



## מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ד' בכסלו התשע"ב  
30 בנובמבר 2011

חוזר ביטוח 4-1-2011  
סיווג: יציבות

### עדכון הנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות הביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981, אני מורה כדלקמן:

#### 1. כללי

בהמשך לחוזר ביטוח 4-1-2010 בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות הביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS), ולחוזר ביטוח 1-1-2011 המעדכן את מבנה הגילוי, חוזר זה ממשיך לעדכן ולהבהיר את המידע הניתן במסגרת הדוחות הכספיים השנתיים של חברות הביטוח.

#### 2. באור 3 - מגזרי פעילות

בטבלה שמפרטת את נתוני הנכסים וההתחייבויות לפי מגזרי הפעילות יינתן מידע נוסף בהתאם למפורט בנספח.

#### 3. באור 17 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה

לביאור זה יצורף הסבר קצר אודות הבסיס לפיו חולקה ההתחייבות הביטוחית בין התחייבות תלוית תשואה לבין התחייבות שאינה תלוית תשואה.

#### 4. באור 18 - התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי

הטבלאות המציגות את התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בענפי ביטוח רכב חובה וחבויות (סעיפים ג'1, ג'2, ג'3, ג'4), יכללו את סכומי עודף הכנסות על הוצאות.

#### 5. באור 19 - נתונים נוספים אודות מגזר ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח<sup>1</sup>

א. סעיף א' "פירוט ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה לפי חשיפות":

(1) חשיפה ביטוחית - בשורת "קצבה בתשלום" יכללו תשלומים לפנסיה בלבד,

תשלומי גמלה אחרים יכללו בשורת "מרכיבי סיכון אחרים".

(2) חשיפה פיננסית -

א) שורות "מבטיח תשואה" ו"אחר" יאוחדו לשורה אחת בשם "שאינו תלוי

תשואה";

<sup>1</sup> לחברות שמדווחות על מגזר בריאות בנפרד ולחברות שלא מדווחות על מגזר בריאות בנפרד

ב) בשורה "שאינו תלוי תשואה" ייכללו כל ההתחייבויות שאינן תלויות תשואה, לרבות החלק שאינו תלוי תשואה בפוליסות ביטוח צמודות לתיק תלוי תשואה. בשורה "תלוי תשואה" ייכללו כל ההתחייבויות תלויות התשואה, לרבות החלק תלוי התשואה בפוליסות ביטוח שאינן צמודות לתיק תלוי תשואה.

- ב. סעיף ב' "פירוט התוצאות לפי סוגי פוליסות" - יינתן מידע נוסף, כמפורט בנספח.  
ג. התוספה טבלה המפרטת מידע אודות העברות כספים, כמפורט בנספח.

#### 6. פירוט אודות מגזר בריאות

בביאור 19<sup>2</sup> ובביאור 20 מפורטים נתונים ביחס לענפי בריאות, בחלוקה לביטוח סיעוד ולביטוח בריאות אחר. יש לחלק את הנתונים אודות ביטוח בריאות אחר לפעילות ביטוח בריאות ז"ק וביטוח בריאות ז"א. בנוסף, יש לתת גילוי לכיסוי המהותי ביותר, כמפורט בנספח.

#### 7. ביאור 28 - הכנסות מדמי ניהול

התוסף נתון בדבר סך דמי הניהול שהתקבלו מעמיתים וממבוטחים בשורה נפרדת.

#### 8. ביאור 32 - עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות, ביאור 33 - הוצאות הנהלה וכלליות

במידה שאחרים השתתפו בהוצאות החברה, יינתן גילוי אודות סכומי ההשתתפות.

#### 9. ביאור 39 - ניהול סיכונים

- א. במסגרת הגילוי הניתן לסיכונים שוק נוספה טבלה לפירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים, בהתאם למפורט בנספח.
- ב. להלן מפורטות הבהרות ביחס לחישוב ניתוחי רגישות לסיכונים ביטוחיים. הבהרות אלו מתקנות את האמור בהנחיה המצורפת לטבלת ניתוחי הרגישות בביטוח חיים וביטוח בריאות בנספח לחוזר ביטוח 4-1-2010:
- (1) יש להתייחס לכלל העתודות, בין עתודות המחושבות על בסיס הנחות עדכניות ובין עתודות המחושבות על בסיס הנחות התעריף;
  - (2) עבור כלל העתודות, יש לבחון באם נדרשת הגדלת עתודה הנובעת מחישוב נאותות העתודה בתנאי התרחיש הנבדק. חישובי נאותות העתודה יבוצעו בהתאם לכללים המשמשים את האקטואר בחישוב העתודות;
  - (3) בעתודות המחושבות על בסיס הנחות עדכניות, ניתוח הרגישות יופעל על ההנחות שבבסיס העתודה;
  - (4) מובהר בזאת כי האמור בפסקאות 1-3 לעיל מתייחס גם לעתודות המחושבות לפי הוראות חוזר 3-1-2007 "חישוב עתודות לתשלום קצבה בפוליסות ביטוח חיים".

<sup>2</sup> לחברות שלא מדווחות על מגזר בריאות בנפרד

#### 10 . הדוחות הכספיים הנפרדים של חברת הביטוח (דוחות סולו)

בנספח לדוח לדוגמא העוסק בדוחות סולו<sup>3</sup> יתווסף, לאחר פירוט מגזרי הפעילות של חברת הביטוח, המידע הבא המתייחס לנתונים הכספיים הנפרדים של החברה עצמה:

א. גילוי בדבר הנכסים הפיננסיים לפי מבנה הגילוי הנדרש בביאור 13 לדוח לדוגמא "פירוט השקעות פיננסיות אחרות";

ב. גילוי בדבר ההתחייבויות הפיננסיות, לפי מבנה הגילוי הנדרש בביאור 25 לדוח לדוגמא "התחייבויות פיננסיות".

חברה אשר הנתון המדווח בדוחותיה הנפרדים אינו שונה מהותית מהנתון המדווח בדוחותיה המאוחדים, אינה מחויבת לצרף מידע זה לדוחות סולו.

#### 11 . יישום בדוחות כספיים לתקופות ביניים

א. כל דרישת גילוי המופיעה בחוזר זה ונוגעת גם לדוח או לביאור המצורף לדוחות הכספיים לתקופות ביניים, תיושם גם בדוחות הכספיים לתקופות ביניים;

ב. על אף האמור, אין ליישם את הוראות סעיף 10 לחוזר זה בדוחות הכספיים לתקופות ביניים.

#### 12 . תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל חברות הביטוח, לרבות התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה בע"מ ("הפול") ולמעט קרנית - קרן לפיצויי נפגעי תאונות דרכים.

#### 13 . תחילה

א. תחילתן של הוראות חוזר זה החל מהדוחות הכספיים לשנת 2011.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א.:

(1) הוראות סעיפים 5.5 ב. ו-5.5 ג. לא יחולו על מספרי השוואה המצורפים לדוחות הכספיים לשנת 2011 ולשנת 2012, לעניין מספרי השוואה של שנת 2010;

(2) הוראות סעיף 9.9 ב. לא יחולו על מספרי השוואה המצורפים לדוחות הכספיים לשנת 2011.

עודד שריג

המפקח על הביטוח

<sup>3</sup> "תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח"