



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י' באייר התשס"ט
4 במאי 2009

חוזר ביטוח 5-1-2009
סיווג: יציבות

מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים (ביניים) 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 גופים מוסדיים 7-9-2007 בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (להלן - **תקינה בינלאומית**) בגופים מוסדיים ולחוזר ביטוח 2-1-2009 בדבר מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות הביטוח בהתאם לתקינה הבינלאומית, חוזר זה קובע הוראות הנוגעות למבנה הגילוי הנדרש בהתאם לתקינה הבינלאומית, בדוחות הכספיים לתקופות ביניים של חברות הביטוח.

בהתאם להוראות IAS 1 (Revised), החל מהדוחות לתקופות ביניים לשנת 2009, מבטח נדרש להציג את הכנסתו הכוללת, כאשר הוא רשאי להציג דוח רווח והפסד נפרד ודוח על ההכנסות וההוצאות שהוכרו, או להציג את מרכיבי רווח או הפסד כחלק מהדוח על ההכנסה הכוללת, כמפורט בשתי החלופות המוצגות בדוח לדוגמא.

2. הנחיות בדבר אימוץ תקני הדיווח

- א. ההנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש מפורטות בדוח לדוגמא המצורף לחוזר.
- ב. על הדוחות לכלול לכל הפחות את הסעיפים המפורטים, במבנה המפורט, הכול בכפוף למבחני מהותיות.
- ג. דוחות מאוחדים - בהתאם להוראות התקינה הבינלאומית, לא חלה חובה לתת גילוי של המידע בדוחות הכספיים לדוחות נפרדים. לפיכך, כל האמור בחוזר זה (למעט הנספח המתייחס לדוחות סולו), חל על דוחות מאוחדים בלבד.
- ד. מידע נלווה לביאורים כמותיים - יש לצרף לטבלאות הביאורים את המידע הנכלל בהערות המצורפות לביאורים המופיעות בדוח לדוגמא, למעט ההבהרות המופיעות ברקע אפור. כמו כן ההנחיות אשר ניתנו במסגרת חוזר ביטוח 2-1-2009 לגבי הסעיפים הרלוונטיים, לפי העניין, חלות בחוזר זה.

3. גילוי נדרש בדוח הדירקטוריון

במסגרת דוח הדירקטוריון יש לכלול מידע בדבר ירידות ערך של נכסים פיננסיים כמפורט ב-14 FAQ שפורסם על-ידי הרשות לניירות ערך בישראל ובהבהרות שיצאו בעקבותיו.

4. תחולה

הוראות חוזר זה חלות על כל חברות הביטוח, לרבות התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה בע"מ ("הפול") ולמעט קרנית – קרן לפיצויי נפגעי תאונות דרכים. חברות אשר כוללות בדוחות המאוחדים פעילות של חברת ביטוח, מחויבות לצרף לנספח א' (דוחות כספיים נפרדים של החברה ("סולו")) פירוט על מגזרי הפעילות כנדרש בנספח סולו לדוח השנתי.

5. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה מיום פרסומן.

6. הוראות מעבר

הוראות נספח ב' יחולו על הדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2009 והוראות נספח ב' יחולו החל מהדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני לשנת 2009 ואילך.

ידין ענתבי
המפקח על הביטוח