

י"ח בכסלו התש"פ
16 בדצמבר 2019
שהמ. 2020-699

נספח ב-

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

מהדורה 9 תאריך עדכון 16.12.2019

מהדורות קודמות:

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

3	נספח 5.4.3.1 - הוראות כלליות.....
3	חלק א' - משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטלית.....
6	נספח 5.4.3.2 - דיווחים של כלל הגופים המוסדיים/משקיעים מוסדיים.....
6	חלק א' - דוח חודשי של קופת גמל, קרן פנסיה וחברת ביטוח.....
28	חלק ב' - פרסום מרכיבי התשואה של הגופים המוסדיים.....
30	חלק ג' - רשימת נכסים ברמת הנכס הבודד.....
43	חלק ד' - עסקאות והשקעות בצדדים קשורים.....
56	חלק ה' - דיווח לציבור על הוצאות ישירות המנוכות מחשבונות העמיתים.....
63	חלק ו' - הצהרה מראש של גוף מוסדי על מדיניות השקעה שלו.....
64	חלק ז' - דוח ההנהלה בדבר הבקרה הפנימית - SOX.....
65	חלק ח' - דיווח אודות עמיתים שהקשר עימם נותק וכן אודות עמיתים שנפטרו.....
66	חלק ט' - דיווח אודות ניהול המשכיות עסקית.....
67	חלק י - טעות מהותית בדוחות הכספיים או בדוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח.....
68	חלק יא' - איסוף מידע סטטיסטי אודות פניות ציבור.....
69	נספח 5.4.3.3 - דיווחים כספיים ודיווחים נלווים.....
69	חלק א' - דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קרן פנסיה.....
72	חלק ב' - דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קופות גמל.....
74	חלק ג' - דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של חברות מנהלות.....
77	חלק ד' - דיווח דוחות כספיים של חברת ביטוח.....
77	חלק ה' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים רבעוניים של חברת ביטוח.....
86	חלק ו' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים שנתיים של חברת ביטוח.....
89	חלק ז' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים שנתיים של חברת ביטוח - אקטואריה.....
109	חלק ח' - דיווח על ערך גלום בקרן פנסיה חדשה.....
110	חלק ט' - דיווח דיווחים נלווים לדוחות כספיים של חברות ביטוח - ביטוח משנה.....
114	חלק י' - חישוב ההשקעות בעסקי ביטוח חיים צמוד (אג"ח ח"י).....
116	חלק יא' - דיווח סולבנסי של חברות הביטוח.....
117	חלק יב' - דוח שנתי של רואה חשבון מבקר אודות סולבנסי.....
118	נספח 5.4.3.4 - דיווחים נוספים של חברות ביטוח.....
118	חלק א' - פרסום תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרו של חברות הביטוח.....
120	חלק ב' - דיווח שמאים.....
121	חלק ג' - הסכמי ביטוח משנה.....
132	נספח 5.4.3.5 - אופן חישוב השיפוט בדוחות חודשיים.....

נספח 5.4.3.1 - הוראות כלליות

חלק א' - משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטלית¹

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) תוכנות 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 המוסדי², כפי שתפרסם 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.

נספח 5.4.3.2 - דיווחים של כלל הגופים המוסדיים/משקיעים מוסדיים

חלק א' - דוח חודשי של קופת גמל, קרן פנסיה וחברת ביטוח³

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 הכנסה 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 9-2015-9 דוח חודשי לגבי קופת 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.
- 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) שערך 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 קונצרניות** - השקעה באג"ח להמרה תדווח תחת סעיפי ההשקעה באג"ח קונצרני (קיים דיווח נפרד על אג"ח להמרה בנספח א').
- ב) **מניות** - מניות זרות הנסחרות בארץ שדווחו במסגרת סעיפי מדד ת"א, לא ידווחו גם בסעיף מניות זרות הנסחרות בארץ.
- ג) **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.

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

ו) הלוואות -

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

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

ח) **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 בסעיף 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 ההתחשבות איתו כולל החזרי המס הינה במישור של יתרות חו"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.

ט) **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.

י) **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 כסויים 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 ניווד, 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 ניווד 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 ניווד (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 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 החוזרים 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 74.ב.(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 74.ב.(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 74.ג.(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".

3) נספח א'

- א) **כספים שהופקדו וטרם זוהו (קוד דיווח KT314) –** סך התקבולים שהתקבלו וטרם זוהו עד לתום חודש הדיווח. קוד דיווח זה אינו יכול להיות שלילי.
- ב) **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 בגין רבעון הדיווח, כולל תיקונים בגין תקופות קודמות.

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

ד) **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 מהאקוויולנט 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 מהאקוויולנט 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

ה) **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"ס" עבור חברה שרואה החשבון המבקר לא אישר את נתוני הדוח החודשי שדווח. אישור רואה החשבון המבקר יישמר במשרדי החברה המנהלת.

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

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

(ז) **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:

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

$$= P_x = \text{הסכום בשקלים חדשים של דמי הניהול ביום עסקים מסוים.}$$

$$= Q_x = \text{שווי סך כל הנכסים ברוטו שבקופת הגמל ביום עסקים מסוים.}$$

$$= y = \text{מספר ימי עסקים ברבעון הדיווח.}$$

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

יחושב לפי הנוסחה הבאה:

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

$$= P_x = \text{הסכום בשקלים חדשים של דמי הניהול ביום עסקים מסוים.}$$

$$= Q_x = \text{שווי סך כל הנכסים ברוטו שבקופת הגמל ביום עסקים מסוים.}$$

$$= m = \text{מספר ימי עסקים מתחילת השנה ועד לתום חודש הדיווח.}$$

(ט) **סה"כ כספים של עמיתים שכירים שהגיעו לבשלות (קוד דיווח KT58) (לגבי קופת גמל) -**

הסעיף יכלול גם כספי פיצויים.

(י) **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 המשוער של נכסי קופת הגמל. כספי פיצויים, מחלה חופשה וכדומה ייחשבו כסכומים הניתנים למשיכה מיידיה.

(יא) **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.

(יב) **עודף/ גרעון אקטוארי לתקופה שנשתיימה 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.

(יג) **השקעות בתשתיות ובקרנות תשתית**

סעיפי הדיווח בנספח א' יכללו השקעות בתשתיות, בחלוקה להשקעות בישראל ובח"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 ודיר ציבורי).

(יד) **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.

(טו) 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.

(זז) **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 12 לעיל.

(2) **סה"כ כספים שהופקדו על ידי ההורים (חיסכון לכל ילד) KT992** – סכום החיסכון הצבור שמקורו בסכום החיסכון הנוסף שהופקדו בהתאם לסעיף 12 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 12 לעיל.

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

(4) **נספח ב' לגבי קרן פנסיה – רכישת אג"ח מיועדות:**

הנוסחה לחישוב הצפי להנפקת אג"ח מיועדות היא:

$$A_{t+1} = A_t \cdot (1+i)^{1/12} + C_t \cdot (1+i)^{1/24} - W_t \cdot (1+i)^{1/24}$$

A_{t+1} - שווי הנכסים בתחילת חודש t+1;

A_t - שווי הנכסים בתחילת חודש t;

C_t - סך ההפקדות נטו (בניכוי דמי ניהול), הכספים המועברים אל הקרן ותקבולים נוספים בחודש t ; יחושב על פי ההערכות הקיימות בגוף המנהל של קרן הפנסיה;

W_t - סך המשיכות, הכספים המועברים מן הקרן ותשלומי הפנסיה לזכאים בחודש t ; יחושב על פי ההערכות הקיימות בגוף המנהל של קרן הפנסיה;

i - 3.74%

$$Arad_{t+1} = (30\% \cdot A_{t+1}) - Arad_{t^*}$$

$Arad_{t+1}$ - התחזית לרכישת אגרות חוב מיועדות בתחילת חודש $t+1$;

$Arad_{t^*}$ - שווי אגרות החוב בחודש t , נכון לסוף חודש זה; השווי האמור יתחשב בהשפעות אינפלציה, בהתאם להערכות הגוף המנהל, ופירעון של אגרות חוב מיועדות בחודש האמור.

(5) 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 KT953 KT957 KT321 KT961) - ידווח מספר העמיתים המבוטחים בכל סוג ביטוח, בכל הפוליסות הקיימות בקופה, נכון לסוף שנת הדיווח.**
- (ג) **סה"כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (קודי דיווח KT319 KT954 KT958 KT962) - 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').**

(6) נספחים ב', ג' 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'.

(7) 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 שערך 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.

8) 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 889-860-KT, 799-770-KT) - 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 919-890-KT, 829-800-KT). 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.

9) 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 ואיזורים גיאוגרפיים. הרכב החשיפות אליהן יש לפצל כל קבוצה הוא בהתאם לרשימה המפורטת בשורות (מטבעות - אירו, לירה שטרלינג וכו'; מדינות ואיזורים - 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) תדירות הדיווח - הנספח ידווח ברמה רבעונית בדוח החודשי בגין חודשים מרץ, יוני, ספטמבר, ודצמבר.

10) 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 פברואר.

ג) סעיף הדיווח "שיעור סך ההוצאות הישירות מתוך יתרת נכסים ממוצעת (באחוזים)" - ידווח לתום שנת הכספים שחלפה או לתום הרבעון שחלף, בהתאם לאמור בתקנות הוצאות ישירות, באופן זהה לחישוב המוצג בדוח שנתי לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי.

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

ה. תדירות דיווח שונה

סעיפי הדיווח המפורטים בלוחות להלן ידווחו בתדירות שונה מדיווח חודשי –

1) לגבי קרן פנסיה, קופת גמל וחברת ביטוח

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

2) לגבי קופת גמל וקרן פנסיה

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

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.
9	סה"כ דמי גמולים שנוקפו 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 שנסתיימה (באחוזים)	לתקופה הדיווח	מאי, אוגוסט, נובמבר, מרץ	רבעון ראשון, שני, שלישי ורביעי
12	עודף/גרעון במסלול יסוד לתקופה שנסתיימה (באחוזים)	לתקופה הדיווח	מאי, אוגוסט, נובמבר, מרץ	רבעון ראשון, שני, שלישי ורביעי

4) לגבי קופת גמל

סעיף דיווח	קוד דיווח	נתוני הסעיף נכללים בדוח החודשי של חודש זה:	נתוני הסעיף מתייחסים לתקופה זו:
1	K2	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
2	KT1	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
3	KT28	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
4	KT53	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
5	KT54	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
6	KT55	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
7	KT56	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
8	KT57	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
9	KT59	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
10	KT714	יוני, דצמבר	יוני, דצמבר
11	KT318- KT320 KT952- KT963	דצמבר	ינואר עד דצמבר
12	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

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 OTC (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 OTC (short) לא סחירות קטן מ-0 ($DT482+DT218+DT208+DT347>0$) אזי חשיפה למט"ח באמצעות אופציות שוואמט"ח לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מ-0 ($KT303\neq 0$).

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 ($KT304\neq 0$).

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 ($KT716\neq 0$).

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.

- 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.
- 1ה) 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 - (KT993+KT992+KT991+KT314). 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 ($KT3 > 0$) אזי 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.

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 שוואט"ח לפי
מודל B&S במונחי דלתא שונה מ-0 (KT303≠0).

(ג) 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.

(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' (הבקורות 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 עסקאות Futures 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 39-40).
- (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 17 או 18).
- (11) החשיפה היומית הגבוהה שהייתה במהלך החודש למניות או למט"ח או לחו"ל (שורות 16 או 17 או 18 או 19 או 20) צריכה להיות שווה או גדולה מחשיפה כוללת בהתאמה (שורות 19 או 20 או 21).

ב 11 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' – תשואה יומית :

(1) בשורה הראשונה של הדיווח : סה"כ נכסים לסוף תקופה = יתרת הנכסים בנספח ב' עבר קרן י' החדשה או יתרת הנכסים בנספח ג' עבר 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 ב' - פרסום מרכיבי התשואה של הגופים המוסדיים⁸

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 12 חודשים אחרונים לפחות. בנוסף, יוצגו מרכיבי התשואה המצטברת במקביל למרכיבי התשואה החודשית. תרומה לתשואה ושיעור מסך הנכסים ידווחו באחוזים עם שתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית.

2. אופן הדיווח לממונה באמצעות פורטל אותות:

א. הדיווח יעשה בהתאם לקובץ הייעודי.

