

באור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר 200X

סה"כ	התאמות וקיצוזים	לא מיוחס למגזרי פעילות אלפי ש"ח	ביטוח כללי	בריאות	ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח
------	-----------------	---------------------------------	------------	--------	-----------------------------



**נכסים**  
 נכסים לא מוחשיים  
 הוצאות רכישה נדחות  
 השקעות בחברות כלולות  
נדל"ן להשקעה עבור חוזים תלויי תשואה  
נדל"ן להשקעה - אחר  
 השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה  
**השקעות פיננסיות אחרות**  
נכסי חוב סחירים  
נכסי חוב שאינם סחירים  
מניות  
אחרות  
**סך כל השקעות פיננסיות אחרות**  
מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה  
מזומנים ושווי מזומנים אחרים  
 נכסי ביטוח משנה  
 פרמיות לגבייה  
 נכסים אחרים

**סך כל הנכסים**  
**סך כל הנכסים עבור חוזים תלויי תשואה**

**התחייבויות:**  
 התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה  
 התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה  
התחייבויות פיננסיות  
 התחייבויות אחרות  
**סך כל ההתחייבויות**

באור 17: - התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה

ליום 31 בדצמבר					
200X-1	200X	200X-1	200X	200X-1	200X
שייר		ביטוח משנה אלפי ש"ח		ברוטו	

ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח:  
חוזי ביטוח  
חוזי השקעה

_____	_____	_____	_____	_____	_____
-------	-------	-------	-------	-------	-------

בניכוי סכומים המופקדים בחברה  
במסגרת תוכנית הטבה מוגדרת  
לעובדי הקבוצה

_____	_____	_____	_____	_____	_____
-------	-------	-------	-------	-------	-------

סך הכל ביטוח חיים וחיסכון ארוך  
טווח

_____	_____	_____	_____	_____	_____
-------	-------	-------	-------	-------	-------

חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח  
בריאות

_____	_____	_____	_____	_____	_____
-------	-------	-------	-------	-------	-------

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח  
וחוזי השקעה תלויי תשואה<sup>1</sup>

=====	=====	=====	=====	=====	=====
-------	-------	-------	-------	-------	-------

[יש להסביר בקצרה את הבסיס לפיו חולקה ההתחייבות הביטוחית בין התחייבות תלוית תשואה לבין התחייבות שאינה תלוית תשואה](#)

באור 18 :

התחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולים במגזר ביטוח כללי (המשך)

ג1. בדיקת התפתחות הערכת התחייבויות בגין חוזי ביטוח בניכוי הוצאות רכישה נדחות, **ברוטו**, בענפי ביטוח רכב חובה ותבויות :

31 בדצמבר 200X									
שנת חיתום									
סה"כ	200X	200X-1	200X-2	200X-3	200X-4	200X-5	200X-6	200X-7	200X-8 <sup>2</sup>
אלפי ש"ח מותאמים למדד נובמבר 2009 <sup>(*)</sup>									

תביעות ששולמו (מצטבר) בסוף השנה :  
 לאחר שנה ראשונה  
 לאחר שנתיים  
 לאחר שלוש שנים  
 לאחר ארבע שנים  
 לאחר חמש שנים  
 לאחר שש שנים  
 לאחר שבע שנים  
 לאחר שמונה שנים  
 לאחר תשע שנים

אומדן תביעות מצטברות (כולל תשלומים) בסוף השנה :

לאחר שנה ראשונה (\*\*)  
 לאחר שנתיים  
 לאחר שלוש שנים  
 לאחר ארבע שנים  
 לאחר חמש שנים  
 לאחר שש שנים  
 לאחר שבע שנים  
 לאחר שמונה שנים  
 לאחר תשע שנים

עודף (חסר) לאחר שחרור הצבירה (\*\*\*)

שיעור סטייה לאחר שחרור הצבירה באחוזים

עלות תביעות מצטברות, ליום 31 בדצמבר 200X

תשלומים מצטברים עד ליום 31 בדצמבר 200X

יתרת התביעות התלויות

תביעות תלויות בגין שנים עד וכולל שנת חיתום 9-200X

סה"כ התחייבות בגין חוזי ביטוח בענפי רכב חובה ותבויות בניכוי הוצאות רכישה נדחות ליום 31 בדצמבר 200X<sup>3</sup>

(\*) הסכומים לעיל מובאים בערכים מותאמים לאינפלציה על מנת לאפשר בחינת ההתפתחות על בסיס ערכים ריאליים.

