2015 "הערכה אקטוארית בביטוח כללי" (12.1.2015).

כללי

הוראות חוזר זה נועדו לקדם את איכות הערכת ההתחייבויות הביטוחיות בגין חוזי ביטוח כללי (להלן - **עתודות ביטוח**), המהוות נדבך מרכזי בהערכת התחייבויות המבטח, ולהסדיר את צירוף חוות הדעת המקצועית של אקטואר ממונה (להלן - **אקטואר**) בנוגע להערכת ההתחייבויות הביטוחיות האמורות לדוחות הכספיים. חוזר זה קובע את היקף ההערכה האקטוארית שעל האקטואר בביטוח כללי לבצע, הדוח האקטוארי שעליו לערוך, וההצהרה עליה עליו לחתום, אשר תצורף לדוחות הכספיים.

תחולה

הוראות החוזר יחולו על כל המבטחים העוסקים בענפי ביטוח כללי, לרבות "הפול", כהגדרתו בתקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א-2001 והקרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים לפי חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975.

חוזר זה לא יחול על מבטח אשר לא מינה אקטואר ממונה, וזאת בכפוף להוראות חוזר ביטוח 14-1-2006.

תחילה

א. תחילת הוראות חוזר זה, מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א. לעיל, חברת ביטוח רשאית ליישם את הוראות חוזר זה החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014 ובלבד שתפעל גם בהתאם לאמור בסעיף 6.ב. לעמדת הממונה - נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי, מיום 12 בינואר 2015 ולאמור בסעיף 5.ב.(2) לחוזר 1-1-2013 "חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי".

[87] הדין וחשבון האקטוארי יוגש גם לדירקטוריון ולמנהל הכללי בהתאם להוראות פרק 9 שבחלק 1 לשער 5 בחוזר המאוחד שעניינו "אקטואר ממונה".

[88] הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.

[89] מקור: סעיף 5.א. בחוזר ביטוח 8-1-2010. תחילה: 31.12.2010.

2. טופס 12 – הערכה אקטוארית בביטוח חיים[90]

א. טפסים 12א ו-12ב:

1) הסברים לגבי העמודות:

א) חסכון וסיכון מוות (קלאסי, מסורתי) – עתודה בגין מרכיבי חסכון וסיכון מוות בגין פוליסות מסוג מסורתי/קלאסי, בהן בהתאם לתנאי הפוליסה אין אפשרות הפרדה של מרכיב החיסכון, וזאת תוך הפרדה בין פוליסות מבטיחות תשואה לפוליסות משתתפות ברווחים.

ב) חסכון טהור או מרכיב החיסכון בפוליסות (עדיף, מסלול) – עתודה בגין מרכיב חסכון בגין פוליסות בהן בהתאם לתנאי הפוליסה ניתן להפריד את מרכיב החיסכון ממרכיבים אחרים (פוליסות עדיף ומסלול), וכן עתודה בגין פוליסות המיועדות לחסכון בלבד, לרבות פוליסות מסורתיות, תוך הפרדה בין פוליסות מבטיחות תשואה לפוליסות משתתפות ברווחים.

ג) סיכון מוות טהור או מרכיב סיכון מוות בפוליסה – עתודה בגין מרכיב סיכון מוות בגין פוליסות בהן בהתאם לתנאי הפוליסה ניתן להפריד את מרכיב סיכון המוות ממרכיבים אחרים (פוליסות עדיף ומסלול), וכן עתודה בגין פוליסות המיועדות לסיכון מוות טהור, לרבות פוליסות מסורתיות, תוך הפרדה בין פוליסות פרט לפוליסות קבוצתי.

ד) אכ"ע – עתודה בגין פוליסות אבדן כושר עבודה הן בגין נספחים והן בגין פוליסות עצמאיות (פרט וקבוצתי ביחד).

ה) סיעודי – עתודה בגין פוליסות סיעודי הן בגין נספחים והן בגין פוליסות עצמאיות, תוך הפרדה בין פוליסות פרט לפוליסות קבוצתי.

ו) כיסויים אחרים (נכויות, כפל תאונה ועוד) – עתודה בגין כיסויים אחרים שלא פורטו לעיל הן בגין נספחים והן בגין פוליסות עצמאיות.

2) הסברים לגבי השורות:

א) הפרשה לתביעות תלויות (תביעות שאירעו אך טרם שולמו במלואן, בין אם אושרו ובין אם לאו, למעט תביעות המשולמות כקצבאות כגון: סיעודי, אכ"ע והכנסה למשפחה) וההוצאות הישירות והעקיפות הנובעות מהן (כולל הפרשה לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח) –

Reserve for Unpaid Losses (Incurred but Unpaid Claims) and Unpaid Allocated and Unallocated Loss Adjustment Expenses (Including IBNR)

ב) הפרשה (עתודה) הנובעת מתנאי חוזה הביטוח בביטוח חיים בנפרד, לרבות –

(1) עתודה לתכנית עם צבירה;

(2) הפרשה הנדרשת כאשר חלק מהפרמיה הנגבית בשנים המוקדמות של החוזה מיועדת למתן כיסוי עתידי במועד מאוחר יותר, כגון: הפרשה בגין פרמיה קבועה, ברות ביטוח והמשכיות;

העתודה תחולק בין סוגי הפוליסות בהתאם למפורט להלן:

(3) פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון:

(א) המידע לגבי פוליסות אלו יוצג לפי חלוקה למועד הנפקת הפוליסה המקורית, כלומר חלוקת המוצרים לפי סדר התפתחותם הכרונולוגי. הנתונים המדווחים בשורה

[90] חוזר ביטוח 2-1-2007 הערכה אקטוארית בביטוח חיים

מסוימת יכללו את כל מרכיבי הפוליסה השונים: חיסכון, סיכון מוות, הוצאות ונספחים בגין כיסויים נוספים (riders).

(ב) הגדלות ותוספות של כיסויים נוספים ייוחסו לשורה בה מוצג מידע בגין הפוליסה המקורית.

(4) פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון.

ג) חלק העתודה בגין תביעות בתשלום, לרבות תביעות המשולמות כקצבאות כגון: סיעודי, אכ"ע והכנסה למשפחה.

ד) הפרשה בגין השתתפות ברווחים.

ה) השלמה הנובעת מבדיקת נאותות העתודה בהתאם לאמור בשער 5 חלק 2 פרק 1 לעניין מדידת התחייבויות

ו) אחר - הפרשות נוספות לפי הוראות הממונה על שוק ההון, כגון: הפרשה בגין עתודה להשלמה (DAC), השלמת העתודה לפוליסות גמלא.

ז) סכומי ההתאמה בגין השפעת השינויים יכללו את ההתאמות המפורטות להלן:
(הסכומים יפורטו תחת סעיף זה בשנה הראשונה בה בוצע השינוי, וזאת בנוסף להכללתם בעתודה)

(1) עבור פוליסות שנכנסו לתוקף לאחר תום תקופת הדוח הכספי השנתי האחרון-

(א) סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע מההבדלים בין ההנחות ששימשו לצורך חישוב ההפרשות, לבין ההנחות ששימשו לקביעת התעריפים הנקובים בפוליסות הביטוח.

(2) עבור פוליסות שנכנסו לתוקף לפני תום תקופת הדוח הכספי השנתי האחרון -

(א) סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע משינויים בהנחות דמוגרפיות או פיננסיות, בין הדוח הכספי הנוכחי לבין ההנחות כאמור שעמדו בבסיס ההפרשות שהוערכו עבור הדוח הכספי השנתי האחרון שפורסם; וכן -

(ב) סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע משינויים בשיטות אקטואריות לחישוב ההפרשות, בין הדוח הכספי הנוכחי לבין שיטות כאמור שעמדו בבסיס הדוח הכספי השנתי האחרון שפורסם; וכן-

(ג) סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע מהבדלים בין גובה הפרמיה העתידית שנלקחה בחשבון לצורך הדוח הכספי השנתי האחרון שפורסם לבין הפרמיה הצפויה להיגבות בפועל; הפרמיה הצפויה להיגבות בפועל תוערך על בסיס כל אלה: רמת הפרמיות הנקובות בפוליסות, הפרמיות הנגבות בפועל, ירידה עתידית צפויה בשיעור הפרמיה שתיגבה וכל עלייה עתידית בשיעור הפרמיה שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון; וכן-

(ד) סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע משינויים אחרים. האקטואר ייצרף הסבר מפורט עבור כל סכום מהותי שפורט בהתאם להוראות סעיף זה.

ב. טופס 12ה:

1) עתודה לסוף שנה קודמת – עתודת ביטוח חיים לסוף שנה קודמת, המופיעה במאזן החברה, שחושבה על בסיס ההנחות שהיו בשימוש בסוף שנה קודמת.

2) מידוד עתודה – שינוי בגין הצמדת העתודה לסוף שנה קודמת למדד.

3) פרמיה שנזקפה – הפרמיה שחושבה/נזקפה עבור עסקים קיימים על בסיס ההנחות שהיו בשימוש בסוף שנה קודמת, ועבור עסקים חדשים על בסיס ההנחות שבשימוש בשנה הנוכחית.

4) ערך נוכחי של תביעות נכות חדשות – שינוי בגין ערך נוכחי של תביעות נכות חדשות (כגון: אכ"ע, סיעודי וכיסויים אחרים), מחושבת על בסיס ההנחות שהיו בשימוש בשנה הנוכחית.

5) ריבית על בסיס הנחות העתודה נטו – שינוי בעתודה בגין ריבית שהרווחה על העתודה על בסיס הנחות הריבית שהיו בשימוש בסוף שנה קודמת.

6) עתודה ששוחררה – שינוי בגין פוליסות גמלא (לרבות הכנסה למשפחה), אכ"ע בתשלום וסיעודי בתשלום שהסתיימו במהלך השנה, בגובה ההפרש בין העתודה שהייתה צפויה להשתחרר בגין הפוליסות לבין העתודה ששוחררה בפועל, תחת ההנחות שהיו בשימוש בסוף שנה קודמת.

7) שינוי בבסיס ההנחות – שינוי בעתודה בגין שינוי בבסיס ההנחות שהיו בשימוש בסוף שנה קודמת אל מול אלה שבשימוש בסוף שנה נוכחית (כגון שינוי לוחות תמותה, לוחות תחלואה ושיעורי ריבית).

8) רווחי השקעה – שינוי בעתודה בגין רווחי השקעה לאחר דמי ניהול.

9) שינויים אחרים – גידול בעתודה בגין שינויים אחרים שלא פורטו בסעיפים לעיל.

10) סה"כ (שורות 2-9) – סך כל הגידול בעתודה בשנה הנוכחית.

11) עלות הסיכון – קיטון בגין עלות הכיסוי הביטוחי של פוליסות בהן לא היה אירוע ביטוחי במהלך השנה, על בסיס ההנחות שהיו בשימוש בסוף שנה קודמת.

12) תביעות מוות – קיטון בעתודה בגין שחרור כספים בשל תביעות מוות שקרו במהלך השנה.

13) פוליסות שמועדן תם – קיטון בעתודה בגין שחרור כספים בשל פוליסות שמועדן תם במהלך השנה.

14) פוליסות שנפדו – קיטון בעתודה בגין שחרור כספים בשל פוליסות שנפדו במהלך השנה.

15) תשלומים אחרים – קיטון בעתודה בשל תשלומים בגין פוליסות ביטוח חיים כולל תשלומי גמלא, נכויות, סיעודי והכנסה למשפחה.

16) סה"כ (שורות 11-15) – סך כל הקיטון בעתודה בשנה הנוכחית.

17) עתודה בסוף שנה נוכחית – עתודת ביטוח חיים כפי שמופיע במאזן החברה לשנה הנוכחית.

18) השפעת התאמת הפרשות בגין עסקים חדשים – בסעיף זה יפורט עבור פוליסות שנכנסו לתוקף לאחר תום תקופת הדוח הכספי השנתי האחרון, סכום ההתאמה של ההפרשות, אשר נובע מההבדלים בין ההנחות ששימשו לצורך חישוב ההפרשות, לבין ההנחות ששימשו לקביעת התעריפים הנקובים בפוליסות הביטוח.

נספח דין וחשבון לדוגמא בביטוח כללי

יש לערוך את הדין וחשבון בביטוח כללי בהתאם למבנה הגילוי הבא:

דין וחשבון אקטוארי לענפי ביטוח כללי
של חברת ביטוח XXXXXX
נכון ל- 31.12.XXXX

תוכן עניינים

בתחילת הדוח יצורף תוכן עניינים, כולל הפניה למספרי עמודים באמצעות היפר קישור .

יש לצרף את הצהרת האקטואר בביטוח כללי, בהתאם לסעיף 1 "הצהרת אקטואר בביטוח כללי" בנספח 5.4.1.6 לפרק 1 שבחלק 4 של שער 5 לחוזר המאוחד, שעניינו "דין וחשבון לציבור".

פרק ב׳ - נקודות הדורשות תשומת לב מיוחדת

בפרק זה יש לציין נקודות הדורשות תשומת לב מיוחדת לקורא הדוח, כגון תופעות חריגות או חדשות וכן נקודות מרכזיות ומיוחדות להן קיימת או צפוי שתהייה השפעה מהותית על הדו״ח.

1. כותרת לנקודה הדורשת תשומת לב
   [הסבר]

2. כותרת לנקודה הדורשת תשומת לב
   [הסבר]

1. בדוח זה תפורט ההתפתחות בהפרשה לתביעות תלויות תוך חלוקה בין הפרשה בגין תביעות לגבי אירועים לפני שנת הדוח לבין הפרשה בגין תביעות שאירעו בשנת הדוח, בברוטו ובשייר, בהתאם למבנה המפורט בנספח א' (טפסי 10ג' ו-10ד') המצורף.
2. יש לדווח בשורה א3 בטפסים, רווח תיאורטי השקעתי על ההפרשות של התביעות התלויות וההוצאות העקיפות לראשית השנה, לפי שיעור ההיוון בו עשה האקטואר שימוש בהערכה לראשית השנה, כולל השפעת ההצמדה למדד.
3. על האקטואר לפרט את הסיבות (לרבות שינוי בהנחות ובשיטות) שהביאו, בהתאם לשיקול דעתו, לעודף או חוסר מהותיים בהערכות האקטואריות בגין כל ענף (כמפורט בסעיף 1ה לטפסי 10ג' ו-10ד' בנספח א').

א. עבור כל ענף, יוצג העודף/חוסר בהערכות **ברוטו** בסכום ובשיעור, תוך מתן הסבר לגורמים שהביאו להתפתחות בהערכות, בהתאם לטבלה הבאה:

ענף	סכום עודף / חוסר בהערכות (באלפי ש"ח)	שיעור העודף/חוסר מההערכה האקטוארית של התביעות התלויות לראשית השנה (באחוזים)	הסבר להתפתחות

בענפים בהם העודף/החסר אינו מהותי – יש לציין "לא מהותי"

ב. עבור כל ענף, יוצג העודף/חוסר בהערכות **בשייר** בסכום ובשיעור, תוך מתן הסבר לגורמים שהביאו להתפתחות בהערכות, בהתאם לטבלה הבאה:

ענף	סכום עודף / חוסר בהערכות (באלפי ש"ח)	שיעור העודף/חוסר מההערכה האקטוארית של התביעות התלויות לראשית השנה (באחוזים)	הסבר להתפתחות

בענפים בהם העודף/החסר אינו מהותי – יש לציין "לא מהותי".