ב. שם הקובץ יישא את השם הבא: xxxxxxxxxx_Tnum_Yieldqyy.xlsx, כאשר:

(1) xxxxxxxxxx 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 xls בלבד.

לדוגמא: שם קובץ של חברת ביטוח הכולל את רשימת הנכסים עבור ביטוח חיים משתתף בגין הרבעון

השלישי של שנת 2015: 511234567_b111_Yield315.xlsx.

3. פירוט המרכיבים ייעשה בהתאם להוראות להלן:

א. חלוקה לאפיקי ההשקעה הבאים:

(1) מזומנים ושווי מזומנים;

(2) אגרות חוב ממשלתיות;

(3) תעודות חוב מסחריות סחירות;

(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;

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

(15) הלוואות ;

(16) פיקדונות (שאינם מובנים) ;

(17) חברות מוחזקות ;

(18) זכויות במקרקעין ;

(19) השקעות אחרות.

א.1. " 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.

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 (למעט את מספר השורות).

חלק ג' - רשימת נכסים ברמת נכס בודד⁹

ראו קובצי דיווח ייעודיים "רשימת נכסי נוסטרו ברמת נכס בודד", "רשימת נכסים ברמת נכס בודד" – חברה מנהלת וחברת ביטוח

1. הגדרות

"נכס" – נכסים והתחייבויות פיננסיות, לרבות מכירות בחסר.

2. מתכונת הדיווח

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

א. נכסי מבוטחים או עמיתים

- 1) חברה מנהלת של קופות הגמל תציג את רשימת הנכסים שבניהולה עבור כל מסלול השקעה בנפרד ועבור כל קופות הגמל יחד.
- 2) חברה מנהלת של קרן פנסיה תציג את רשימת הנכסים של קרנות הפנסיה שבניהולה עבור כל מסלול השקעה בנפרד ועבור קרנות הפנסיה החדשות והכלליות שבניהולה יחד. רשימת נכסים עבור קרן פנסיה ותיקה תדווח בנפרד.
- 3) חברה ביטוח תציג את רשימת הנכסים המנוהלים כנגד התחייבויות תלויות תשואה בחלוקה לפי כל קרן או מסלול השקעה בנפרד ועבור כל ההתחייבויות תלויות התשואה יחד.

ב. לגבי נכסי נוסטרו (נכסי חברה מנהלת והתחייבויות שאינן תלויות תשואה של חברת ביטוח):

1) חברת ביטוח תדווח את רשימת הנכסים תוך חלוקה לשלוש הקבוצות הבאות:

(א) ביטוח חיים לא משתתף – התחייבויות מסוג 10;

(ב) ביטוח כללי, הון, עודפי הון והתחייבויות אחרות – התחייבויות מסוג 40 ו-70;

(ג) כל ההתחייבויות האמורות לעיל יחד.

2) חברה מנהלת (למעט חברה מנהלת של קופת גמל ענפית) תדווח את רשימת הנכסים, ללא חלוקה, בקובץ אחד.

3. כללי

א. שם הקובץ לדיווח

1) לגבי קופת גמל, קרן פנסיה והתחייבויות תלויות תשואה:

שם הקובץ יהיה כדלקמן:

הקובץ יישא את השם הבא `xxxxxxxx_Tnum_qqyy.xls` כאשר:

א. `xxxxxxxx` מציין את מספר הזיהוי של החברה (ח.פ.);

⁹ חוזר גופים מוסדיים 2015-9-14, רשימת נכסי הגופים המוסדיים ברמת הנכס הבודד

- ב. T - מציין סוג דיווח (b- ביטוח, g- גמל, p- פנסיה);
- ג. num - מציין את מספר המסלול/קרן/קופה (sum – עבור סך הקופות/מסלולים);
- ד. qq - ציון מספר הרבעון המדווח (01,02,03,04);
- ה. yy - ציון השנה המדווחת;
- ו. סיומת הקובץ תהיה xlsx בלבד.
- לדוגמא, שם קובץ של חברת ביטוח הכולל את רשימת הנכסים עבור ביטוח חיים משתתף בגין הרבעון השלישי של שנת 2015: 511234567_b111_0315.xlsx.
- (2) לגבי נוסטרו של חברת ביטוח וחברה מנהלת שם הקובץ יהיה כדלקמן:
- הקובץ יישא את השם הבא x_nostro_XXXXXXXXXX_qqyy.xls כאשר:

א. x מציין את האותיות הראשונות של שם הקובץ לזיהוי – A/L/NL בהתאם לפירוט הבא:

(1) A - עבור הדיווח המלא של רשימת הנכסים (רלוונטי לחברה מנהלת בהתאם לאמור בסעיף 2.ב.2) לעיל ולדיווח המלא של חברת הביטוח בהתאם לאמור בסעיף 1.ב.2) לעיל).

(2) L - עבור ביטוח חיים לא משתתף – התחייבויות מסוג 10 (רלוונטי לחברות ביטוח בהתאם בסעיף 1.ב.2.א) לעיל (רלוונטי רק לחברות ביטוח).

(3) NL - עבור ביטוח כללי, הון, עודפי הון והתחייבויות אחרות – התחייבויות מסוג 40, 70 (רלוונטי לחברות ביטוח בהתאם לאמור בסעיף 1.ב.2.ב) לעיל (רלוונטי רק לחברות ביטוח).

- ב. לאחר האותיות הראשונות תבוא המילה nostro;
- ג. XXXXXXXXXXXX - מציין את מספר הזיהוי של החברה (ח.פ);
- ד. qq – ציון מספר הרבעון המדווח (01,02,03,04);
- ה. yy – ציון השנה המדווחת;
- ו. סיומת הקובץ תהיה xlsx.
- לדוגמא, שם קובץ של חברת ביטוח הכולל את רשימת הנכסים עבור ביטוח חיים לא משתתף בגין הרבעון השלישי של שנת 2015: L_nostro_511234567_0315.xlsx.

ב. אופן הדיווח לממונה

הדיווח ייעשה בהתאם לקובצי הדיווח הייעודיים בלבד ויכלול את הנתונים הזמינים והעדכניים ביותר המצויים בידי גוף מוסדי.

4. פרסום רשימת הנכסים באתר האינטרנט של גוף מוסדי

(1) הצגת רשימת הנכסים באתר האינטרנט תעשה בהתאם להוראות פרק 2 בחלק 4 של שער 5.

(2) שם הקובץ באתר החברה יהיה Xlsx_Tnum_pqyy_XXXXXXXXXX כאשר:

א. XXXXXXXXXXXX מציין את מספר הזיהוי של החברה (ח.פ);

- ב. T - מציין סוג דיווח (b- ביטוח, g- גמל, p- פנסיה);
- ג. num - מציין את מספר המסלול/קרן/קופה (sum – עבור סך הקופות/מסלולים);
- ד. P (מציין כי מדובר בדיווח המוצג לציבור);
- ה. q - ציון מספר הרבעון המדווח (1, 2, 3, 4);
- ו. yy - ציון השנה המדווחת;
- ז. סיומת הקובץ תהיה xls בלבד.

נספח לחלק ג' - הסברים לאופן מילוי הדוח

להלן הסברים בדבר מבנה הטבלאות בצירוף הגדרות של מושגים עיקריים מתוך הטבלאות:

1. כללי

א. יש לציין בכל טבלה את רשימת הנכסים ברמת הנכס הבודד גם אם לא נרשם באופן מפורש בקבצי הדיווח והכל בכפוף להוראות להלן.

1א. בראש רשימת ניירות הערך הכלולים בכל קטגוריה תבוא שורת סה"כ.

ב. שם נייר הערך יוצג בצורה ברורה המאפשרת זיהוי של הנכס.

ג. בנכסי חוב השורות יסודרו בהתאם לדירוג: מהדירוג הגבוה לנמוך ובתוך הדירוג לפי סדר אלפביתי.

ד. כסדר משני, בנכסים לא סחירים תחילה יופיעו הנכסים להם יש מספר נשר או רצף מוסדיים ואחריהם אלה ללא מספר נשר או רצף מוסדיים.

ה. במקרה בו יש נכס אשר ערכו נמחק במהלך הרבעון (Default) יש לרשום את שם הנכס ולציודו ערכי 0.

ו. ערך נקוב של ניירות ערך יוצג במטבע בו בוצעה העסקה במקור.

ז. בכל ערך המופיע ברשימת הנכסים יש להציג לפחות 2 ספרות לאחר הנקודה.

1ז. שיעור מהערך המונפק, שיעור מנכסי אפיק השקעה, שיעור מסך נכסי ההשקעה ותשואה לפדיון - נתונים שלילים יוצגו כערך שלילי ולא כערך מוחלט.

2ז. בשיעור מהערך המונפק, שיעור מנכסי אפיק השקעה, שיעור מסך נכסי ההשקעה ותשואה לפדיון- תבנית התא תוגדר כתא מסוג אחוז עם הסימן "%".

3ז. בנכסים עם פדיון/ריבית/ דיבידנד לקבל -

(1) כאשר חלף מועד תשלום הריבית ו/או פדיון קרן (פירעון חלקי או מלא) ו טרם שולמו, אזי יש להציג את הריבית ו/או פדיון לקבל בנפרד מנכס המקור, בטבלת "השקעות אחרות" כנכס נפרד עם מספר נייר הזהה למספר של נכס המקור בתוספת הספרה 0 בסופו.

(2) כאשר טרם חלף מועד תשלום הריבית/ פדיון קרן/ דיבידנד, יצוין סכום פדיון/ ריבית/ דיבידנד שעתיד להתקבל בעמודה "פדיון/ ריבית לקבל" בנכס המקור.

4ז. בניירות ערך סחירים שנרכשו לפני הרישום למסחר וחלים עליהם תנאי חסימה בהתאם לתקנון הבורסה, יש להציג את הנייר החסום בטבלאות "אג"ח קונצרני" ו- "מניות", בהתאם לסוג הנייר, כנכס נפרד עם מספר נייר הזהה למספר נכס מקור בתוספת הספרה "0" בסוף מספר הנייר, וזאת עד תום מועד החסימה.

ח. יש להקפיד על שלמות ותקינות הדיווח:

- 1) אין להוסיף תרשימים, טבלאות ואיורים נוספים לגיליונות.
- 2) אין לשנות את מבנה הקובץ, את שמות הגיליונות ומספרם, ואת מבנה הטבלאות (למעט את מספר השורות).
- ט. יש לציין מספר נייר ערך מדויק ומתאים עבור כל נכס וכרצף תווים של אותיות ומספרים בלבד.
- י. בטבלת "הלוואות" יש לפרט שמות לוויים. מידע בדבר שמות הלוויים לא יפורסם.
- יא. לגבי נוסטרו -

עבור ניירות ערך שאינם סחירים יש להציג הן את השווי ההוגן והן את עלות הנכס. עבור ניירות ערך סחירים יש להציג לכל הפחות את שווי הנכס כפי שמוצג בספרים, בעמודה המתאימה לכך.

2. עמודות

א. שם המנפיק/שם נייר ערך -

- 1) יוצג שמו המלא של נייר הערך או שמה המלא של החברה המנפיקה את נייר הערך המאפשרים זיהוי של הנכס.
- 2) בהלוואות יוצג שם התאגיד מקבל ההלוואה.
- 3) בפיקדונות ומזומנים יש לציין את שם הבנק בו נמצא הפיקדון או המזומן.

ב. מספר נייר ערך -

- 1) בניירות ערך סחירים יוצג מספר בורסה כפי שנקבע על ידי הבורסה לניירות ערך או מספר נייר ערך בינלאומי (ISIN) כפי שמופיע אצל ספקי המידע כגון בלומברג, רויטרס וכד'.
- 2) בניירות ערך לא סחירים יוצג מספר נשר או רצף מוסדיים במידה שקיים או מספר נייר ערך בינלאומי (ISIN) כפי שמופיע אצל ספקי המידע כגון בלומברג, רויטרס וכד' או מספר נייר כפי שסופק על ידי לשכת רישום¹⁰.
- 3) בהלוואות יש לשמור על אותו מספר שניתן לנכס מסוים בכל סוגי ההלוואות.
- 4) בפיקדונות יצוין מספר פיקדון בן 4 ספרות לפחות.
- 5) אין להוסיף ספרות או אותיות למספרי ניירות הערך לפי פסקאות 1-3.

