

## תרגום נושא 420-10 בקודיפיקציה<sup>1</sup> מחויבויות בגין עלות יציאה או מימוש – התייחסות כוללת

### 420 מחויבויות בגין עלות יציאה או מימוש

#### 10 התייחסות כוללת

#### 420-10-05 סקירה כללית ורקע

#### כללי

**420-10-05-1** הנושא 'מחויבויות בגין עלות יציאה או מימוש' עוסק בטיפול החשבונאי ובדיווח לגבי עלויות הקשורות לפעילויות יציאה (exit) או מימוש (disposal). פעילות יציאה כוללת, בין היתר, **שינוי מבני**.

**420-10-05-2** עלויות אלה כוללות, בין היתר, את העלויות הבאות:

א. הטבות בגין פיטורי עובדים שלא מרצונם לפי הסדר להטבה חד-פעמית, אשר במהותו איננו הסדר הטבה שוטף או חוזה תגמול נדחה אישי.

ב. עלויות סיום חוזה שאינו חכירה מימונית

ג. עלויות קשורות אחרות, לרבות עלויות של איחוד או סגירה של מתקנים והעתקת מגורי עובדים.

**420-10-05-3** נושא זה מנחה מתי יש להכיר בהתחייבות בגין עלות הקשורה לפעילות של יציאה או מימוש. מחויבות של תאגיד בנקאי לתכנית יציאה או מימוש, כשלעצמה, אינה יוצרת מחויבות נוכחית כלפי אחרים העומדת בהגדרה של התחייבות (liability).

**420-10-05-4** עלויות מסוימות של הטבות לאחר סיום העסקה, שעשויות להיות קשורות לפעילויות יציאה או מימוש, מטופלות בנושאים אחרים. הטיפול החשבונאי בהטבות בגין פיטורין של עובדים ישתנה לפי השאלה האם ההטבות מסופקות במסגרת הסדר הטבה חד-פעמי המכוסה על ידי נושא זה, או הסדר הטבה שוטף הנזכר ברשימה הבאה. כפי שצוין בפסקה 420-10-15-6, נושא זה אינו משנה את הטיפול החשבונאי בהטבות בגין פיטורין המטופלות בנושאים ובתתי-נושאים אחרים:

<sup>1</sup> 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".
- 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 420-10 לקודיפיקציה**

- א. הטבות לאחר סיום העסקה המוענקות באמצעות תכנית פנסיה או תכנית הטבה לאחר פרישה (תתי-נושאים 715-30 ו-715-60, מפרטים את הטיפול החשבונאי בעלויות אלה)
- ב. הטבות אחרות לאחר סיום העסקה שאינן הטבות פרישה המטופלות בנושא 712
- ג. הטבות מיוחדות או חוזיות בגין פיטורין המטופלות בפסקאות 715-30-25-10 ו-715-60-25-6 עד 715-60-25-6
- ד. הסדרי תגמול נדחה אישיים המטופלים בפסקה 710-10-15-4(ג)
- ה. תכניות תגמול במניות המטופלות בנושא 718.

---

## 420-10-10 מטרות

---

### כללי

**420-10-10-1** מטרת הנושא 'מחויבויות בגין עלות יציאה או מימוש' היא לשפר את הדיווח הכספי על ידי דרישה כי התחייבות בגין עלות הקשורה לפעילות יציאה או מימוש תוכר ותימדד לראשונה לפי שוויה ההוגן, במועד שבו נגרמה ההתחייבות.

---

## 420-10-15 תחולה וחרגיגים לתחולה

---

### כללי

#### < הנחיות כלליות

**420-10-15-1** הסעיף 'תחולה' של תת-נושא 'התייחסות כוללת' קובע את התחולה השכיחה של הנושא 'מחויבויות בגין עלות יציאה או מימוש'.

#### < ישויות

**420-10-15-2** ההנחיות בנושא 'מחויבויות בגין עלות יציאה או מימוש' חלות על כל התאגידים הבנקאיים.

#### < עסקאות

**420-10-15-3** ההנחיות בנושא 'מחויבויות בגין עלות יציאה או מימוש' חלות על כל העסקאות או הפעילויות הבאות:

א. הטבות בגין פיטורין המסופקות לעובדים נוכחיים שהעסקתם הסתיימה שלא מרצונם לפי תנאיו של הסדר הטבות אשר, במהותו, איננו הסדר הטבה שוטף או חוזה תגמול נדחה אישי (מכונות **הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים**)

**תרגום מיום 26.10.14**  
**נושא 420-10 לקודיפיקציה**

ב. עלויות של סיום חוזה למעט חכירה מימונית (ראה בפסקאות 420-10-25-11 עד 420-10-25-13 תיאור נוסף של עלויות סיום חוזה ופסקה 840-30-40-1 בעניין סיום חכירה מימונית<sup>2</sup>)

ג. עלויות של איחוד מתקנים או העתקת מגורי עובדים

ד. עלויות הקשורות לפעילות המימוש המטופלות בתת-נושא 205-20<sup>3</sup>

ה. עלויות הקשורות לפעילויות יציאה, לרבות פעילויות מימוש הקשורות לישות  
שזה עתה נרכשה בצירוף עסקים או רכישה על ידי ישות שלא למטרות רווח.