4. האקטואר יצרף הסבר מפורט כיצד הבחין בין עודף או חוסר מהותי לבין עודף או חוסר שאינו מהותי בגין כל ענף.

1. פירוט הנתונים עליהם התבסס האקטואר לצורך חישוב ההפרשות, כולל מקורותיהם;
2. פירוט השיטות וההנחות, לרבות שיעור ההיוון, בהם עשה האקטואר שימוש לצורך חישוב ההפרשות לפי ענפים, מהנתונים הגולמיים עד לעתודה המומלצת;

המידע יוצג באופן הבא:

א. עבור כל ענף יוצגו הנתונים הבאים:
   1. ניתוח העתודות לפי חודש/רבעון/שנת נזק/חיתום
   2. שנת הבסיס
   3. שיעור ריבית היוון העתודה

ב. עבור כל ענף ותת קבוצת ניתוח בענף יוצגו עבור כל שנת נזק/חיתום השיטות וההנחות בהם עשה האקטואר שימוש לצורך חישוב ההפרשה.

ג. תיאור מפורט לגבי השיטות ייכלל בנספח ב' לדין וחשבון.

3. פירוט הסיבות שהביאו את האקטואר לחלוקת הענפים בין ענפים שאינם מקובצים לבין ענפים מקובצים, לרבות באמצעות טופס 10ה';
4. פירוט הענפים בהם בוצעה הערכה חלקית, תיאור החלק המוערך והחלק שאינו מוערך (IBNR, תתי ענפים וכד') והסיבות לכך, לרבות באמצעות טופס 10ה'.
5. בענפים בהם במסגרת חישוב ההפרשות נעשה שימוש בשיטת Bornhuetter-Ferguson, יש לפרט עבור כל שנת חיתום את ערכי ה-LR או את עלות התביעה לפוליסה, האפריוריים והפוסטריוריים. בנוסף יש להציג את הערכים האפריוריים בשנת הדוח הקודמת, בליווי הסבר לשינוי מהותי שחל בהם;

המידע יינתן בהתאם לטבלה הבאה עבור כל ענף וכל קבוצת ניתוח בתוך הענף:

שנה	שנה נוכחית			אשתקד			הסבר לשינוי מאשתקד בהנחה האפריורית
	LR/תביעה גלומה אפריורי	LR/תביעה גלומה פוסטריורי	שנות בסיס לבחירת LR אפריורי	LR/תביעה גלומה אפריורי	LR/תביעה גלומה פוסטריורי	שנות בסיס לבחירת LR אפריורי	

במידה ונעשו התאמות לערכי ה-LR/תביעה גלומה של שנות הבסיס לצורך קביעת LR/תביעה גלומה אפריוריים לשנים מאוחרות יותר, יש לפרט את השינויים והסיבות להתאמות.

בנוסף יש להסביר את הסיבה לבחירת שנות הבסיס.

6. תינתן התייחסות לביטוח משנה ברמת ענף – סוג ביטוח המשנה והאופן בו נעשה חישוב העתודה לביטוח משנה.

בענפים בהם קיים ביטוח משנה בלתי יחסי תוצג טבלה בדומה למבנה הבא:

שנת נזק	שייר	אופן חישוב העתודה
2001-2007	XX מיליון $	הערכות מחלקת תביעות
2008-2016	YY מלש"ח	מודל לחיזוי...*
2017-2018	XY מלש"ח	מודל לחיזוי....*

בנספח ב' יינתן תיאור לגבי המתודולוגיה העומדת בבסיס המודל – הערכות שנגזרות ממחלקת תביעות, מודל לתביעות גדולות (שכיחות / חומרה / התאמת התפלגות/ממוצע שנים ישנות).

פרק ה' - ניתוח ההערכה של הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב תביעות

1. יש לפרט את ההוצאות השונות שנלקחו בחשבון במודל להערכה אקטוארית של הפרשה להוצאות עקיפות ליישוב התביעות;
2. תיאור המודל להפרשה להוצאות עקיפות ליישוב התביעות;
3. סכום ההפרשה הנדרש לפי תוצאות המודל.

המידע יוצג בהתאם לטבלה הבאה:

ענף	סכום ההפרשה להוצאות עקיפות (אלפי ש"ח)	שיעור ההפרשה להוצאות עקיפות מעתודה ברוטו (באחוזים)

1. פירוט הענפים לגביהם קיימת הפרשה הגבוהה מהפרמיה שטרם הורווחה בניכוי DAC.
2. יוצגו השיטות, ההנחות והבדיקות שהאקטואר ביצע בעת בחינת הצורך בהפרשה הגבוהה מהפרמיה שטרם הורווחה בניכוי DAC.
3. תיאור השיטות ייכלל בנספח ב' לדין וחשבון.
4. סכום ההפרשה (ככל שעולה על הפרמיה שטרם הורווחה בניכוי DAC).

המידע יוצג בהתאם לטבלה הבאה:

ענף	סכום פרמיה בחסר (באלפי ש"ח)	אחוז פרמיה בחסר מהפרמיה שטרם הורווחה בניכוי DAC (באחוזים)

[נא לצרף את טפסי 10 א' - 10 ה' מקובץ "דיווחים נלווים – אקטואריה (C)"
שבסעיף 7.4 בנספחים לפרק 3, חלק 4, שער 5 ("דיווח לממונה על שוק ההון") בחוזר המאוחד]

נספח ב׳ לדוח אקטוארי לענפי ביטוח כללי - תיאור שיטות אקטואריות
הנספח יכלול את הפרקים הבאים:

1. **השיטות לחישוב עתודת ברוטו**

יינתן תיאור מפורט לכל השיטות לחישוב עתודת ברוטו.

2. **תביעות מוחרגות**

במקרים בהם תביעות הוחרגו מהמודל המשמש לחישוב ההפרשות, יינתן הסבר לרציונל להחרגת תביעות עבור הענף הרלוונטי. במידה שישנן תביעות מוחרגות מסיבה אחרת יש לפרטן ולהסביר.

3. **פקטורים מוחרגים**

במקרים בהם פקטורים הוחרגו מהמודל המשמש לחישוב ההפרשות, יינתן הסבר לרציונל להחרגת פקטורים עבור הענף הרלוונטי. במידה שישנם פקטורים מוחרגים מסיבה אחרת יש לפרטם ולהסביר.

4. **עתודה לביטוח משנה בלתי יחסי**

בענפים בהם קיים חוזה ביטוח משנה בלתי יחסי, על האקטואר לפרט את השיטה המשמשת לחיזוי תביעות גדולות לצורך הערכת ההחזרים הצפויים ממבטח המשנה.

5. **תופעות חדשות**

תינתן התייחסות לתופעות חדשות (כדוגמת ההפרשה לוינוגרד).

6. **תביעות ייצוגיות**

תינתן התייחסות לסכום ההפרשות עבור תביעות ייצוגיות, ככל שקיימות.

7. **שיטות לחישוב העתודה לסיכונים שטרם חלפו**

יינתן תיאור מפורט לכל השיטות העתודה לסיכונים שטרם חלפו.

נספח ג' לדוח אקטוארי לענפי ביטוח כללי - אופן חישוב העתודה על פי עמדת הממונה לנוהג מיטבי בענפי ביטוח כללי

פירוט האופן שבו בדק האקטואר את עקרון הזהירות כאמור בסעיף 1.ג של עמדת הממונה בעניין "נוהג מיטבי לחישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי לצורך דיווח כספי" המצורפת לסימן ג' לפרק 1 בחלק 4 לשער 5 של החוזר המאוחד (להלן – **עמדת הממונה**), ביחס לכל ענף שאינו מקובץ בנפרד, וביחס לכלל הענפים המקובצים ביחד. יש לפרט את השיטות, הנחות העבודה, מגבלות, הערות ותוצאות הבדיקה (כולל אופן ההתייחסות להפחתה בגין היעדר מתאם בין ענפים, אם קיימת);

יש להתייחס, לכל הפחות, לנקודות הבאות:

1. מתודולוגית חישוב עתודת BE לכל ענף.
2. מתודולוגית חישוב COV רנדומלי וכן פירוט ותיאור השיטה. במידה ובענפים מסוימים פיצלו בין תתי קבוצות – לפרט ולהסביר כיצד חושב ה-COV הכולל לענף.
3. מתודולוגית חישוב COV סיסטמי, כולל פירוט הסיכונים שנלקחו בחשבון ואופן כמותם. כמו כן יש לצרף במידת הצורך את מטריצת הקורלציה בין הסיכונים והענפים.
4. האם הונח חוסר קורלציה בין הסיכונים והענפים השונים והסבר מלא להנחה, תוך מתן מטריצת קורלציה במידת הצורך.
5. הסבר מפורט של החברה לגבי נכסים שאינם בשווי ההוגן:
   (א) עבור אילו ענפים הוקצה הפער בגין נכסים שאינם בשווי הוגן.
   (ב) אופן הקצאת נכסים שאינם בשווי הוגן, לרבות:
      (1) סכום וסוגי הנכסים הנלקחים בחשבון בחלוקה לקבוצות נכסים;
      (2) כיצד מבוצעת החלוקה של הנכסים האמורים בין הענפים השונים;
      (3) התייחסות להצגת השערוך לשווי הוגן בביאורים לדוחות הכספיים/
   (ג) הסכום שהוקצה לכל ענף.
6. אופן הטיפול בסוגי ביטוח המשנה.
7. פירוט ההתפלגויות המשמשות לחישוב עתודת נוהג מיטבי ומתן הסבר לבחירת ההתפלגויות.
8. הסבר לגבי היוון העתודה.

חלק ח' - דיווח על ערך גלום בקרן פנסיה חדשה

ראו קובץ דיווח ייעודי "EV"

טפסי דיווח - EV

הדיווח יהיה בפורמט EXCEL.

קובץ זה כולל מידע בנוגע לערך הגלום שלקרן פנסיה חדשה[91], המחושב על נתוני 31 בדצמבר של כל שנה.

אופן הדיווח:

1. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד בו התקבל דיווח תקין במערכת.

2. בגיליון "מידע כללי", לאחר בחירת "שם החברה" ו"תקופה" יוצג שם הקובץ בו הוא צריך להישמר ולהישלח. הפורמט הוא [company_name]EV[yy].xlsx כאשר:

(1) [company_name] מייצג את שם החברה באנגלית;

(2) [yy] - שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "17" מייצג את שנת "2017".

הסברים והנחיות:

1. הנתונים בדיווח לממונה על שוק ההון יחושבו בהתאם לכללים בפרק 1 בחלק 2 של שער 5, לעניין ערך גלום.
2. גיליון "מידע כללי" - מכיל מפתח של כל הטבלאות בקובץ. בנוסף, בגיליון זה, על החברות לבחור את "שם החברה" ו"התקופה" המתאימים.
3. גיליון "ריביות ומיסוי" - מכיל דיווח על שיעורי ריבית ושיעורי מס בחלוקה לפי שנים.
4. גיליון "ערך גלום" -
   א. דיווח על הערך הגלום לסוף שנה.
   ב. דיווח על ערך עסקים חדשים.
   ג. דיווח על התאמה בין ההון העצמי המותאם להון העצמי בדוחות הכספיים.
5. גיליון "ניתוח השינוי" - מכיל דיווח על ניתוח השינוי והרווח בערך הגלום בהתאם להוראות הוועדה.
6. גיליון "ניתוחי רגישות" -
   א. פירוט הפער בין השינוי בהון העצמי המותאם לבין הרווח הנקי של החברה.
   ב. בטל
   ג. ניתוחי הרגישות בגין עסקי קרנות פנסיה.
7. גיליון "פילוח וניתוח שינויים" - מכיל שתי טבלאות המהוות הרחבה של הגילוי:
   א. השפעת שינויים בהנחות תפעוליות, דמוגרפיות וכלכליות.
   ב. השפעת הסטיות מההנחות התפעוליות, הדמוגרפיות, והכלכליות במהלך השנה ושינוים אחרים לתיק בתוקף.

בכל טבלה מוגדרים סוגי הנחות שונים - הוצאות, ביטולים/סילוקים/פדיונות ואחר. חישוב השינויים בהנחות צריך להיעשות במצטבר ועל פי הסדר המופיע, כך שהנתונים בשורות ה"סך הכל" יתאימו לנתונים המופיעים בטבלה בגיליון "ניתוח השינוי".

[91] יובהר כי הקובץ יכלול נתונים בגין הערך הגלום של כל קרנות הפנסיה החדשות שבניהול החברה המנהלת.

חלק ט' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים של חברות ביטוח – ביטוח משנה[92]

ראו קובץ דיווח ייעודי "ביטוח משנה (טופס 9)" - חברת ביטוח

טפסי דיווח – ביטוח משנה

1. **טופס 9** – חברת ביטוח תדווח לממונה על שוק ההון מדי שנה בפורמט EXCEL את קובץ הדיווח בהתאם להנחיות המפורטות בו[93].

אופן הדיווח[94]:

א. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד בו התקבל דיווח תקין במערכת.

ב. בגיליון "מידע כללי", לאחר בחירת "שם החברה" ו"תקופה" יוצג שם הקובץ בו הוא צריך להישמר ולהישלח. הפורמט הוא [company_name]R[yy].xlsx כאשר:

1) [company_name] מייצג את שם החברה באנגלית. שם החברה מורכב מ-5 תווים. במקרה בו שם החברה קצר יותר יתווסף "_" לאחר שם החברה;

2) [yy] – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "15" מייצג את שנת "2015".

הסברים והנחיות:

א. רשימת מבטחי משנה – לקובץ הדיווח הממוחשב מצורפת רשימה של מבטחים ישראליים ושל מבטחי משנה זרים. ברשימה מצוינים לגבי כל אחד מהמבטחים: שמו, מדינת מושבו ומספר סידורי שהוקצה לו על-ידי הממונה על שוק ההון.

לפני מילוי הלוחות על המבטח המדווח למלא ברשימה המצורפת, לגבי כל מבטח משנה, את דירוגו הבינלאומי העדכני ביותר (אם קיים; אם לא קיים – יש לציין "NR" (Not Rate)) נכון ליום מסירת הדוח לממונה על שוק ההון, ואת שמה המקוצר של חברת הדירוג שדירגה את חובו. בעת רישום הדירוג יש להבחין בין אותיות גדולות (capital letters) לאותיות קטנות (lower case) בסימול הדירוג (למשלAAA או Aaa). בנוסף, יש למלא בעמודה "מבטח שולט" את מספרו הסידורי של מבטח המחזיק יותר מ-50% מסוג מסוים של אמצעי השליטה במבטח המשנה (אם קיים).

ביחס למבטח משנה שפרטיו אינם מופיעים ברשימה המצורפת- על חברת הביטוח המדווחת להקפיד על הוספת כל פרטיו לרשימה (שם, מדינת מושב, דירוג, חברה מדרגת ומבטח שולט), בשורות הריקות שבתחתית הרשימה (החל ממספר סידורי 101 AA). הרשימה תעודכן על-ידי הממונה על שוק ההון אחת לשנה, בהתאם לתוספות. אם אין עדכון, תמשיך לחול הרשימה הקיימת.