- ג. זירת מסחר - עבור נכסים סחירים תצוין זירת המסחר בה נסחר נייר כמפורט בסעיף 5 להלן (יש לציין שם מקוצר). יובהר כי נכס שלא סווג לזירת מסחר כפי שפורט בסעיף 5 יסווג כ"אחר".
- ד. ספק המידע - עבור נכסים זרים אשר הונפקו בחו"ל, יש לציין את ספק המידע למספר נייר הערך (בלומברג, רויטרס או אחר).

¹⁰ לשכת רישום כהגדרתה בנספח א-הגדרות בשער 1

ה. מספר מנפיק -

- 1) עבור נכסים בארץ ונכסים בחו"ל של חברות בארץ, יצוין מספר זיהוי ייחודי של המנפיק בבורסה או מספר התאגיד כפי שמופיע ברשם החברות.
- 2) בפיקדונות ושווי מזומנים יצוין מספר הבנק. כאשר התאגיד אצלו מנוהלים הפיקדונות או המזומנים אינו בנק יצוין מספרו כפי שמופיע ברשם החברות.
- 3) בהלוואות יצוין מספר התאגיד כפי שמופיע ברשם החברות או מספר תעודת הזהות של הלווה כאשר אינו תאגיד.

ו. דירוג - יצוין הדירוג שניתן לנכס, בהתאם להוראות תקנות כללי השקעה בשמו המלא, בהתאם לסולם הדירוג של החברה המדרגת.

לדוגמא: מעלות ilAAA / מידרוג Aa.il.

- ז. שם המדרג - יוצג שם המדרג (S&P מעלות, מידרוג, פנימי, Moody's, S&P, Fitch, AMB, או אחר). במידה שהנכס דורג לפי מודל דירוג פנימי בהתאם לתקנות כללי השקעה, יצוין "דירוג פנימי".
- ח. ענף מסחר - יוצג ענף המסחר הרלוונטי כפי שמופיע בבורסה (ככל שמוצג תת ענף יצוין תת הענף). ניירות ערך שאינם מופיעים בבורסה יסווג בהתאם לרשימה בסעיף 6 להלן. יובהר כי נכס המסווג לענף מסחר שאינו מופיע ברשימה, יסווג כ"אחר". כאשר לא ניתן לסווג ענף מסחר, יסווג כ"ל.ר.". (לא רלוונטי).
- ט. ענף מסחר בקרנות נאמנות ובקרנות סל הדיווח יהיה לפי סוג התמחות: אג"ח, מניות ועוד.
10. ענף משק - בהלוואות יוצג ענף המשק לפי רשימת ענפי מסחר כמפורט בסעיף 6 להלן.

י. תאריך רכישה-

- 1) ניירות ערך לא סחירים, יוצג התאריך בו נרכש הנכס.
 - 2) בהלוואות, יוצג תאריך מתן הלוואה.
- יא. מח"מ - יוצג מח"מ הנכס בשנים.
- יב. סוג מטבע - יוצג סוג המטבע בו בוצעה העסקה במקור כמפורט בסעיף 7 להלן. בניירות ערך עם הצמדה אין לציין את מטבע ההצמדה. יצוינו שמות המטבעות כפי שמפורט ברשימה. לדוגמא - דולר אמריקאי ירשם כדולר אמריקאי ולא דולר ארה"ב.
 - יג. שיעור הריבית - יוצג שיעור הריבית השנתית באחוזים, הרלוונטי לתקופה המדווחת.
 - יד. תשואה לפדיון - תוצג התשואה לפדיון באחוזים.
 - טו. ערך נקוב - יוצגו היחידות במטבע בו **בוצעה העסקה במקור**. בקרנות נאמנות יוצגו יחידות השתתפות.
 - טז. שער -

- 1) יוצג במאית המטבע בו בוצעה העסקה במקור, קרי אגורות/סנט וכו'.
- 2) בנכסים סחירים יוצג שער הנעילה של הבורסה או בורסת חוץ (close), בכפוף להוראות שערך של הממונה על שוק ההון.
- 3) בנכסים לא סחירים יוצג שער ציטוט הנייר אם ישנו, בכפוף להוראות שערך של הממונה על שוק ההון.

יז. שווי שוק / שווי הוגן - יוצג השווי ההוגן או שווי השוק באלפי ש"ח. כאשר יש סכום פדיון/ ריבית לקבל אזי שווי שוק יכלול גם את הסכום פדיון/ ריבית לקבל.

יח. שיעור מהערך הנקוב המונפק - יוצג שיעור ההשקעה מסך הערך הנקוב המונפק של הנכס, ככל שניתן.

- יט. שיעור מנכסי אפיק ההשקעה - יוצג שיעור ההשקעה בנכס מסך נכסי השקעה של הקרן הקופה או המסלול לפי העניין באפיק ההשקעה.
- כ. שיעור מסך נכסי ההשקעה - יוצג שיעור ההשקעה בנכס מסך נכסי ההשקעה של הקרן, הקופה או המסלול לפי העניין.
- כא. ריבית אפקטיבית - הריבית המגולמת ברכישת האג"ח ביום הרכישה. אם בוצעו מספר רכישות, ניתן להציגן בסעיף אחד ובו יחושב ממוצע משוקלל לריבית האפקטיבית.
- כב. עלות מתואמת - כפי שמחושבת בהתאם להוראת השעה.
- כג. לגבי נוסטרו :

- (1) עלות - יוצג השווי בהתאם לשיטת העלות באלפי ש"ח.
- (2) השיטה שיושמה בדוח הכספי - יוצג הערך הכספי של השיטה שיושמה בדוח הכספי של הגוף המוסדי.
- (3) בטבלאות "תעודות חוב לא סחירות", "אג"ח קונצרני לא סחיר", "הלוואות ופקדונות", יש לפרט תשואה לפדיון לפי שווי הוגן.
- (4) בטבלת "הלוואות", יש לפרט צמוד/לא צמוד.

3. טבלאות

- א. סיכום נכסי ההשקעה - בתחתית טבלה זו יש לצרף טבלת שערי חליפין עבור כל סוגי המטבעות בהן נעשו השקעות ברבעון הרלוונטי. על שערי החליפין לייצג את שערי החליפין בהם השתמש הגוף המוסדי לצורך חישוב נכסי ההשקעה.
- ב. מניות - יש למיין על פי ענפי מסחר כמפורט בסעיף 6 להלן.
- ג. מוצרים מובנים -
- (1) קרן מובטחת -
- א) כאשר הקרן המושקעת מובטחת ב-100%, קרי הסיכון הגלום במוצר הוא רק לגבי האופציה.
- ב) מוצרים בהם הבטחת הקרן במלואה הינה על הסכום במט"ח, יסווגו כקרן מובטחת לעניין זה.
- (2) קרן לא מובטחת - כאשר הקרן המושקעת אינה מובטחת ב-100%, קרי קיים סיכון להפסד של כספי הקרן.
 - (3) כאשר נכס הבסיס הוא אשראי והקרן אינה מובטחת יש לסווג לפי הדירוג הנמוך ביותר של הגורם אליו חשופים (צד ג' או counterparty).
 - (4) מוצרים מובנים מורכבים אשר יש להם חשיפה ליותר מנכס בסיס אחד, יש לדווח תחת סעיף הדיווח בגין נכס הבסיס אשר החשיפה בגינו היא המהותית יותר.
 - (5) מידע נוסף שיש לפרט :

א) נכס הבסיס - יפורט נכס הבסיס של המוצר המובנה לפי החלוקה הבאה :

- (1) מניות לרבות מדדי מניות.
- (2) ריבית.
- (3) מטבע - בסעיף זה יש לדווח על מוצרים שנכס הבסיס שלהם הוא מטבע חוץ בלבד.

- (4) מדד - בסעיף זה יש לדווח על מוצרים שנכס הבסיס שלהם הוא מדד המחירים לצרכן בלבד.
- (5) אשראי.
- (6) סחורות.

ב) בשם הנכס יש לפרט מידע הנותן אינדיקציה לאופי המוצר. למשל, CLN, Booster.

ד. הלוואות

- (1) ההלוואות יסווגו לפי סוג הבטוחה. כלומר, הלוואות לעובדים, נושאי משרה וסוכנים שניתנו כנגד פוליסות או בשעבוד משכנתא יסווגו לפי סוג הבטוחה ולא לפי סוג הלווה.
- (2) גילוי על בעל ענין/צד קשור יינתן בנפרד בתחתית העמוד.
- (3) יש לפרט את שם הלווה וסכום ההלוואה עבור כל הלוואה שניתנה לגורם אחד.
- (4) הלוואות לסוכנים, עובדים ולנושאי משרה שסכום ההלוואות לגורם אחד אינן עולות על 5% מסך כל נכסי ההלוואות לעובדים, לסוכנים או לנושאי משרה, לפי עניין, או על 10 מיליוני ש"ח, ירשמו בסכום אחד. במקרה של פירוט כל הלוואה בנפרד, יצינו שמות הלווים.
- (5) עבור נכסי עמיתים או מבוטחים- הלוואות לעמיתים ולמבוטחים יירשמו בסכום אחד, 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 ויצוין עמית א, עמית ב וכיו"ב.
- (6) למרות האמור בסעיפים 2.א.2, 2.ה.2 ו-3.ד.3, דיווח ההלוואות שבקובץ המפורסם באתר האינטרנט של הגוף המוסדי אינו חייב לכלול שם ומספר מזהה של הלווה אלא ניתן לציין עמית א, נושא משרה א וכיו"ב.

ה. זכויות במקרקעין -

- (1) יפורטו לכל נכס ונכס.
- (2) אופי הנכס - יינתן הפירוט ההולם ביותר, בהתאם לרשימה: מסחר, מגורים, חקלאי, קניון, תעשיה, משרדים, אחר.
- (א2) תצוין כתובת הנכס המדויקת (מספר, רחוב, עיר, מדינה) תחת עמודה כתובת הנכס.
- (3) אופן חישוב התשואה הגלומה -
- (א) תשואת נדל"ן - התשואה השוטפת הצפויה מהנכס במונחים שנתיים.
- (ב) הכנסות שכ"ד - הכנסות שנתיות צפויות על פי חוזים שבתוקף, במועד הדיווח, בניכוי הוצאות והנחות.
- (ג) הכנסות - על פי הסכמי השכירות כאשר ההכנסות או חלקן תלויות בצועים (לדוגמא- הכנסות תלויות מחזור או הכנסות מחניון) יש לחשב על בסיס שנה שקדמה.
- (ד) הוצאות - הוצאות ישירות בגין הנכס על בסיס שנתי מתוקנן.
- (ה) אופן חישוב התשואה - שיעור התשואה המתקבל מחלוקת הכנסות שכ"ד לשווי הנכס כפי שמופיע בספרים לאותו מועד.
- ו. השקעות בחברות מוחזקות - יש להציג היקף השקעה בחברה מוחזקת. יתרת הלוואה לחברה מוחזקת תוצג בשורה נפרדת מיתרת ההשקעה בחברה.

- ז. השקעות אחרות - נכסי השקעה אחרים שלא הוגדרו בסעיפים לעיל, כגון: יצירות אומנות, פדיון לקבל וכו'. אין לדווח בסעיף זה על נכסים אחרים, כגון: חייבים, פרמיות לגביה וכו'.
- ח. יתרות התחייבות להשקעה - יוצג סך יתרת ההתחייבות להשקעה בקרנות השקעה. יש להציג יתרות התחייבות להשקעה כגון בקרנות נאמנות, קוי אשראי, VID וכו'.

4. סדר הטבלאות

א. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן:

- (1) מזומנים.
- (2) ניירות ערך סחירים -
 - (א) תעודות התחייבות ממשלתיות.
 - (ב) תעודות חוב מסחריות.
 - (ג) אג"ח קונצרני.
 - (ד) מניות.
 - (ה) קרנות סל.
 - (ו) תעודות השתתפות בקרנות נאמנות.
 - (ז) כתבי אופציה.
 - (ח) אופציות.
 - (ט) חוזים עתידיים.
 - (י) מוצרים מובנים.
- (3) ניירות ערך לא סחירים -
 - (א) תעודות התחייבות ממשלתיות.
 - (ב) תעודות חוב מסחריות.
 - (ג) אג"ח קונצרני.
 - (ד) מניות.
 - (ה) קרנות השקעה.
 - (ו) כתבי אופציה.
 - (ז) אופציות.
 - (ח) חוזים עתידיים.
 - (ט) מוצרים מובנים.
- (4) הלוואות.
- (5) פיקדונות.
- (6) זכויות מקרקעין.
- (7) השקעה בחברות מוחזקות
- (8) השקעות אחרות.

