



## מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ב בכסלו התשס"ג  
17 בנובמבר 2002  
חוזר ביטוח 2002/13

### דוח התפלגות הנכסים החופפים להתחייבויות - הדוח הכספי

#### כללי

תקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח – 1998 (להלן 'תקנות פרטי דין וחשבון') מסדירות את אופן הדיווח לציבור ולפיקוח. התקנות הרלוונטיות הן: תקנה 6(א)(7) מחייבת את חברות הביטוח לכלול בדוח הכספי את פירוט הנכסים וההתחייבויות, תקנה 17(ב)(7) מחייבת את חברות הביטוח לכלול בדוח הכספי לתקופות ביניים את פירוט הנכסים וההתחייבויות ובתקנה 19(ג) קיים חיוב לתת פירוט בכיאורים לדוחות לגבי ניירות ערך בישראל וניירות ערך בחו"ל.

כמו כן, בתקנות הפיקוח על עסקי הביטוח (דרכי השקעת הון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויות), התשס"א – 2001 (להלן 'תקנות דרכי השקעה'), בין השאר החילו שינויים המאפשרים לחברות ביטוח להשקיע בחו"ל.

לאור האמור לעיל ובעקבות הוראות בנק ישראל בחוזר ח-12-08-241 מיום 7 בינואר 2002 בדבר השלמת תהליך הליברליזציה במטבע חוץ, המתיר לחברות הביטוח לבצע השקעות בחו"ל בשני שלבים: החל מ-15 בינואר 2002 העלאת התקרה המותרת להחזקה בנכסים במטבע חוץ מ-5% ל-20% והחל מ-1 בינואר 2003 ביטול מוחלט של כל ההגבלות הקיימות, התעורר הצורך בהרחבת הגילוי לציבור על השקעות מבטחים בחו"ל, לפיכך הוספנו דיווח על השקעות בנכסים בחו"ל.

כמו כן, מטרת הרחבת הדיווח האמור הינה לבצע הסדרה עם דוח התפלגויות הנכסים החופפים להתחייבויות (טופס 106 המפורט) ועם הדו"ח החודשי על השקעות מבטחים.

לפיכך אני מורה על הרחבת הדיווח כמפורט להלן:

#### 1. סוגי התחייבויות (טורים)

ההון פוצל לשני טורים- הון מינימלי ועודפי הון.

#### 2. סוגי נכסים הון והתחייבויות (שורות)

חלק א' - התפלגות הנכסים החופפים להתחייבויות:

- א. הסעיפים הראשיים בהשקעות (להוציא 'מזומנים') יוצגו בשני תתי סעיפים : בישראל 'ר'בחור'ל'.
- ב. הסעיפים של מניות והחזקות של חברות בנות ומוחזקות, יפוצלו בין השקעה סחירה והשקעה שאינה סחירה.
- ג. הוספנו סעיפים הקשורים לסוכנים –
  - (1) הלוואות לסוכנים
  - (2) מקדמות לסוכנים.

חלק ב' – פירוט ההון והתחייבויות לפי סוגיהן:

- ד. בסעיף "התחייבויות הוניות ואחרות" התווסף סעיף המשנה "תעודות התחייבות" לרבות שטרי הון.
- ה. בסעיף זכאים אחרים ויתרות זכות, הוספנו פירוט ליתרות סוכנים, מבוטחים, פרמיה מראש ואחר.

#### 3. תחולה

הוראות חוזר זה חלות על כל חברות הביטוח בגין הדיווח השנתי ודיווחי ביניים.

#### 4. תחילה

תחילת הוראות חוזר זה בגין הדיווח בדוחות הכספיים מהדוח השנתי ל-2002 ואילך.

לוט, דוח התפלגות הנכסים החופפים להתחייבויות חלק א' וחלק ב' בדוח הכספי של חברות הביטוח.

אייל בן-שלוש  
המפקח על הביטוח