



מהדורה 2 תאריך עדכון 1.2.2018

מהדורה קודמת:

[מהדורה 1 - תאריך פרסום 9.3.2015](#)

שער 5, חלק 2, פרק 1 - מדידה

סימן א - עקרונות לעריכת דוח כספי¹

¹ ראו התייחסות דומה גם בפרק 1 בחלק 4 של שער 5 לעניין דין וחשבון לציבור.

1. עקרונות לעריכת דוח כספי של גוף מוסדי

1.1. יישום תקני דיווח כספי בינלאומיים²

1.1.1. גוף מוסדי יערוך את דוחותיו הכספיים לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים³ ובהתאם להוראות פרק זה ופרק 1 בחלק 4 של שער 5, לעניין דין וחשבון לציבור⁴. על אף האמור, חברת ביטוח העוסקת בביטוח מפני נזקי טבע בחקלאות בלבד, תחשב הפרשה בגין נזקי טבע בחקלאות גם בהתאם להוראות פסקת משנה (א)(2) בסעיף קטן 1.1.1 בסימן ג' להלן.

1.1.2. על אף האמור בסעיף קטן 1.1.1, חברה מנהלת תיישם את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 לעניין מכשירים פיננסיים (IFRS9) לא יאוחר ממועד תחילתו בישראל של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 לעניין חוזי ביטוח (IFRS17)².

1.2. יישום מוקדם של תקני חשבונאות בינלאומיים⁵

גוף מוסדי שיבחר ליישם תקן דיווח כספי בינלאומי חדש ביישום מוקדם, נדרש להודיע על כך לממונה על שוק ההון טרם היישום. אם לא הודיע הממונה על שוק ההון על התנגדותו תוך 60 ימים מיום שקיבל את ההודעה, רשאי הגוף המוסדי ליישם את התקן ביישום מוקדם.

1.3. בוטל.

2. עקרונות לעריכת דוח כספי של קופת גמל וקרן פנסיה

2.1. חברה מנהלת תערוך את הדוחות הכספיים של קופת גמל וקרן פנסיה שבניהולה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, להוראות פרק זה ופרק 1 בחלק 4 של שער 5, לעניין דין וחשבון לציבור⁶.

2.2. בסיס דיווח של קופת גמל וקרן פנסיה חדשה⁷

2.2.1. דוח כספי ייערך על בסיס מצטבר.

2.2.2. על אף האמור בסעיף קטן 2.2.1 לעיל, רישום הפקדות ומשיכות ייערך על בסיס מזומן, במועד התקבול או התשלום בפועל, למעט במקרים הבאים, בהם הרישום ייערך במועד הנקוב לצדם:

(א) משיכות המתבצעות באמצעות שיקים או העברות בנקאיות - ביום הנפקת השיק או ביום מתן הוראת התשלום לבנק;

(ב) הפקדות שהועברו לחשבון ביניים של חברת ביטוח השייכת לאותה קבוצת גופים מוסדיים - ביום ביצוע ההפקדה לחשבון הביניים;

לעניין פסקה זו, "חשבון ביניים" - חשבון המיועד להעברת הפקדות בין גופים מוסדיים המשתייכים לאותה קבוצת גופים מוסדיים.

(ג) הפקדות לקרן חדשה כללית המועברות מקרן חדשה מקיפה, כיוון שההפקדות חורגות מתקרת ההפקדה המותרת על פי דין - ביום ההפקדה לקרן הפנסיה החדשה המקיפה.

² מקור: חוזר 1-9-2018, תחילה - 01.02.2018

³ מקור: חוזר 7-9-2007, תחילה - 01.01.08

⁴ עד לכניסתו לתוקף של הפרק יחולו הוראות חוזרי המקור לעניין דין וחשבון לציבור.

⁵ מקור: סעיף 2 בחוזר 1-1-2011, לגבי חברת ביטוח. תחילה: הדוחות הכספיים לשנת 2010. סעיף 4 בחוזר 11-9-2012, לגבי חברה מנהלת. תחילה: 30.07.2012. הסעיף שונה מ-30 יום ל-60 לצורך האחדה. תחילת השינוי: החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2015. מקור סמכות: סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח וסעיף 40 לחוק קופות גמל.

⁶ מקור: סעיף 33. בחוזר 4-9-2015, וסעיף 33 בחוזר 3-3-2012. תחילה - החל מהדוחות הכספיים לשנת 2014. עד לכניסתו לתוקף של פרק 1 בחלק 4 של שער 5 יחולו הוראות חוזרי המקור לעניין דין וחשבון לציבור.

⁷ מקור: סעיף 13. בחוזר 4-9-2015 וסעיף 4 בחוזר 3-3-2012. תחילה - החל מהדוחות הכספיים לשנת 2014.

(ד) תשלומים למקבלי קצבאות - בתום החודש בגינו משולמות הקצבאות, אף אם התשלום בפועל מבוצע בסמוך לאחר תום אותו חודש.

3. מועד דוח כספי⁸

דוח כספי ייערך עבור היום האחרון של השנה או הרבעון, לפי העניין, לרבות עבור יום שאינו יום עסקים.

⁸ מקור: סעיף 33. בחוזר 2015-9-4 וסעיף 33 בחוזר 2012-3-3. תחילה - החל מהדוחות הכספיים לשנת 2014.