9) יתרת התחייבות להשקעה.

ב. נכסי עמיתים או מבוטחים : נכסי חוב המחושבים בעלות מתואמת :

(1) אג"ח סחיר

(2) אג"ח בלתי סחיר

(3) יתרת מסגרות השקעה ללווים

5. זירות מסחר

- Tel Aviv Stock Exchange -TASE
- New York Stock Exchange -NYSE
- National Association of Securities Dealers Automated Quotations -NASDAQ
- Japan Exchange Group -JPX
- NYSE Euronext -NYX
- American Stock Exchange -AMEX
- Australian Securities Exchange -ASX
- Brazilian Stock Exchange -BOVESPA
- Bombay Stock Exchange -BSE
- National Stock Exchange of India -NSE
- Euronext group stock exchange - EURONEXT
- Frankfurt stock exchange - FWB
- Spanish Exchanges -BME
- Hong Kong Stock Exchange -HKSE
- Korea Exchange -KRX
- Irish Stock Exchange -ISE
- London Stock Exchange -LSE
- Shanghai Stock Exchange -SSE
- Shenzen Stock Market -SZSE
- Moscow Exchange -Micex-RTS
- Singapore Exchange -SGX
- Swiss Exchange -SIX
- Johannesburg Stock Exchange -JSE
- Tokyo Stock Exchange -TSE
- Toronto Stock Exchange -TSX
- Taiwan Stock Exchange Corporation -TSEC

• אחר

6. ענפי מסחר

בישראל

- ביוטכנולוגיה
- מכשור רפואי
- השקעות במדעי החיים
- שירותי מידע
- תוכנה ואינטרנט
- אלקטרוניקה ואופטיקה
- ביטחוניות
- ציוד תקשורת
- מוליכים למחצה
- קלינטק
- השקעות בהי-טק
- בנקים
- ביטוח
- שירותים פיננסיים
- מסחר
- שירותים
- מלונאות ותיירות
- תקשורת ומדיה
- נדל"ן מניב¹¹
- בינוי
- מזון
- אופנה והלבשה
- מתכת ומוצרי בניה
- חשמל
- כימיה, גומי ופלסטיק
- עץ, נייר ודפוס
- השקעות ואחזקות
- חיפושי נפט וגז
- קרנות סל
- אג"ח מובנות

¹¹ בסוף חודש יוני 2019 הבורסה פיצלה את ענף "נדל"ן ובינוי" לשני תתי ענף נפרדים - "נדל"ן מניב" ו- "בנייה"

• רשויות מקומיות

• אחר

• ל.ר.

בחוו"ל

• Energy

• Materials

• Capital Goods

• Commercial & Professional Services

• Transportation

• Automobiles & Components

• Consumer Durables & Apparel

• Hotels Restaurants & Leisure

• Media

• Retailing

• Food & Staples Retailing

• Food, Beverage & Tobacco

• Household & Personal Products

• Health Care Equipment & Services

• Pharmaceuticals & Biotechnology

• Banks

• Diversified Financials

• Insurance

• Real Estate

• Software & Services

• Technology Hardware & Equipment

• Semiconductors & Semiconductor Equipment

• Telecommunication Services

• Utilities

• Other

7. סוגי מטבעות

• שקל חדש

• דולר אמריקאי

• אירו

- לירה שטרלינג
- דולר קנדי
- דולר אוסטרלי
- דולר הונג קונג
- דולר ניו-זילנד
- כתר דני
- כתר שבדי
- יין יפני
- מקסיקו פזו
- פרנק שווצרי
- ריאל ברזילאי
- ראנד דרום אפריקאי
- דינר ירדני
- קורונה סלוברית
- לירה קפריסאית
- כתר נורבגי
- פזו צילי
- קונה קרואטי
- לירה אירלנד
- רובל רוסי
- קורונה איסלנד
- רופיה הודית
- בט תאילנד
- דולר טאיוואן
- בוליבר ונצואלה
- לירה טורקית
- דולר סינגפור
- יואן סיני
- זלוטי פולני
- פרוינט הונגרי
- קורונה צכי
- פזו ארגנטינאי
- ואן קוריאני

- יואן סיני CNH
- מלזיה ריגיט
- לו רומני
- לירה לבנונית
- לירה מצרית
- רופי אינדונזי
- לב בולגרי
- גריבניה אוקראיני
- אחר

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 וינתן 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 א3

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 א3:

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 ב3

פירוט הדיווח וההצגה של עסקאות שבוצעו לצורך השקעה בנכסים לא סחירים של צד קשור בהתאם

לקבוע בנספח ב3:

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 העסקה ;

(ב) נכסים אחרים שלא הוגדרו בסעיפים לעיל :

(1) שם הנכס ;

(2) תאריך ;

(3) שווי העסקה.

ה. **נספח ג3**

פירוט הדיווח וההצגה של נתוני העסקאות מחוץ לבורסה, עסקאות מתואמות ועסקאות בנכסים אחרים לא סחירים שבוצעו מול צד קשור בהתאם לקבוע בנספח ג3 :

(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 הדיור 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 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 וקופה/קרן פנסיה

שוי עסקאות המכירה (-)	שוי עסקאות הרכישה	
באלפי ₪		
		שם צד הקשור
		ניירות ערך סחירים
		(א) אלגות חוב קונצרניות סחירות
		איגרת א'
		איגרת ב'
		(ב) מניות וניירות ערך אחרים
		מניות
		תעודות סל
		אופציות, כתבי אופציה וחוזים עתידיים
		מיחות 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 לבי שוי עסקת מכירה יופיע בסימן מינוס

נספח 33- עסקאות שבוצעו לצורך השקעה בנכסים לא סחירים של צד קשור לשנה המסתיימת ביום

XX.XX.XXXX

(פירוט למי עיסקה, למעט בפקדונות עד שלושה חודשים)
שם חברת הביטוח וקופה/קרן פנסיה

שוי העיסקה (רכישה/ מכירה*)	שיעור מהערך הנקוב המונפק	שיעור ריבית אחוזים	שם המדרג	דירוג	תאריך	
אלפי ש"ח	אחוזים	אחוזים				
						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
						ס ה"ב ניירות ערך לא סחירים
						ב. פקדונות מעל 3 חודשים
						פיקדון א'
						פיקדון ב'
						ס ה"ב פקדונות מעל 3 חודשים
						ג. הלוואות
						(1) מובטחות
						(2) לא מובטחות
						ס ה"ב הלוואות
						ד. נכסים אחרים
						(1) סיכום מצרפי-רכישת מזומנים ופקדונות עד שלושה חודשים
						סיכום מצרפי - מדינות של מזומנים ופקדונות עד שלושה חודשים
						(2) נכסים אחרים שלא הוגדרו בסעיפים לעיל
						נכס א'
						נכס ב'
						ס ה"ב נכסים אחרים
						ס ה"ב היקף עיסקאות מול צד קשור
						ס ה"ב היקף עיסקאות מול כל הצדדים הקשורים

* דיווח לגבי שווי עסקת מכירה יופיע בסימן מינוס

נספח ג- צדדים קשורים- עסקאות מחוץ לבורסה, עסקאות מתואמות בבורסה ועסקאות בנכסים אחרים לא

סחירים שבוצעו מול צדדים קשורים לשנה המסתיימת ביום XX.XX.XXXX

(פירוט לפי עסקה, למעט באג"ח ממשלתיות)

שם חברת הביטוח / קופה / קרן פנסיה

שם חברת הביטוח / קופה / קרן פנסיה	תאריך	מספר נייר ערך	מספר הערך הקובע המונפק (1)	שיעור מהערך הקובע המונפק (1)	שער בורסה בשוף יום המסחר	שער העסקה (2)	שווי העסקה (רמ"ח) מבוזר (1) - (2)
שם צד הקשור							
א. עסקאות מחוץ לבורסה ועסקאות מתואמות בבורסה							
(1) אגרות חוב ממשלתיות שחירות, לרבות מול עושה שוק (רכישות - סיכום מצרמי)							
(2) אגרות חוב ממשלתיות שחירות לרבות מול עושה שוק (מכירות - סיכום מצרמי)							
(3) אגרות חוב קצוצות שחירות							
אגרת א'							
אגרת ב'							
(4) מניות וניירות ערך אחרים							
מניות							
תגודות סל							
כתבי אופציות, אופציות וחלופים עתידיים							
ניירות ערך אחרים							
ב. עסקאות בנכסים אחרים לא סחירים							
שם הנכס							
שם הנכס							
ה"ח היקף עסקאות מול צד קשור							
ה"ח היקף עסקאות מול כל הצדדים הקשורים							

* דיווח לגבי שווי עסקת מסדה יופיע בסיומן מ"ס

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 וקופה/קרן פנסיה

שם חברת הביטוח וקופה/קרן פנסיה	תאריך ההנפקה	מספר נייר ערך	שיעור מהערך הנקוב המונפק אחזים	שווי עסקת הרכישה 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				

1. מבנה הדיווח ומתכונתו

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

(1) נספח 1 – סך התשלומים ששולמו בגין כל סוג של הוצאה ישירה וחישוב שיעורים:

(א) שיעור הוצאות ישירות בהתאם לתקנה 3(2)(ב) לתקנות (יצוין בסעיף 7.א לנספח)

(ב) שיעור כל ההוצאות הישירות חלקי יתרת נכסים ממוצעת, באופן זהה לחישוב המוצג בדוח שנתי לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי.

(2) נספח 2 – פירוט התשלומים בגין הסוגים הבאים של עמלות והוצאות:

(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) הוצאה הנובעת בעד ניהול תביעה או תובענה;

(ו) הוצאה הנובעת ממתן משכנתאות.

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

(א) הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות השקעה לרבות באמצעות חשבון המנוהל עבור הגוף המוסדי;

(ב) תשלום למנהל תיקים. התשלומים יפורטו לפי החלוקה הבאה:

(1) תשלום לבעל רישיון מנהל תיקים (להלן "מנהל תיקים ישראלי");

(2) תשלום למנהל תיקים זר;

(ג) תשלום למנהל קרן נאמנות. התשלומים יפורטו לפי החלוקה הבאה:

(1) תשלום בגין השקעה בקרן נאמנות ישראלית (כלומר- מנהל הקרנות הוא חברה ישראלית);

(2) תשלום בגין השקעה בקרן נאמנות זרה.

(ד) תשלום למנפיק תעודת סל; התשלומים יפורטו לפי החלוקה הבאה:

(1) תשלום בגין השקעה בתעודת סל ישראלית (כלומר מנפיק התעודה הוא חברה ישראלית);

(2) תשלום בגין השקעה בתעודת סל זרה.

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". החישוב בנוגע לתשלום למנהל תיקים

¹² חוזר גופים מוסדיים 8-9-2015 דיווח לציבור על הוצאות ישירות המנוכות מחשבונות החוסכים.

מסוים ייעשה מתוך סך התשלומים לכל מנהלי התיקים (ללא הבחנה בין מנהלי תיקים זרים וישראליים).
באופן דומה יחושב סך התשלום למנהל קרן נאמנות מסוים או למנפיק תעודת סל¹³.

יחד עם זאת, במקרה בו תשלום לגוף/ליחיד עולה על 20% מקטגוריית אחרים של כל סוג, יצוין שמו בנפרד.

ג. על אף האמור בסעיף ב, 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. הגדרת הסוגים הנדרשים לצורך החישוב, היא כדלקמן:

(1) סך תשלומי הברוקראז';

(2) סך תשלומי הקסטודיאן;

(3) סך ההוצאות הנובעות מהשקעה בניירות ערך לא סחירים וממתן הלוואה;

(4) סך ההוצאות הנובעות מהשקעה בזכויות במקרקעין;

(5) סך ההוצאות הנובעות בעד ניהול תביעה או תובענה;

(6) סך ההוצאות בעד מתן משכנתאות;

(7) סך ההוצאות הנובעות מהשקעה בקרנות השקעה לרבות באמצעות חשבון המנוהל עבור הגוף המוסדי;

(8) סך התשלום למנהלי תיקים;

(9) סך התשלום למנהלי קרנות נאמנות;

(10) סך התשלום למנפיקי קרנות סל.