ב. מספר סידורי - חברות ביטוח ישראליות קיבלו מספר סידורי מ-101 ואילך. מבטחי משנה זרים קיבלו מספר סידורי לפי A-B החל ממספר 101, בהתאם לאות הראשונה בשמם. חברות ששמן מתחיל באות A קיבלו את המספר A101 ואילך, חברות ששמן מתחיל באות B קיבלו את המספר B101 ואילך, וכן הלאה.

---

[92] חוזר ביטוח 2003/17 ניהול החשיפה למבטחי משנה

[93] חובות הדיווח המנויות בסעיפים 4 ו-6 בחוזר 2003/17, אוחדו, משום שממילא דוח חשיפה כולל שבסעיף 4 מוכל בטופס 9א.

[94] הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.

בעת הוספת מבטח משנה שאינו מופיע ברשימה, תקצה לו חברת הביטוח מספר סידורי החל מ-AA101, ללא קשר לאות הראשונה בשמו, בין אם הוא ישראלי ובין אם הוא זר.

ג. מדינת מושב - המדינה בה רשום מבטח המשנה, ואם מדובר בחברת בת של מבטח משנה, צוינה המדינה בה רשומה חברת הבת. בעת הוספת סניף של מבטח משנה, יש לרשום את מקום מושבו של מבטח המשנה עצמו, ולא את מקום מושבו של הסניף.

ד. העמודות הנוגעות לפרטי מבטחי המשנה - שם מבטח המשנה, מדינת מושב, מספר סידורי, דירוג, חברה מדרגת ומבטח שולט, משותפות לכל הלוחות. יש למלא רק את מספרו הסידורי של מבטח המשנה, שאר הפרטים יתעדכנו על-פי המעודכן ברשימת מבטחי המשנה המצורפת לקובץ.

ה. יודגש כי אין למלא סכומים בעמודות שהנתונים בהן הם תוצאת סיכום/מכפלה/מנה של נתונים בעמודות אחרות. בכל העמודות בהן ימולאו סכומים, הסכומים יוצגו באלפי ₪, אלא אם צוין אחרת.

ו. טופס 9א': יתרות זכות וחובה של מבטחי משנה – ביטוח כללי

1) פרמיה שנרשמה לטובת מבטח המשנה (עמודה 7) – פרמיה ברוטו שנרשמה לטובת מבטח המשנה, לפני העמלה לחברת הביטוח הישראלית.

2) סכומים שנרשמו במהלך השנה במטבע חוץ יתורגמו לפי השער היציג של היום האחרון בחודש שבו נרשמו.

3) יתרת חוב שוטף (עמודה 8) – חלקו של מבטח המשנה בתביעות ששולמו ע"י חברת הביטוח הישראלית וטרם שולמו ע"י מבטח המשנה וסכום עמלה שמבטח המשנה צריך להעביר לחברת הביטוח הישראלית בניכוי החוב השוטף של חברת הביטוח הישראלית למבטח המשנה, הכול נכון לתאריך הדוח.

4) עתודה לסיכונים שטרם חלפו (עמודה 9) – חלקו של מבטח המשנה בעתודה לסיכונים שטרם חלפו, נכון ליום הדיווח.

5) תביעות תלויות (עמודה 10) – חלקו של מבטח המשנה בסכום התביעות התלויות, לרבות IBNR והשלמה לעודף הכנסות על הוצאות נכון ליום הדיווח. לצורך חישוב חלקו של מבטח המשנה ב-IBNR, ינהגו כדלקמן: (1) מבטחים המחשבים את ה-IBNR ביחד עם התביעות התלויות ידווחו על סכום התביעות התלויות הכולל המיוחס לכל מבטח משנה. (2) חברות ביטוח המחשבות את ה-IBNR בנפרד מהתביעות התלויות יתחשבו לצורך חישוב חלקו של מבטח המשנה ב-IBNR בחלקו בתביעות התלויות. לצורך חישוב חלקו של מבטח המשנה בהשלמה לעודף הכנסות על הוצאות ינהגו בהתאם לאמור בשער 5 פרק 1 חלק 2 לעניין מדידה.

6) פיקדונות של מבטח המשנה אצל חברת ביטוח ישראלית (עמודה 11) – יתרות מבטח המשנה בספרי חברת ביטוח ישראלית, נכון ליום הדיווח, בתוספת הריבית שנצברה עליהם.

7) סכום כתבי אשראי שניתנו כנגד חוב של מבטח המשנה (עמודה 12) – סכום כתבי האשראי שנתן מבטח המשנה כנגד חובו לחברת ביטוח ישראלית, ליום הדיווח.

8) תחזית חשיפה לרעידות אדמה בביטוח משנה יחסי (עמודה 14) – חלקו של מבטח המשנה בסכום החשיפה הצפוי לרעידות אדמה בביטוח משנה יחסי חוזי ופקולטטיבי, על-פי תחזית חברת הביטוח הישראלית ובהתאם ל-MPL שקבע (יוצג במיליוני ₪).

9) תחזית חשיפה לרעידות אדמה בביטוח משנה בלתי יחסי (עמודה 15) – חלקו המצטבר של מבטח המשנה בסכום החשיפה הצפוי לרעידות אדמה בכל השכבות בביטוח משנה בלתי יחסי, על-פי תחזית חברת הביטוח הישראלית (יוצג במיליוני ₪).

ז. טופס 9ב׳: ביטוח משנה חוזי יחסי בלבד, החל משנת חיתום 2002

1) מטרת טופס זה בדיקת קיום הוראות הממונה על שוק ההון, בדבר העברת כספים למבטח משנה מחוץ לישראל לפי תקנה 37 לתקנות כללי השקעה.

ח. טופס 9ג׳: יתרות זכות וחובה של מבטחי משנה – ביטוח חיים

1) פרמיה שנרשמה לטובת מבטח המשנה (עמודה 7) – פרמיה ברוטו שנרשמה לטובת מבטח המשנה, לפני העמלה לחברת ביטוח ישראלית.

2) סכומים שנרשמו במהלך השנה במטבע חוץ יתורגמו לפי השער היציג של היום האחרון בחודש שבו נרשמו.

3) יתרת חוב שוטף (עמודה 8) – חלקו של מבטח המשנה בתביעות ששולמו ע״י חברת ביטוח ישראלית וטרם שולמו ע״י מבטח המשנה וסכום עמלה שמבטח המשנה צריך להעביר לחברת ביטוח ישראלית בניכוי החוב השוטף של חברת ביטוח ישראלית למבטח המשנה, הכול נכון לתאריך הדוח.

4) עתודות ביטוח חיים (עמודה 9) – יש לרשום את חלקו של מבטח המשנה בעתודות ביטוח חיים נכון ליום הדוח.

5) תביעות תלויות (עמודה 10) – חלקו של מבטח המשנה בסכום התביעות התלויות, לרבות IBNR, נכון ליום הדיווח. לצורך חישוב חלקו של מבטח המשנה ב-IBNR, ינהגו כדלקמן: (1) חברות ביטוח המחשבות את ה-IBNR ביחד עם התביעות התלויות ידווחו על סכום התביעות התלויות הכולל המיוחס לכל מבטח משנה. (2) חברות ביטוח המחשבות את ה-IBNR בנפרד מהתביעות התלויות יתחשבו לצורך חישוב חלקו של מבטח המשנה ב-IBNR בחלקו בתביעות התלויות.

6) פיקדונות של מבטח המשנה אצל חברת ביטוח ישראלית (עמודה 11) – יתרות כפי שמופיעות במאזן המבטח לתום שנת הדוח. הפיקדונות צריכים להיות זהים לדיווח בפאסיב (טופס 106) ליום 31.12.XX.

ט. טופס 9ד׳: גיול חובות והפרשה לחובות מסופקים

1) יתרת חוב בפיגור עד 180 יום (עמודה 6) – סכומים שנתבעו ע״י חברת ביטוח ישראלית ממבטח המשנה בגין תביעות ששילמה, וטרם שולמו ע״י מבטח המשנה, כאשר תקופת הפיגור היא עד 180 יום. מהסכום תקוזז פרמיה ברת קיזוז העומדת לזכות מבטח המשנה.

2) סה״כ הפרשה לחובות מסופקים בגין חובות עד 180 יום (עמודה 7) – יש לרשום את הסכום שהופרש לחובות מסופקים, בגין חוב עד 180 יום, אם בוצעה הפרשה כאמור.

3) יתרה במאזן (עמודה 8) – ההפרש בין יתרת חוב לסכום המופרש. אין צורך למלא ערך, מאחר והערך הוא תוצאת הפרש בין עמודות ״יתרה״ ל-״הפרשה״.

4) יתרת חוב בפיגור בין 181-365 יום (עמודה 9) – סכומים שנתבעו ע״י חברת ביטוח ישראלית ממבטח המשנה בגין תביעות ששילמה, וטרם שולמו ע״י מבטח המשנה – כאשר תקופת הפיגור היא בין 181-365 יום. מהסכום תקוזז פרמיה ברת קיזוז העומדת לזכות מבטח המשנה.

5) סה"כ הפרשה לחובות מסופקים בגין חובות בין 181-365 יום (עמודה 10) – יש לרשום את הסכום שהופרש לחובות מסופקים, בגין חוב שתקופת הפיגור לפיו בין 181-365 יום, אם בוצעה הפרשה כאמור.

6) יתרה במאזן (עמודה 11) – ההפרש בין יתרת חוב לסכום המופרש. אין צורך למלא ערך, מאחר והערך הוא תוצאת הפרש בין עמודות "יתרה" ל-"הפרשה".

7) יתרת חוב בפיגור מעל 365 יום (עמודה 12) – סכומים שנתבעו ע"י חברת ביטוח ישראלית ממבטח המשנה בגין תביעות ששילמה, וטרם שולמו ע"י מבטח המשנה, כאשר תקופת הפיגור היא בין 181-365 יום.

8) סה"כ הפרשה לחובות מסופקים בגין חובות מעל 365 יום (עמודה 13) – יש לרשום את הסכום שהופרש לחובות מסופקים, בגין חוב שתקופת הפיגור לפיו בין 181-365 יום, אם בוצעה הפרשה כאמור. מהסכום תקוזז פרמיה ברת קיזוז העומדת לזכות מבטח המשנה.

9) יתרה במאזן (עמודה 14) – ההפרש בין יתרת חוב לסכום המופרש. אין צורך למלא ערך, מאחר והערך הוא תוצאת הפרש בין עמודות "יתרה" ל-"הפרשה".

10) סה"כ יתרת חוב בפיגור, סה"כ הפרשה לחובות מסופקים, סה"כ יתרה במאזן (עמודות 17,16,15) – אין צורך למלא ערך בעמודות, העמודות הן תוצאת סיכום עמודות אחרות.

11) הפרשה כוללת (שורה 1) – בשורה זו יש לציין הפרשה כוללת לחובות מסופקים אם הייתה כנגד- (א) חובות מבטחי משנה בפיגור עד 180 יום ; (ב) חובות מבטחי משנה בפיגור בין 181-365 יום ; (ג) חובות מבטחי משנה בפיגור מעל 365 יום.

חלק י' - חישוב ההשקעות בעסקי ביטוח חיים צמוד (אג"ח ח"ץ)[95]

1. חובת דיווח

מבלי לגרוע מהאמור בהסכמי ההשקעה, חברת ביטוח שהיא צד להסכמי השקעה[96] תגיש לממונה על שוק ההון דיווח אודות השקעותיה באג"ח ח"ץ[97] כמפורט להלן:

א. מזומנים - יתרת המזומנים לסוף שנה המדווחת בכל קרן המופיעה בהסכם שלפיה מונפק אג"ח ח"ץ (למעט קרן א') לא תעלה על 4% מיתרת העתודה ברוטו לסוף שנה.

ב. פרמיות בתהליך גביה -

1) תשלומי פרמיות שמבוטחים חייבים לחברת הביטוח על פי פוליסת הביטוח אך טרם נתקבלו בידי חברת הביטוח נכון לסוף שנת הדיווח, ישויכו לקרן הספציפית שהוקצתה עבור פוליסות הביטוח כמפורט בהסכמי ההשקעה.

2) אין לכלול במסגרת זו סכומים שנגבו ממבוטחים אך טרם שויכו לחשבון המבוטח ונמצאים בחשבון מעבר (פנדינג).

ג. הלוואות בשעבוד פוליסות ביטוח חיים ישויכו לקרן הספציפית שהוקצתה עבור פוליסות הביטוח כמפורט בהסכמי ההשקעה.

ד. סכום עתודות ביטוח משנה שאינן לכיסוי סיכון (RISK) ישויכו לקרן הספציפית שהוקצתה עבור פוליסות הביטוח כמפורט בהסכמי ההשקעה.

2. אופן הדיווח

א. חברת ביטוח תגיש לממונה על שוק ההון דיווח אודות השקעותיה באג"ח ח"ץ על גבי קובץ דיווח המותאם למבנה ההשקעות שלה באג"ח ח"ץ (להלן- קובץ דיווח ח"ץ).

ב. על חברת ביטוח לקבל מהממונה על שוק ההון את קובץ דיווח ח"ץ עד ליום 15 במרץ בכל שנה.

ג. חברת ביטוח תמלא את קובץ דיווח ח"ץ, העדכני לשנת הדיווח, בהתאם לאמור בסעיף 2 נספח זה ולאמור בהסכמי ההשקעה.

ד. הדיווח יישלח בקובץ אלקטרוני (EXCEL) בגירסת 2010 לפחות, וייחתם על ידי האקטואר הממונה לביטוח חיים וסמנכ"ל הכספים של החברה בחתימה דיגיטלית בהתאם להוראות נספח 5.4.3.1 וסעיף 1 בפרק 3 בחלק 4 של שער 5.

ה. שם הקובץ יישא את השם xxxxx^yy.xlsx כמפורט להן:

1) xxxxx - ציון שם החברה באנגלית;

---

[95] חוזר ביטוח 2015-1-10 "דיווח השקעות באגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ח"ץ"

[96] הסכמי השקעה - בפברואר 1989 נחתם הסכם ההשקעה באגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ח"ץ בין ממשלת ישראל לבין חברות ביטוח חיים והתאחדות חברות לביטוח חיים בע"מ. הסכם זה ריכז הסכמים דומים קודמים ותוקן מספר פעמים בהמשך. במסגרת הסכמי ההשקעה התחייבו חברות הביטוח החתומות עליהם להשקיע חלק מהנכסים העומדים כנגד התחייבויות בגין פוליסות ביטוח חיים צמודות מדד ומבטיחות תשואה שהופקו בהתאם לתוכניות הביטוח המפורטות בהסכמי ההשקעה.

[97] איגרות חוב המונפקות על ידי הממשלה לפי חוק המלווה (ביטוח)

2) yy - ציון השנה המדווחת.

3. פדיון מוקדם של אג"ח ח"ץ מסוג א'

א. בהתאם להסכמי ההשקעה, חברת ביטוח רשאית לפדות בפדיון מוקדם אג"ח ח"ץ מסוג א' המונפקות בגין פוליסות ביטוח חיים של קרן א', פעמיים בשנה בתאריכים 1 בפברואר ו- 1 באוגוסט (להלן - **פדיון מוקדם** ו**מועדי פדיון מוקדם**, בהתאמה).