(\*\*) אומדן התביעות המצטברות בסוף השנה הראשונה כולל את העתודה לפרמיה שטרם הורווחה בניכוי הוצאות רכישה נדחות.

(\*\*\*) עודף בין הערכת התביעות המצטברות בשנה-הרביעית להראשונה לאחר שחרור הצבירה; להערכת התביעות המצטברות נכון לתאריך הדוח.

<sup>2</sup> יש להוסיף שנים בהדרגה עד למידע על 10 שנים.

<sup>3</sup> יש לציין האם הנתונים כוללים את כלל את - סכומי הצבירה (עודף הכנסות על הוצאות) בטבלה.

באור 19 - נתונים נוספים אודות מגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח בגין חברות שמדווחות על הבריאות כמגזר נפרד

הנתונים הכלולים בכל אחד מהטורים בסעיפים א' ו-ב' להלן הינם בגין הפוליסה העיקרית והנספחים (ריידרים) המצורפים אליה, לרבות פוליסות ללא מרכיב חיסכון. כמו כן, הנתונים יפורטו לפני ניכוי סכומים המופקדים בחברה במסגרת תוכנית הטבה מוגדרת לעובדי הקבוצה.

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

סה"כ	פוליסות ללא מרכיב חסכון		פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה				נתונים ליום 31 בדצמבר, 200X
	סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		משנת 2004				
	קבוצתי	פרט	תלוי תשואה	שאינו תלוי תשואה	עד שנת 2003	עד שנת 1990 (*)	
			אלפי ש"ח				
							(א) לפי חשיפה ביטוחית:
							התחייבויות בגין חוזי ביטוח:
							קצבה ללא מקדמים מובטחים
							קצבה עם מקדמים מובטחים:
							עד חודש מאי 2001
							מחודש יוני 2001
							קצבה בתשלום <sup>4</sup>
							הוני (ללא אופציה לקצבה)
							מרכיבי סיכון אחרים
							סה"כ בגין חוזי ביטוח התחייבויות בגין חוזי השקעה
							<b>סה"כ בביטוח חיים</b>
							התחייבויות בגין חברות מנהלות של גמל ופנסיה שאוחדו**
							סה"כ
							(ב) לפי חשיפה פיננסית:
							<u>שאינו תלוי תשואה</u> <sup>5</sup>
							<u>תלוי תשואה</u> <sup>6</sup>
							מבטיח תשואה אחר
							סה"כ

(\*) המוצרים שהונפקו עד לשנת 1990 (לרבות הגדלות בגינם) היו בעיקרם מבטיחי תשואה והם מגובים בעיקרם/בחלקם באגרות חוב מיועדות.

(\*\*) התחייבויות אשר מהוות חשיפה לחברה בגין הבטחת סכום מינימאלי לפדיון.

<sup>4</sup> יש לכלול תשלומים לפנסיה בלבד  
<sup>5</sup> יש לכלול כל התחייבות שאינה תלויה תשואה לרבות רכיבים שאינם תלויי תשואה בפוליסות ביטוח הצמודות לתיק תלוי תשואה. שורה זו תתאים לביאור מגזרים.  
<sup>6</sup> יש לכלול כל התחייבות שהינה תלויה תשואה לרבות רכיבים תלויי תשואה בפוליסות ביטוח שאינן צמודות לתיק תלוי תשואה. שורה זו תתאים לביאור מגזרים.



ביאור 19 - נתונים נוספים אודות מגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח - בגין חברות שלא מדווחות על הבריאות כמגזר נפרד א'. פירוט ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה לפי תשיפות

		פוליסות ביטוח חיים הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה		פוליסות ביטוח חיים ללא מרכיב חיסכון		פוליסות ביטוח חיים ללא מרכיב חיסכון הנמכר כפוליסה בודדת		סיעודי		בריאות אחר	
		משנת 2004		סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		סיעודי		בריאות אחר	
עד שנת 1990	עד שנת 2003	תלוי תשואה	תלוי תשואה שאינו	תלוי תשואה	תלוי תשואה	פרט	קבוצתי	פרט	קבוצתי	ז"א	ז"ק
						אלפי ש"ח					