כלומר, על מנת לדעת האם תשלום מסוים עולה על סך של 10%, יש לחלק את התשלום לאותו הגוף בסך
התשלום הכולל המופיע בסעיפים 1-10, לפי העניין.

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.

3. דוגמאות

א. תשלומי ברוקראז' – דוגמא לחישוב לצורך דוח שנתי

הסך הכולל של תשלומי ברוקראז' במהלך השנה הסתכם ב - 1,000,000 ש"ח. מזה, 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 יכלל 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.

ב. תשלומים למנהלי תיקים - דוגמא לחישוב לצורך דוח של שנתי

הסך הכולל של תשלום למנהלי תיקים במהלך השנה הסתכם ב - 400,000 ש"ח. מזה, למנהל תיקים א' זר שולם סך של 50,000 ש"ח ולמנהל תיקים ב' ישראל שולם סך של 39,000 ש"ח. סך התשלום למנהל תיקים א' זר ידווח בנפרד באופן שמי והתשלום למנהל תיקים ב' לא ידווח בנפרד אלא יכלל במסגרת הדיווח של קטגוריית "אחרים".

יחד עם זאת, אם התשלום למנהל תיקים ב' עולה על 20% מסך התשלומים בקטגוריית "אחרים" של תשלומים למנהלי תיקים, הוא ידווח שמית בנפרד. למשל אם סך קטגוריית אחרים של תשלומים למנהלי תיקים מסתכם ב- 150,000 ש"ח. אזי מנהל תיקים ב' כן ידווח שמית בנפרד.

ג. הוצאות הנובעות מהשקעה בזכויות במקרקעין – דוגמא לחישוב לצורך דוח שנתי

הסך הכולל של תשלומים בגין השקעה בזכויות במקרקעין במהלך השנה הסתכם ב - 500,000 ש"ח. לעורך דין א' שולם סך של 51,000 ש"ח ולשמאי א' שולם סך של 30,000 ש"ח. 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.

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

אלפי ש"ח	
	1. סה"כ עמלות קנייה ומכירה
	א. סך עמלות קנייה ומכירה לצדדים קשורים
	ב. סך עמלות קנייה ומכירה לצדדים שאינם קשורים
	2. סה"כ עמלות קסטודיאן
	א. סך עמלות קסטודיאן לצדדים קשורים
	ב. סך עמלות קסטודיאן לצדדים שאינם קשורים
	3. סה"כ מהשקעות לא סחירות
	א. סך הוצאות הנובעות מהשקעה בניירות ערך לא סחירים שאינם לצורך מימון פרויקטים לתשתיות
	ב. סך הוצאות הנובעות ממימון פרויקטים לתשתיות
	ג. סך הוצאות הנובעות מהשקעה בזכויות מקרקעין
	4. סה"כ עמלות ניהול חיצוני
	א. סך תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בישראל
	ב. סך תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בחו"ל
	ג. סך תשלומים למנהלי תיקים ישראלים בגין השקעה בחו"ל
	ד. סך תשלומים למנהלי תיקים זרים
	ה. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות סל ישראליות
	ו. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות סל זרות
	ז. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות ישראליות
	ח. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות זרות
	5. סה"כ הוצאות אחרות
	א. סך הוצאות בעד ניהול תביעות
	ב. סך הוצאות בעד מתן משכנתאות
	6. סה"כ הוצאות ישירות (סיכום סעיפים 1 עד 5)
	7. שיעור הוצאות ישירות
	א. שיעור סך ההוצאות הישירות, שההוצאה בגינן מוגבלת לשיעור של 0.25% לפי התקנות (באחוזים) (סיכום סעיפים 3,4,5,6 חלקי סך נכסים)
	ב. שיעור סך הוצאות ישירות מתוך יתרת נכסים ממוצעת (באחוזים) ¹⁴
	סך נכסים לסוף שנה קודמת

שם חברת הביטוח/קופת גמל/קרן פנסיה

אלפי ש"ח	
	ברוקארז' - עמלות קנייה ומכירה בגין ביצוע עסקאות בניירות ערך סחירים
	צדדים קשורים
	(1) ברוקר א'
	(2) ברוקר ב'
	(3) אחרים
	צדדים שאינם קשורים
	(1) ברוקר א'
	(2) ברוקר ב'
	(3) אחרים
	סך עמלות ברוקארז'
	עמלות קסטודיאן
	צדדים קשורים
	(1) קסטודיאן א'
	(2) קסטודיאן ב'
	(3) אחרים
	צדדים שאינם קשורים
	(1) קסטודיאן א'
	(2) קסטודיאן ב'
	(3) אחרים
	סך עמלות קסטודיאן
	הוצאה הנובעת מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או ממתן הלוואה
	(1) גוף/יחיד א'
	(2) גוף/יחיד ב'
	(3) אחרים
	סך הוצאות הנובעות מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או ממתן הלוואה
	הוצאה הנובעת מהשקעה בזכויות מקרקעין
	(1) גוף/יחיד א'
	(2) גוף/יחיד ב'
	(3) אחרים
	סך הוצאות הנובעות מהשקעה בזכויות מקרקעין
	הוצאה הנובעת בעד ניהול תביעה או תובענה
	(1) גוף/יחיד א'
	(2) גוף/יחיד ב'

	(3) אחרים
	סך הוצאות הנובעות בעד ניהול תביעה או תובענה
	הוצאה הנובעת ממתן משכנתא
	(1) גוף/יחיד א'
	(2) גוף/יחיד ב'
	(3) אחרים
	סך הוצאות בעד מתן משכנתאות
	סך הכל עמלות והוצאות
	סך הכל נכסים לסוף שנה קודמת

אלפי ש"ח	
	תשלום הנובע מהשקעה בקרנות השקעה
	(1) גוף/יחיד א'
	(2) גוף/יחיד ב'
	(3) אחרים
	סך תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה
	תשלום למנהל תיקים ישראלי
	(1) גוף/יחיד א'
	(2) גוף/יחיד ב'
	(3) אחרים
	סך תשלומים למנהלי תיקים ישראליים
	תשלום למנהל תיקים זר
	(1) גוף/יחיד א'
	(2) גוף/יחיד ב'
	(3) אחרים
	סך תשלום למנהלי תיקים זרים
	תשלום בגין השקעה בקרנות נאמנות
	קרן נאמנות ישראלית
	(1) מנהל קרנות א'
	(2) מנהל קרנות ב'
	(4) אחרים
	קרן חוץ
	(1) מנהל קרנות א'
	(2) מנהל קרנות ב'
	(3) אחרים
	סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות
	תשלום בגין השקעה בקרנות סל
	תעודת סל ישראלית
	(1) מנפיק תעודה א'
	(2) מנפיק תעודה ב'
	(3) אחרים
	תעודת סל זרה
	(1) מנפיק תעודה א'
	(2) מנפיק תעודה ב'
	(3) אחרים
	סך הכל עמלות ניהול חיצוני
	סך הכל נכסים לסוף שנה קודמת

חלק ו' - הצהרה מראש של גוף מוסדי על מדיניות השקעה שלו¹⁵

הוראות מלאות בנוגע למדיניות השקעה צפויה מפורטים בהוראות סעיף 4.1.4 בפרק 4 בחלק 2 של שער 5, לעניין ניהול נכסי השקעה והעמדת אשראי.

להלן דוגמאות למבנה ההצהרות בדבר מדיניות השקעה צפויה ביחס למסלולי השקעה:

דוגמא למבנה הצהרה מראש על מדיניות השקעה ביחס למסלול השקעה לא מתמחה

דוגמא:

ממד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה	שיעור החשיפה	אפיק השקעה
			צפוי לשנת 2009	ליום 31.12.2008	
90%- ת"א 100 S&P 500 -10%	31%-19%	+/-6%	25%	20%	מניות (קרנות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
			20%	15%	מתוך זה: מניות בישראל
			5%	5%	מניות בחו"ל
50%- ממשלתי שקלי +5 שנים 50%- ממשלתי צמוד, 7-10 שנים.	45%-35%	+/-5%	40%	40%	אג"ח ממשלתי
קונצרני כללי	31%-19%	+/-6%	25%	30%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, קרנות סל)
	11%-1%	+/-5%	6%	6%	נדל"ן
	9%-0%	+/-5%	4%	4%	אחר (קרנות השקעה, XX)
			100%	100%	סה"כ
	26%-14%	6%	20%	15%	חשיפה למט"ח

דוגמא למבנה הצהרה מראש על מדדי ייחוס ביחס למסלול השקעה מתמחה

דוגמא:

מדד ייחוס	מדיניות השקעה
75%- ת"א 100 -25% ממשלתי צמוד, 7-10 שנים.	מסלול מנייתי- לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.
80%- ממשלתי צמוד, 7-10 שנים. -10% תל בונד 20 -10% ת"א 25.	מסלול אג"חי- לפחות 50% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות A ומעלה ופיקדונות בבנקים. בכל מקרה לא יושקעו יותר מ- 35% מהנכסים במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

חלק ז' - דוח ההנהלה בדבר הבקרה הפנימית - SOX¹⁶

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

1. כאמור בפרק 7 בחלק 3 של שער 5, לעניין SOX¹⁷ - 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**)¹⁸ שיחתם על ידי מנכ"ל וסמנכ"ל הכספים של הגוף המוסדי.

א. אופן השליחה:

(1) שם הקובץ יהיה במבנה [company_id]SOX[yy].pdf כאשר:

א) [company_id] 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.

¹⁶ חוזר גופים מוסדיים 7-9-2010 בקרה פנימית על דיווח כספי - הצהרות, דוחות וגילויים.

¹⁷ עד למועד כניסתו לתוקף של הפרק יחולו חוזרי המקור.

¹⁸ 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 שנפטרו¹⁹

גוף מוסדי ישלח לממונה על שוק ההון דיווח שנתי ממוכן אודות עמיתים שהקשר עימם נותק וכן אודות עמיתים שנפטרו²⁰, 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_xxxxxxxx_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. xxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי 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

¹⁹ חוזר גופים מוסדיים 1-9-2012 נוהל איתור עמיתים ומוטבים.

²⁰ 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 עסקית²¹

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

1. גוף מוסדי ייערך להגשת דוחים 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:

(ב) xxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של החברה (ח.פ.);

(ג) mm - ציון מספר החודש המדווח;

(ד) 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.

²¹ חוזר גופים מוסדיים 9-2013-11, ניהול המשכיות עסקית בגופים מוסדיים.

חלק י - טעות מהותית בדוחות הכספיים²² 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 99-4 של הרשות לניירות ערך בעניין "קווים מנחים לבחינת מהותיות של טעות בדוחות כספיים", ולעמדה משפטית של הרשות לניירות ערך מספר 105-24 בדבר "אופן פרסום דוחות כספיים מתוקנים", או כל הנחיה אחרת שתבוא במקומה, בהתאמות המחויבות²³.

ד. לעניין דוח כספי של קופת 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.

²² מקור : ביטוח : לגבי דוח שנתי, סעיף 7 בחוזר 2015-1-3. תחילה - הדוח הכספי לשנת 2014. לגבי דוח רבעוני, סעיף 4 בחוזר 2015-1-15, 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 2016-9-3 ; לגבי דוח רבעוני סעיף 6 בחוזר גופים מוסדיים 2016-3-2.

²³ 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 יא' - 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 שרוק 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 xxxxxxxx 2019.xlsx
 - (2) xxxxxxx - 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

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 חדשה²⁴

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 יכול את השיעור הנמוך המצוין בו ולא יכול 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) דוחות כספיים שנתיים, יוגשו בעותק אחד, כרוך וחתום בחתימה מקורית.²⁵

(4) 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.

(5) דיווחים נלווים (קובץ הדיווח) יבוקרו ויסקרו 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 1.1.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.

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 דיגיטלית.

(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:

(1) A – עבור הדוחות הכספיים (קובץ PDF)

²⁴ חוזר גופים מוסדיים 2012-9-14 דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של קופות גמל וקרנות פנסיה

²⁵ על האמור בסעיף קטן 1(א)3), גוף מוסדי יהיה פטור מהגשת דוחות כספיים שנתיים לשנת 2019 בעותק קשיח.

