

תרגום נושא 715 בקודיפיקציה¹
תגמול – הטבות פרישה
חלק א' – תתי נושאים 10-20 –
התייחסות כוללת, תכניות להטבה מוגדרת - כללי

715 תגמול – הטבות פרישה
10 התייחסות כוללת

715-10-05 סקירה כללית ורקע

כללי

715-10-05-1 הנושא 'תגמול – הטבות פרישה' קובע תקנים של חשבונאות פיננסית ודיווח לתאגיד בנקאי המציע לעובדיו הטבות פנסיה, הטבות אחרות לאחר פרישה, והטבות מיוחדות או חוזיות מסוימות בגין פיטורין.

715-10-05-2 נושא זה מכיל את תתי-הנושאים הבאים:

א. התייחסות כוללת

ב. תכניות להטבה מוגדרת – כללי

ג. תכניות להטבה מוגדרת – פנסיה

ד. תכניות להפקדה מוגדרת

ה. תכניות מרובות מעסיקים

ו. תכניות להטבה מוגדרת – אחרות לאחר פרישה.

715-10-05-3 לכל אורך הקודיפיקציה, התוכן בנוי וכתוב בהתבסס על מודל של נכסים והתחייבויות כהנחת יסוד. אולם, התוכן המקורי ששימש לעריכת נושא זה התבסס על מודל הכרה בהוצאות ולא על מודל נכסים והתחייבויות. מאחר שמודל ההכרה בהוצאות מתמקד בראש ובראשונה על מדידה מחדש, מרבית ההנחיות לאורך נושא זה כלולות בסעיפי 'מדידה עוקבת' של תתי הנושאים הרלוונטיים.

715-10-05-4 תת-נושא 715-20 מספק הנחיות גילוי והנחיות נוספות להצגה בקשר לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת ותכניות הטבה אחרות לאחר פרישה. דרישות הגילוי בדבר תכניות מרובות מעסיקים ותכניות להפקדה מוגדרת כלולות בכל אחד מתתי הנושאים הרלוונטיים.

715-10-05-5 [פסקה זו לא בשימוש]

¹ הערות כלליות לתרגום זה:

- א. התרגום מתייחס לנוסח של הקודיפיקציה ליום 24.7.2014. על התאגידים הבנקאיים ורואי החשבון שלהם לעקוב אחר ההתפתחויות בקודיפיקציה, ולעדכן את הטיפול החשבונאי בהתאם.
- ב. יש להשתמש בתרגום לצד ההנחיות שנכללו בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו.
- ג. סומנו שינויים לעומת המקור: ככלל, תוספות סומנו בקו תחתון, מחיקות סומנו בקו חוצה.
- ד. המונח "ישות" או "מעסיק" תורגם ככלל כ"תאגיד בנקאי". התייחסויות למוסדות ללא כוונת רווח או הבדלים בין תאגידים ציבוריים לבין תאגידים שאינם ציבוריים הושמטו.
- ה. כאשר בקודיפיקציה קיימת הפניה לנושאים אחרים, לרבות נושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי, נוספו בהערות שוליים הפניות להנחיות שנכללו בהוראות הדיווח לציבור, לפיהן יש לפעול לעניין הטיפול החשבונאי בנושאים אלה.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק א' - תתי נושאים 10-20

715-10-05-6 ההנחיות בנושא זה נגזרות מהרעיון הבסיסי שלפיו תכנית הטבה היא עסקת חליפין בין התאגיד הבנקאי לבין העובד. בתמורה לשירותים שמספק העובד, התאגיד הבנקאי מבטיח לספק, בנוסף לשכר השוטף ולהטבות נוספות, סכום של הכנסה או הטבה במועד הפרישה. השקפה בסיסית זו אינה רואה בהטבות טובות הנאה אלא חלק מהתגמול לעובד, ומכיוון שהתשלום נדחה, תכנית ההטבה היא תגמול נדחה מסוג מסוים. מהשקפה זו עולה גם כי מחויבותו של התאגיד הבנקאי בגין תגמול זה נוצרת במועד שבו ניתנים השירותים.

715-10-05-7 תכנית הטבה היא הסדר המושג בהבנה הדדית בין התאגיד הבנקאי ועובדיו, ולפיו התאגיד הבנקאי מתחייב לספק לעובדיו הנוכחיים ולעובדיו לשעבר הטבות לאחר פרישתם בתמורה לשירות של העובדים במשך פרק זמן מוגדר, בעת הגיעם לגיל מסוים תוך שהם בשירות, או שילוב של תנאים אלה. ההטבות עשויות להתחיל מיד במועד סיום השירות או להידחות עד שהעובדים שפרשו לגמלאות מגיעים לגיל מסוים.

715-10-05-8 כפי שנידון בתת-נושא 715-30, הטבות פנסיה ניתנות בדרך כלל בצורת תשלומים תקופתיים לעובדים שפרשו לגמלאות או שאריהם, אולם הן יכולות לכלול גם הטבות המשולמות כתשלום חד-פעמי וסוגים אחרים של הטבות כמו הטבה בקרות אירוע מוות המוענקות באמצעות תכנית פנסיה. כפי שנידון בתת-נושא 715-60, הטבות אחרות לאחר פרישה ניתנות בדרך כלל בצורת שיפוי למשתתפי התכנית או תשלום ישיר לספקים בגין עלותם של שירותים מוגדרים, אך הן כוללות גם הטבות המשולמות בתשלום חד-פעמי, כגון הטבות בקרות אירוע מוות.

715-10-05-9 מכיוון שהמחויבות לספק הטבות נוצרת בזמן שהעובדים מספקים את השירותים הנחוצים כדי להרוויח את ההטבות בהתאם לתנאי התכנית, נושא זה מספק הנחיות לגבי מועד ההכרה בעלות מתן ההטבות על פני אותן תקופות שירות של העובדים.

715-10-05-10 נושא זה משתמש במונח עלות פנסיה נטו לתקופה ולא הוצאת פנסיה נטו נטו לתקופה, ועלות נטו בגין הטבה לאחר פרישה לתקופה ולא הוצאה נטו בגין הטבה לאחר פרישה לתקופה, מפני שחלק מהעלות המוכרת בתקופה עשוי להיות מהוון יחד עם עלויות נוספות כחלק מנכס, כדוגמת מלאי.

715-10-10 מטרות

הערה כללית: הסעיף 'מטרות' מספק מטרות ברמה הכללית שתת-הנושא מיועד להשיג או לממש. סעיף זה אינו מסכם או דן בעקרונות החשבונאיים העיקריים או בדרישות הדיווח.

כללי

715-10-10-1 מטרות נושא זה הן:

- א. לחזק את הרלוונטיות ואת המצג המהימן (faithfulness representational) של תוצאות הפעולות שעליהן מדווח התאגיד הבנקאי, על ידי הכרה בעלות פנסיה נטו לתקופה ובעלות נטו בגין הטבה אחרת לאחר פרישה לתקופה, במועד שבו העובדים מספקים את השירותים הנחוצים כדי להרוויח את הפנסיה ואת ההטבות האחרות לאחר פרישה שלהם
- ב. לחזק את הרלוונטיות ואת המצג המהימן של המאזן של התאגיד הבנקאי, על ידי הכללת מדד של המחויבות לספק הטבות פנסיה והטבות אחרות לאחר פרישה בהתבסס על הבנה הודדית בין התאגיד הבנקאי לעובדיו בדבר התנאים שבסיס התכנית
- ג. לשפר את יכולתם של משתמשים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי להבין את המידה ואת ההשפעות של התחייבות התאגיד הבנקאי לספק פנסיה והטבות אחרות לאחר פרישה לעובדיו, על ידי מתן גילוי למידע רלוונטי על המחויבות והעלות של תכנית הפנסיה ושל תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה ועל אופן המדידה של סכומים אלה
- ד. לשפר את ההבנה ואת יכולת ההשוואה לגבי הסכומים המדווחים, על ידי דרישה ממעסיקים המחזיקים תכניות דומות ליישם את אותה השיטה למדידת מחויבויות הפנסיה והמחויבויות להטבות אחרות לאחר פרישה ולמדידת העלויות הקשורות בהטבות לאחר פרישה

715-10-15 תחולה וחריגים לתחולה

כללי

< הנחיות כלליות

715-10-15-1 הסעיף 'תחולה' של תת-נושא 'התייחסות כוללת' קובע את התחולה השכיחה של כל תתי-הנושאים של הנושא 'תגמול - הטבות פרישה'. אלא אם כן נאמר מפורשות בתתי-נושאים ספציפיים, הנחיות התחולה הבאות חלות על כל תתי-הנושאים של הנושא 'תגמול - הטבות פרישה'.

< ישויות

715-10-15-2 ההנחיות בנושא 'תגמול - הטבות פרישה' חלות על כל התאגידים הבנקאיים המציעים הטבות פנסיה או הטבות אחרות לאחר פרישה לעובדיהם, בין אם המחויבות להטבה ממומנת ובין אם לאו.

< עסקאות

715-10-15-3 ההנחיות בנושא 'תגמול – הטבות פרישה' חלות על הסוגים הבאים של הסדרי הטבה:

- א. כל הסדר שהינו במהות תכנית פנסיה או תכנית הטבה אחרת לאחר פרישה, מבלי להתחשב בצורה או באמצעי או בעיתוי של מימון ההסדר
- ב. תכניות בכתב ותכניות שאינן בכתב שקיומן ניכר על ידי נוהג של תשלום פנסיה או הטבות אחרות לאחר פרישה או על ידי מצגים בעל-פה שניתנו לעובדים נוכחיים או לעובדים לשעבר
- ג. חוזי תגמול נדחה עם עובדים יחידים אם חוזים אלה, כאשר הם נבחנים יחד, שווי-ערך לתכנית המספקת פנסיה או הטבות אחרות לאחר פרישה
- ד. הטבות בריאות או הטבות רווחה אחרות שצפוי שינתנו לעובדים הנחשבים כמי שנמצאים בפרישה עקב אובדן כושר עבודה.

715-10-15-4 הנחיות נושא זה חלות גם על סילוק של כל או חלק ממחויבות של תאגיד בנקאי בגין פנסיה או בגין הטבה אחרת לאחר פרישה, או על צמצום של תכנית פנסיה או תכנית הטבה אחרת לאחר פרישה. ההנחיות חלות על מעסיקים המספקים פנסיה או הטבות אחרות לאחר פרישה כחלק מהטבות מיוחדות בגין פיטורין או הטבות מיוחדות או חוזיות בגין פיטורין שאינן מטופלות בתתי-נושאים אחרים (לדוגמה, הטבות המשולמות במועד הפרישה או טרם מועד הפרישה, ואינן משולמות מתוך תכנית פנסיה או תכנית אחרת לאחר פרישה).

715-10-15-5 ההנחיות בנושא זה אינן חלות על הסוגים הבאים של הסדרי הטבה:

- א. נוהג של תאגיד בנקאי לספק פנסיה או הטבות אחרות לאחר פרישה לעובדים נבחרים על פי חוזים אישיים, עם תנאים ספציפיים הנקבעים לכל אדם בנפרד. חוזים אלה יטופלו חשבונאית בנפרד, בהתאם לתנאי החוזה. ראה נושא 710.
- ב. הטבות לאחר סיום העסקה המשולמות לאחר ההעסקה אך לפני הפרישה (לדוגמה, הטבות בגין פיטורין), אלא אם כן אלה משולמות מתוך תכנית פנסיה או תכנית אחרת לאחר פרישה. ראה נושא 712.

< שיקולים אחרים

715-10-15-6 למטרות הכנת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, הנושא 'תגמול – הטבות פרישה' אינו כולל הוראות מיוחדות החלות על תכניות פנסיה או על תכניות או הסדרי הטבה אחרים לאחר פרישה מחוץ לארה"ב. במידה שהסדרים אלה דומים במהותם לתכניות פנסיה או לתכניות הטבה אחרות לאחר פרישה בארה"ב, יחולו עליהם הוראות נושא זה.

715-10-15-7 תחולת נושא זה על התכניות או ההסדרים האמורים תיקבע על פי מהותה של המחויבות ועל פי התנאים וההגבלות שמגדירים את סכום ההטבות המשולמות, ולא על פי השאלות האם התכנית ממומנת או לא או באיזה אופן, האם ההטבות משולמות במרווחי זמן או בסכום יחיד, או האם ההטבות נדרשות בחוק או בנוהג או מסופקות על פי תכנית שהתאגיד הבנקאי בחר לממן.

715 תגמול – הטבות פרישה

20 תכניות להטבה מוגדרת – כללי

715-20-05 סקירה כללית ורקע

כללי

715-20-05-1 תת-נושא זה מספק הנחיות בעניין דרישות הגילוי ודרישות אחרות בטיפול החשבונאי והדיווח הקשורות לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולתכניות הטבה אחרות לאחר פרישה של תאגיד בנקאי יחיד. תתי-הנושאים הבאים מספקים הנחיות נוספות לטיפול חשבונאי ודיווח:

א. תת-נושא 715-30 מספק הנחיות הקשורות לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת של תאגיד בנקאי יחיד.

ב. תת-נושא 715-60 מספק הנחיות הקשורות לתכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה של תאגיד בנקאי יחיד.

715-20-05-2 תת-נושא זה עוסק בעניינים הבאים:

א. התוכן והארגון של גילויים שנתיים על תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והטבות אחרות לאחר פרישה.

ב. הגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים לתקופות ביניים.

715-20-05-3 תאגיד בנקאי המממן תכנית פנסיה להטבה מוגדרת או תכנית הטבה אחרת לאחר פרישה, אחת או יותר, יספק את המידע הנדרש בסעיף 715-20-50 בנפרד עבור תכניות הפנסיה ועבור תכניות ההטבה אחרות לאחר פרישה.

715-20-15 תחולה וחריגים לתחולה

כללי

< הנחיות כלליות

715-20-15-1 על תת-נושא זה חלים אותן הוראות תחולה וחריגים לתחולה כמפורט בתת-הנושא 'התייחסות כוללת', ראה סעיף 715-10-15, עם הסתייגויות לגבי עסקאות ספציפיות כמפורט להלן.

< עסקאות

715-20-15-2 ההנחיות בתת-נושא זה חלות על כל תכניות הפנסיה להטבה מוגדרת או על תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה של תאגיד בנקאי.

