



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ז' בניסן התשפ"ו
25 במרץ 2026
שה. 2026-602

אל :
מנהלי חברות הביטוח
א.ג.נ,

הנדון : קובץ שאלות ותשובות לעניין דיווחים של חברות ביטוח תחת IFRS17 - עדכון מרץ 2026

השאלות, בצירוף תשובות והבהרות הרשות, מצורפות בנספח, ונועדו לסייע לחברות הביטוח בהבנת דרישות הדיווח וביישומן האחיד והעקבי, לרבות בנושאים הנוגעים למבנה הטפסים, אופן הצגת הנתונים, תדירות הדיווח, שיוך למודלי מדידה, וההתאמה לנתונים המדווחים בדוחות הכספיים.

יובהר כי התשובות הכלולות בקובץ זה מבטאות את עמדתה ופרשנותה המחייבת של הרשות להוראות הדיווח הרלוונטיות, ויש לפעול על פיהן בעת מילוי והגשת טפסי הדיווח הנלווים לדוחות הכספיים. עוד יובהר כי הקובץ לא כולל התייחסות לכל הסוגיות שעולות ביישום הוראות החוזר, ולפיכך הוא גם אינו ממצה את כלל עמדות הרשות באשר לאופן יישומו. הקובץ עשוי להתעדכן ככל שיתקבלו שאלות נוספות ובהתאם לצורך.

בברכה,

שירן מאור אלקיים
אקטוארית ראשית, סגנית בכירה לממונה על שוק ההון

העתק :
רו"ח דקלה מושקוביץ - חשבונאית ראשית, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון
רו"ח נעמה לוי - מנהלת מחלקת אנליזה פיננסית, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון
עו"ד יעל צוקרמן-בלאו – ממונה בכירה, הלשכה המשפטית, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון

נספח – שאלות ותשובות לעניין קובץ הדיווח

הגדרות:

"טפסי PRO" –

1. טופס 2 - ריכוז עסקי ביטוח כללי לפי תיקים ומודל מדידה (f-2-Pro.1, f-2-Pro)
2. טופס 14 - ריכוז עסקי ביטוח חיים לפי תיקים ומודל מדידה (f-14-Pro.1, f-14-Pro)
3. טופס 15 - ריכוז עסקי ביטוח בריאות לפי תיקים ומודל מדידה (f-15-Pro.1, f-15-Pro)
4. טופס 3 - תוצאות ויתרות לפי שנות חיתום (f-3-Pro)
5. טופס 15 - תוצאות ויתרות לפי שנות חיתום (f-15D-Pr)
6. טופס 99 - מגזרי פעילות אחרים ולא מיוחס (f-99-Pro.1, f-99)

"טפסי COV" –

1. טופס 3 - התפתחות התחייבויות חוזי ביטוח בביטוח כללי לפי שנות חיתום (f-3-5-Cov, f-3-1-Cov)
- (f-3-8-Cov)

שאלות ותשובות:

1. טפסי PRO		מועד העדכון
1.1	ש	אם תיק המשנה ותיק הברוטו אליו הוא מתייחס נמדדים במודלי מדידה שונים, באיזו עמודה בטופס הברוטו ידווחו נתוני תיק המשנה?
	ת	הקו המוביל לדיווח בטפסי ה-PRO הוא מודל המדידה של תיק הברוטו. לפיכך, נתונים המתייחסים לביטוח משנה ידווחו תחת מודל המדידה של תיק הברוטו גם אם תיק המשנה נמדד במודל מדידה שונה.
1.2	ש	מה ידווח בשורת "נכסים (התחייבויות) נטו בגין חוזי ביטוח משנה"?
	ת	בשורה זו ידווחו סכומי הנכס או ההתחייבות בגין חוזי ביטוח משנה, ללא יתרות חייבים וזכאים ופיקדונות מבטחי משנה.
1.3	ש	השפעת שינויים בהנחות על BE – מה ידווח בשורת "הנחת ריבית"?
	ת	בשורה זו ידווח סך סכום השפעת השינוי בעקום הריביות חסר הסיכון, לרבות פרמיית אי נזילות, על ה-BE, בין אם נזקף להוצאות מימון או ל-CSM.
1.4	ש	"מידע כללי" – מהי ההגדרה למספר פוליסות פעילות ולמספר מבוטחים בעלי כיסוי פעיל?
	ת	פוליסות פעילות – פוליסה ששולמו בגינה פרמיות ברבעון האחרון שקדם למועד הדיווח. מבוטח בעל כיסוי פעיל – מבוטח בעל פוליסה פעילה או מסולקת.
1.5	ש	כיצד יש לדווח את שורת "מספר מבוטחים" בטופס 2 pro (ריכוז עסקי ביטוח כללי לפי תיקים ומודל מדידה)?
	ת	בתיקי ביטוח כללי מספר המבוטחים יהיה זהה למספר הפוליסות
1.6	ש	שורת "מספר פוליסות פעילות" – כיצד יש לספור מספר פוליסות המשויות לאותו ת.ז.?
	ת	כל פוליסה תיספר בנפרד
1.7	ש	שורת "מספר פוליסות פעילות" – כיצד יש לספור פוליסה קבוצתית?