(2) B – עבור הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים (קובץ EXCEL)

(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 הקרן²⁶ (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%.²⁷ 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:²⁸

(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.

²⁶ מקור: חוזר פנסיה 3-3-2006 סעיף 10

²⁷ מקור: חוזר פנסיה 4-3-2006 סעיף 12

²⁸ 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 גמל²⁹

ראו קובץ דיווח ייעודי "דיווח PDF" "דוח תקופתי שנתי של קופות גמל EXCEL" - 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 1.ב., 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 דיגיטלית.

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:

²⁹ 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

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.

ב. בנוסף, דוחות כספיים שנתיים יוגשו בשני עותקים, כרוכים בכריכה אחת וחתומים בחתימה מקורית.³¹

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.³² 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 מנהלת³³ קובעות כי חברה מנהלת תדווח לממונה על שוק ההון את אופן חישוב דרישת הון 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 השקעה³⁴, 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 את³⁵:

(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").

³⁰ חוזר גופים מוסדיים 2012-9-19 דיווח דוחות כספיים ודיווחים נלווים של החברות המנהלות

³¹ על האמור בסעיף קטן 1(ב), גוף מוסדי יהיה פטור מהגשת דוחות כספיים שנתיים לשנת 2019 בעותק קשית.

³² הוראות לעניין דיווח לציבור ייכללו בפרק 1 בחלק 4 של שער 5

³³ הוראות לעניין דרישות הון של חברה מנהלת ייכללו בפרק 2 בחלק 2 של שער 5

³⁴ ראו פרק 4 בחלק 2 של שער 5

³⁵ 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 המשוער של נכסי כל המשקיעים המוסדיים בתום שנת הכספים שקדמה לשנת הדיווח.³⁶

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 הדיווח³⁷. 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 ויסקרו 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.³⁸ 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 1.3.4.5 לעיל, לעניין משלוח דיווחים חתומים בחתימה דיגיטלית.

ג. שם הקובץ יישא את השם הבא xxxxxxxxxm_qyy.sss כאשר:

(1) xxxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של החברה (פ);

(2) m - מציין את מזהה הקובץ;

(א) A - עבור הדוחות הכספיים (קובץ PDF).

(ב) B - עבור הדיווחים הנלווים לדוחות הכספיים (קובץ EXCEL).

³⁶ לגבי משקיעים מוסדיים שהחלו לפעול במהלך שנת הדיווח - בשווי המשוער שלהם בתום הרבעון הראשון שחלף מהמועד בו אושרו

³⁷ חוזר גופים מוסדיים 9-2015-19 דיווח לממונה אודות הסדרי חוב בהם נטל חלק גוף מוסדי

³⁸ לדוגמה היקף הנכסים של קבוצת המשקיעים הוא 600 מיליון ש"ח, כאשר היקף הנכסים של המשקיעים המוסדיים הנמנים על החברה המנהלת הוא 400 מיליון ש"ח והיקף הנכסים של המבטח הוא 200 מיליון ש"ח. במקרה זה ידווח הסכום של 400 מיליון ש"ח בטופס של החברה המנהלת ו-200 מיליון 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) xls. 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.xls. 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 טקסטואלי³⁹.
 2. בנוסף, דוחות כספיים שנתיים יוגשו בשני עותקים, רבעוניים יוגשו בעותק אחד, כל עותק כרוך וחתום בחתימה מקורית⁴⁰.

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**⁴²:

- 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"ח⁴³.
- ג. כל התקופות הקבועות בסעיפים השונים הן עד וכולל.
- ד. דיווח ההתחייבויות הביטוחיות בחלוקה לקבוצות השונות יבוצע כדלקמן⁴⁴:

(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.

³⁹ מקור: סעיף 2 בחוזר ביטוח 7-2005-1, 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.

⁴⁰ הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה על שוק ההון לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.

⁴¹ על האמור בסעיף קטן 2, גוף מוסדי פטור מהגשת דוחות כספיים שנתיים לשנת 2029 ודוחות רבעוניים לראשון לשנת 2020 בעותק קשיח.

⁴² הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה על שוק ההון לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח

⁴³ מקור: סעיף 5.א. בחוזר ביטוח 8-2010-1. תחילה: 12.2010.31.

⁴⁴ חוזר ביטוח 8-2009-1 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח - עדכון

(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 המוחזקת⁴⁵.

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 :

(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 להתחייבויות⁴⁶

א. ענפי סיעודי, אובדן כושר עבודה, מחלות ואשפוז ותאונות אישיות יסווגו להתחייבויות השונות בהתאם לסיווגם טרם אימוץ כללי IFRS⁴⁷.

ב. יש להציג את האשראי מתאגידים בנקאיים לטווח קצר במסגרת זכאים⁴⁸.

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 זכות⁴⁹.

⁴⁵ חוזר ביטוח 2010-1-8 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁴⁶ חוזר בי/2002/14 דוח התפלגויות הנכסים החופפים להתחייבויות - טופס 106 מורחב

⁴⁷ 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.

⁴⁸ חוזר ביטוח כללי 1999/4 הגשת דין וחשבון כספי למשרד הממונה על שוק ההון לשנת 1998

⁴⁹ הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה על שוק ההון לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח

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 25 תרשם באותו סעיף עם אופציית call בפוזיצית short על מדד ת"א 25.

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.

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.⁵⁰

ב. בענפי מקיף דירות ובנקים למשכנתאות, מספר דירות מבוטחות יהיה כמספר הנכסים שבטוחו בפוליסה. אם מדובר בביטוח משותף תרשום חברת הביטוח את סך הדירות המבוטחות לפי חלקה בעסקה.⁵¹

ג. בענף בנקים למשכנתאות יש לכלול הן את התיק הישן (תיק ה-Run Off של הלווים המבוטחים באמצעות הבנקים למשכנתאות) והן את התיק החדש (התיק שהחל מ-1 באוקטובר 2005).⁵²

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".⁵³

ה. בענף אחריות מקצועית יש לכלול אחריות דירקטורים.⁵⁴

ו. בשורות המתייחסות לעתודות אחרות (לתחילת התקופה ולסוף התקופה) יש לדווח על פרמיה בחסר בענפי רכוש (לרבות עתודה לחשיפה ברכב רכוש) ועתודות אחרות בביטוח נזקי טבע.⁵⁵

ז. תאונות אישיות ומחלות ואשפוז ימשכו באופן אוטומטי מטופס 15א'. כלומר, אין צורך למלא אותם באופן אקטיבי בטופס זה.⁵⁶

5. **טופס 2 המפורט**: יובהר כי סעיף "הוצאות מימון" שמדווח תחת העמודות של מבטחי משנה יכלול את הוצאות המימון מול מבטחי המשנה.⁵⁷

⁵⁰ חוזר ביטוח כללי 1999/4 הגשת דין וחשבון כספי למשרד הממונה על שוק ההון לשנת 1998
⁵¹ חוזר ביטוח 2002/8 הוספת דיווח על ביטוח נכס באמצעות בנקים למשכנתאות (הרחבת טופס 2)
⁵² חוזר ביטוח 2009-1-6 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח
⁵³ חוזר ביטוח 2005-1-1 דיווח על התפתחות התביעות התלויות בביטוח סיכוני סחר חוץ
⁵⁴ חוזר ביטוח 2009-1-6 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח
⁵⁵ חוזר ביטוח 2009-1-8 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח - עדכון
⁵⁶ חוזר ביטוח 2009-1-6 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח
⁵⁷ חוזר ביטוח 2010-1-8 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

6 . טופס 14 – פירוט עסקי ביטוח חיים

טופס 14 מפרט את הדיווח של חברות הביטוח על עסקי ביטוח חיים שלהן באופן הבא⁵⁸:

א. חלוקה בין פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון לפוליסות שאינן כוללות מרכיב חיסכון. הנתונים לגבי פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון יכללו את כל מרכיבי הפוליסה השונים: חיסכון, סיכון מוות, הוצאות ונספחים בגין כיסויים נוספים (ריידרים).

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;

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. הסכום המפורט בגין כל העמודות יחד יהיה זהה לסכום הכלול בהתחייבות מסוג 20 לפי תקנות כללי השקעה.

ג) מספר מבוטחים - נתון זה ידווח בהתאם להוראות המפורטות בסעיף 2.2 בחלק ד של נספח 5.4.3.5 בדבר הוראות למילוי טופס 7.

(2) פרמיה משוננת בגין עסק חדש⁵⁹ - בהתאם להגדרה בפרק 1 בחלק 4 של שער 5: דין וחשבון לציבור.

(3) פרמיה חד פעמית⁶⁰ - בהתאם להגדרה בפרק 1 בחלק 4 של שער 5: דין וחשבון לציבור.

⁵⁸ חוזר ביטוח 2006-1-2 מתן מידע ופירוט על עסקי ביטוח חיים של חברות ביטוח (טופס 14)

⁵⁹ הגדרת פרמיה משוננת הותאמה להגדרה בדוח הכספי השנתי לציבור לדוגמא

⁶⁰ הגדרת פרמיה חד פעמית הותאמה להגדרה בדוח הכספי השנתי לציבור לדוגמא

י. נתוני ביטוח סיעודי ובריאות יימשכו באופן אוטומטי מטופס 15א' (גיליון בריאות). כלומר, אין צורך למלא אותם באופן אקטיבי בטופס זה⁶¹.

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 בטופס⁶².

יב. סיווג התחייבויות בגין חוזי ביטוח בביטוח חיים⁶³:

- 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.
- 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 14b מפרט מידע לגבי סעיף הפרמיות בעסקי ביטוח חיים⁶⁴.

א. חלוקת הפרמיות למרכיבים השונים תבוצע בכל מצב בו ניתן לזהות את המרכיבים בנפרד:

- 1) לגבי פוליסות מסוג מסורת/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), דיווח מרכיב זה בצירוף למרכיב החיסכון. 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 בהתאם⁶⁵.

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 כריידר לפוליסת חסכון (תחת העמודות הנוגעות לפוליסות עצמאיות)⁶⁶.

⁶¹ חוזר ביטוח 6-1-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁶² חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁶³ חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁶⁴ חוזר ביטוח 2-1-2006 מתן מידע ופירוט על עסקי ביטוח חיים של חברות ביטוח (טופס 14)

⁶⁵ חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁶⁶ חוזר ביטוח 8-1-2010 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

ג. "פרמיה חד פעמית" - בשורה זו יש לדווח הן על העברות חד פעמיות לקצבה והן על העברות חד פעמיות להון⁶⁷.

ד. בקופות ביטוח (ביטוח מנהלים וביטוח עצמאיים)⁶⁸ -

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 (רייזרים) של פוליסות בריאות אשר נמכרו ביחד עם פוליסות בעלות מרכיב חסכון רק במידה שנספחים אלו כלולים בדיווח המגזרי אודות מגזר בריאות. באם החברה מסווגת נספחים אלו למגזר חיים עליהם להמשיך להיות מדווחים אך ורק בטופס 14 בטורים בהם מדווחים על הפוליסה העיקרית⁶⁹.

ב. לגבי נספחים של בריאות הנמכרים ביחד עם פוליסת בריאות עיקרית, יש לדווח כל כיסוי בנפרד⁷⁰. 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 לא⁷¹.

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 מגזרים⁷².

3) סיווג התחייבויות בגין חוזי ביטוח בבריאות⁷³:

א) תביעות תלויות - תחת רכיב זה יש לכלול את כל הפרשות 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.

⁶⁷ חוזר ביטוח 2010-1-8 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁶⁸ חוזר ביטוח 2010-1-8 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁶⁹ חוזר ביטוח 2009-1-8 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח - עדכון

⁷⁰ הוראה חדשה. תאריך תחילה: 1.7.2014. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה על שוק ההון לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.

⁷¹ חוזר ביטוח 2009-1-6 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁷² חוזר ביטוח 2009-1-8 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח - עדכון

⁷³ חוזר ביטוח 2010-1-8 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

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 בריאות⁷⁴.
ה. טופס 15 המפורט⁷⁵:

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).

4) סעיף "הוצאות מימון" שמדווח תחת העמודות של מבטחי משנה יכלול את הוצאות המימון מול מבטחי המשנה⁷⁶.

ה. 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 עצמי⁷⁷.

ב. טופס 3 לענף ביטוח סיכוני סחר חוץ⁷⁸:

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.