715-20-20 מילון מונחים

עלות פנסיה נטו לתקופה

הסכום המוכר בדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי כעלות של תכנית פנסיה לתקופה מסוימת. הרכיבים של עלות פנסיה נטו לתקופה הם עלות שירות, עלות ריבית, תשואה בפועל על נכסי התכנית, רווח או הפסד, הפחתה של עלות או זיכוי בגין שירות קודם, והפחתה של הנכס או המחויבות בגין המעבר הקיים במועד היישום לראשונה של תת-נושא 715-30. המונח עלות פנסיה נטו לתקופה משמש במקום הוצאת פנסיה נטו לתקופה, מכיוון שחלק מן העלות המוכרת בתקופה עשוי להיות מהוון יחד עם עלויות נוספות כחלק מנכס-בדוגמת מלאי.

עלות הטבה לאחר פרישה נטו לתקופה

הסכום המוכר בדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי כעלות של תכנית הטבה לאחר פרישה לתקופה. הרכיבים של עלות הטבה לאחר פרישה נטו לתקופה כוללים עלות שירות, עלות ריבית, תשואה בפועל על נכסי התכנית, רווח או הפסד, הפחתה או זיכוי בגין עלות שירות קודם, והפחתה של הנכס או המחויבות בגין המעבר.

צדדים קשורים

צדדים קשורים ובעלי עניין כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, לרבות נאמנויות לטובת עובדים, כגון נאמנויות פנסיה ושיתוף ברווחים המנוהלות על ידי או תחת נאמנות של ההנהלה.

סילוק מחויבות בגין פנסיה או בגין הטבה לאחר פרישה

עסקה המהווה פעולה בלתי ניתנת לביטול, הפוטרת את התאגיד הבנקאי (או את התכנית) מאחריות עיקרית למחויבות בגין הטבת פנסיה או הטבה לאחר פרישה, ומבטלת סיכונים משמעותיים בקשר למחויבות ולנכסים המשמשים לביצוע הסילוק.

715-20-45-1-4 לא נכלל.

715-20-50 גילוי

הערה כללית: הסעיף 'גילוי' מספק הנחיות בנוגע לגילוי הניתן בגוף לדוחות הכספיים. בחלק מהמקרים, הגילוי עשוי להיות קשור לגילוי על פני הדוחות הכספיים.

כללי

715-20-50-1

תאגיד בנקאי, המממן תכנית פנסיה להטבה מוגדרת אחת או יותר או תכנית אחרת לאחר פרישה אחת או יותר, יספק את המידע הבא, בנפרד עבור תכניות הפנסיה ותכניות ההטבה האחרות לאחר פרישה. גילוי לסכומים הקשורים לתוצאות הפעולות של התאגיד הבנקאי יינתן לכל תקופה שעבורה מוצג דוח רווח והפסד. גילוי לסכומים הקשורים למאזן של התאגיד הבנקאי יינתן נכון למועד של כל מאזן שמוצג. יינתן גילוי לכל הפרטים הבאים:

א. התאמה בין היתרות לתחילת התקופה לבין היתרות לסוף התקופה של המחויבויות בגין הטבה, תוך הצגה נפרדת, כאשר רלוונטי, של ההשפעות במהלך התקופה המיוחסות לכל אחד מהסכומים הבאים:

1. עלות שירות
2. עלות ריבית
3. הפקדות על ידי משתתפי התכנית
4. רווחים והפסדים אקטואריים
5. שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ (ההשפעות של שינויים בשער החליפין של מטבע חוץ שיש לתת להן גילוי הן אלה שקשורות לתכניות של פעילויות חוץ, שמטבע הפעילות שלהן אינו מטבע הדיווח בהתאם לסעיף 830-10-45)².
6. הטבות ששולמו

² ראה סעיף 13 להוראות הדיווח לציבור.

7. תיקונים בתכנית

8. צירופי עסקים

9. פיצולים

10. צמצומים, סילוקים, והטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין.

במקרה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת, המחויבות בגין ההטבה היא המחויבות בגין הטבה חזויה. במקרה של תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה, המחויבות בגין הטבה היא המחויבות בגין הטבה מצטברת לאחר פרישה.

ב. התאמה בין היתרות לתחילת התקופה ולסוף התקופה של השווי ההוגן של נכסי התכנית, תוך הצגה נפרדת, כאשר רלוונטי, של ההשפעות במהלך התקופה המיוחסות לכל אחד מהסכומים הבאים:

1. התשואה בפועל על נכסי התכנית

2. שינויים בשער החליפין של מטבע חוץ (ראה א.5)

3. הפקדות על ידי המעסיק

4. הפקדות על ידי משתתפי התכנית

5. הטבות ששולמו

6. צירופי עסקים

7. פיצולים

8. סילוקים.

ג. מצב המימון של התכניות והסכומים המוכרים במאזן, תוך הצגה נפרדת של הנכסים וההתחייבויות השוטפות וההתחייבויות לזמן ארוך שהוכרו.

