



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ט בשבט התש"ע
3 בפברואר 2010

חוזר ביטוח 4-1-2010
סיווג: יציבות

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 גופים מוסדיים 2007-9-7 בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (להלן - **תקינה בינלאומית**) בגופים מוסדיים, חוזר זה קובע הוראות הנוגעות למבנה הגילוי הנדרש בהתאם לתקינה הבינלאומית, בדוחות הכספיים השנתיים של חברות הביטוח. ההנחיות בנספח משקפות את ההוראות העדכניות של התקינה הבינלאומית, לרבות שינויים שנתקבלו בשנים האחרונות, וזאת תוך שיפור הגילוי בדוחות הכספיים.

2. הנחיות בדבר אימוץ תקני הדיווח

- א. ההנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש מפורטות בנספח לחוזר.
- ב. הגילוי הנדרש יכלול לכל הפחות את הסעיפים המפורטים, במבנה המפורט, זולת אם בנסיבות העניין אינו מהותי. בנוסף לפרטים הנדרשים בדוחות העיקריים ובביאורים לפי חוזר זה, יפורטו כל פרט, מידע או הבהרה אשר בהעדרם לא יציגו הדוחות באופן נאות ובצורה נאמנה את מצבו הכספי של התאגיד, את ביצועיו ותזרימי המזומנים שלו ואת השינויים במצבו הכספי ובהונו העצמי בשנות הדיווח.
- ג. מספרי השוואה - לצד כל סכום בדוחות העיקריים ובביאורים, יוצג הסכום המקביל לו, וזאת לפי מספר תקופות הדיווח הנדרשות בהתאם להוראות החלות על חברות ציבוריות. במידה שהדוחות הוצגו מחדש (Restatement), יש להציג את כל המידע הנדרש בהוראות חוזר זה לתקופות הנדרשות לפי התקינה הבינלאומית.
- ד. דוחות מאוחדים - בהתאם להוראות התקינה הבינלאומית, לא חלה החובה לתת גילוי של המידע בדוחות הכספיים לדוחות נפרדים. לפיכך, כל האמור בחוזר זה (למעט הנספח המתייחס לדוחות סולו), חל על דוחות מאוחדים בלבד.
- ה. דוחות סולו - יש לצרף כנספח לדוחות הכספיים, מיד לאחר הביאורים לדוחות הכספיים, דוחות סולו בצירוף דוח רואה חשבון מבקר, כמפורט בהנחיות בדבר מבנה הגילוי הנדרש כאמור בסעיף 2א' לעיל.

1. מידע נלווה לביאורים כמותיים - יש לצרף לטבלאות הביאורים את המידע הנכלל בהערות המצורפות לביאורים המופיעות בגוף החוזר למעט ההבהרות המופיעות ברקע אפור.

3. גילוי נדרש בדוח הדירקטוריון

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

4. תקנות פרטי דין וחשבון

הוראות הדיווח הקבועות בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998, לא יחולו בכל מקום בו הן אינן מאפשרות את יישום התקינה הבינלאומית או שהן אינן מאפשרות את שנקבע בחוזרים שפרסם המפקח אגב המעבר לתקינה הבינלאומית.

5. 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.

6. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה החל מהדוחות הכספיים לשנת 2009.

7. ביטול תקפות

- א. חוזר ביטוח מספר 2009-1-2, "מבנה הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים של חברות הביטוח בהתאם לתקני הדיווח הבינלאומיים (IFRS)" מיום 16 בפברואר 2009 - בטל;
- ב. חוזר ביטוח מספר 2008-1-2 - "הנחיות בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" מיום 17 באפריל 2008 - בטל;
- ג. חוזר ביטוח מספר 2005-1-39 - "הוספת ביאור לדוח עסקי ביטוח כללי לדוחות כספיים לתקופות ביניים" מיום 21 בספטמבר 2005 - בטל.

8. הוראות מעבר

בנספח לחוזר הוגדרו נכסים עבור חוזים תלויי תשואה כנכסים העומדים כנגד התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלויי תשואה. במידה שליום 31 בדצמבר 2009, לחברה קיימים נכסים במסגרת זו העומדים כנגד התחייבויות שאינן תלויות תשואה, בדוח השנתי לשנת 2009 ובדוח של הרבעון הראשון לשנת 2010 ניתן לכלול נכסים אלו בקבוצת הנכסים עבור חוזים תלויי תשואה.

עודד שריג
המפקח על הביטוח