ב. חברת ביטוח תודיע על כוונתה לפדות בפדיון מוקדם ולחלופין, תעדכן את הממונה על שוק ההון כי היא אינה מעוניינת לפדות בפדיון מוקדם, לפני כל אחד ממועדי הפדיון המוקדם, ולא יאוחר מיום 15 בינואר ו- 15 ביולי, בהתאמה.

ג. את ההודעה או העדכון, כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל, תשלח חברת הביטוח לממונה על שוק ההון.

4. נציג הממונה על שוק ההון

5. הודעות לממונה על שוק ההון לפי נספח זה ייעשו לנציג הממונה על שוק ההון אשר פרטי ההתקשרות עמו מצויים בקובץ דיווח ח"ץ, בגיליון "שם חברה".**התאמת התחייבויות הביטוח לצורך ביצוע ההקצאות לאחר יישום תקן IFRS 17**

סכום ההתחייבות הכלולה בקובץ הדיווח בגין כל אחת מקרנות הח"ץ יוצג כמפורט להלן:

א. <u>עבור הקרנות מבטיחות התשואה (קרנות א' עד ז' וקרן י'):</u>

1) ההתחייבות תכלול היוון של רכיבי תזרים המזומנים המיוחסים רק לרכיב החיסכון בפוליסה (בפוליסות מסוג מעורב/קלאסי, לרבות תזרים בגין סיכון מוות), בהתאם להנחות Best Estimate (להלן – **BE**) יבוצע שימוש בהנחות זהות להנחות ששימשו לחישוב רכיב ה-BE של העתודה לצרכי הדוחות הכספיים, עבור כל אחת מהקרנות בנפרד;

2) בהתאמה להוראות הסכמי ההשקעה, מתוך רכיב ה-BE ינוטרלו או יותאמו סכומי הפרמיות לגבייה שנכללו במסגרת הנחות ה-BE בדוחות הכספיים במקור;[98]

3) יובהר כי יתר רכיבי ה-BE, לרבות פרמיות עתידיות, עלויות ניהול פוליסות, קצבאות בתשלום או קצבאות נדחות וכיוצא באלו לא ינוטרלו ויהוו חלק מתזרים המזומנים, בדומה להכללת רכיבים אלו ברכיב ה-BE בדוחות הכספיים;

4) לסכום תזרים המזומנים במונחי BE יתווסף רכיב התאמת הסיכון (RA). ההתאמה תהיה עקבית עם רכיב ההתאמה האמור המתייחס לתיק הביטוח הרלוונטי של הקרנות בדוחות הכספיים;

5) חלוקת תזרים המזומנים – תזרים המזומנים החזוי של כל קרן יחולק, באופן פרו ראטה מוחלט, ל-2 חלקים – **החלק המכוסה והחלק החופשי**. הפרופורציה של **החלק המכוסה** תחושב לפי **שיעור הכיסוי המלא של כל קרן –**

[98] הסיבה לכך הינה, שבמסגרת התקן כל סכומי הפרמיות הוגדרו כחלק מתזרימי המזומנים לקיום החוזה ולכן רשומים כחלק מההתחייבות בגין חוזי ביטוח (ראו גם – סעיף B65(a) לתקן), ואילו בהתאם להסכמים, כאמור לעיל, סכומים אלה לא ייספרו כחלק מן העתודה.

קרן א׳	קרנות ב׳ עד ז׳	קרן י׳
100%	86%	85%

בהתאמה, הפרופורציה של **החלק החופשי** תחושב לפי החלק המשלים ל-100%;

6) היוון תזרים המזומנים - תזרים המזומנים של **החלק המכוסה** יהוון באמצעות שימוש בריבית **הנקובה שנזקפת לעמית**; תזרים המזומנים של **החלק החופשי**, יהוון באמצעות שימוש בשיעור היוון זהה לזה המשמש בדוחות הכספיים (Rf + illiquidity). יודגש כי במסגרת אמידת ההתחייבות המותאמת כאמור, כחלק משקלול הריבית, **לא תובא בחשבון** הירידה החזויה בשיעור הכיסוי של אגרות החוב המיועדות עקב השקעות חלופיות, שכן **היקף ההקצאה המקסימלי לא אמור להיות תלוי בשאלת ההשקעות החלופיות**, והשקעות חלופיות כאמור יופחתו כמתואר להלן, מסכום ההקצאה המקסימלי;

7) בהתאם ללשון הסכמי ההשקעה, כמפורט לעיל, מההתחייבות המחושבת לפי סעיפים 1) עד 6) לעיל יופחתו הסכומים שלהלן על מנת לקבל את סכום **העתודה להשקעה** -

(א) יתרת הסכומים בקרן שניתנו כהלוואות בשעבוד פוליסות ביטוח חיים השייכות לאותה קרן;

(ב) מזומנים;

(ג) פרמיות בתהליך גביה, דהיינו תשלומים שמבוטחים חייבים לחברה כפרמיות על פי פוליסות ביטוח השייכות לקרן, שזמן פירעונן עבר, אבל טרם נתקבלו על ידי חברת הביטוח;

(ד) סכום העתודה שאינה לכיסוי סיכון (RISK) בשל ביטוח משנה בישראל. עתודת ביטוח משנה כאמור, ככל שישנה, תחושב באופן עקבי ועם עקום ריבית עקבי.

8) סכום העתודה להשקעה יוכפל **בשיעור ההקצאה המקסימלי** של הקרן, לפני השקעות חלופיות על מנת לקבל את סכום הערך הנקוב המלא הנדרש;

9) מסכום הערך הנקוב המלא (כפי שחושב בסעיף הקודם), יופחתו ההשקעות החלופיות, כמשמעותן לעיל, בהתחשב במגבלת שיעור ההקצאה המינימלי;

10) לעניין גובה יתרת השקעות באוצר יילקח בחשבון **הערך הנקוב** של אג״ח ח״ץ שהונפקו נכון לתאריך החישוב.

ב. <u>עבור הקרנות המשתתפות ברווחים (קרנות ח׳ ו-ט׳):</u>

1) ההתחייבות ממנה תיגזר הזכאות לאג״ח ח״ץ תתאים להתחייבות המחושבת בדוחות הכספיים. התחייבות זו תכלול את רכיב ה-BE המיוחס לרכיב החיסכון בפוליסה, אשר מהוון באותו שיעור היוון המשמש בדוחות הכספיים (Rf + illiquidity), ואת רכיב התאמת הסיכון (RA) כשהוא עקבי עם רכיב ההתאמה האמור המתייחס לתיק הביטוח הרלוונטי של הקרנות בדוחות הכספיים, וזאת עבור כל אחת מהקרנות בנפרד;

2) בהתאמה להוראות הסכמי ההשקעה, מתוך רכיב ה-BE ינוטרלו או יותאמו סכומי הפרמיות לגבייה שנכללו במסגרת הנחות ה-BE בדוחות הכספיים במקור;[99]

3) יובהר כי יתר רכיבי ה-BE, לרבות פרמיות עתידיות, עלויות ניהול פוליסות, קצבאות בתשלום או קצבאות נדחות וכיוצא באלו לא ינוטרלו ויהוו חלק מתזרים המזומנים;

[99] ראו ה״ש 3 לעיל.

4) בהתאם ללשון הסכמי ההשקעה, כמפורט לעיל, מההתחייבות המחושבת לפי סעיפים 1) עד 3) לעיל יופחתו הסכומים שלהלן על מנת לקבל את סכום **העתודה להשקעה** -

(א) יתרת הסכומים בקרן שניתנו כהלוואות בשעבוד פוליסות ביטוח חיים השייכות לאותה קרן ;

(ב) מזומנים ;

(ג) פרמיות בתהליך גביה, דהיינו תשלומים שמבוטחים חייבים לחברה כפרמיות על פי פוליסות ביטוח השייכות לקרן, שזמן פירעונן עבר, אבל טרם נתקבלו על ידי חברת הביטוח ;

(ד) סכום העתודה שאינה לכיסוי סיכון (RISK) בשל ביטוח משנה בישראל. עתודת ביטוח משנה כאמור, ככל שישנה, תחושב באופן עקבי ועם עקום ריבית עקבי.

5) סכום העתודה להשקעה יוכפל **בשיעור ההקצאה המקסימלי** של הקרן (50% לקרן ח' ו-40% לקרן ט'), לפני השקעות חלופיות, על מנת לקבל את סכום הערך הנקוב המלא הנדרש ;

6) מסכום הערך הנקוב המלא (כפי שחושב בסעיף הקודם), יופחתו ההשקעות החלופיות, כמשמעותן לעיל ;

7) לעניין גובה יתרת ההשקעות הקיימות באוצר יילקח בחשבון **אומדן השווי ההוגן** של אג"ח ח"ץ שהונפקו נכון לתאריך החישוב. לעניין סעיף זה בלבד, שווי הוגן משמעו – השווי ההוגן של אגרות החוב המוחזקות בפועל בקרנות האמורות, וללא התחשבות בהנפקות עתידיות או בפדיונות מוקדמים. ההקצאה תבוצע כך, שהשווי ההוגן של אגרות החוב הקיימות כהגדרתו לעיל, בתוספת **הערך הנקוב** של אגרות החוב הנוספות שיונפקו בהקצאה השוטפת, יעמוד על השיעור הרלוונטי מתוך יתרת העתודה להשקעה כהגדרתה לעיל.

חלק י"א - דיווח סולבנסי של חברות הביטוח

1. כללי

קבצי דיווח סולבנסי נועדו להעביר לממונה דיווח מפורט אודות נתוני המאזן הכלכלי של החברות, הרכב ההון של החברות, דרישת ההון בגין התרחישים ועמידה ביחס ההון הנדרש, והכל לפי חוזר ביטוח 9-1-2017 "יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II" (1.6.17) (להלן: "**חוזר סולבנסי**").

ראו פירוט של גיליונות הדיווח בקבצי דיווח סולבנסי בגיליון "תוכן עניינים" בכל אחד מקבצי דיווח סולבנסי.

2. כללי הדיווח

הדיווח יעשה בהתאם לכללים הבאים:

(1) אמת מידה מדווחת - כל הנתונים בטפסים השונים ידווחו באלפי ש"ח וללא עיגולים. נתונים המדווחים באחוזים ידווחו בתבנית של אחוזים ולא כשבר עשרוני (X%). תאריכים ידווחו בפורמט DD/MM/YYYY;

(2) כל ההגדרות בקובץ הדיווח יהיו בהתאם למופיע בנספח זה ובחוזר סולבנסי;

3. שם הקובץ

(3) יש לשמור ולשלוח את הקבצים בפורמט [company_name][q][yy]_Solvency.xlsx לקובץ דיווח סולבנסי ו-[company_name][q][yy]_Solvency_Add.xlsx לקובץ דיווח סולבנסי משלים, כאשר:

(א) [company_name] מייצג את שם החברה באנגלית. שם החברה מורכב מ-5 תווים. במקרה בו שם החברה קצר יותר יתוסף "_" לאחר שם החברה;

(ב) [q] – מספר הרבעון. למשל "3" מייצגת את הרבעון השלישי;

(ג) [yy] – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "17" מייצג את שנת "2017".

4. אישור רואה חשבון על הדיווחים

דיווחי סולבנסי יבדקו בידי רואה החשבון המבקר של חברת הביטוח. אישור רואה החשבון המבקר ישמר במשרדי החברה.

5. דיווח מחדש של דיווחי סולבנסי

התגלתה טעות מהותית בדיווחי סולבנסי של חברת ביטוח, החברה תעביר לממונה דיווחי סולבנסי מתוקנים תוך 30 יום מן המועד שבו נתגלתה הטעות.

לעניין זה, "טעות מהותית" – כהגדרתה בחלק י' לנספח זה.

חלק י״ג - דוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח PDF

כללי הדיווח

א. הדוח ידווח כקובץ PDF שניתן לערוך בו חיפוש טקסטואלי .

ב. שם הקובץ יהיה במבנה [company_name]Solvency[q][yy].pdf כאשר:

(א) [company_name] מייצג את שם החברה באנגלית. שם החברה מורכב מ-5 תווים. במקרה בו שם החברה קצר יותר יתווסף ״_״ לאחר שם החברה;

(ב) [q] – מספר הרבעון. למשל ״2״ מייצגת את הרבעון השני; [yy] – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל ״21״ מייצג את שנת ״2021״.

נספח 5.4.3.4 - דיווחים נוספים של חברות ביטוח

חלק א' - פרסום תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרו של חברות הביטוח[100]

1. פירוט מרכיבי הרווח

חברת ביטוח תפרסם אחת לרבעון באתר האינטרנט שלה, וכן תעביר דיווח בקובץ Excel באמצעות פורטל אותות, את יתרות הנכסים הרבעוניות בציון תרומתו של כל אפיק השקעה להכנסות מהשקעות בגין התחייבויות אלו. הקובץ יכלול שלשה גיליונות לפי החלוקה שלהלן: גיליון ראשון עבור פירוט מרכיבי הרווח בביטוח חיים לא משתתף (התחייבויות מסוג 10, 30 ו-50) . גיליון שני עבור פירוט מרכיבי הרווח בביטוח כללי, הון, עודפי הון והתחייבויות אחרות (התחייבויות מסוג 40 ו-70). גיליון שלישי עבור פירוט מרכיבי הרווח של סך התחייבויותיה של חברת הביטוח. יובהר כי חברה אשר לא מחזיקה בהתחייבויות בביטוח חיים, תדווח את הגיליון השני והשלישי כשהם זהים. בנוסף בכל גיליון, יפורסמו מרכיבי התשואה המצטברת במקביל למרכיבי התשואה של הרבעון.

פירוט המרכיבים ייעשה עבור כל קבוצת התחייבויות, באלפי ש"ח ובאחוזים, בהתאם לאפיקי ההשקעה שלהלן:

א. מזומנים ושווי מזומנים;

ב. אג"ח ממשלתיות סחירות;

ג. אג"ח ממשלתיות לא סחירות כולל מיועדות;

ד. אג"ח קונצרניות סחירות (לרבות תעודות חוב מסחריות סחירות);

ה. אג"ח קונצרניות לא סחירות (לרבות תעודות חוב מסחריות לא סחירות);

ו. מניות (לרבות נכסים נגזרים ומוצרים מובנים עם נכס בסיס מניות);

ז. תעודות סל;

ח. קרנות נאמנות;

ט. הלוואות;

י. פיקדונות (שאינם מובנים);

יא. חוזים עתידיים;

יב. השקעה בחברות מוחזקות;

יג. קרנות השקעה;

יד. זכויות במקרקעין;

טו. נכסים אחרים.

חברת ביטוח בה תרומת אפיק משנה מסוים הנה מהותית, תפרסם את תרומת אפיק המשנה בנפרד. לעניין זה תחשב מהותית כל תרומה העולה על 10% מההכנסות מהשקעות.

---

[100] חוזר ביטוח 7-1-2009 פרסום תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרו של חברות הביטוח

בנוסף, תבוצע חלוקה לפי הקטגוריות הבאות:

א. נכסים בארץ ונכסים בחו"ל.

ב. נכסים סחירים ונזילים ונכסים לא סחירים.