ד. מטרות הגילויים בעניין נכסי תכניות ההטבה לאחר פרישה הן לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין:

1. כיצד מתקבלות החלטות להקצאת השקעות, לרבות הגורמים הרלוונטיים להבנת מדיניות ההשקעה ואסטרטגיות ההשקעה

2. הסוגים של נכסי התכנית

3. הנתונים וטכניקות ההערכה ששימשו למדידת השווי ההוגן של נכסי התכנית

4. השפעת מדידות השווי ההוגן תוך שימוש בנתונים משמעותיים שאינם נצפים (רמה 3) על שינויים בנכסי התכנית לתקופה

5. ריכוזי סיכון משמעותיים בנכסי התכנית.

תאגיד בנקאי יביא בחשבון מטרות כלליות אלה במתן המידע הבא על נכסי התכנית:

i. תיאור מילולי של מדיניות ההשקעה ואסטרטגיות ההשקעה, לרבות אחוזי הקצאה המוגדרים כיעד או טווח אחוזים בהתייחס לסוגים של נכסי התכנית שניתן להם גילוי בהתאם ל-(ii) להלן, נכון למועד המאזן האחרון שהוצג (על בסיס ממוצע משוקלל למעסיקים עם יותר מתכנית אחת), וגורמים נוספים הרלוונטיים להבנת המדיניות והאסטרטגיות הללו, כדוגמת יעדי השקעה, פרקטיקות ניהול סיכונים, לרבות השקעות מותרות ואסורות, שימוש בנגזרים, פיזור סיכונים, והקשר בין נכסי התכנית למחויבויות בגין הטבה. באשר לקרנות

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק א' - תתי נושאים 10-20

השקעה שניתן להן גילוי כסוג של נכסי תכנית כמתואר בסעיף (ii) להלן, יינתן תיאור של אסטרטגיות ההשקעה המשמעותיות של אותן קרנות.

ii. השווי ההוגן של כל סוג (class) של נכסי תכנית, נכון לכל אחד מהמועדים שעבורם מוצג מאזן. להנחיות נוספות לקביעת סוגים נאותים של נכסים, ראה פסקה 820-10-50-2B³. דוגמאות לסוגי נכסים יכולות לכלול, בין היתר: מזומנים ופקדונות ובנקים; מניות (מופרדים לפי ענף משק, גודל חברה, או מטרת השקעה); אגרות חוב המונפקות על ידי ממשלה לאומית, מדינתית או שלטון מקומי; אגרות חוב קונצרניות; ניירות ערך מגובי נכסים; חוב מובנה; נגזרים על בסיס ברוטו (מופרדים לפי סוג הסיכון שעומד בבסיס החוזה, לדוגמה, חוזי שיעור ריבית, חוזי שער חליפין, חוזי מניות, חוזי סחורות, חוזי אשראי, וחוזים אחרים); קרנות השקעה (מופרדות לפי סוג הקרן); ונדל"ן. דוגמאות אלה אינן ממצות. תאגיד בנקאי יביא בחשבון את המטרות הכוללות בפסקה 1-715-20-50-1 (ד) עד (5) בבואו לקבוע האם לתת גילוי לסוגים נוספים של נכסי תכנית או להפרדה נוספת של נכסים.

iii. תיאור מילולי של הבסיס ששימש לקביעת ההנחה בדבר שיעור התשואה הכולל החוזי לטווח הארוך על נכסים, כגון הגישה הכללית, המידה שבה הנחת שיעור התשואה הכולל על נכסים התבססה על תשואות היסטוריות, המידה שבה נעשו התאמות לתשואות היסטוריות אלה כדי לשקף ציפיות לתשואות עתידיות, וכיצד נקבעו התאמות אלה. התיאור יביא בחשבון את סוגי הנכסים כמתואר בסעיף (ii) לעיל, לפי הצורך.

iv. מידע המאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך את הנתונים וטכניקות ההערכה ששימשו לפיתוח מדידות שווי הוגן של נכסי התכנית במועד הדיווח. באשר למדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים משמעותיים שאינם נצפים, תאגיד בנקאי ייתן גילוי להשפעת המדידות על שינויים בנכסי התכנית במהלך התקופה. כדי לעמוד במטרות אלה, התאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע הבא עבור כל אחד מסוגי נכסי התכנית שניתן להם גילוי בהתאם לסעיף (ii) לעיל עבור כל תקופה שנתית:

01. הרמה בהיררכיית השווי ההוגן שאליה מדידות השווי ההוגן מסווגות בכללותן, תוך הפרדה בין מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים משווקים פעילים עבור נכסים או התחייבויות זהים (רמה 1), נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2), ונתונים משמעותיים שאינם נצפים (רמה 3). יחולו ההנחיות בפסקאות 820-10-35-37 עד 35-37A⁴.