1.2.26	פוליסה קבוצתית תיספר כפוליסה אחת	ת	
	שורת "מספר תביעות ששולמו לראשונה" – האם ניתן להתבסס על הגדרת "תביעות ששולמו" בדוח איסוף מידע סטטיסטי המדווח לרשות?	ש	1.8
1.2.26	ניתן להתבסס על ההגדרה הכלולה בדוח איסוף מידע סטטיסטי, בהתאמה לרמת התיק החשבונאי.	ת	
	שורות "השפעת שינויים בהנחות על BE" ושורות "שינויים באומדנים (הנחות לא פיננסיות)" בתנועה במרווח השירות החוזי - האם נדרש לפרט את השפעות ההנחות שהשתנו בשנת 2024 בהתאם לסוגים השונים או שניתן לדווח את כל ההשפעה בסכום אחד?	ש	1.9
25.3.26	במקרים שבהם קיים קושי תפעולי משמעותי ולפיכך הפירוט הנדרש לסוגי ההנחות השונים אינו ישים, ניתן להציג את ההשפעה בסכום כולל בשורה של ההנחה בעלת ההשפעה העיקרית להערכת החברה. תשובה זו תקפה גם לגבי ההשפעות המקבילות בטפסי המשנה	ת	

מועד העדכון		2. טופס 15 (f-15-Pro)	
	היכן יש לדווח עסקאות ביטוח סיעודי קבוצתי של קופות החולים המסווגים למגזר ביטוח בריאות?	ש	2.1
1.2.26 עודכן ביום 25.3.26	יש לדווח בעמודות "סיעודי קבוצתי", "PAA". תחת עמודה זו ידווחו כל הנתונים הכספיים הרלוונטיים, לרבות סעיפי הדיווח תחת כותרת "מידע כללי" בדבר מספר מבוטחים, מספר פוליסות, מספר מקבלי תביעות ומספר תביעות ששולמו.	ת	

מועד העדכון		3. טפסי COV	
	"אומדנים של תזרימי המזומנים העתידיים לא מהוונים לסוף תקופה (LIC)" – היכן תדווח ההפרשה להוצאות עקיפות?	ש	3.1
1.2.26	ההפרשה להוצאות עקיפות תיכלל בשורת "אומדנים של תזרימי המזומנים העתידיים - IBNR ו-IBNER (סכום לא מהוון)".	ת	

מועד העדכון		4. טופס 14 פרמיות (F-14-PREM)	
	בשלב זה מתכונת הדיווח טרם אופיינה בהתאם ל-IFRS 17, כיצד יש לדווח את הנתונים?	ש	4.1
25.3.26	הטופס נותר ללא שינוי ממתכונתו הנוכחית ולכן יש לדווח את הנתונים כפי שדווחו עד כה.	ת	

מועד העדכון		5. טבלאות דוח כספי	
	כיצד יש לדווח בטבלת ביאור חשיפת אשראי לביטוח משנה (ביאור 3.ב31 (1) ב. 11 בגיליון B31.B.3.1.A) על חשיפה למבטחי משנה שאינם נכללים ברשימה המובנית בביאור?	ש	5.1
25.3.26	יש לכלול חשיפות אלו תחת סעיף "אחרים". לקראת הדיווח השנתי לשנת 2026, הרשימה תורחב.	ת	