2. דיווח מרכיבי הרווח

חברת ביטוח תפרסם באמצעות אתר האינטרנט שלה וכן תדווח לממונה על שוק ההון את מרכיבי הרווח באמצעות פורטל אותות, זאת במקביל למועד הדיווח של דו"ח כספי רבעוני.

אופן הדיווח באמצעות פורטל אותות יהיה בהתאם למבנה שם הקובץ הבא:

ב. שם הקובץ יישא את השם: NostroYield_B_xxxxxxxxx_qyy.xlsx, כאשר:

1) NostroYield;

2) B - מציין שמדובר בדיווח של חברת ביטוח;

3) xxxxxxxxx מציין את מספר הח.פ. של החברה;

4) q - ציון מספר הרבעון המדווח (1, 2, 3, 4);

5) yy - ציון השנה המדווחת;

6) סיומת הקובץ תהיה xlsx בלבד.

לדוגמא: שם קובץ של חברת ביטוח הכולל את תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרו בגין הרבעון השלישי של שנת 2021: NostroYield_B_123456789_321.

יובהר כי ההוראות לעניין שם הקובץ יחולו גם על הקובץ המפורסם באתר האינטרנט של החברה.

3. דוגמא לאופן הפרסום[101]

נתונים לרבעון בשנת: 2020

	פירוט תרומת אפיקי ההשקעה בגין התחייבויות מסוג _____					
	רבעון 1					
	תרומה להכנסות מהשקעות (רווח/הפסד)		**תרומה להכנסה הכוללת (הון עצמי)**		**סך נכסים**	
	(באלפי ש"ח)	**(באחוזים)**	**(באלפי ש"ח)**	**(באחוזים)**	**(באלפי ש"ח)**	**(באחוזים)**
מזומנים ושווי מזומנים						
אג"ח ממשלתיות סחירות						
אג"ח ממשלתיות לא סחירות כולל מיועדות						
אג"ח קונצרניות סחירות						
אג"ח קונצרניות לא סחירות						
מניות						

[101] בנוסף תוצגנה טבלאות זהות ביחס לתשואה המצטברת מתחילת שנה.

קרנות סל						
קרנות נאמנות						
הלוואות						
פיקדונות (שאינם מובנים)						
חוזים עתידיים						
השקעה בחברות מוחזקות						
זכויות במקרקעין						
נכסים אחרים						
סה"כ						

	פירוט תרומת אפיקי ההשקעה בגין התחייבויות מסוג _____					
	רבעון 1					
	תרומה להכנסות מהשקעות (רווח/הפסד)		תרומה להכנסה הכוללת (הון עצמי)		סך נכסים	
	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)
נכסים בארץ						
נכסים בחו"ל						
סה"כ						

	פירוט תרומת אפיקי ההשקעה בגין התחייבויות מסוג _____					
	רבעון 1					
	תרומה להכנסות מהשקעות (רווח/הפסד)		תרומה להכנסה הכוללת (הון עצמי)		סך נכסים	
	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)
נכסים סחירים ונזילים						
נכסים לא סחירים						
סה"כ						

חלק ב'- דיווח שמאים

ראו קובץ דיווח ייעודי "דיווח שמאים" - חברת ביטוח

הוראות פסקה (ו) בסעיף קטן 5.3.1 "שמאות ביטוח רכב רכוש (רכוש וצד ג') – כללי" בחלק 2 של שער 6 בחוזר המאוחד מחייבות דיווח לממונה על שוק ההון (להלן- "**דיווח השמאים**").

1. דיווח שמאים יכלול

א. נתונים כמותיים:

1) נספח ג1 - מספר מקרי הביטוח בתקופה;

2) נספח ג2 - מספר כלי רכב מבוטחים בסוף תקופה;

3) נספח ג3 - מספר ערעורים על שמאי חוץ מצד המבוטח;

4) נספח ג4 - מספר ערעורים על שמאי חוץ מצד המבטח.

ב. רשימה שמית של שמאי חוץ. הרשימה תתבצע בהתאם להוראות פסקאות(ו)(7) - ו(8) לדיווח השמאים כהגדרתה בדיווח השמאים.

ג. אופן הדיווח

שם הדיווח, שיוגש כקובץ, יהיה כדלקמן: shamai_xxxxxxxxx_YY.xlsx

1) xxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של החברה;

2) YY - שתי ספרות אחרונות של שנת הדיווח;

3) סיומת הקובץ תהיה xlsx.

לדוגמה, שם קובץ של חברת ביטוח בגין דיווח עבור שנת 2014:

Shamai_123456789_14.xlsx

חלק ג' - הסכמי ביטוח משנה

1. הסכמי ביטוח משנה - הגשה לממונה

א. חברת ביטוח תגיש לממונה עד ל-15 בפברואר כל שנה דיווח אודות חוזי ביטוח משנה יחסיים ובלתי יחסיים (Treaties) ואודות הסכמי ביטוח משנה מסוג Facultative Obligatory[102] (להלן - "**הסכמים**") שבתוקף ב-1 בינואר באותה שנה קלנדרית, ואודות נתונים פיננסיים בהסכמים כאמור. הסכמים שנכנסו לתוקף או נחתמו לאחר 1 בינואר, יוגשו בתוך 30 יום ממועד כניסתם לתוקף או ממועד חתימתם, לפי העניין. הכל בהתאם למפורט להלן:

1) אם ההסכם כולל מספר מבטחי משנה שהתנאים המסחריים (Special Conditions[103]) לגביהם שונים אך התנאים החוזיים (General Conditions) זהים - יוגש עותק אחד של ההסכם ותצורף לו רשימת מבטחי המשנה שנתנו הסכמתם לתנאים הקבועים בו;

2) אם ההסכם כולל מספר מבטחי משנה שהתנאים החוזיים (General Conditions) עם כל אחד מהם שונים באופן מהותי - יוגש עותק של כל אחד מההסכמים. בנוסף, חברת הביטוח תצרף מסמך שבו יפורטו ההבדלים המהותיים בין ההסכמים, והמשמעות הנגזרת מהבדלים אלו.;

3) אם ההסכם כולל מספר מבטחי משנה שהתנאים החוזיים (General Conditions) עם כל אחד מהם שונים אך לא באופן מהותי - חברת הביטוח תגיש עותק של הסכם אחד לדוגמא ותציין כי קיימים הסכמים נוספים שאינם זהים לו אך השינויים אינם מהותיים.

4) נותרו התנאים החוזיים (General Conditions) בלא שינוי ביחס לנוסחם בשנת העסקים החולפת, חברת ביטוח תצרף לדיווח לממונה באותה שנה רק את עותק התנאים המסחריים (Special Conditions). ואולם, הדיווח לשנת 2018 יכלול את כל ההסכמים, תנאים חוזיים ומסחריים, בין אם חל שינוי בנוסחם ביחס לשנה הקודמת ובין אם לאו.

5) נכנס הסכם לתוקף ב-1 בינואר אך טרם נחתם עד למועד ההגשה, ב-15 בפברואר, חברת הביטוח תגיש במועד ההגשה עותק של ה-Special Conditions שאושר על ידי מבטח המשנה. עותק של התנאים החוזיים (General Conditions) של ההסכם יוגש לא יאוחר מ-30 ימים מהמועד בו נחתם לפחות על ידי מבטח משנה אחד;

ב. ההסכמים יוגשו על גבי קבצי PDF שניתן לבצע בהם חיפוש פשוט ויסומנו על פי השם שהוקצה להם בלוח 3 בגיליון "תוכן עניינים" בקובץ ביטוח משנה.

---

[102] בהם לא נדרש אישור מבטח המשנה טרם כניסת הכיסוי לתוקף.

[103] ידוע גם כ-Reinsurance Binder או Reinsurance Slip או Schedule

2. נתונים פיננסים מתוך הסכמי ביטוח משנה

דיווח אודות נתונים פיננסיים יוגש על גבי קובץ דיווח ייעודי "ביטוח משנה - קובץ דיווח.xlsm" (להלן - "**קובץ ביטוח משנה**") אשר יישמר תחת השם שנקבע עבורו בתא F4 בגיליון תוכן העניינים.

סימן א' - הנחיות כלליות

א. קובץ ביטוח משנה כולל את הגיליונות הבאים:

1) תוכן עניינים - גיליון זה משמש לצורך בקרה על שלמות הדיווחים הנדרשים;

2) נספח א'[104]- "תחזית החשיפה בביטוח כללי לסיכון רעידת אדמה" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את היקפי החשיפה לסיכוני רעידת אדמה בענפי הרכוש השונים, ואת מבנה ביטוח המשנה שרכשה במטרה להגן על חשיפות אלו; לעניין זה, "חשיפה" - לרבות חשיפה קיימת בשל שנים קודמות;

3) נספח ב'[105] - "תוצאות בפועל: חשיפה בביטוח כללי לסיכון רעידת אדמה לשנה הקלנדרית החולפת" - בגיליון זה חברת הביטוח תפרט את היקף החשיפה בפועל בשנה הקלנדרית החולפת בהשוואה לתחזית עליה דיווחה החברה לאותה השנה. חברת ביטוח נדרשת להסביר פערים העולים על 10% בין התחזית שניתנה לבין החשיפה בפועל;

4) נספח ג' - "תחזית חשיפות בשייר לסיכוני רעידת אדמה בביטוח כללי" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את היקף החשיפה בשייר שלה בשכבות הכיסוי השונות;

5) נספח ד' - "תוצאות מודלים להערכת MPL" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את תוצאות המודלים השונים לאומדן הנזק הצפוי מאירוע רעידת אדמה, שהוכנו עבור החברה, על בסיס נתוני החשיפה שלה;

6) נספח ה' - "חשיפה לסיכוני רעידת אדמה בביטוח כללי לפי אזור גיאוגרפי" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את היקפי החשיפה ל-31 בדצמבר של השנה הקלנדרית החולפת ביחס לסיכוני רכוש בביטוח עסקים, בביטוחי דירות ובביטוחים הנדסיים, לפי אזורי Cresta;

7) נספח ו' - "נתונים מתוך הסכמי ביטוח משנה" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט נתונים מהסכמי ביטוח משנה בענפי ביטוח כללי, חיים ובריאות, שנחתמו לשנה הקלנדרית השוטפת[106], לרבות רשימת מבטחי המשנה המשתתפים בכל אחד מההסכמים ונתונים פיננסיים מרכזיים מתוכם כמפורט בנספח;

8) נספח ז' - "הסכמי ביטוח משנה שאושרו באיחור" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את הסכמי ביטוח המשנה לשנה הקלנדרית השוטפת שאושרו באופן רטרואקטיבי[107], לאחר ה-1 בינואר;

9) נספח ח' - "חתימה על הסכם ביטוח משנה משנים קודמות" - בגיליון זה חברת ביטוח תדווח על הסכמי ביטוח משנה שבתוקף החל משנת 2016, שטרם נחתמו על ידי מבטחי המשנה.

ב. הקובץ כולל גיליונות עזר: רשימת מבטחים ישראלים, רשימת מבטחי משנה, רשימת ברוקרים, רשימת סינדיקטים של Lloyds, טבלאות עזר להזנת נתונים בגיליונות השונים. ככלל אין למלא את גיליונות העזר. במידה שנדרש עדכון יש לפנות למחלקת ביטוח משנה ברשות שוק ההון.

סימן ב' - הנחיות למילוי קובץ דיווח ביטוח משנה

להלן יפורטו ההנחיות למילוי כל אחד מהגיליונות והנספחים המפורטים בסימן א'.

---

[104] נספח א' - מאחד ומעדכן את טופס א' וב' בנספחים המפורטים, כפי שהופיעו תחת סעיף 2 בהוראות החוזר המאוחד.

[105] נספח ב' - מחליף את נספח ד', כפי שהופיעו תחת סעיף 2 בהוראות החוזר המאוחד.

[106] לרבות הסכמי ביטוח משנה מסוג Facultative Obligatory.

[107] בין אם בחתימה על גבי חוזה או סליפ.

א. גיליון "תוכן עניינים"

1) יש לבחור את שם החברה, ואת שנת הדיווח (מתוך רשימות הבחירה);

2) **לוח 1** - משמש לצורכי בקרה למילוי הגיליונות הנדרשים בקובץ ביטוח משנה;

3) **לוח 2** - עבור כל אחד מרשימת הקבצים המפורטים בלוח, החברה תציין אם צורף או לא, בהתאם לחלופות מתוך רשימת הבחירה (מצורף/לא מצורף/לא רלוונטי). אם מסיבה כלשהי קובץ נדרש סומן כ"לא מצורף", חברת ביטוח תפרט בטור ההערות מדוע לא צורף.
לגבי קבצים הנוגעים למדיניות, פרוטוקול דיון בדירקטוריון ומצגת לדירקטוריון - אם מדובר במסמך הנוגע למספר תחומי ביטוח, יש לבחור בחלופה הכוללת את כל התחומים הרלוונטיים (לדוגמה: אם הדיון בדירקטוריון נערך במשותף עבור ביטוח חיים ובריאות, יש לבחור בחלופה *"פרוטוקול הדיון בדירקטוריון בו אושרה מדיניות ביטוח המשנה - ביטוח חיים ובריאות"* ולצידה בחלופה "מצורף". בשורות 15 ו-16 בלוח 1 בהם ההתייחסות עבור כל אחד מתחומי הביטוח האמורים בנפרד, יש לבחור בחלופה "לא רלוונטי").

4) הקבצים המצורפים יישמרו בהתאם לשם שנקבע עבורם בעמודה "שם הקובץ לשמירה".

5) **לוח 3 -**

א) הפירוט בעמודות "רשימת הסכמי ביטוח משנה" ו"שם המסמך לשמירה" נוצר באופן אוטומטי על בסיס הסכמי ביטוח המשנה המפורטים בנספח ו'.

ב) בעמודת "הערות" - במקרה בו מדובר במספר גרסאות של ההסכם, יש לציין את מספר הגרסה (Ver1, Ver2 וכו'); במקרה בו לא חל שינוי בנוסח החוזה וצורף רק נוסח התנאים המסחריים, יצוין "לא חל שינוי בנוסח ההסכם ביחס לנוסח שנחתם במקור עבור השנה הקלנדרית XXX".

ג) השלמת מידע בלוח 3 -

חברת ביטוח תשלים את המידע הנדרש בלוח 3, כדלקמן:

(1) בעמודה "מסמך PDF" יש לבחור מתוך רשימת הבחירה: (א) "מצורף" - אם צורף מסמך PDF כאמור לעיל לדיווח; (ב) "מצורף כלול" - אם פרטי הסכם אודות שכבת הכיסוי נכללים במסמך PDF שצורף לגבי שכבת כיסוי אחרת; במקרה בו נבחרה חלופה זו, יש לציין בעמודת הערות "נכלל בעותק מצורף בשורה X"; (ג) "לא מצורף" - אם לא צורף מסמך PDF כאמור לדיווח. במקרה בו נבחרה חלופה זו, יש להוסיף הסבר בעמודת הערות מדוע לא צורף מסמך.

(2) בעמודה "סוג מסמך PDF" - יש לבחור מתוך רשימת הבחירה את סוג מסמך ה-PDF שצורף לדיווח - "Slip" "Full Wording".

