



מדינת ישראל  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ד בחשון התשפ"ד  
8 בנובמבר 2023  
שה. 2023-3756

לכבוד  
מנהלי הגופים המוסדיים  
א.ג.נ.

**הנדון: השלכות מלחמת חרבות ברזל על הדוחות הכספיים**

נוכח מצב המלחמה בו נמצאת מדינת ישראל החל מיום 7 באוקטובר 2023 (להלן – **המלחמה**) והשלכותיו הפוטנציאליות על הכלכלה בארץ ועל הגופים המוסדיים, להלן דגשים והבהרות לעניין הדוח התקופתי של גופים מוסדיים לרבעון השלישי לשנת 2023.

בהמשך להוראות המפורטות בתקן חשבונאות בינלאומי 10 (IAS 10), העוסק באירועים לאחר תקופת הדיווח, נבקשכם כי במסגרת הגילוי בדוח התקופתי לרבעון השלישי לשנת 2023 ביחס להשלכות הידועות והפוטנציאליות של המלחמה על התוצאות הפיננסיות והתפעוליות של הגוף המוסדי, יינתן גילוי לנושאים המפורטים להלן, ככל שהם רלוונטיים לגביו -

1. תיאור השלכות המלחמה בתקופה שבין סוף תקופת הדיווח לבין התאריך שבו אושרו הדוחות הכספיים לפרסום, על הפעילות העסקית של הגוף המוסדי, ובכלל זה על מצבו הכספי, תוצאות פעילותו והונו העצמי. תיאור כאמור יכלול גילוי כמותי להשפעות השינויים בשוק ההון על תיק נכסי הנוסטרו של הגוף המוסדי ועל תיק נכסי העמיתים ודמי הניהול הנגבים בגינו, ככל שהמידע מהותי, ולגבי חברת ביטוח - גילוי איכותני לגבי השפעת השינויים בעקום הריבית חסרת הסיכון ובפרמיית אי-הנוזילות על החברה;
2. תיאור האופן שבו פועל הגוף המוסדי על מנת לנטר את השלכות המלחמה האמורות על פעילותו העסקית, על היבטיה השונים, לצד הפעולות שננקטו ומתוכננות להינקט בגינן;
3. תיאור שינויים מהותיים שחלו בהיקף המשיכות והפדיונות במוצרים השונים;
4. תיאור של השלכות פוטנציאליות על ההתנהלות התפעולית של הגוף המוסדי והאופן בו הוא נערך להתמודד עימן;
5. לגבי חברות ביטוח -

א. תיאור תמציתי של השפעות אפשריות של המלחמה על הסיכונים הביטוחיים אליהם החברה חשופה, והאופן בו החברה נערכת להתמודדות עם חשיפות כאמור, לרבות במגזר כללי, מגזר חיים (בהפרדה לחשיפה במוצרי קצבה לעומת מוצרי ריסק טהור וריסק ריידר) ובמגזר בריאות, ככל שרלוונטי. ככל שלהערכת החברה לא קיימת חשיפה ביטוחית מהותית, נדרש תיאור של המסקנות שעלו מבחינה שערכה החברה בעניין זה.

ב. בדוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2023 - תיאור איכותי של ההשלכות הפוטנציאליות של השינויים בשווקים והמלחמה בתקופה שבין מועד דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2023 לבין התאריך שבו אושר, על יחס כושר הפירעון של החברה.

בכבוד רב,

עמית גל

ממלא מקום הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון

העתק:

רואי חשבון מבקרים

רו"ח דקלה מושקוביץ - חשבונאית ראשית, רשות שוק ההון ביטוח וחסכון

מר רמי לוי - מנהל מחלקת סולבנסיות II, רשות שוק ההון ביטוח וחסכון

עו"ד יעל צוקרמן בלאו - עו"ד, ממונה בכירה, הלשכה המשפטית, רשות שוק ההון ביטוח וחסכון