

כ"ב בסיון התשפ"ו
7 ביוני 2026

חוזר ביטוח 2025-23
סיווג: יציבות > טיטה

עדכון החוזר המאוחד לעניין "דין וחשבון לציבור" ו-"דיווח לממונה על שוק ההון" - מועד דיווח דוח יחס כושר פירעון כלכלי וקובץ דיווח סולבנסי - טיטה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42(א)(3) ו-42(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: **חוק הפיקוח על הביטוח**), להלן הוראותיי:

1. כללי

בחוזר 2025-1-3 (עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין "דין וחשבון לציבור" ו-"דיווח לממונה על שוק ההון" - מועד דיווח דוח יחס כושר פירעון כלכלי וקובץ דיווח סולבנסי) מיום 2 ביולי 2025 נקבע כי לאור יישום תקן דיווח כספי בינלאומי 17 (IFRS) בנושא חוזי ביטוח (להלן: **"IFRS17"**), שכולל תהליכי חישוב מקבילים לרכיבים המרכזיים בדוח יחס כושר פירעון כלכלי, החל מהחישוב בגין 31 בדצמבר 2026, מועדי פרסום דוחות יחס כושר פירעון כלכלי ודיווחי קובץ סולבנסי לממונה יתואמו עם מועדי פרסום הדוח התקופתי ודיווח הקבצים הנלווים לדוח הכספי. זאת, כדי לאפשר שיקוף עדכני יותר של יחס כושר הפירעון של החברה לקוראי הדוחות, להקל על השוואה בין משטרי הדיווח ולהגביר את תקפות הדוח. כחלק מתהליך סנכרון דרישות הדיווח בישראל עם הסטנדרטים המקובלים באירופה, וכדי לאפשר לחברות הביטוח להתמקד ביישום דרישות הדיווח של תקן IFRS17 באופן מיטבי, נדרשת התאמה של לוחות הזמנים לדיווח דוחות יחס כושר פירעון כלכלי ודיווח קובץ סולבנסי לממונה. בהתאם לכך, מועדי הדיווח יעודכנו ויהיו חודש לאחר מועד פרסום הדוח הכספי התקופתי, בדומה למקובל באירופה.

2. תיקון החוזר המאוחד

(א) בפרק 1, חלק 4, שער 5 לחוזר המאוחד "דין וחשבון לציבור", יחולו התיקונים שמסומנים בתיקוני מהדורה בנספח א' לחוזר זה.

(ב) בפרק 3, חלק 4, שער 5 לחוזר המאוחד "דיווח לממונה על שוק ההון", יחולו התיקונים שמסומנים בתיקוני מהדורה בנספח ב' לחוזר זה.

3. חוק עקרונות האסדרה

(א) בהתאם להוראות סעיף 34(ג) לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2022 (להלן: **"חוק עקרונות האסדרה"**), לחוזר זה לא נלווה דוח הערכת רגולציה (RIA).

(ב) בהתאם לסעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, הוחלט כי לאור המאפיינים של אסדרה זו, ונסיבות קביעתה, ההוראות הנדונות ייבחנו בתום 10 שנים מיום כניסתן לתוקף, כיוון שאסדרה זו צפויה ליעל ולשפר את תהליכי העבודה ולא דורשת עלויות נוספות.

4. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל מבטח, כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח, למעט אלה:

(א) מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח;

(ב) חברת ביטוח ממשלתית ;

(ג) מבטח חוץ לגבי עסקיו מחוץ לישראל, וכן מבטח חוץ שמתקיים לגביו האמור בתקנה 3(ב) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח) התשע"ח-2018, לגבי עסקיו בישראל.

5. תחילה

תחילתו של חוזר זה החל מדוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2026.