02. עבור מדידות שווי הוגן של נכסי תכנית בהן נעשה שימוש בנתונים משמעותיים שאינם נצפים (רמה 3), התאמה בין היתרות לתחילת התקופה לבין היתרות לסוף התקופה, תוך מתן גילוי נפרד לשינויים במהלך התקופה המיוחסים לפריטים הבאים:

א. תשואה בפועל על נכסי תכנית (רכיב של **עלות הטבה לאחר פרישה נטו לתקופה**) או תשואה בפועל על נכסי תכנית (רכיב של **עלות פניסיה נטו לתקופה**), תוך זיהוי נפרד של הסכום הקשור

³ ראה סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור.

⁴ ראה סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק א' - תתי נושאים 10-20

לנכסים שעדיין מוחזקים במועד הדיווח והסכום הקשור לנכסים שנמכרו במהלך התקופה

ב. רכישות, מכירות וסילוקים, נטו

ג. סכומים של העברות כלשהן פנימה ו/או החוצה מרמה 3 (לדוגמה, העברות עקב שינויים באפשרות לצפות בנתונים משמעותיים)

03. מידע על טכניקות(ות) ההערכה והנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן ודיון בשינויים בטכניקות הערכה ונתונים, אם היו, במהלך התקופה.

ה. באשר לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת, המחויבות בגין ההטבה המצטברת.

ו. ההטבות (נכון למועד המאזן האחרון שהוצג) שצפוי שישולמו בכל אחת מחמש השנים הבאות, ובמקובץ לחמש השנים שאחריהן. ההטבות הצפויות ייאמדו על בסיס אותן הנחות ששימשו למדידת המחויבות של הישות בגין הטבה בסוף השנה, ויכללו הטבות המיוחסות לשירות עתידי משוער של העובד.

ז. האומדן הטוב ביותר של התאגיד הבנקאי, במועד המוקדם ביותר שניתן לקבוע אותו באופן סביר, של הפקדות שצפוי שיופקדו בתכנית במהלך השנה הבאה, החל מהיום שלאחר מועד המאזן האחרון שהוצג. ניתן להציג את אומדן ההפקדות במקובץ כדי לכלול את כל הפריטים הבאים:

1. הפקדות הנדרשות על פי דין-תקנות מימון או דיני מימון

2. הפקדות לפי שיקול דעת.

3. הפקדות שאינן במזומן.

ח. סכום עלות ההטבה נטו שהוכר, תוך הצגה בנפרד של כל הפריטים הבאים:

1. רכיב עלות השירות

2. רכיב עלות הריבית

3. התשואה החזויה על נכסי התכנית לתקופה

4. רכיב הרווח או ההפסד

5. רכיב העלות או הזיכוי בגין שירות קודם

6. רכיב הנכס או המחויבות בגין המעבר

7. הרווח או ההפסד המוכרים עקב סילוקים או צמצומים.

ט. בנפרד, רווח או הפסד נטו ועלות או זיכוי נטו בגין שירות קודם שהוכר ברווח כולל אחר לתקופה בהתאם לפסקאות 715-30-35-11, 715-30-35-21, 715-30-35-16, 715-60-35-16, ו- 715-60-35-25, והתאמות בגין סיווג מחדש של רווח כולל אחר לתקופה, במועד שבו אותם סכומים, לרבות הפחתה של נכס או מחויבות נטו בגין המעבר, מוכרים כמרכיבים של עלות הטבה נטו לתקופה.

י. הסכומים ברווח כולל אחר מצטבר, שעדיין לא הוכרו כרכיבי עלות ההטבה נטו לתקופה, תוך הצגה בנפרד של רווח או הפסד נטו, עלות או זיכוי נטו בגין שירות קודם, ונכס או מחויבות נטו בגין המעבר.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק א' - תתי נושאים 10-20

יא. על בסיס ממוצע משוקלל, כל ההנחות לגבי הפריטים הבאים, ששימשו לטיפול החשבונאי בתכניות, תוך ציון, בטבלה, של ההנחות ששימשו לקביעת המחויבות בגין הטבה וההנחות ששימשו לקביעת עלות ההטבה נטו:

1. שיעורי ההיוון המשוערים (ראה בפסקה 715-30-35-45 דיון בעניין גילוי המהווה מצג מהימן)

2. שיעורי גידול בתגמול (לתכניות הקשורות לשכר)

3. שיעורי תשואה חזויים לטווח ארוך על נכסי התכנית.

יב. שיעור(ים) משוער(ים) של מגמות עלות שירותים רפואיים לשנה הבאה, ששימשו למדידת העלות הצפויה של ההטבות המכוסות בתכנית (חיובים כשירים ברוטו), ותיאור כללי של הכיוון ודפוס השינוי בשיעורי המגמות המשוערים, יחד עם השיעור(ים) הסופי(ים) ומתי צפוי ששיעור זה יושג.