(א) לפי חשיפה ביטוחית:  
 התחייבויות בגין חוזי ביטוח קצבה ללא מקדמים מובטחים קצבה עם מקדמים מובטחים:  
 עד חודש מאי 2001  
 מחודש יוני 2001  
 קצבה בתשלום<sup>8</sup>  
 הוני (ללא אופציה לקצבה)  
 מרכיבי סיכון אחרים  
 סה"כ בגין חוזי ביטוח התחייבויות בגין חוזי השקעה  
**סה"כ בביטוח חיים**  
 התחייבויות בגין חברות מנהלות של גמל ופנסיה שאוחדו  
 סה"כ

(ב) לפי חשיפה פיננסית:  
**שאינו** תלוי תשואה<sup>2</sup>  
**מבטיח-תלוי** תשואה<sup>10</sup>  
 אחר

סה"כ

<sup>8</sup> יש לכלול תשלומים לפנסיה בלבד  
<sup>9</sup> יש לכלול כל התחייבות שאינה תלויית תשואה לרבות רכיבים שאינם תלויי תשואה בפוליסות ביטוח הצמודות לתיק תלוי תשואה. שורה זו תתאים לביאור מגזרים  
<sup>10</sup> יש לכלול כל התחייבות שהינה תלויית תשואה לרבות רכיבים תלויי תשואה בפוליסות ביטוח שאינן צמודות לתיק תלוי תשואה. שורה זו תתאים לביאור מגזרים.

ביאור 19 : נתונים נוספים אודות מגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח - בגין חברות שלא מדווחות על הבריאות כמגזר נפרד (המשך)  
 ב'. פירוט התוצאות לפי סוגי פוליסות

		פוליסות לביטוח חיים ללא מרכיב חיסכון		פוליסות לביטוח חיים הכוללות מרכיב חיסכון		פוליסות לביטוח חיים הכוללות מרכיב חיסכון (לרבות נספחים) לפי מועד הנפקת הפוליסה משנת 2004		נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 200X			
סה"כ	בריאות אחר		סיעודי		סיכון הנמכר כפוליסה בודדת		משנת 2004		עד שנת 1990	עד שנת 2003	
	ז"ק	ז"א	קבוצתי	פרט	קבוצתי	פרט	תלוי תשואה	שאינו תלוי תשואה			
					אלפי ש"ח						
											פרמיות ברוטו : מסורת/מעורב מרכיב החיסכון אחר סה"כ
											תקבולים בגין חוזי השקעה שנוקפו ישירות לעתודות ביטוח מרווח פיננסי כולל דמי ניהול
											רווח (הפסד) מעסקי ביטוח חיים רווח (הפסד) כולל אחר מעסקי ביטוח חיים סך כל הרווח (הפסד) הכולל מעסקי ביטוח חיים
											רווח (הפסד) מפנסיה וגמל רווח (הפסד) כולל מפנסיה וגמל סה"כ רווח (הפסד) מביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח
											פרמיה משוננת בגין חוזי ביטוח - עסק חדש
											פרמיה חד פעמית בגין חוזי ביטוח - פרמיה משוננת בגין חוזי השקעה - עסק חדש
											פרמיה חד פעמית בגין חוזי השקעה
											<a href="#">העברות לחברה בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה</a>
											<a href="#">העברות מהחברה בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה</a>

(\*) מתוך זה פרמיות פרט בסך של \_\_\_\_\_ אלפי ש"ח ופרמיות קולקטיב בסך \_\_\_\_\_ אלפי ש"ח.

1. המוצרים שהונפקו עד לשנת 1990 (לרבות הגדלות בגינם) היו בעיקרם מבטיחי תשואה והם מגובים בעיקרם/ בחלקם באגרות חוב מיועדות. הגדלות בפוליסות קיימות אינן נכללות במסגרת הפרמיה המשוננת בגין עסק חדש, אלא במסגרת תוצאות הפעילות של הפוליסה המקורית.  
 2. המרווח הפיננסי אינו כולל הכנסות נוספות של החברה הנגבות כשיעור מהפרמיה והוא מחושב לפני ניכוי הוצאות לניהול ההשקעות. המרווח הפיננסי בפוליסות עם תשואה מובטחת מבוסס על ההכנסות מהשקעות בפועל לשנת הדוח בניכוי מכפלה של שיעור התשואה המובטחת לשנה כשהוא מוכפל בעתודה הממוצעת לשנה בקרנות הביטוח השונות. בחוזים תלויי תשואה, המרווח הפיננסי הינו סך דמי הניהול הקבועים והמשתנים המחושבים על בסיס התשואה והיתרה הממוצעת של עתודות הביטוח.