עמית גל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א' - עדכון סעיף 3 "מבנה הדוח התקופתי"

3. מבנה הדוח התקופתי

גוף מדווח	תקופת הדוח ¹	מועד פרסום ²	חלקי הדוח	נספח	הוראות נוספות
חברת ביטוח למעט מבטח חוץ	דוח תקופתי שנתי ליום 31 דצמבר של כל שנה	לא יאוחר מתום 3 ימי עסקים מהמועד שבו נחתם הדוח, או עד ה- 30 באפריל שלאחר תאריך הדוח התקופתי, לפי המוקדם מביניהם.	דוח יחס כושר פירעון כלכלי ⁴	5.4.1.5	- המועד לגביו מחושבים הנתונים³ - מספרי השוואה - אישור וחתימה - ביקורת וסקירה - מבנה הדיווח
	דוח תקופתי רבעוני ליום האחרון של הרבעון הראשון, השני והשלישי של כל שנה	לא יאוחר מתום 3 ימי עסקים מהמועד שבו נחתם הדוח, או בתום שלושה חודשים מתום כל רבעון, לפי המוקדם מביניהם.	דוח יחס כושר פירעון כלכלי ⁴	5.4.1.5	- המועד לגביו מחושבים הנתונים³ - מספרי השוואה - אישור וחתימה - ביקורת וסקירה - מבנה הדיווח
מבטח חוץ ⁵	דוח תקופתי שנתי ליום 31 דצמבר של כל שנה	לא יאוחר מתום 3 ימי עסקים מהמועד שבו נחתם הדוח, או עד ה- 30 באפריל שלאחר תאריך הדוח התקופתי, לפי המוקדם מביניהם.	דוח יחס כושר פירעון כלכלי ⁴	5.4.1.5	- המועד לגביו מחושבים הנתונים³ - מספרי השוואה - אישור וחתימה - ביקורת וסקירה - מבנה הדיווח
	דוח תקופתי רבעוני ליום האחרון של הרבעון הראשון, השני והשלישי של כל שנה	לא יאוחר מתום 3 ימי עסקים מהמועד שבו נחתם הדוח, או בתום שלושה חודשים מתום כל רבעון, לפי המוקדם מביניהם.	דוח יחס כושר פירעון כלכלי ⁴	5.4.1.5	- המועד לגביו מחושבים הנתונים³ - מספרי השוואה - אישור וחתימה - ביקורת וסקירה - מבנה הדיווח

הוראות נוספות

9. דוח יחס כושר פירעון כלכלי שנתי ורבעוני של חברת ביטוח⁶

9.1 המועד לגביו מחושבים הנתונים

9.1.1. דוח יחס כושר פירעון כלכלי יכלל בדוח התקופתי הראשון לאחר מועד פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי.

9.1.2. דוחות יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 במרץ וליום 30 בספטמבר יכללו כאמור בדוח התקופתי הראשון לאחר מועד החישוב, ככל שנדרש לחשב יחס כושר פירעון כלכלי לתקופות אלו בהתאם לסימן ב' בפרק 2 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד לעניין "משטר כושר פירעון כלכלי".

¹ מקור: תקנות דינים וחשבונות.

² מקור: תקנות דינים וחשבונות.

³ ראה הוראות נוספות בסעיף 9

⁴ מקור: סעיף 3.א בחוזר 2017-1-20. תחילה - החל מהדוח התקופתי ליום 31 במרץ 2020 (בגין נתוני 31.12.19).

⁵ חלקי הדוח התקופתי של מבטח חוץ ומבנה הגילוי של חלקי הדוח צומצמו.

⁶ מקור: סעיף 3.א בחוזר 2017-1-20. תחילה – 3.12.17. תחולה - חברת ביטוח כהגדרתה בסימן ב' בפרק 2 לחלק 2 בשער 5 בחוזר המאוחד שכותרתו "משטר כושר פירעון כלכלי".