⁷⁴ חוזר ביטוח 1-6-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁷⁵ חוזר ביטוח 1-2010-2 הרחבת הגילוי בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח (טפסי 2 ו-15 מפורטים)

⁷⁶ חוזר ביטוח 8-2010-1 תיקונים והבהרות בנוגע לדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁷⁷ חוזר ביטוח כללי 4/1999 הגשת דין וחשבון כספי למשרד הממונה על שוק ההון לשנת 1998

⁷⁸ חוזר ביטוח 1-6-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

(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 בהתאמה⁷⁹.

(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.

ג. טופס 3 לענפי רכוש⁸⁰, למעט ענפי רכב רכוש ומקיף דירות⁸¹:

(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 הלוויים המבוטחים באמצעות הבנקים למשכנתאות) והן את התיק 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 בהתאמה⁸².

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 הגליונות הבאים:

⁷⁹ חוזר ביטוח 2003/3 הנחיות לעריכת הדיווח הכספי לשנת 2002

⁸⁰ לרבות ענפי תאונות אישיות ונסיעות לחו"ל, ככל שמסווגים למגזר ביטוח כללי

⁸¹ חוזר ביטוח 6-1-2009 מבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הנלווים של חברות הביטוח

⁸² חוזר ביטוח 2003/3 הנחיות לעריכת הדיווח הכספי לשנת 2002

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 לתאגידי ולקבוצות תאגידיים

חברת ביטוח תדווח על החשיפה לכל אחד מ-15 התאגידיים או קבוצות אשר היקף ההשקעה של הגוף המוסדי בהן הוא הגבוה ביותר. כלומר, במסגרת הדיווח תועבר רשימה אחת "מעורבת" שתכלול הן את התאגידיים והן את קבוצות התאגידיים שהיקף ההשקעה של חברת הביטוח בהם הוא הגבוה ביותר. בנוסף, יש לדווח אודות חשיפה לכל התאגידיים או קבוצות תאגידיים שהיקף ההשקעה של קבוצת המשקיעים עליה נמנית חברת הביטוח 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 והנחיות⁸³:

- 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"ח⁸⁴.
- 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 בריאות⁸⁵

- 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:

⁸³ הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.

⁸⁴ מקור: סעיף 5.א. בחוזר ביטוח 8-2010-1. תחילה: 31.12.2010.

⁸⁵ חוזר ביטוח 3-2010-1 מבנה הדיווח הנדרש בביטוח בריאות – טופס 7

- 1) לעניין זה המבוטחים הרשומים בפוליסות בסיס ובנספחים (Riders), לרבות ילדים בכיסויים הרלוונטיים.
 - 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 חיים⁸⁶

- א. טופס 8א – טופס זה מפרט את הרכב הוצאות רכישה נדחות שנוקפו 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 עמלות⁸⁷

- 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;

⁸⁶ חוזר ביטוח 2003/3 הנחיות לעריכת הדיווח הכספי לשנת 2002

⁸⁷ חוזר ביטוח 2005-1-6 התאמת הדיווח על תשלומי עמלות לעומת הדיווח על ההוצאה בדוח הכספי (על בסיס מזומן)

ח. הסנה – התחשבות בגין עסקי הסנה, שהועברו לחברות ביטוח אחרות.
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"**⁸⁸.
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.

⁸⁸ חוזר ביטוח 13-1-2015 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 בריאות⁸⁹

בסעיף זה, "ביטוח בריאות" ו-"תת 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 לממונה 90 (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'.

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 11ה' לטפסים 11ה' עד 11ח').

⁸⁹ מקור: חוזר ביטוח 1-2005-10 "הערכה אקטוארית בביטוח בריאות" (14.2.2005).

רקע

חוזר זה בא בהמשך לחוזר ביטוח 4-2005 "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 המדווחות 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 5-7 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.

⁹⁰ הדין וחשבון האקטוארי יוגש גם לדירקטוריון ולמנהל הכללי בהתאם להוראות פרק 9 שבחלק 1 לשער 5 בחוזר המאוחד שעניינו "אקטואר ממונה".

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-11"י;
- 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-11"י.

- 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.

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 לממונה⁹² (בנייר ובקובץ (אקסל ו-PDF) – לרבות דיווח על פי טפסי 12א' ו-12א' ר').
 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'.

⁹¹ חוזר ביטוח 2007-1-2 "הערכה אקטוארית בביטוח חיים" (22.01.2007).

כללי

חוזר זה בא בהמשך לחוזר ביטוח 1-2005-4 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 המרווח (טופס 12ד) יוגש לראשונה בגין הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2007.
 מחקרים אודות שיעורי תמותה בקרב מבטחי ביטוח חיים ואודות שכירות התביעות ומשך תשלומי התביעות בביטוח אכ"ע ובביטוח סיעודי כמפורט בסעיף 3ט לחוזר, יצורפו לראשונה לדין וחשבון האקטוארי לשנת 2008.

⁹² 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 מקווצת 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 חישוב 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-2 בהתאמה.

ט. פרק ח': בדיקת תביעות מוות, אכ"ע וסיעודי – בפרק זה יפרט האקטואר מחקר אודות שיעורי תמותה בקרב מבטחים 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 כללי⁹³

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 לממונה 94 (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 והנחיות⁹⁵:

- 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"ח⁹⁶.
- 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".

⁹³ חוזר ביטוח 1-1-2015 "הערכה אקטוארית בביטוח כללי" (12.1.2015).

כללי

הוראות חוזר זה נועדו לקדם את איכות הערכת ההתחייבויות הביטוחיות בגין חווי 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.

תחילה

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".

⁹⁴ הדין וחשבון האקטוארי יוגש גם לדירקטוריון ולמנהל הכללי בהתאם להוראות פרק 9 שבחלק 1 לשער 5 בחוזר המאוחד שעניינו "אקטואר ממונה".

⁹⁵ הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.

⁹⁶ מקור: סעיף 5.א. בחוזר ביטוח 8-1-2010. תחילה: 31.12.2010.

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

מסוימת יכללו את כל מרכיבי הפוליסה השונים: חיטון, סיכון מוות, הוצאות ונספחים בגין כיסויים נוספים (ריידרים).

(ב) הגדלות ותוספות של כיסויים נוספים ייחסו לשורה בה מוצג מידע בגין הפוליסה המקורית.

(4) פוליסות שאינן כוללות מרכיב חיטון.

(ג) חלק העתודה בגין תביעות בתשלום, לרבות תביעות המשולמות כקצבאות כגון: סיעודי, אכי"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 שנוקפה – הפרמיה שחושבה/נוקפה עבור עסקים קיימים על בסיס ההנחות שהיו בשימוש בסוף שנה קודמת, ועבור עסקים חדשים על בסיס ההנחות בשימוש 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 תמורתה, 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 הפרשות, אשר נובע מההבדלים בין ההנחות ששימשו לצורך חישוב הפרשות, לבין ההנחות ששימשו לקביעת התעריפים הנקובים בפוליסות הביטוח.

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.

פרק א' - הצהרת אקטואר ביטוח כללי

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]

פרק ג' - ניתוח התפתחות הערכה אקטוארית של תביעות תלויות

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 3 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 בברוטו בסכום ובשיעור, תוך מתן הסבר לגורמים שהביאו להתפתחות בהערכות, בהתאם לטבלה הבאה:

<u>ענף</u>	<u>סכום עודף / חוסר בהערכות (באלפי ש"ח)</u>	<u>שיעור העודף/חוסר מההערכה האקטוארית של התביעות התלויות לראשית השנה (באחוזים)</u>	<u>הסבר להתפתחות</u>

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:

<u>ענף</u>	<u>סכום עודף / חוסר בהערכות (באלפי ש"ח)</u>	<u>שיעור העודף/חוסר מההערכה האקטוארית של התביעות התלויות לראשית השנה (באחוזים)</u>	<u>הסבר להתפתחות</u>

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.

פרק ד' - ניתוח הערכת התביעות התלויות לכל 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 והפוסטריווריים. 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:

הסבר לשינוי מאשתקד בהנחה האפריורית	אשתקד		שנה נוכחית			שנה	
	שנות בסיס לבחירת LR אפריורי	LR/תביעה גלומה פוסטריוורי	LR/תביעה גלומה אפריורי	שנות בסיס לבחירת LR אפריורי	LR/תביעה גלומה פוסטריוורי		LR/תביעה גלומה 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:

<u>ענף</u>	<u>סכום ההפרשה להוצאות עקיפות (אלפי ש"ח)</u>	<u>שיעור ההפרשה להוצאות עקיפות מעתודה ברוטו (באחוזים)</u>

פרק ו' - ניתוח ההערכה של העתודה לסיכונים שטרם חלפו

1. פירוט הענפים לגביהם קיימת הפרשה הגבוהה מהפרמיה שטרם הורוחה בניכוי DAC.
2. יוצגו השיטות, ההנחות והבדיקות שהאקטואר ביצע בעת בחינת הצורך בהפרשה הגבוהה מהפרמיה שטרם הורוחה בניכוי DAC.
3. תיאור השיטות ייכלל בנספח ב' לדין וחשבון.
4. סכום ההפרשה (ככל שעולה על הפרמיה שטרם הורוחה בניכוי DAC).

המידע יוצג בהתאם לטבלה הבאה:

<u>ענף</u>	<u>סכום פרמיה בחסר</u> <u>(באלפי ש"ח)</u>	<u>אחוז פרמיה בחסר מהפרמיה</u> <u>שטרם הורוחה בניכוי DAC</u> <u>(באחוזים)</u>

נספח א' לדוח אקטוארי לענפי ביטוח כללי - טפסי 10 א' - 10 ה'

[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 החוזרים 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 ההוגן.
 - (ב) אופן הקצאת נכסים שאינם בשווי ההוגן, 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 ההוגן בביאורים לדוחות הכספיים/
 - (ג) הסכום שהוקצה לכל ענף.
6. אופן הטיפול בסוגי ביטוח המשנה.
7. פירוט ההתפלגויות המשמשות לחישוב עתודת נהג 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 שלקרון פנסיה חדשה⁹⁸, 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 ושינויים 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".

⁹⁸ 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 משנה⁹⁹

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 בו¹⁰⁰.

אופן הדיווח¹⁰¹:

- 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 דירוג 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 (למשל AAA 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 AA 101). 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 B-A החל ממספר 101, בהתאם לאות הראשונה בשם. חברות ששמן מתחיל באות A קיבלו את המספר A101 ואילך, חברות ששמן מתחיל באות B קיבלו את המספר B101 ואילך, וכן הלאה. 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.

⁹⁹ חוזר ביטוח 2003/17 ניהול החשיפה למבטחי משנה

¹⁰⁰ חובות הדיווח המנויות בסעיפים 4 ו-6 בחוזר 2003/17, אוחזו, משום שממילא דוח חשיפה כולל שבסעיף 4 מוכל בטופס 9א.

¹⁰¹ הוראה חדשה. תחילה: 1.7.14. מקור סמכות: מתוקף סמכות הממונה לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח.

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 ש"ח, אלא אם צוין אחרת.

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 ופקולטיבי, על-פי תחזית חברת הביטוח הישראלית ובהתאם ל-MPL שקבע (יוצג במיליוני ש"ח).

(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 ש"ח).

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 תקווז 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 תקווז 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 תקוזה 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 15,16,17) – 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)¹⁰²

1. חובת דיווח

מבלי לגרוע מהאמור בהסכמי ההשקעה, חברת ביטוח שהיא צד להסכמי השקעה¹⁰³ תגיש לממונה על שוק ההון דיווח אודות השקעותיה באג"ח ח"ץ¹⁰⁴ 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 אקטואר החברה 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.xls כמפורט להן:

(1) xxxxxx - ציון שם החברה באנגלית;

¹⁰² חוזר ביטוח 10-1-2015 "דיווח השקעות באגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ח"ץ"

¹⁰³ 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 מהכספים העומדים כנגד התחייבויות בגין פוליסות ביטוח חיים צמודות מדד ומבטיחות תשואה שהופקו בהתאם לתוכניות הביטוח המפורטות בהסכמי ההשקעה.

¹⁰⁴ 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 ומועדי 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

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".

חלק יא' - 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) 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".

3. אישור רואה חשבון על הדיווחים

דיווחי סולבנסי יבדקו בידי רואה החשבון המבקר של חברת הביטוח. אישור רואה החשבון המבקר ישמר במשרדי החברה.