באור 19 : - נתונים נוספים אודות מגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח (המשך)

ג'. מידע נוסף אודות התחייבויות תלויות תשואה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 200X		ליום 31 בדצמבר 200X	לתלויות תשואה התחייבויות
פדיונות	תביעות / תקבולים	פרמיות / אלפי ש"ח	
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

בגין פוליסות שהונפקו לפני שנת 2004  
קרן ח'  
קרן ט'  
קרן י'  
בגין פוליסות שהונפקו החל משנת 2004  
חוזי השקעה  
סך הכול

ד'. מידע אודות תשואה ודמי ניהול בגין התחייבויות תלויות תשואה

דמי ניהול לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 200X	תשואה שנתית ממוצעת נומינלית 5 שנים		תשואה שנתית נומינלית ברוטו				
	אחרי דמי ניהול	לפני דמי ניהול	200X-4	200X-3	200X-2	200X-1	200X
אלפי ש"ח	באחוזים		_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

קרן י'  
מסלול כללי בפוליסות  
החל משנת 2004  
אחר<sup>11</sup>  
סך הכל

ה'. מידע אודות העברות כספים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
200X-2	200X-1	200X
_____	_____	_____
_____	_____	_____

העברות לחברה מגופים אחרים  
העברות מחברות ביטוח אחרות  
העברות מקרנות פנסיה  
העברות מקופות גמל  
סך כל העברות לחברה

העברות מהחברה לגופים אחרים  
העברות לחברות ביטוח אחרות  
העברות לקרנות פנסיה  
העברות לקופות גמל  
סך כל העברות מהחברה

העברות, נטו

לגבי שורה זו, יינתן מידע על דמי הניהול בלבד.

באור 20 : פירוט ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח הכלולות במגזר ביטוח בריאות

הנתונים הכלולים בכל אחד מהטורים בטבלאות שלהלן הינם בגין הפוליסה העיקרית והנספחים (ריידרים) המצורפים אליה.

1. פירוט ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח לפי חשיפה פיננסית

סה"כ	נתונים ליום 31 בדצמבר, 200X		סיעודי	
	אחר	ז"א	קבוצתי	פרט
	ז"ק	אלפי ש"ח		

תלוי תשואה  
מבטיח תשואה  
אחר

סה"כ

הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות אחר לז"א הינו ולז"ק הינו  
(הוצאות רפואיות/מחלות קשות וכדו').

2. פירוט ההתחייבויות בגין חוזי ביטוח לפי חשיפה ביטוחית

סה"כ	נתונים ליום 31 בדצמבר, 200X		סיעודי	
	אחר	ז"א	קבוצתי	פרט
	ז"ק	אלפי ש"ח		

קצבה בתשלום  
מרכיבי סיכון אחרים

סה"כ

הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות אחר לז"א הינו ולז"ק הינו  
(הוצאות רפואיות/מחלות קשות וכדו').

ב'. פירוט התוצאות לפי סוגי פוליסות

סה"כ	נתונים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 200X		סיעודי	
	אחר	ז"א	קבוצתי	פרט
	ז"ק	אלפי ש"ח		
	(*)	(*)		

פרמיות ברוטו

רווח (הפסד) מעסקי ביטוח בריאות  
רווח (הפסד) כולל אחר מעסקי  
ביטוח בריאות  
סך כל הרווח (הפסד) הכולל מעסקי  
ביטוח בריאות

פרמיה משוננת - עסק חדש

(\*) מתוך זה פרמיות פרט בסך של אלפי ש"ח ופרמיות קולקטיב בסך אלפי ש"ח.

הכיסוי המהותי ביותר הכלול בביטוח בריאות אחר לז"א הינו ולז"ק הינו  
(הוצאות רפואיות/מחלות קשות וכדו').