נספח ב' - עדכון סעיף 7.2 "דיווח רבעוני של חברת ביטוח"

7.2 דיווח רבעוני

מס"ד	שם דיווח וקובץ דיווח	תאריך דיווח	אופן דיווח	נספחים או הפניות	חוזר מקור
12.	סולבנסי קובץ דיווח סולבנסי	יוגש עד שלושה חודשים מתום כל רבעון או עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על דוח יחס כושר פירעון כלכלי, לפי המוקדם שבהם. יוגש עד חודשיים מתום הרבעון העוקב למועד החישוב או עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על הדוחות הכספיים של הרבעון העוקב למועד החישוב, לפי המוקדם שבהם, בהתאם לתדירות הקבועה בסימן ב' "תדירות חישוב" בפרק 1, בחלק ג' לנספח למשטר כושר פירעון כלכלי, שבסימן ב' "משטר כושר פירעון כלכלי", שבפרק 2, לחלק 2 בשער 5 של החוזר המאוחד.	פורטל אותות	חלק יא' בנספח 5.4.3.3	טיוטת חוזר ביטוח 2018-1-52025-23
13.	דוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח PDF.	יוגש עד שלושה חודשים מתום כל רבעון או עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על דוח יחס כושר פירעון כלכלי, לפי המוקדם שבהם. יוגש עד חודשיים מתום הרבעון העוקב למועד החישוב או עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על	פורטל אותות	חלק יג' בנספח 5.4.3.3	טיוטת חוזר ביטוח 2017-1-202025-23

מס"ד	שם דיווח וקובץ דיווח	תאריך דיווח	אופן דיווח	נספחים או הפניות	חוזר מקור
			הדוחות הכספיים של הרבעון העוקב למועד החישוב, לפי המוקדם שבהם, בהתאם לתדירות הקבועה בסימן ב' "תדירות חישוב" בפרק 1, בחלק ג' לנספח למשטר כושר פירעון כלכלי, שבסימן ב' "משטר כושר פירעון כלכלי", שבפרק 2, לחלק 2 בשער 5 של החוזר המאוחד.		

7.4 דיווח שנתי

מס"ד	שם דיווח וקובץ דיווח	תאריך דיווח	אופן דיווח	נספחים או הפניות	חוזר מקור
30.	סולבנסי קובץ דיווח סולבנסי	יוגש עד ה- 30 לאפריל כל שנה או עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על דוח יחס כושר פירעון כלכלי, המוקדם שבהם. יוגש עד ה- 31 למרץ כל שנה או עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על הדוחות הכספיים, לפי המוקדם שבהם.	פורטל אותות	חלק יא' בנספח 5.4.3.3	טיוטת חוזר ביטוח 2025-23
31.	דוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח PDF.	יוגש עד ה- 30 לאפריל כל שנה או עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על דוח יחס כושר פירעון כלכלי, המוקדם שבהם. יוגש עד חודשיים מתום כל רבעון או עד ימי עסקים מיום החתימה על 3 הדוחות הכספיים, לפי המוקדם שבהם.	פורטל אותות	חלק יג' בנספח 5.4.3.3	טיוטת חוזר ביטוח 2025-23



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

דברי הסבר

לסעיף 2 (א) – תיקון סעיף 3 "מבנה הדוח התקופתי" בפרק 1, חלק 4, שער 5 לחוזר המאוחד
בסעיף 3, שדן ב"מבנה הדוח התקופתי" עבור חברות ביטוח ומבטחי חוץ, עודכנו ההוראות לעניין מועדי הפרסום של "דוח יחס כושר פירעון כלכלי" לחודש לאחר פרסום הדוח הכספי לאותו מועד.

לסעיף 2 (ב) – תיקון סעיף 7.2 "דיווח רבעוני של חברת ביטוח", בפרק 3, חלק 4, שער 5 לחוזר המאוחד
תאריך דיווח קובץ דיווח סולבנסי בסעיף 12 ודוח יחס כושר פירעון כלכלי PDF עודכנו בדומה לעדכון בדבר פרסום דוח יחס כושר פירעון (כחודש לאחר הדיווח נלווה בקובץ אקסל (A) ודוח תקופתי PDF של הדוח הכספי לאותו מועד).