4. 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 יב' - דוח שנתי של רואה חשבון מבקר אודות סולבנסי

1. כללי הדיווח

- א. הדוח ידווח כקובץ PDF שניתן לערוך בו חיפוש טקסטואלי.
- ב. שם הקובץ יהיה במבנה [company_name][yy]LFR Solvency.pdf כאשר:
- (1) [company_name] מייצג את שם החברה באנגלית. שם החברה מורכב מ-5 תווים. במקרה בו שם החברה קצר יותר יתוסף " " לאחר שם החברה;
- (2) [yy] – שתי הספרות האחרונות בשנה. למשל "17" מייצג את שנת "2017".

נספח 5.4.3.4 - דיווחים נוספים של חברות ביטוח

חלק א' - פרסום תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרו של חברות הביטוח¹⁰⁵

1. פירוט מרכיבי הרווח

חברת ביטוח תפרסם אחת לרבעון באתר האינטרנט שלה בקובץ Excel את יתרות הנכסים הרבעוניות בציון תרומתו של כל אפיק השקעה להכנסות מהשקעות בגין התחייבויות אלו, הקובץ יכלול שני גיליונות בחלוקה לפי ביטוח חיים לא משותף (התחייבויות מסוג 10) יחד וביטוח כללי, הון, עודפי הון והתחייבויות אחרות (התחייבויות מסוג 40 ו-70) יחד. בנוסף, יפורסמו מרכיבי התשואה המצטברת במקביל למרכיבי התשואה 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 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. קרנות סל;
- ח. קרנות נאמנות;
- ט. הלוואות;
- י. פיקדונות (שאינם מובנים);
- יא. חוזים עתידיים;
- יב. 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.

בנוסף, תבוצע חלוקה לפי הקטגוריות הבאות:

- א. נכסים בארץ ונכסים בחו"ל.
- ב. נכסים סחירים ונזילים ונכסים לא סחירים.

¹⁰⁵ חוזר ביטוח 7-1-2009 פרסום תרומת מרכיבי ההשקעה של תיק הנוסטרו של חברות הביטוח

2. דיווח מרכיבי הרווח

חברת ביטוח תדווח לממונה על שוק ההון את מרכיבי הרווח באמצעות אתר האינטרנט שלה, זאת במקביל למועד פרסום רשימת נכסי הגופים המוסדיים ברמת הנכס הבודד בגין הרבעון הרלוונטי באתר האינטרנט.

3. דוגמא לאופן הפרסום¹⁰⁶

נתונים לרבעון בשנת: 2016

פירוט תרומת אפיקי ההשקעה בגין התחייבויות מסוג _____					
רבעון 1					
סך נכסים		תרומה להכנסה הכוללת (הון עצמי)		תרומה להכנסות מהשקעות (רווח/הפסד)	
(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)
					מזומנים ושווי מזומנים
					אג"ח ממשלתיות סחירות
					אג"ח מיעדות
					אג"ח קונצרניות סחירות
					אג"ח קונצרניות לא סחירות
					מניות
					קרנות סל
					קרנות נאמנות
					הלוואות
					פיקדונות (שאינם מובנים)
					חוזים עתידיים
					נכסים אחרים
					סה"כ

פירוט תרומת אפיקי ההשקעה בגין התחייבויות מסוג _____					
רבעון 1					
סך נכסים		תרומה להכנסה הכוללת (הון עצמי)		תרומה להכנסות מהשקעות (רווח/הפסד)	
(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)
					נכסים בארץ
					נכסים בחו"ל
					סה"כ

¹⁰⁶ בנוסף תוצגנה טבלאות זהות ביחס לתשואה המצטברת מתחילת שנה.

פירוט תרומת אפיקי ההשקעה בגין התחייבויות מסוג _____					
רבעון 1					
סך נכסים		תרומה להכנסה הכוללת (הון עצמי)		תרומה להכנסות מהשקעות (רווח/הפסד)	
(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)	(באחוזים)	(באלפי ש"ח)
					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) - (8) לדיווח השמאים כהגדרתה בדיווח השמאים.

ג. אופן הדיווח

שם הדיווח, שיוגש כקובץ, יהיה כדלקמן: shamai_XXXXXXXX_YX.xlsx

(1) XXXXXXXXXXX - מציין את מספר הזיהוי של החברה;

(2) YX - שתי ספרות אחרונות של שנת הדיווח;

(3) סיומת הקובץ תהיה X.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 ¹⁰⁷Facultative Obligatory (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 (¹⁰⁸Special Conditions) 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.

¹⁰⁷ בהם לא נדרש אישור מבטח המשנה טרם כניסת הכיסוי לתוקף.
¹⁰⁸ ידוע גם כ-Reinsurance Slip או Reinsurance Binder או Schedule

2. נתונים פיננסיים מתוך הסכמי ביטוח משנה

דיווח אודות נתונים פיננסיים יוגש על גבי קובץ דיווח ייעודי "ביטוח משנה - קובץ דיווח.xlsx" (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'¹⁰⁹ - "תחזית החשיפה בביטוח כללי לסיכון רעידת אדמה" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את היקפי החשיפה לסיכונים 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'¹¹⁰ - "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 לסיכונים 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 לסיכונים רעידת אדמה בביטוח כללי לפי אזור גיאוגרפי" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את היקפי החשיפה ל-31 בדצמבר של השנה הקלנדרית החולפת ביחס לסיכונים 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 השוטפת¹¹¹, 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 רטרואקטיבי¹¹², 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'.

¹⁰⁹ נספח א' - מאחד ומעדכן את טופס א' וב' בנספחים המפורטים, כפי שהופיעו תחת סעיף 2 בהוראות החוזר המאוחד.

¹¹⁰ נספח ב' - מחליף את נספח ד', כפי שהופיעו תחת סעיף 2 בהוראות החוזר המאוחד.

¹¹¹ לרבות הסכמי ביטוח משנה מסוג Facultative Obligatory.

¹¹² בין אם בחתימה על גבי חוזה או סליף.

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" ולצייד 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".

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 - "Full Wording" "Slip".

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 ושייר, 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 לסיכונים 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 המתכוון.

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).

נ. 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.

יובהר כי עבור פוליסות ביטוח מרובות אתרים, תפורט החשיפה על בסיס המידע הקיים במערכות המידע של החברה.

ז. 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 שמשותפים 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 Reinsurers Limit Per Risk (% or #) (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), Cover Limit (including retention) (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 לכוון 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, Flat (Provisional) Commission/ Rate on Premium (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 Sliding Scale Commission [LR Range & % Range] (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 Profit Commission [LR Range & % Range] (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 תלויה 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 ציי 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 Total ,Rating ,Country ,Group ,Reinsurers/Brokers Name ,Participation ,Insurers' Share ,Brokers Placement Share ו-Direct Reinsurance Placement Share ימולאו באופן אוטומטי.
- (3) לוח 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.

ה. 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) מסי 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);

ט. 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 פיננסיים¹¹³

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.

¹¹³ 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.

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 הנוסחה 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-

$$d1 = \frac{\ln\left(\frac{S}{K}\right) + (r + \sigma^2/2) * t}{\sigma \sqrt{t}}$$

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-

$$d1 = \frac{\ln\left(\frac{S}{K}\right) + (r_L - r_F + \sigma^2/2) * t}{\sigma \sqrt{t}}$$

הפרמטרים של המשוואה:

S - מחיר נכס הבסיס.

K - מחיר המימוש הנקוב באופציה.

r_L - שער הריבית חסר סיכון של הש"ח לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים).

r_F - 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).

$Ln(Y)$ - פונקציה 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: $\delta = N(d1)$

באופציית put החישוב הינו: $\delta = -N(-d1) = -[1 - N(d1)]$

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: $\delta = -N(-d1) * e^{-r_f t} = -[1 - N(d1) * e^{-r_f t}]$

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 = $(\delta * PM * M) * Q$

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.

$$(Q * PM) * (M * \delta * e^{(-r_F t)}) = \text{נוסחת חישוב החשיפה}$$

$$* \text{חישוב החשיפה של אופציות ש"ח/מט"ח מהוון בריבית המט"ח בתקופה שעד פקיעת האופציה} \left(e^{-r_F t} \right)$$

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:

$$S = 455.96 \text{ } \{ \text{מחיר נכס הבסיס (מדד המעו"ף) בבורסה} \}$$

$$K = 460 \text{ } \{ \text{מחיר המימוש הנקוב באופציה} \}$$

$$r = 5.5\% \text{ } \{ \text{שער הריבית חסר סיכון לתקופה שעד תאריך פקיעת האופציה (במונחים שנתיים)} \}$$

$$t = 16 \text{ יום} \text{ } \{ \text{התקופה שעד פקיעת האופציה (במונחים שנתיים לפי 365 יום)} \}$$

$$\sigma = 22\% \text{ } \{ \text{סטיית התקן של תשואת נכס הבסיס (במונחים שנתיים)} \}$$

$$d1 = \frac{\ln\left(\frac{S}{K}\right) + (r + \sigma^2/2) * t}{\sigma \sqrt{t}} = \frac{\ln\left(\frac{455.96}{460}\right) + (0.055 + 0.22^2/2) * 16/365}{0.22 \sqrt{16/365}} = -0.11614$$

$$\delta = N(d1) = N(-0.11614) = 0.454$$

ב. חישוב החשיפה במונחי דלתא (δ) לאופציית call על מחיר מימוש של 460 לסוף נובמבר כאשר:

הפרמטרים של המשוואה:

$$455.96 = M$$

$$0.454 = \delta$$

$$100 = Pm$$

$$50 = Q$$

$$(\delta * Pm * M) * Q = (0.454 * 100 * 455.96) * 50 = 1,035,029.20$$

2. חשיפה למט"ח באמצעות חוזה עתידי (קוד KT305)

להלן אופן חישוב החשיפה:

$$AmSe^{-Ft}$$

כאשר:

Am – הערך הנומינאלי של החוזה.

S – שער הספוט.

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:

$$AmFe^{-rt}$$

כאשר:

F – שער הפורוורד בחוזה.

r – שער הריבית השקלית השנתית.

3. החשיפה לחו"ל באמצעות חוזים עתידיים (קודים KT549/KT461)

להלן אופן חישוב החשיפה:

$$AmSe^{-d_Ft}$$

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:

$$AmFe^{-rt}$$

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 – אקוויולנט 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:

הדלתא לטוף החודש (δ)	מכפיל המדד או מעוף (Pm)	מדד המעוף \ שע"ח לטוף החודש (M)	מספר יחידות (Q)	פוזיציה	סוג האופציה	מחיר מימוש	חודש
אופציות מעוף							
0.454	100	455.96	50	(long)	call	460	Nov
0.638	100	455.96	(30)	(short)	call	450	Nov
-0.279	100	455.96	20	(long)	put	440	Dec
-0.606	100	455.96	(10)	(short)	put	470	Dec
אופציות ש"ח/מט"ח							
0.6078	10,000	4.441	15	(long)	call	445	Nov
0.6295	10,000	4.441	(25)	(short)	call	445	Dec
עסקאות עתידיות*							
		4.441	100,000	(long)			
		4.441	(50,000)	(short)			
* בעסקה עתידית אין משמעות לדלתא ולמכפיל והם למעשה שווים 1.							
חישוב החשיפה של אופציות המעוף							
1,035,029.20	=(0.454 x 100 x 455.96 x 50)			(long)	call	460	Nov
(872,707.44)	=(0.638 x 100 x 455.96 x -30)			(short)	call	450	Nov
(254,425.68)	=(-0.279 x 100 x 455.96 x 20)			(long)	put	440	Dec
276,311.76	=(-0.606 x 100 x 455.96 x -10)			(short)	put	470	Dec
184,207.84							
קוד דיווח KT304							
חישוב החשיפה של אופציות ש"ח/מט"ח							
404,885.97	=(0.6078 x 10,000 x 4.441 x 15)			(long)	call	445	Nov
(698,902.38)	=(0.6295 x 10,000 x 4.441 x -25)			(short)	call	445	Dec
(294,016.41)							
קוד דיווח KT303							
חישוב החשיפה של עסקאות עתידיות							
444,100.00	=(100,000 x 4.441)			(long)			
(222,050.00)	=(-50,000 x 4.441)			(short)			
222,050.00							
קוד דיווח KT305							