באור 28 : - הכנסות מדמי ניהול

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
200X-2	200X-1	200X
אלפי ש"ח		
_____	_____	_____
_____	_____	_____
=====	=====	=====

דמי ניהול בענפי הפנסיה והגמל  
 דמי ניהול משתנים בגין חוזי ביטוח חיים  
 דמי ניהול קבועים בגין חוזי ביטוח חיים  
 דמי ניהול בגין חוזי השקעה

ס דמי ניהול מעמיתים וממבוטחים

דמי ניהול אחרים<sup>12</sup>

סה"כ הכנסות מדמי ניהול

באור 29 : - הכנסות מעמלות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
200X-2	200X-1	200X
אלפי ש"ח		
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

עמלת סוכנויות ביטוח  
 עמלת ביטוח משנה, בניכוי שינוי בהוצאות רכישה נדחות  
 בגין ביטוח משנה  
 עמלות אחרות

סה"כ הכנסות מעמלות

באור 30 : - הכנסות אחרות

<sup>12</sup> דמי ניהול מפעילויות שאינן ביטוחיות.

באור 31 : - תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
200X-2	200X-1	200X	
אלפי ש"ח			
			בגין חוזי ביטוח חיים :
			תביעות ששולמו ותלויות
			מקרי מוות, נכות ואחרים
			בניכוי ביטוח משנה
			פוליסות שנפדו
			פוליסות שמועדן תם
			גמלאות
			סך כל התביעות
			גידול בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח חיים (למעט שינוי בתלויות)
			בשייר
			גידול בהתחייבויות בגין חוזי השקעה בשל מרכיב התשואה
			סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי
			השקעה בשייר בגין חוזי ביטוח חיים
			סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח כללי :
			ברוטו
			ביטוח משנה
			בשייר
			סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח
			בריאות :
			ברוטו
			ביטוח משנה
			בשייר
			סך כל התשלומים והשינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח וחוזי
			השקעה בשייר :

באור 32 : - עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות

אם אחרים השתתפו בהוצאות החברה, יש לתת גילוי אודות סכומי ההשתתפות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
200X-2	200X-1	200X	
אלפי ש"ח			
			הוצאות רכישה :
			עמלות רכישה
			הוצאות רכישה אחרות
			שינוי בהוצאות רכישה נדחות
			סה"כ הוצאות רכישה
			עמלות שוטפות אחרות
			הוצאות שיווק אחרות
			סה"כ עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות

אם אחרים השתתפו בהוצאות החברה, יש לתת גילוי אודות סכומי ההשתתפות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
200X-2	200X-1	200X
אלפי ש"ח		
		שכר עבודה ונלוות <sup>13</sup>
		פחת והפחתות <sup>14</sup>
		אחזקת משרדים ותקשורת
		שיווק ופרסום
		ייעוץ משפטי ומקצועי
		אחרות <sup>15</sup>
		סה"כ (*)
		בניכוי :
		סכומים שסווגו בסעיף שינוי בהתחייבויות ותשלומים
		בגין חוזי ביטוח
		סכומים שסווגו בסעיף עמלות, הוצאות שיווק והוצאות
		רכישה אחרות
		הוצאות הנהלה וכלליות
		(*) הוצאות הנהלה וכלליות כוללות הוצאות בגין מיכון <sup>16</sup>
		בסך

באור 34 : - תשלום מבוסס מניות

א. הוצאה שהוכרה בספרים

ההוצאה שהוכרה בדוחות הכספיים בעבור שירותים שהתקבלו מעובדים מוצגת בטבלה שלהלן :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
200X-2	200X-1	200X
אלפי ש"ח		
		תוכניות תשלום מבוסס מניות המסולקות
		במכשירים הוניים
		תוכניות תשלום מבוסס מניות המסולקות במזומן
		סך ההוצאה שהוכרה מעסקאות תשלום מבוסס
		מניות
		עסקאות תשלום מבוסס המניות שהוענקו על ידי החברה לעובדיה מתוארות להלן. במהלך השנים
		200X ו-200X-1 לא בוצעו שינויים או ביטולים בתוכניות ההטבות לעובדים האמורות.

13 יש לתת גילוי על סכום ההוצאה בגין תשלום מבוסס מניות. בדוחות לדוגמא כלולה הוצאה זו בבאור תשלום מבוסס מניות.

14 לא כולל פחת והפחתות בגין הפרשים מקוריים.

15 יש לפרט בנפרד הכנסות או הוצאות אשר סכומן עולה על 5% מסך הסעיף.

16 הוצאות מיכון כוללות הוצאות שכר, הוצאות עובדי חוץ, פחת.