יג. ההשפעה של גידול בנקודת אחוז אחת וההשפעה של ירידה בנקודת אחוז אחת בשיעורים המשוערים של מגמות עלות שירותים רפואיים, על הסכום המצרפי של מרכיבי עלות השירות ועלות הריבית של עלויות ההטבה של שירותים רפואיים לאחר פרישה לתקופה נטו, והמחויבות המצטברת בגין הטבה לאחר פרישה בגין הטבות שירותים רפואיים. מדידת הרגישות של המחויבות בגין הטבה מצטברת לאחר פרישה ושל הרכיבים המצרפיים של עלות השירות ועלות הריבית, לשינוי בשיעורים המשוערים של מגמות עלות שירותים רפואיים, דורשת מדידה מחדש של המחויבות המצטברת בגין הטבה לאחר פרישה בתחילת השנה ובסוף השנה. (לצורך גילוי זה, כל ההנחות האחרות יישארו קבועות, וההשפעות יימדדו בהתבסס על התכנית שבמהות המהווה את הבסיס לטיפול החשבונאי).

יד. אם רלוונטי, הסכומים והסוגים של ניירות ערך של התאגיד הבנקאי ושל **צדדים קשורים** הכלולים בנכסי התכנית, קירוב לסכום ההטבות השנתיות העתידיות של משתתפי התכנית המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה המונפקים על ידי התאגיד הבנקאי או על ידי צדדים קשורים, ועסקאות משמעותיות כלשהן בין התאגיד הבנקאי או צדדים קשורים לבין התכנית במהלך התקופה.

טו. ~~אם רלוונטי, כל שיטה חלופית השיטה~~ ששימשה להפחתת סכומים של שירות קודם או רווחים והפסדים נטו בהתאם לפסקאות 715-30-35-13 ו-715-30-35-25 או 715-60-35-18 ו-715-60-35-31.

טז. אם רלוונטי, כל מחויבות שבמהות, כגון נוהג בעבר או היסטוריה של גידולים קבועים בהטבות, ששימשה בסיס לטיפול החשבונאי במחויבות בגין הטבה.

יז. אם רלוונטי, העלות של מתן הטבות מיוחדות או חוזיות בגין פיטורין שהוכרו במהלך התקופה ותיאור מהות האירוע.

יח. הסבר של כל שינוי משמעותי במחויבות בגין הטבה או בנכסי תכנית שאינו מובהר (apparent) בדרך אחרת בגילויים האחרים הנדרשים בתת-נושא זה.

יט. הסכומים ברווח כולל אחר מצטבר, שצפוי כי יוכרו כרכיבים של עלות הטבה נטו לתקופה על פני השנה שלאחר המאזן השנתי האחרון שהוצג, תוך הצגה בנפרד של רווח או הפסד נטו, עלות או זיכוי נטו בגין שירות קודם, ונכס או מחויבות נטו בגין המעבר.

כ. הסכום והעיתוי של כל נכסי תכנית שצפויים להיות מוחזרים לתאגיד הבנקאי במהלך התקופה של 12 חודשים, או המחזור התפעולי אם זמן ארוך יותר, שלאחר המאזן השנתי האחרון שהוצג.

< **תאגידי בנקאיים שיש להם שתי תכניות או יותר**

715-20-50-2 הגילויים הנדרשים בתת-נושא זה יקובצו עבור כל תכניות הפנסיה להטבה מוגדרת של תאגיד בנקאי ועבור כל התכניות האחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה של התאגיד הבנקאי, אלא אם כן הפרדתם לקבוצות תיחשב להצגת מידע שימושי או שהיא נדרשת בדרך אחרת בפסקה הבאה ובפסקה 715-20-50-4.

715-20-50-3 בדרך כלל ניתן לקבץ גילויים בדבר תכניות פנסיה שנכסיהן עולים על המחויבות שלהן בגין הטבה מצטברת, ביחד עם גילויים בדבר תכניות פנסיה שהמחויבויות שלהן בגין הטבה מצטברת עולות על נכסיהן. קיבוץ דומה מותר עבור תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה. אם מוצגים גילויים מקובצים, תאגיד בנקאי ייתן גילוי לשני הפריטים הבאים:

א. המחויבות המצרפית בגין הטבה והשווי ההוגן המצרפי של נכסי התכנית עבור תכניות עם עודף של מחויבויות בגין הטבה על נכסי התכנית במועד המדידה של כל מאזן שהוצג

ב. המחויבות המצרפית בגין הטבות פנסיה מצטברות והשווי ההוגן המצרפי של נכסי התכנית עבור תכניות פנסיה עם עודף של מחויבויות בגין הטבה מצטברת על נכסי התכנית.

715-20-50-4 ~~ישות מדווחת בארה"ב~~ תאגיד בנקאי רשאי לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה מחוץ לישראל לארה"ב עם תכניות בישראל בארה"ב, אלא אם כן המחויבויות בגין הטבה של התכניות שמחוץ לישראל לארה"ב הן משמעותיות יחסית לסך כל המחויבות בגין הטבה ותכניות אלה מתבססות על הנחות שונות באופן מהותי. ~~ישות מדווחת זרה המכילה דוחות כספיים בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים (GAAP) בארה"ב תחיל את ההנחיה הקודמת על תכניותיה הפנימיות והזרות.~~

715-20-50-5 לא נכלל.