ב. נספח א' - תחזית חשיפה בביטוח כללי לסיכון רעידת אדמה

בנספח זה חברת ביטוח תפרט את תחזית החשיפה שלה לרעידת אדמה, בענפי רכוש בסכום ברוטו ובשייר עצמי בשנת הדיווח השוטפת, באופן הבא:

1) על החברה לבחור את המטבע בו חושבה החשיפה לסיכון רעידת אדמה. (תא E4)

2) לוח א-1:

א) בעמודה (2) "חשיפה ברוטו" - יש לרשום את תחזית החשיפה המצטברת בכל אחד מהענפים המפורטים לרבות בגין חשיפות קיימות משנות חיתום קודמות.

ב) עמודה (7) - "שייר החברה" - מחושב באופן אוטומטי כסכום החשיפה ברוטו, בניכוי חלקם של מבטחי המשנה בכיסויים השונים המפורט בעמודות (3) - (6).

3) לוח א-2:

א) עמודה (2) "שייר החברה" - הסכומים שחושבו בעמודה (7) בלוח א-1 מועתקים באופן אוטומטי לעמודה זו;

ב) עמודה (3) "שיעור MPL" - יש לרשום את שיעור ה-MPL עליו הסתמכה חברת ביטוח בתחשיבים שלה, בכל אחד מהענפים המפורטים בעמודה (1), המשקלל את ההשתתפות העצמית של המבוטחים. שיעור ה-MPL המשוקלל של החברה (בשורת סה"כ) מחושב באופן אוטומטי.

ג) עמודה (4) "הכיסוי הנדרש על פי התחשיב" - מכפלת סכום החשיפה בשייר בשיעור ה-MPL אותו רכשה החברה מחושבת באופן אוטומטי.

ג. נספח ב' - תוצאות בפועל: חשיפה בביטוח כללי לסיכון רעידת אדמה לשנה הקלנדרית החולפת

בנספח זה חברת ביטוח תפרט האם ובאיזה חודש במהלך השנה החולפת הייתה חריגה בפועל מהיקף החשיפה המתוכננת, ואלו פעולות חברת הביטוח נקטה בנושא.

1) לוח ב-1:

בעמודות (1) ו-(4) - יש למלא את סכום תחזית החשיפה ברוטו ובשייר, כפי שדווחו בלוח א-1 בנספח א', לשנה הקלנדרית החולפת. בעמודות (2) ו-(5) יש למלא את סכום החשיפה בפועל בשנה הקלנדרית החולפת;

2) לוח ב-2:

יש לתאר באופן מילולי האם במהלך השנה הקלנדרית החולפת, החשיפה לרעידות אדמה הייתה גבוהה מהמסגרת הכוללת שנקבעה עבור אותה שנה ומהן הפעולות שהחברה נקטה בנסיבות אלה.

ד. נספח ג' - תחזית חשיפות בשייר בביטוח כללי לסיכוני רעידת אדמה

בנספח זה חברת ביטוח תפרט באילו שכבות כיסוי היא חשופה לאירוע רעידת אדמה בשייר.

בלוח ג'-1:

1) "קבוצה א: רצפת הכיסוי"

א) בשורות 2 עד 6 - שייר החברה שמתחת לשכבות שכוסו על ידי מבטחי המשנה, לפי סוגי הסכמי ביטוח המשנה;

ב) בשורה 8 "הון החברה" - "הון עצמי להון נדרש לכושר פירעון" כמשמעותו בחוזר 2017-1-9 "יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II" (1.6.2017) (להלן - **חוזר סולבנסי**) האחרון שדווח.

חברות שהוראות חוזר סולבנסי לא חלות עליהן, ידווחו על ההון העצמי, בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998, או הוראות הממונה שיחליפו אותן, תוך שהן מציינות זאת במפורש בתחתית הטבלה.

2) "קבוצה ב: חוסרי כיסוי"

א) בשורה 12 "חוסר בכיסוי או Coinsurance" - סכום החשיפה הנוספת לסיכון רעידת אדמה, שנוצר בשל השגת כיסוי חלקי בלבד בחוזים ובהסכמי ביטוח המשנה השונים;

ב) בשורה 13 "שכבות השונות של ה-CAT Cover" - סכום החשיפה הנוספת הנובעת מכיסוי חלקי בשכבות השונות של ה-EOL הרגיל לכיסוי נזקי קטסטרופה;

ג) הסכום יחושב באופן הבא - גובה השכבה בה קיים החוסר (תקרת שכבה בניכוי רצפת שכבה) מוכפל בשיעור חוסר הכיסוי הקיים בשכבה זו;

ד) בשורה 14 "Shortfall" - סכום החשיפה של החברה לאירוע רעידת אדמה, הנובע מהיעדר כיסוי ביטוחי לרעידות אדמה בחוזי ביטוח משנה יחסיים בהם התקשרה החברה לשנת הפעילות השוטפת. הסכום יחושב כמכפלה של קיבולת החוזה היחסי, בשיעור ה-MPL המתאים על פי תחשיב החברה;

ה) בשורה 15 "שכבות ה-EOL לכיסוי ה-Shortfall" - סכום כיסוי ה-EOL אותו רכשה החברה, לצורך הקטנת החשיפה שנוצרה בגין Shortfall בחוזים היחסיים. הסכום יירשם בערך שלילי.

ו) בשורה 16 "סכום הכיסוי לבנקים למשכנתאות" - סכום החשיפה הנובעת מכיסוי חלקי (דהיינו אין 100% ביטוח משנה) בשכבות השונות של ה-EOL המיוחד, שנועד לכסות נזקי קטסטרופה של בנקים למשכנתאות. הסכום יחושב באופן הבא: גודל השכבה בה קיים החוסר (תקרת שכבה פחות רצפת שכבה) מוכפל בשיעור חוסר הכיסוי הקיים בשכבה זו.

3) "קבוצה ג': חשיפות נוספות"

א) בשורות 20-21 - חשיפות אחרות מאלו המפורטות בסעיפים 1)-2) לעיל, כמפורט להלן:

(1) בשורה 20 "חריגות מתנאי ביטוח משנה" - אם היו מגבלות בהסדרי ביטוח המשנה לשנה הקודמת המתייחסות לסכום הביטוח המכוסה (Limit Cession - Aggregate), לסכום הנזק המכוסה בחוזה כולו (Event Limit) או לאירוע מסוים (Limit Occurrence), חברת הביטוח תציין את סכום החשיפה שנוצרה בגין אי עמידה בתנאי המגבלות לעיל, בשנה קלנדרית החולפת והשלכותיה על שנה קלנדרית השוטפת.

(2) בשורה 21 "חשיפה אחרת" - סכום חשיפה אחרת שקיימת לחברת ביטוח בשנה קלנדרית השוטפת ובשנה קלנדרית הקודמת שלא נזכרה לעיל.

ב) בשורה 25 "אחוז החשיפה מההון" - אם השיעור המחושב בשורה זו גדול מ-10% יש לצרף בנפרד מסמך שבו מוסברת יכולת החברה להתמודד עם השייר המתכונן.

ה. נספח ד' - תוצאות מודלים להערכת MPL בביטוח כללי

בנספח זה יש לפרט את אומדני ה-MPL שהתקבלו מספקיות המודלים עמן בחרה חברת ביטוח להתקשר, בהתאם להנחיות הבאות:

1) לוח ד'-1 - חוזה אש:

א) עמודה 1 - אומדנים לגבי שיעור תקרת הכיסוי לאירוע בודד בחוזה האש (MPL), כפי שנתקבלו מספקיות המודלים השונות;

ב) עמודה 2 - שכיחות בשנים (בקירוב) של אירוע רעידת אדמה בשיעור MPL של 1.75% (למשל - אם MPL של 1.75% משקף אירוע שיתרחש בתדירות שאינה עולה על 1 ל-400 שנים, יש לרשום 400);

ג) עמודה 3 - תקופת החזר (בשנים) המשתקפת משיעור ה-Event Limit המשוקלל שנרכש בפועל עבור חוזה האש (למשל אם נרכש Event Limit של 3% המשקף עבור אירוע שיתרחש בתדירות שאינה עולה על 1 ל-1000 שנים, יש לרשום בתא (E7) - 3%, ובעמודה 4 - 1000).

2) לוח ד'-2 - חוזה דירות:

חברת ביטוח שהתקשרה בחוזה ביטוח משנה נפרד לענף דירות, תמלא את אומדן ה-MPL לחוזה הדירות בלוח ד'-2.

3) לוח ד'-3 - חוזה CAT:

א) עמודה 1 - אומדנים לגבי שיעור תקרת הכיסוי לאירוע בודד (MPL) בחוזה CAT, כפי שהתקבלו מספקיות המודלים השונות;

ב) עמודה 2 - שכיחות בשנים (בקירוב) של אירוע רעידת אדמה בשיעור MPL של 1.75% (למשל - אם MPL של 1.75% משקף אירוע שיתרחש בתדירות שאינה עולה על 1 ל-400 שנים, יש לרשום 400);

ג) עמודה 3 - שכיחות בשנים המשתקפת משיעור ה-MPL המשוקלל שנרכש בפועל עבור חוזה CAT Cover (למשל אם נרכש MPL של 3% המשקף אירוע שיתרחש בתדירות שאינה עולה על 1 ל-1000 שנים, יש לרשום בתא 3% (E7), ובעמודה 4 - 1000).

ו. נספח ה' - חשיפה לסיכון רעידת אדמה בביטוח כללי לפי אזור גיאוגרפי

בנספח זה חברת ביטוח תפרט את החשיפה לסיכון רעידת אדמה לפי אזורי CRESTA, בענפי רכוש ובתי עסק, דירות והנדסי.

ז. יובהר כי עבור פוליסות ביטוח מרובות אתרים, תפורט החשיפה על בסיס המידע הקיים במערכות המידע של החברה.

ח. נספח ו' - גיליון Reinsurance Details

בנספח זה חברת ביטוח תפרט לגבי כל חוזה ביטוח משנה (לרבות הסכמים מסוג Facultative Obligatory) את התנאים המסחריים העיקריים בו, את שיעור ההשתתפות בחוזה של כל אחד ממבטחי המשנה שמשתתפים בו ואת שיעורי ההקצאה שבוצעו באמצעות ברוקרים. לעניין זה ידווחו התנאים המסחריים עבור כל שכבת כיסוי בחוזה בעמודה נפרדת.

בכל עמודה ידווחו התנאים המסחריים עבור כל שכבת כיסוי בחוזה, באופן הבא:

1) לוח ו'1 - ריכוז תנאים מסחריים

א) תחום/ענף הכיסוי Business Lines (שורה 8) - יש לבחור מתוך רשימת בחירה את תחום/ענף הכיסוי (אש, דירות, הנדסי, רכב חובה, רעידת אדמה וכו');

ב) סוג החוזה Type of Contract (שורה 9) - יש לבחור מתוך רשימת בחירה את סוג החוזה (QS, Surplus וכו');

ג) מספר שכבת הכיסוי Layer # (שורה 10) - יש לבחור מתוך רשימת בחירה את מספר שכבת הכיסוי;

ד) כיסויים הכלולים בשכבת הכיסוי המדווחת Business Line Classes (שורה 11) - יש לרשום מילולית את סוגי הכיסויים הכלולים בשכבה המדווחת (למשל שכבה בחוזה חבויות - הכוללת כיסויים עבור חבות מעבידים, אחריות צד שלישי, אחריות מקצועית. ניתן להשתמש בראשי תיבות, כגון: GTPL, EL, PI);

ה) האם השכבה כוללת כיסוי רעידת אדמה או לא - Earthquake Coverage (שורה 12) יש לבחור מתוך רשימת בחירה (exc. EQ/inc. EX);

ו) מטבע בו נקובה שכבת הכיסוי (שורה 13, שקל/דולר) - ידווח באלפים;

ז) שייר החברה - Insurer Retention, Priority (שורה 15) - עבור חוזים יחסיים יש לציין את שיעור השייר באחוזים. עבור יתר החוזים, יש לציין את גובה השייר בסכום המטבע בו נקוב החוזה;

ח) חלקו של מבטח המשנה בשכבת הכיסוי (% or #) Reinsurers Limit Per Risk (שורה 16) - עבור חוזה יחסיים יש לציין את שיעור ההשתתפות של מבטח המשנה באחוזים. עבור חוזים אחרים - יש לציין את סכום הכיסוי בשכבה;

ט) סכום ביטוח מרבי לסיכון בודד (כולל שייר), (including retention) Cover Limit (שורה 17) - יש למלא את סכום הביטוח המרבי כולל השייר;

י) תאריך תחילה (Period - Effective Date) (שורה 19) - יש למלא את התאריך בו נכנס הסכם ביטוח המשנה לתוקף;

יא) תאריך סיום (Period - Expiry Date) (שורה 20) - יש למלא את התאריך בו פג תוקפו של הסכם ביטוח המשנה;

יב) סכומי ביטוח מצטברים, Max Cession Limit (שורה 22) - יש למלא את סכומי הביטוח המצטברים (במונחי 100%), אותם ניתן לבטח במסגרת החוזים היחסיים (דהיינו, אם חוזה כולל מספר שכבות המדווחות במספר עמודות, יש לדווח בשורה זו בכל העמודות סכום זהה);

יג) שיעור Event Limit משוקלל (Weighted Event Limit) (שורה 23) - יש למלא את שיעור ה-Event Limit המשוקלל שנקבע עבור כל אחד מהסכמי ביטוח המשנה הרלוונטיים;

יד) סכום כיסוי שנתי מצטבר Annual Aggregate Loss Limit (שורה 24) - בחוזים בלתי יחסיים, יש לציין עבור כל שכבת כיסוי את תקרת הסכום השנתי המצטבר המכוסה על ידי מבטחי המשנה בשכבה;

טו) מגבלת כינון מחדש Number of Reinstatements (שורה 25) - יש לציין את מספר הפעמים המרבי בהם ניתן לכונן את סכומי ביטוח המשנה בחוזה (אם חוזה כולל מספר שכבות המדווחות במספר עמודות, אזי יש לדווח בשורה זו בכל העמודות מספר זהה);

טז) תעריף/עמלת ביטוח משנה, Rate on Premium/ Commission (Provisional) Flat (שורה 27) - עבור חוזה יחסי יש לציין את גובה העמלה המשולמת על ידי מבטח המשנה לשכבת הכיסוי. עבור חוזה בלתי יחסי יש לציין את תעריף הסיכון של שכבת הכיסוי - התעריף יירשמו ב- Rate on Line;

יז) עמלה מדורגת [LR Range & % Range] Sliding Scale Commission (שורה 28) - בחוזה יחסי, יש לציין את טווח העמלות המשולמות בהינתן טווח LR באותה שכבת כיסוי. מבנה הדיווח: C30%-10%@LR60%-80%;

יח) עמלת רווח [LR Range & % Range] Profit Commission (שורה 29) - בחוזה יחסי, יש לציין את טווח העמלות המשולמות בהינתן טווח LR באותה שכבת כיסוי. מבנה הדיווח: C30%-10%@LR60%-80%;

יט) הפסדים מועברים Carried Losses (שורה 30) - יש לציין את מספר השנים המרבי לגביהן ניתן להעביר הפסדים, לצורך חישוב עמלת הרווח בחוזה יחסי בו העמלה תלוית רווח;

כ) בסיס הפרמיות Premium Basis (שורה 32) - יש לציין האם בסיס הפרמיות למבטח המשנה כולל דמים או לא;

כא) אומדן פרמיות מבטחי משנה Estimated Premium Income (שורה 33) - יש לפרט את היקף הפרמיות החזוי למבטחי המשנה לשנה הקלנדרית השוטפת;

כב) פרמיית פיקדון מינימאלי Minimum Deposit Premium (שורה 34) - יש לציין את פרמיית המינימום שתועבר למבטחי המשנה;

כג) אומדן כמות כלי רכב (Estimated Number of Vehicles) (שורה 35) - יש לרשום את אומדן כלי הרכב הצפוי להיות מבוטח במהלך שנה קלנדרית השוטפת;

כד) תחבורה ציבורית (Public Transportation) (שורה 36) - יש לפרט צי רכב מיוחדים המבוטחים בחברה תחת חוזה רכב חובה, לדוגמה: רכבת ישראל, כרמלית, הרכבת הקלה, חברות אוטובוסים וכיו"ב;

1) לוח ו'2 - ריכוז ברוקרים

א) מספר ברוקר Brokers Num (החל משורה 43) - בעמודה B, יש להזין את מספרי הברוקר שהשתתפו בהקצאת הסכמי ביטוח המשנה.