באור 39 : - ניהול סיכונים (המשך)

1.1 סיכון ביטוחי בחוזי ביטוח חיים ובריאות (המשך)

1. ניתוחי רגישות בביטוח חיים וביטוח בריאות

ליום 31 בדצמבר 200X :

שיעור תמותה		שיעור תחלואה		שיעור הביטולים (פדיונות, סילוקים והקטנות)	
-10%	10%+	10%-	10%+	10%-	10%+
		אלפי ש"ח			

רווח (הפסד)  
הכנסה כוללת (הון עצמי)

יודגש כי גם חברות המדווחות על עסקי בריאות כמגזר נפרד יכללו בניתוחי הרגישות את תחום הבריאות. ניתוחי הרגישות יתייחסו להנחות העומדות בבסיס חישוב ההתחייבויות הביטוחיות בספרים. ~~מקדמי שמרנות, ככל שנקחו, לצורך חישוב ההתחייבויות בספרים לא ישפיעו על ניתוחי הרגישות, וישמרו גם בתוצאה לאחר הפעלת המקדמים.~~

נספח - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח (המשד)

**באור - פירוט השקעות פיננסיות אחרות**

ליום 31 בדצמבר 200X

סה"כ	הלוואות וחייבים	מוחזקים לפדיון אלפי ש"ח	זמינים למכירה	מוצגים
				בשווי הוגן דרך רווח והפסד

נכסי חוב סחירים  
נכסי חוב שאינם סחירים  
מניות  
אחרות

סה"כ

א. נכסי חוב סחירים  
ההרכב:

ליום 31 בדצמבר	
200X-1	200X

אלפי ש"ח

אגרות חוב ממשלתיות  
מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד :  
שיועדו בעת ההכרה לראשונה  
מוחזקות למסחר  
מוחזקות לפדיון (\*)  
זמינות למכירה

סך הכל אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

שאינם ניתנים להמרה  
מוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד :  
שיועדו בעת ההכרה לראשונה  
מוחזקים למסחר  
מוחזקים לפדיון (\*)  
זמינים למכירה

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

ניתנים להמרה

מוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד :  
שיועדו בעת ההכרה לראשונה  
מוחזקים למסחר  
מוחזקים לפדיון (\*)  
זמינים למכירה

סך הכל נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב סחירים

ירידות ערך שנקפו לרווח והפסד  
(במצטבר)


נספח - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח (המשד)

באור - פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשד)

א. נכסי חוב סחירים (המשד)

ליום 31 בדצמבר	
200X-1	200X
אלפי ש"ח	
_____	_____
_____	_____
=====	=====

(\*) השווי ההוגן של נכסי החוב הסחירים המוחזקים לפדיון:

אג"ח ממשלתיות

נכסי חוב אחרים:

שאינם ניתנים להמרה

ניתנים להמרה

סך הכל שווי הוגן של נכסי חוב סחירים המוחזקים לפדיון

ב. נכסי חוב שאינם סחירים  
ההרכב:

שווי הוגן		ערך בספרים	
200X-1	200X	200X-1	200X
אלפי ש"ח			
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
=====	=====	=====	=====

אגרות חוב ממשלתיות  
מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד:  
שיועדו בעת ההכרה לראשונה

מוצגות כהלואות וחייבים:

אג"ח מיועדות

אג"ח אחרות

זמינות למכירה

סך הכל אגרות חוב ממשלתיות

נכסי חוב אחרים

שאינם ניתנים להמרה  
מוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד  
שיועדו בעת ההכרה לראשונה  
מוצגים כהלואות וחייבים, לרבות פיקדונות  
בבנקים  
זמינים למכירה

סך הכל נכסי חוב אחרים שאינם ניתנים להמרה

ניתנים להמרה  
מוצגים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד  
שיועדו בעת ההכרה לראשונה  
מוצגות כהלואות וחייבים  
זמינים למכירה

סך הכל נכסי חוב אחרים הניתנים להמרה

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ירידות ערך שנזקפו לרווח והפסד (במצטבר)

נספח - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח (המשך)

באור - פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

ג. פרטים בדבר ריבית והצמדה בגין נכסי חוב

נכסי חוב סחירים

<u>ריבית אפקטיבית</u>	
<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
<u>אחוזים</u>	

בסיס הצמדה

צמוד למדד המחירים לצרכן

שקלי

צמוד מט"ח

אחר

נכסי חוב שאינם סחירים

<u>ריבית אפקטיבית</u>	
<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
<u>אחוזים</u>	