< **דרישות גילוי לתקופות ביניים**

715-20-50-6

תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע הבא עבור דוחות כספיים לתקופות ביניים:

א. סכום עלות ההטבה נטו שהוכר, לכל תקופה שבגינה מוצג דוח רווח והפסד, תוך הצגה נפרד של כל אחד מפריטי המידע הבאים:

1. רכיב עלות השירות

2. רכיב עלות הריבית

3. התשואה החזויה על נכסי התכנית לתקופה

4. רכיב הרווח או ההפסד

5. רכיב העלות או הזיכוי בגין שירות קודם

6. רכיב הנכס או המחויבות בגין המעבר

7. הרווח או ההפסד המוכרים עקב סילוק תכנית או צמצומים.

ב. הסכום הכולל של הפקדות ששולמו וצפוי שישולמו על ידי המעסיק, במהלך שנת הדיווח הנוכחית, אם סכומים אלה שונים משמעותית מהסכומים שניתן להם גילוי קודם בהתאם

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק א' - תתי נושאים 10-20

לפסקה 715-20-50-1(ז). ניתן להציג את אומדן ההפקדות במקובץ כדי לכלול את כל הפריטים הבאים:

1. הפקדות הנדרשות על פי דין;
2. הפקדות לפי שיקול דעת;
3. הפקדות שאינן במזומן.

715-20-50-7 לא נכלל.

< גילויים הקשורים לשיעור התשואה החזוי על נכסי תכנית

715-20-50-8 הממוצע המשוקלל של שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התכנית משמש לקביעת עלות ההטבה נטו, ולפיכך, בהיעדר מדידת ביניים עוקבת של נכסים והתחייבויות הן של תכנית פנסיה או של תכניות אחרות לאחר פרישה (ראה פסקה 715-30-35-68), השיעור שיינתן לו גילוי הוא השיעור שנקבע בתחילת השנה. אולם, אם שיעור זה ישתנה בגלל מדידת ביניים עוקבת של נכסים והתחייבויות של תכנית הפנסיה או של התכניות האחרות לאחר פרישה, יינתן גילוי לשיעור ההתחלתי ולשיעור המשוער האחרון, או צירוף משוקלל נאות של השניים.

715-20-55 הנחיות ליישום והדגמות

הערה כללית: הסעיף 'הנחיות ליישום והדגמות' מכיל הנחיות ליישום והדגמות שהן חלק בלתי נפרד מתת-נושא זה. ההנחיות ליישום וההדגמות אינן מטפלות בכל הווריאציות. על המשתמשים לבחון בקפידה את העובדות והנסיבות בפועל בקשר לדרישות של תת-נושא זה.

כללי

< הנחיות ליישום

< < גילוי על שיעורי ההיוון המשוערים עבור מחויבויות בגין הטבות אחרות לאחר פרישה

715-20-55-1 הגילוי שייתן תאגיד בנקאי לממוצע המשוקלל של שיעורי ההיוון המשוערים עבור המחויבויות בגין הטבות אחרות לאחר פרישה, אינו זהה בהכרח לגילוי בנוגע למחויבותו בגין הטבת פנסיה. גם אם שיעורי ההיוון המשוערים זהים, הממוצע המשוקלל של שיעורים אלה שניתן לו גילוי בנוגע למחויבות בגין הטבה אחרת לאחר פרישה, אינו בהכרח זהה לגילוי שניתן בנוגע למחויבות בגין הטבת פנסיה, מפני שהממוצע המשוקלל מושפע מהעיתוי ומהדפוס של ההטבות שיסופקו, ואלה עשויים להיות שונים בין תכנית פנסיה לבין תכנית אחרת להטבה לאחר פרישה.

715-20-55-2 לדוגמה, הטבות פנסיה משולמות בדרך כלל בסכומים קבועים לאורך תקופת הפרישה. מאידך, הטבות רפואיות לאחר פרישה נוטות לגדול במהלך הפרישה מפני שגמלאים זקוקים בדרך כלל לשירותים רפואיים רבים יותר ככל שהם מתבגרים, אף שהעלות נטו בארה"ב למעסיקים לאחר שגמלאים מגיעים לגיל 65 מוקטנת על ידי Medicare⁵. אם, כתוצאה מהעלות הצפויה של הטיפול הרפואי, העיתוי או הדפוס של ההטבות לאחר פרישה שונים מאלה של הטבות הפנסיה, ההפרש צריך להשתקף בשקלול של שיעורי ההיוון המשוערים.

715-20-55-3-18 לא נכלל.

715-20-60 קשרים

כללי

< תגמול – כללי

715-20-60-1 להנחיות בדבר חוזי תגמול נדחה המטופלים חשבונאית בנפרד על בסיס צבירה בהתאם לתנאי החוזה הבסיסי, ראה נושא 710.

⁵ תכנית ביטוח רפואי של ממשלת ארה"ב