ב) הרשימה המלאה של מספרי הברוקרים ושמותיהם, מפורטת בגיליון Brokers. חברה המתקשרת עם ברוקר ששמו אינו מופיע בגיליון Brokers, תפנה למחלקת ביטוח משנה ברשות שוק ההון להוספת פרטי הברוקר ולקבלת מספר ברוקר.

ג) יתר העמודות בטבלה זו, ימולאו באופן אוטומטי. על בסיס טבלת Reinsurers & Brokers Participation.

2) לוח ו'3 - שיעורי השתתפות של מבטחי המשנה וברוקרים משתתפים

א) שיעור ההקצאה של החוזים בין מבטחי המשנה השונים לרבות ציון הברוקר באמצעותו בוצעה ההקצאה יצוין בלוח Reinsurers & Brokers Participation.

ב) החל משורה 67 ואילך תמלא חברת ביטוח את מספר מבטח המשנה (עמודה A) ואת מספר הברוקר באמצעותו בוצע ההקצאה (עמודה B) והחל מעמודה G את שיעור ההשתתפות של מבטח המשנה בכל חוזה במונחי שיעור מהחשיפה;

ג) מספרי מבטח המשנה Reinsurer Number מפורטים בגיליון Reinsurers. חברה המתקשרת עם מבטח משנה ששמו אינו מופיע בגיליון Reinsurers, תפנה למחלקת ביטוח משנה ברשות שוק ההון להוספת פרטי מבטח המשנה ולקבלת מספר מבטח משנה;

ד) התאים Reinsurers/Brokers Name, Group, Country, Rating, Reinsurers Total Participation, Insurers` Share, Brokers Placement Share ו- Direct Reinsurance Placement Share ימולאו באופן אוטומטי.

3) לוח ו׳4 – Lloyds Syndicates

א) חברה שערכה הסדרי ביטוח משנה עם שוק הביטוח הלונדוני (Lloyds), תרכז את שיעור ההשתתפות של Lloyds, בכל אחד מהחוזים, במסגרת לוח ג׳ Reinsurers & Brokers. בעמודה הברוקרים יש לבחור את החלופה Lloyds Brokers.

ב) חברת ביטוח המבקשת לנהל רישום של הסדרי ביטוח משנה שנערכו עם Lloyds בחתך של סינדיקטים, תמלא בנוסף את לוח ו׳4 (החל משורה 173) שעניינו Lloyds Syndicates, כאשר בעמודה A תבחר החברה את מספר הסינדיקט, בעמודה B את מספר הברוקר באמצעותו יושם הסדר ביטוח המשנה, ומעמודה G ואילך, תמלא את שיעורי ההשתתפות של הסינדיקט והברוקר הרלוונטי בכל אחד מההסכמים.

ג) אם נוספו סינדיקטים אשר אינם מופיעים ברשימה המופיעה בגיליון Lloyds, יש לפנות למחלקת ביטוח משנה ברשות שוק ההון להוספת הסינדיקט.

4) הנחיות כלליות

א) עמודות שכבות הכיסוי ימוספרו באופן רציף לנוחות המעקב.

ב) חברות הביטוח רשאיות להוסיף **עמודות** בהתאם לסוגים השונים של התקשרויות עם מבטחי משנה שיש להן באותה השנה, וכן שורות נוספות במקרים בהם מספר הברוקרים עמם התקשרה חברת הביטוח או מספר מבטחי המשנה גבוהים מכמות השורות הקיימות בלוח Brokers ובלוח Reinsurers & Brokers.

ג) במקרים בהם נודע לחברת הביטוח, על שינוי בפרטי מבטח המשנה (שינוי שם, מיזוג או רכישה לרבות שינוי בפרטי הקבוצה הכלכלית אליה הוא משתייך), חברת הביטוח תעביר מידע זה למחלקת ביטוח משנה במשרדי הרשות.

ט. נספח ז׳ - התקשרויות עם מבטחי משנה שאושרו באופן רטרואקטיבי

בנספח זה חברת ביטוח תמלא את הפרטים הבאים עבור כל אחד מענפי הביטוח (בכלל ענפי הביטוח) בהם לא התקבל אישור מבטחי המשנה לכיסוי עד ליום ה-1.1 של שנת הדיווח:

1) בחירת חוזה ביטוח המשנה הרלוונטי מתוך הרשימה (עמודה 1);

2) מס׳ מבטח המשנה (עמודה 2);

3) שיעור ההשתתפות של מבטח המשנה בחוזה במונחי 100% מהחשיפה (עמודה 3);

4) תאריך שבו התקבל אישור מבטח המשנה בפועל לכיסוי (עמודה 5);

5) הסיבות בעטיין ביטוח המשנה לא אושר על ידי מבטח המשנה עד לתחילת השנה הקלנדרית ו/או עד למועד הדיווח, לפי העניין (עמודה 6);

י. נספח ח' -מעקב אחר מועד חתימה על נוסח מלא של חוזה ביטוח משנה

חברת ביטוח תדווח על הסכמי ביטוח המשנה (בכלל ענפי הביטוח) שנכנסו לתוקף החל משנת 2016 בגינם טרם הושלם תהליך האישור והחתימה מצד מבטחי המשנה על הנוסח המלא של חוזה ביטוח המשנה עד ליום ה-31.12 של השנה הקלנדרית החולפת. החברה תפרט את הסיבות שבשלן חוזה ביטוח המשנה טרם נחתם על ידי מבטח המשנה עד למועד האמור.

3. ביטוחי משנה פיננסיים[108]

א. חברת ביטוח תגיש לממונה על שוק ההון כל חוזה ביטוח משנה פיננסי שבכוונתה לערוך עם מבטחי משנה, לפחות 3 שבועות טרם חתימת החוזה.

ב. חוזים פיננסיים הינם חוזים מסוג –

1) Surplus Relief

2) Aggregate Excess Of Loss

3) Spread Loss

4) Modified Reinsurance וכד'.

אחד המאפיינים של חוזים אלו הוא האפשרות שקיים שוני בין אופן הרשום של העסקה בחברה המוסרת לבין רשומה בחברה המקבלת.

ג. לטיוטת החוזה יש לצרף גם את הפרטים הבאים:

1) נספחים לחוזה המפרטים עלות הפרמיה, עמלות, העברת כספים וכד'.

2) שמות מבטחי המשנה והשעורים של כל אחד מהם.

3) חישובים אקטואריים ו/או סטטיסטיים לפי העניין, כולל תחזיות.

4) אופן רישום העסקה בספרי חברת הביטוח המוסרת, עם לוח מועדים משוער, וההשלכות האפשריות על הצגת התוצאות העסקיות.

5) תנאים מהותיים נוספים.

4. הוראות דיווח על תהליכי ממשל תאגידי בתחום ביטוח משנה

חברת ביטוח תגיש לממונה עד ה-15 בפברואר בכל שנה, בקבצי PDF את מקטעי פרוטוקול הדיונים בדירקטוריון שלה, בצירוף כל המסמכים והמידע שהוצגו בפני הדירקטוריון על ידי הנהלת החברה לקראת הדיונים ובמהלכם, במסגרתם נדונו הנושאים הבאים:

א. אישור מדיניות ביטוח המשנה של החברה לשנה הקלנדרית השוטפת;

ב. דווח לדירקטוריון על הסדרי ביטוח המשנה שסוכמו לשנה הקלנדרית השוטפת;

ג. עדכון הדירקטוריון במהלך שנה הקלנדרית החולפת בהתפתחויות מיוחדות הנוגעות להסדרי ביטוח המשנה של החברה, פערים ביחס למדיניות החברה והסדרי ביטוח משנה ייחודיים.

---

[108] חוזר ביטוח יציבות 1991/3 ביטוחי משנה פיננסיים. הוראות יעודכנו בפרק 5 בחלק 2 של שער 5 לעניין ביטוח משנה.

הקבצים יועברו תחת השם שנקבע עבורם בגיליון תוכן עניינים בלוח א'2.
פרוטוקולים של ישיבות הדירקטוריון בנושאים שלעיל, שהתקיימו עובר למועד הדיווח, אך טרם אושרו על ידי האורגנים המוסמכים בחברה, יועברו בנפרד לא יאוחר מיום 31 במרץ של שנת הדיווח הקלנדרית.

5. דיווחים מידיים

חברת ביטוח תדווח לממונה לא יאוחר מ-30 ימים מהיום שבו נודע לה לראשונה על כל אחד מהאירועים הבאים:

א. חברת הביטוח חתמה על הסכם ביטוח משנה חדש, שלא נכלל בדיווח השנתי לממונה;

ב. מבטח משנה הודיע לחברת הביטוח על כוונתו לבטל הסכם ביטוח משנה קיים לפני המועד המקורי שנקבע בחוזה;

ג. מבטח משנה הודיע לחברת הביטוח על כוונתו לשנות את תנאי מהותי בהסכם ביטוח משנה;

ד. חברת הביטוח סיכמה עם מבטח משנה שהסדר ביטוח המשנה יסתיים מוקדם מהמועד שנקבע בחוזה;

ה. דיווח מידי לפי פסקאות (א)-(ד) יכלול לפחות את הפרטים הבאים:

1) ענף ביטוח;

2) היקף החשיפה ברוטו;

3) היקף החשיפה בשייר;

4) חלק מבטח המשנה בחוזה;

5) תקופת חוזה הביטוח המקורי;

6) נסיבות שהביאו להחלטה על התקשרות חדשה, שינוי תנאי ההתקשרות או סיומה, לפי העניין, בין אם ההחלטה הייתה של מבטח המשנה ובין אם ביוזמת חברת הביטוח.

7) פרטים על מבטחי המשנה שצפויים להיכנס בנעליו של מבטח המשנה היוצא, אם קיימים, ותנאי ההתקשרות עימם.

ו. תחשיב הרווח או ההפסד שנגרם לחברת ביטוח כתוצאה מסיום מוקדם של ההתקשרות עם מבטח המשנה יוגש לממונה עד ליום ה-15 לפברואר של השנה הקלנדרית העוקבת.

חלק ד' - הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון (ORSA)

1. חברת ביטוח כהגדרתה בסימן ב' בפרק 2 לחלק 2 בשער 5 בחוזר המאוחד שכותרתו "משטר כושר פירעון כלכלי" תדווח לממונה אודות הערכה עצמית של הסיכונים וכושר הפירעון (ORSA) אחת לשנה, במהלך חודש ינואר.
2. הדיווח יערך בהתאם לכללים ולעקרונות המפורטים להלן:
   א. הדיווח לא יתייחס לנכסים המוחזקים כנגד התחייבויות תלויות תשואה;
   ב. הדיווח יאפשר לקורא להבין את הכתוב בו בהסתמך על ידע מקצועי סביר, בלא קריאה של מסמכים נוספים במקביל. עם זאת, כדי לא לחזור על נתונים רבים או מידע מפורט הקיימים במסמכים אחרים של חברת הביטוח, ניתן להציג סיכום או מסקנה העולה ממסמך מסוים ולהפנות למיקום המדויק בו הנתונים או המידע מופיעים;
   ג. יש לציין בדיווח ביחס לכל נתון את מקורו או אופן חישובו, לפי העניין. כגון, חשבונאי, משטר כושר פירעון כלכלי, או אחר. כמו כן יש לציין ביחס לכל נתון את המועד אליו הוא מתייחס;
   ד. אורך הדיווח לא יעלה על 25 עמודים.
3. הדיווח יכלול את החלקים הבאים:

א. סיכום תוצאות

בחלק זה יוצגו תוצאות ומסקנות עיקריות של בחינת מידת העקביות וקשרי הגומלין בין הבאים: פרופיל הסיכון; מדיניות החשיפה לסיכונים שונים ורמת החשיפה הכוללת; מדיניות ניהול ההון ויעד ההון; האסטרטגיה הכללית ותוכנית העבודה השנתית; הכלים לניהול סיכונים.

ב. מצב עסקי וקשרי גומלין

בחלק זה יוצג סיכום של המצב העסקי של חברת הביטוח והאסטרטגיה הכללית שלה. בנוסף, תובא התייחסות מפורטת למידת העקביות ויחסי הגומלין בין האסטרטגיה הכללית ותוכנית העבודה השנתית שנקבעו על ידי הדירקטוריון לבין מדיניות החשיפה לסיכונים שונים ורמת החשיפה הכוללת שנקבעו על ידי הדירקטוריון ולבין מדיניות ניהול ההון שנקבעה על ידי הדירקטוריון. בפרט יש להתייחס ליכולת החברה לתמוך באסטרטגיה הכללית מבחינת הון ומבחינת עמידה במדיניות החשיפה.

ג. חשיפה לסיכון

בחלק זה יוצג פרופיל הסיכון של חברת הביטוח ותערך השוואה למדיניות החשיפה. יש לציין שינויים בפרופיל הסיכון מהדוח הקודם, אם היו. בנוסף, יש לציין אחר אילו סיכונים נדרש מעקב צמוד יותר של חברת הביטוח.

ד. הערכת כושר פירעון ודרישת הון

בחלק זה יוצגו תוצאות בחינת המידה בה חברת הביטוח חשופה לגורמי סיכון ותרחישים נוספים או שונים מההנחות בבסיס חישוב ההון הנדרש לכושר פירעון שנקבעו בהוראות משטר כושר פירעון כלכלי. כמו כן, תוצג תמצית נתונים על ההון הנדרש וניתוח של רכיבי הסיכון העיקריים בגינם נדרש הון. יובהר כי בחלק זה יוצגו נתונים הנוגעים למצב חברת הביטוח סמוך למועד עריכת הדיווח.

ה. הערכה צופה פני עתיד

בחלק זה תוצג הערכה צופה פני עתיד לתקופות שמובאות בחשבון בתוכנית ניהול ההון ובתקופת הפריסה. בהערכה יפורטו חשיפות, הון, יחס כושר פירעון ורווח.