בסיס הצמדה

צמוד למדד המחירים לצרכן

שקלי

צמוד מט"ח

אחר

ד. מניות

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	

סחירות

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד

שיועדו בעת ההכרה לראשונה

מוחזקות למסחר

זמינות למכירה

סך הכל מניות סחירות

_____	_____
_____	_____

שאינן סחירות

מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד שיועדו בעת ההכרה לראשונה

זמינות למכירה

_____	_____
_____	_____

סך הכל מניות שאינן סחירות

_____	_____
_____	_____

סך הכל מניות

ירידות ערך שנוקפו לרווח והפסד

(במצטבר)

_____	_____
_____	_____

נספח - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולר") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח (המשך)

באור - פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

ה. השקעות פיננסיות אחרות

ליום 31 בדצמבר	
200X-1	200X
אלפי ש"ח	

סחירות  
מוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד  
שיועדו בעת ההכרה לראשונה  
מסווגות כמוחזקים למסחר  
זמינות למכירה  
מכשירים נגזרים  
זמן ארוך  
זמן קצר

_____	_____
_____	_____

סך הכל השקעות פיננסיות סחירות

שאינו סחירות  
מוצגות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד  
שיועדו בעת ההכרה לראשונה  
זמינות למכירה  
מכשירים נגזרים (\*)

_____	_____
_____	_____

סך הכל השקעות פיננסיות שאינן סחירות

סך הכל השקעות פיננסיות אחרות  
ירידות ערך קבועות שנוקפו לרווח והפסד  
(במצטבר)

_____	_____
_____	_____

השקעות פיננסיות אחרות כוללות בעיקר השקעות בתעודות סל, תעודות השתתפות בקרנות נאמנות, קרנות השקעה, נגזרים פיננסיים, חוזים עתידיים, אופציות, מוצרים מובנים.

(\*) להלן סכום החשיפה, נטו לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי:

ליום 31 בדצמבר	
200X-1	200X
אלפי ש"ח	

מניות  
מדד  
מטבע זר  
סחורות  
ריבית

_____	_____
_____	_____

ו. שיעורי הריבית ששימשו בקביעת השווי ההוגן

ליום 31 בדצמבר	
200X-1	200X
באחוזים	

עבור נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג \*:  
AA ומעלה  
A  
BBB  
נמוך מ-BBB  
לא מדורג

_____	_____
_____	_____

\* המקורות לרמת הדירוג בישראל הינן חברות הדירוג "מעלות", "מדרוג" ודירוג פנימי. נתוני חברת מדרוג הועברו לסמלי הדירוג לפי מקדמי המרה מקובלים. כל דירוג כולל בתוכו את כל הטוחים, לדוגמא: דירוג A כולל A- ועד A+.

נספח - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח (המשך)

באור - פירוט השקעות פיננסיות אחרות (המשך)

ז. שווי הוגן של נכסים פיננסיים בחלוקה לרמות

הטבלה דלהלן מציגה ניתוח מכשירים פיננסיים המוצגים על פי שווים ההוגן. הרמות השונות לשווי הוגן הוגדרו באופן הבא:

- רמה 1 – שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.
- רמה 2 – שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.
- רמה 3 – שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

היתרה בדוחות הכספיים של מזומנים ושווי מזומנים, פרמיות לגביה, לקוחות, חייבים ויתרות חובה, נכסי מיסים שוטפים, תואמת או קרובה לשווי ההוגן שלהם.

ליום 31 בדצמבר 200X

<u>סה"כ</u>	<u>רמה 3</u>	<u>רמה 2</u>	<u>רמה 1</u>
	<u>אלפי ש"ח</u>		

נכסי חוב סחירים  
נכסי חוב שאינם סחירים  
מניות  
אחרות  
סה"כ

נכסים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3

<u>מדידת שווי הוגן במועד הדיווח</u>				
<u>נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח והפסד ונכסים פיננסיים זמינים למכירה</u>				
<u>נכסי חוב סחירים</u>	<u>נכסי חוב שאינם סחירים</u>	<u>מניות</u>	<u>השקעות פיננסיות אחרות</u>	<u>סה"כ</u>

יתרה ליום 1 בינואר, 200X

סך הרווחים (ההפסדים) שהוכרו:  
ברוח והפסד  
ברוח כולל אחר  
רכישות  
מכירות  
פדינות  
העברות אל רמה 3  
העברות מתוך רמה 3

יתרה ליום 31 בדצמבר 200X

סך הרווחים (ההפסדים) לתקופה שנכללו  
ברוח והפסד בגין נכסים המוחזקים  
נכון ליום 31 בדצמבר 200X


נספח - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח (המשך)

באור - התחייבויות פיננסיות

באור זה מספק מידע בדבר התנאים החוזיים של התחייבויות פיננסיות. מידע נוסף בדבר החשיפה של הקבוצה לסיכוני ריבית, מטבע חוץ וזילות, ניתן בביאור , בדבר מכשירים פיננסיים.