ו. תרחישים וניתוחי רגישות

בחלק זה יוצגו תוצאות תרחישים וניתוחי רגישות לגבי חשיפות, הון, יחס כושר פירעון ורווח. יש להדגיש משתנים להם ההון והרווח רגישים במיוחד. יובהר כי בחלק זה יוצגו נתונים המתייחסים לתקופות שמובאות בחשבון בתוכנית ניהול ההון ובתקופת הפריסה.

4. אופן הדיווח

א. הדיווח יוגש בקובץ מסוג PDF שניתן לערוך בו חיפוש טקסטואלי.

ב. שם הקובץ המכיל את הדיווח יהיה:

1) ORSA_xxxxxxxxx_yyyy.pdf;

2) xxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של חברת הביטוח;

3) yyyy – מציין את שנת הדיווח.

לדוגמה: שם קובץ של חברת ביטוח בעלת מספר זיהוי 123456789, בגין דיווח עבור שנת 2022, יהיה: ORSA_123456789_2022.pdf

ג. יחד עם הדיווח יוגש נספח בקובץ Excel. נספח זה יכלול כל טבלה המופיעה בדיווח ומוצגים בה נתונים מספריים. יש להציג כל טבלה בגיליון נפרד. שם כל טבלה יהיה כשמה בדיווח.

ד. שם הקובץ המכיל את הנספח לדיווח יהיה:

1) ORSA_xxxxxxxxx_yyyy.xlsx;

2) xxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של חברת הביטוח;

3) yyyy – מציין את שנת הדיווח.

4) לדוגמה: שם קובץ של חברת ביטוח בעלת מספר זיהוי 123456789, בגין נספח לדיווח עבור שנת 2022, יהיה: ORSA_123456789_2022.xlsx

חלק ה' - יישוב תביעות אובדן כושר עבודה

א. חברת ביטוח תעביר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון באמצעות פורטל אותות מידי שנה, ולא יאוחר מיום 1 במרץ, דיווח בגין השנה שקדמה לה בנוגע לאופן היישוב הסופי של תביעות או ערעורים שיושבו לראשונה בחברה במהלך אותה תקופה, וכפי שמפורט בחוזר 2020-1-22 שעניינו יישוב תביעות אובדן כושר עבודה.

ב. אופן הדיווח באמצעות פורטל אותות יהיה בהתאם למבנה שם הקובץ הבא:

שם הקובץ יישא את השם: tviot_xxxxx_yyyy.xlsx , כאשר:

1) xxxxx מציין את שם החברה (המקוצר) באותיות לועזיות
2) yyyy - ציון השנה בגינה מדווחים הנתונים;
3) סיומת הקובץ תהיה xlsx בלבד.

לדוגמא: שם קובץ של חברת ביטוח הכולל את הדיווחים בגין שנת 2020 : tviot_company_2020.xlsx

חלק ו' – דיווח על עסקאות מורכבות ומהותיות שמהותן שיפור יחס כושר פירעון כלכלי

1. חברת ביטוח כהגדרתה בסימן ב' בפרק 2 לחלק 2 בשער 5 בחוזר המאוחד שכותרתו "משטר כושר פירעון כלכלי" תדווח לממונה אודות עסקאות מורכבות ומהותיות, שמהותן שיפור יחס כושר פירעון כלכלי, טרם חתימה על העסקאות לראשונה או אם חל שינוי במאפייני העסקה המשפיע מהותית על יחס ההון.

2. עסקאות מורכבות ומהותיות כהגדרתן להלן:

א. "עסקאות מורכבות" – עסקאות שלא היו נהוגות במהלך העסקים הרגיל טרם יישום משטר כושר פירעון כלכלי, בהתאם לקווים המנחים בעמדת ממונה "עקרונות להכרה בעסקאות מורכבות ומהותיות שמהותן שיפור יחס כושר פירעון כלכלי".

ב. "עסקאות מהותיות" – אחד מאלה:

1) עסקאות שמהותן שיפור יחס ההון ושהשפעתן על יחס ההון של החברה היא לפחות 5% מיחס ההון ללא הוראות מעבר, ללא העסקה; או

2) עסקאות שמהותן שיפור יחס ההון ושנערך בעניינן דיון בהתאם להנחיות עסקה משמעותית.

3. הדיווח יכלול את הפרטים הבאים:

א. טיוטת הסכם לשיפור יחס ההון, כולל נספחים ופירוט עמלות.

ב. קבצי אקסל המפרטים את השפעת העסקה על רכיבי החישוב המהותיים של יחס ההון, לפני ואחרי העסקה.

ג. ניתוח מגוון תרחישים, השונים במאפייניהם מתרחישי המודל לחישוב יחס ההון, והשפעתם על ההון.

ד. הערכה כתובה של האקטואר ושל מנהל הסיכונים ביחס להלימות העסקה לפרופיל הסיכון של החברה וביחס למידת ההתאמה בין הפחתת הסיכון להקלה בהון.

ה. פרוטוקול ועדה של הדירקטוריון שדנה בעסקה או פרוטוקול דירקטוריון, ככל שהתקיים דיון בהתאם להנחיות עסקה משמעותית.

ו. פרטים אודות עדכונים משמעותיים בחוזה לאחר החתימה.

4. אופן הדיווח

הדיווח יוגש בקבצים מסוג PDF, DOCX, XLSX, או PPTX, שניתן לערוך בהם חיפוש טקסטואלי.

נספח 5.4.3.5 - אופן חישוב חשיפות בדוחות חודשיים

1. **חשיפה באמצעות אופציה סחירה ולא סחירה (קודים KT548/KT303/KT304)**

אופן החישוב יעשה בשני שלבים לפי הנוסחאות הבאות:

חישוב הדלתא (δ) לפי מודל Black & Scholes:

חישוב הדלתא יעשה בשני שלבים:

שלב א - חישוב ה- $d1$ לפי הנוסחה הבאה:

באופציות על מדד המעוף-

$$d1 = \frac{Ln\left(\frac{S}{K}\right) + \left(r + \sigma^2/2\right) * t}{\sigma\sqrt{t}}$$

הפרמטרים של המשוואה:

S - מחיר נכס הבסיס (באופציה סחירה - מדד המעוף בבורסה).

K - מחיר המימוש הנקוב באופציה.

r - שער הריבית חסר סיכון לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

t - התקופה שעד פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

σ - סטיית התקן של תשואת נכס הבסיס (במונחים שנתיים).

$Ln(Y)$ - פונקצית הלוגריתם הטבעי (log בבסיס e) של Y (בדוגמה שלנו $Y = S / K$).

באופציות ש"ח/ מט"ח-

$$d1 = \frac{Ln\left(\frac{S}{K}\right) + \left(r_L - r_F + \sigma^2/2\right) * t}{\sigma\sqrt{t}}$$

הפרמטרים של המשוואה:

S - מחיר נכס הבסיס.

K - מחיר המימוש הנקוב באופציה.

rL - שער הריבית חסר סיכון של הש"ח לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

rF - שער הריבית חסר סיכון של המט"ח לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

t - התקופה שעד פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

σ - סטיית התקן של תשואת נכס הבסיס (במונחים שנתיים).

$Ln(Y)$ - פונקצית הלוגריתם הטבעי (log בבסיס e) של Y (בדוגמה שלנו $Y = S/K$).

שלב ב- לאחר שחושב ה- $d1$ יש לחשב את הדלתא (δ).

ה- δ מבטאת בכמה יושפע מחיר האופציה בגין שינוי בנקודה אחת בנכס הבסיס.

$N(d1)$ - הנה ההסתברות הנגזרת מהפונקציה של התפלגות נורמלית סטנדרטית מצטברת עד לנקודה x.

באופציות על מדד המעוף החישוב הינו -

באופציית call החישוב הינו : $\delta = N(d1)$ $\delta = n(d1)$

באופציית put החישוב הינו : $\delta = -N(-d1) = -\left[1 - N(d1)\right]$

כאשר המקדם השלילי (-) לפני הנוסחה מבטא מכירה בחסר של נכס הבסיס.

באופציות ש"ח/מט"ח החישוב הינו :

באופציית call : $\delta = N(d1) * e^{-r_F t}$

באופציית put : $\delta = -N(-d1) * e^{-r_F t} = -\left[1 - N(d1) * e^{-r_F t}\right]$

כאשר המקדם השלילי (-) לפני הנוסחה מבטא מכירה בחסר של נכס הבסיס.

חישוב החשיפה במונחי דלתא (δ) :

על מדד המעוף -

M – מדד המעוף או שער נכס הבסיס.

δ (דלתא) - השינוי בנקודות במחיר האופציה אם מדד הבסיס ישתנה בנקודה אחת.

PM (המכפיל) - כמה יחידות מדד או שער משקפת אופציה אחת.

Q – כמות האופציות שנרכשה או נכתבה.

נוסחת חישוב החשיפה = Q*(δ*PM*M)

באופציות על שער החליפין ש"ח/מט"ח החישוב הינו -

M – שער החליפין ש"ח/מט"ח.

δ (דלתא) - השינוי בנקודות במחיר האופציה אם מדד הבסיס ישתנה בנקודה אחת.

PM (המכפיל) - כמה יחידות מדד או שער משקפת אופציה אחת.

rF - שער הריבית חסר סיכון של המט"ח לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

ℓ - בסיס הלוגריתם הטבעי (2.718)

t - התקופה שעד פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

Q – כמות האופציות שנרכשה או נכתבה.

נוסחת חישוב החשיפה = $(Q*PM)*(M*\delta*\ell^{(-r_F t)})$

* חישוב החשיפה של אופצית ש"ח/מט"ח מהוון בריבית המט"ח בתקופה שעד פקיעת האופציה $\left(\ell^{-r_F\ t}\right)$.

יש לסכום את כל החשיפות נטו בגין האופציות לפי קטגוריות אלה:
אופציות ש"ח/מט"ח
אופציות בישראל, שאינן מטבע

הנתונים לחישוב הדלתא וכן, הדלתא עצמה יכול ויהיו מחושבים או לקוחים ממקור אמין, כדוגמת בנק העוסק במסחר בנכסים נגזרים (בעתיד יתכן שנקבע מקור אחד בלבד ממנו ישאבו הנתונים).

להלן דוגמה לחישוב הדלתא והחשיפה במונחי דלתא לאופציית מעוף:

א. חישוב הדלתא לפי מודל Black & Scholes כאשר:

S = 455.96 {מחיר נכס הבסיס (מדד המעו"ף) בבורסה}

K = 460 {מחיר המימוש הנקוב באופציה}

r =5.5% {שער הריבית חסר סיכון לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים)}

t = 16 יום {התקופה שעד פקיעת האופציה (במונחים שנתיים לפי 365 יום)}

σ = 22% {סטיית התקן של תשואת נכס הבסיס (במונחים שנתיים)}

$$d1=\frac{Ln\left(\frac{S}{K}\right)+\left(r+\sigma^2/2\right)*t}{\sigma\sqrt{t}}=\frac{Ln\left(\frac{455.96}{460}\right)+\left(0.055+0.22^2/2\right)*16/365}{0.22\sqrt{16/365}}=-0.11614$$

$$\delta=N(d1)=N(-0.11614)=0.454$$

ב. חישוב החשיפה במונחי דלתא (δ) לאופציית call על מחיר מימוש של 460 לסוף נובמבר כאשר:

הפרמטרים של המשוואה:

M =455.96

δ = 0.454

Pm = 100

Q = 50

$$(\delta*Pm*M)*Q=(0.454*100*455.96)*50=1,035,029.20$$

2. **חשיפה למט"ח באמצעות חוזה עתידי (קוד KT305)**

להלן אופן חישוב החשיפה:

$$AmSe^{-r_F t}$$

כאשר:

Am – הערך הנומינאלי של החוזה.

S – שער הספוט.

r_F – שער הריבית השנתית על המט"ח.

t – הזמן שנותר לפקיעת החוזה במונחים שנתיים.

ממשוואת תמחור חוזה עתידי ניתן להראות כי סכום זה זהה ל:

$$AmFe^{-r\,t}$$

כאשר:

F – שער הפורוורד בחוזה.

r – שער הריבית השקלית השנתית.

3. **החשיפה לחו"ל באמצעות חוזים עתידיים (קודים KT549/KT461)**

להלן אופן חישוב החשיפה:

$$AmSe^{-d_F t}$$

כאשר:

Am – הערך הנומינלי של החוזה.

S – שער הספוט של המדד.

d – תשואת הדיבידנד השנתי על המדד.

t – הזמן שנותר לפקיעת החוזה במונחים שנתיים.

ממשוואת תמחור חוזה עתידי ניתן להראות כי סכום זה זהה ל:

$$AmFe^{-r\,t}$$

כאשר:

F – שער הפורוורד בחוזה.

r – שער ריבית חסר סיכון השנתי בשוק המניות של המדד (למשל, עבור עסקאות עתידיות על ה- SP500 יילקח שער הריבית חסר הסיכון האמריקאי).

נוסחה זו מחשבת את החשיפה במונחי מטבע של המדד ולכן יש להמיר את החשיפה לשקלים על ידי הכפלה בשער החליפין המתאים.

במקרה של פוזיציה במכשירים נגזרים אחרים, חישוב החשיפה יעשה על פי אותו עיקרון – אקוויוולנט של נכס הבסיס בחוזה.

להלן דוגמה לחישוב וחשיפה ל"תיק" לפי סוגי נגזרים. ה"תיק" כולל 2 אופציות מעוף ו-2 אופציות ש"ח/מט"ח:

חודש	מחיר מימוש	סוג האופציה	פוזיציה	מספר יחידות (Q)	מדד המעוף \ שע"ח לסוף החודש (M)	מכפיל המדד או מעוף (Pm)	הדלתא לסוף החודש (δ)
אופציות מעוף							
Nov	460	call	(long)	50	455.96	100	0.454
Nov	450	call	(short)	(30)	455.96	100	0.638
Dec	440	put	(long)	20	455.96	100	-0.279
Dec	470	put	(short)	(10)	455.96	100	-0.606
אופציות ₪/מט"ח							
Nov	445	call	(long)	15	4.441	10,000	0.6078
Dec	445	call	(short)	(25)	4.441	10,000	0.6295
עסקאות עתידיות*							
			(long)	100,000	4.441		
			(short)	(50,000)	4.441		

* בעסקה עתידית אין משמעות לדלתא ולמכפיל והם למעשה שווים 1.

חישוב החשיפה של אופציות המעוף

Nov	460	call	(long)	=(0.454 x 100 x 455.96 x 50)	1,035,029.20	
Nov	450	call	(short)	=(0.638 x 100 x 455.96 x -30)	(872,707.44)	
Dec	440	put	(long)	=(-0.279 x 100 x 455.96 x 20)	(254,425.68)	
Dec	470	put	(short)	=(-0.606 x 100 x 455.96 x -10)	276,311.76	
קוד דיווח KT304					**184,207.84**	

חישוב החשיפה של אופציות ₪/ מט"ח

Nov	445	call	(long)	=(0.6078 x 10,000 x 4.441 x 15)	404,885.97	
Dec	445	call	(short)	=(0.6295 x 10,000 x 4.441 x -25)	(698,902.38)	
קוד דיווח KT303					**(294,016.41)**	

חישוב החשיפה של עסקאות עתידיות

			(long)	=(100,000 x 4.441)	**444,100.00**	
			(short)	=(-50,000 x 4.441)	**(222,050.00)**	
קוד דיווח KT305					**222,050.00**	