א. פרוט התחייבויות פיננסיות

<u>31 בדצמבר</u>			
<u>שווי הוגן</u>		<u>ערך בספרים</u>	
<u>200X-1</u>	<u>200X</u>	<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
<u>אלפי ש"ח</u>			

1. התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת:

הלוואות מתאגידים בנקאיים

הלוואות מתאגידים שאינם בנקאיים

התחייבות לרכישה חוזרת (REPO)

הלוואות מבעל עניין

אגרות חוב

כתבי התחייבויות נדחים (\*)

התחייבויות אחרות

2. התחייבויות פיננסיות המוצגות בשווי הוגן דרך רווח והפסד:

נגזרים

מכירה בחסר

אחרים

סך התחייבויות פיננסיות

(\*) מזה כתבי התחייבות נדחים המהווים הון משני

ב. התחייבויות פיננסיות המוצגות בעלות מופחתת - פרטים בדבר ריבית והצמדה

<u>ריבית אפקטיבית</u>	
<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>200X-1</u>	<u>200X</u>
<u>אתונים</u>	

בסיס הצמדה  
צמוד למדד המחירים לצרכן  
שקלי  
צמוד מט"ח  
אחר

נספח - תמצית נתונים המתייחסים לדוחות הכספיים הנפרדים של החברה ("סולו") לצורך חישוב דרישות ההון בהתאם להנחיות המפקח על הביטוח (המשך)

**באור - התחייבויות פיננסיות (המשך)**

ג. שווי הוגן של התחייבויות פיננסיות המוצגות בשווי הוגן דרך דוח רווח והפסד בחלוקה לרמות

הטבלה שלהלן מציגה ניתוח התחייבויות פיננסיות המוצגות בשווי הוגן. הרמות השונות הוגדרו באופן הבא:

- רמה 1 – שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים (לא מתואמים) בשוק פעיל למכשירים זהים.
- רמה 2 – שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם כלולים ברמה 1 לעיל.
- רמה 3 – שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם מבוססים על נתוני שוק נצפים.

היתרה בדוחות הכספיים של זכאים ויתרות זכות והתחייבויות לרכישה חוזרת (REPO) תואמת או קרובה לשווי ההוגן שלהם.

<u>ליום 31 בדצמבר 200X</u>			
<u>רמה 1</u>	<u>רמה 2</u>	<u>רמה 3</u>	<u>סה"כ</u>
<u>באלפי ש"ח</u>			
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

נגזרים  
מכירה בחסר  
אתרים  
סך התחייבויות פיננסיות

**התנועה בהתחייבויות הנמדדות בשווי הוגן והמסווגות לרמה 3**

<u>מדידת שווי הוגן במועד הדיווח</u>		
<u>התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח והפסד</u>		
<u>נגזרים</u>	<u>מכירה בחסר</u>	<u>סה"כ</u>
<u>באלפי ש"ח</u>		
_____	_____	_____
_____	_____	_____

יתרה ליום 1 בינואר 200X  
סך הרווחים (הפסדים) שהוכרו:  
ברוח והפסד  
רכישות  
מכירות  
הנפקות  
פדיונות  
העברות אל רמה 3  
העברות מתוך רמה 3  
יתרה ליום 31 בדצמבר 200X

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

סך הרווחים (ההפסדים) לתקופה שנכללו ברווח והפסד בגין התחייבויות פיננסיות המוחזקות נכון ליום 31 בדצמבר 200X

**ד. התחייבויות פיננסיות המוצגות בשווי הוגן - שיעורי הריבית ששימשו בקביעת השווי ההוגן**

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>200X</u>	<u>200X-1</u>
<u>באחוזים</u>	
_____	_____
_____	_____

הלוואות  
אגרות חוב  
כתבי התחייבויות נדחים  
התחייבויות פיננסיות אחרות