**420-10-15-4** פעילות יציאה כוללת, בין היתר, שינוי מבני, כמו מכירה או סיום של קו עסקים, סגירת פעילויות עסקיות במיקום מסוים, העתקת פעילות עסקית ממקום אחד לאחר, שינויים במבנה ההנהלה, ורה-ארגון יסודי המשפיע על האופי והמיקוד של הפעולות.

**420-10-15-5** ההנחיות בנושא זה אינן חלות על העסקאות והפעילויות הבאות:

א. עלויות הקשורות להוצאה משימוש (retirement) של נכס עם תקופת שימוש ארוכה, המטופלות בתת-נושא 410-20<sup>4</sup>.

ב. ירידת ערך של נכס שלא הוכר בשעה שהוא נמצא בשימוש.

**< שיקולים אחרים**

**420-10-15-6** הטבות מסוימות לאחר סיום העסקה מטופלות על ידי נושאים או תתי-נושאים אחרים. נושא זה אינו משנה את הטיפול החשבונאי בהטבות בגין פיטורין, לרבות הטבות חד-פעמיות בין פיטורין המוענקות בצורת הרחבה של הסדר הטבה שוטף, המטופלות בסעיפים הבאים:

א. תת-נושא 715-30

ב. תת-נושא 715-60

ג. נושא 712, הכולל הנחיות לטיפול חשבונאי בהטבות מיוחדות או חוזיות בגין פיטורין, המשולמות לפני פרישה ואינן משולמות מתכנית פנסיה או מתכנית אחרת לאחר פרישה, כאמור בפסקה 712-10-15-3

ד. נושא 710, הכולל הנחיות בעניין הטיפול החשבונאי בהסדרי תגמול נדחה אישיים

ה. נושא 718, העוסק בתכניות תגמול במניות.

<sup>2</sup> ראה סעיף 18 בהוראות הדיווח לציבור.

<sup>3</sup> ראה סעיף 74 בהוראות הדיווח לציבור.

<sup>4</sup> ראה סעיף 33 להוראות הדיווח לציבור.

**תרגום מיום 26.10.14**  
**נושא 420-10 לקודיפיקציה**

**420-10-15-7** ראה פסקה 420-10-55-1 ודוגמה 5 (פסקה 420-10-55-16) להנחיות בעניין הקביעה אם תכנית יציאה היא הסדר הטבה חד-פעמי בגין פיטורין או הרחבה של הסדר הטבה שוטף כמשמעו בפסקה הקודמת.

**420-10-15-8** אם תכנית פיטורין העומדת בקריטריונים המפורטים בפסקה 420-10-25-4 כוללת הן הטבות בגין פיטורין לא מרצון והן הטבות בגין פיטורין מרצון, אזי נושא זה יחול על הטבות בגין פיטורין שלא מרצון, ופסקאות 712-10-25-1 עד 712-10-25-3 יחולו על הטבות תוספתיות בגין פיטורין מרצון (העודף של סכום ההטבה בגין פיטורין מרצון על סכום ההטבה בגין פיטורין שלא מרצון).

---

## **420-10-20 מילון מונחים**

### **הנרכש**

העסק או העסקים שהרכש משיג שליטה עליהם בצירוף עסקים.

### **הרוכש**

הישות המשיגה שליטה על הנרכש. אולם, בצירוף עסקים שבו נרכשת ישות עם זכויות משתנות, הנהנה העיקרי בישות זו הוא תמיד הרוכש.

**רכישה על ידי ישות ללא מטרות רווח** - לא נכלל.

### **עסק**

מערך משולב של פעילויות ונכסים, שניתן לבצעם ולנהלם למטרת השגת תשואה בצורה של דיבידנדים, עלויות מוזלות, או הטבות כלכליות אחרות באופן ישיר למשקיעים או לבעלים, לחברים או למשתתפים אחרים. הנחיות נוספות המסבירות ממה מורכב עסק מוצגות בפסקאות 805-10-55-9 עד 805-10-55-9.

### **צירוף עסקים**

עסקה או אירוע אחר שבהם רוכש משיג שליטה על עסק אחד או יותר. עסקאות המכונות לעתים מיזוגים אמיתיים (true mergers) או מיזוגים בין שווים (mergers of equals) הן גם צירופי עסקים. ראה גם רכישה על ידי ישות ללא מטרות רווח.

### **מועד הפסקת שימוש**

המועד שבו תאגיד בנקאי מפסיק להשתמש בזכות המוקנית על ידי החוזה, לדוגמה, הזכות להשתמש בנכס מוחכר או לקבל מוצרים או שירותים עתידיים.

### **מועד ההודעה (communication date)**

המועד שבו תכנית הפיטורין למתן הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים עומדת בכל הקריטריונים המנויים בפסקה 420-10-25-4 ונמסרה בגינה הודעה (communicated) לעובדים.

## ישות משפטית

כל מבנה משפטי המשמש לניהול פעילויות או להחזקת נכסים. דוגמאות למבנים כאלה הן תאגידים, שותפויות, חברות בעירבון מוגבל, נאמנויות (grantor trusts), ונאמנויות אחרות.

## תקופת הודעה חוקית (legal notification period)

פרק הזמן שישות נדרשת למסור בו הודעה מראש לפני אירוע פיטורין מוגדר, על פי דין, חוק או חוזה קיימים.

## ישות ללא מטרות רווח – לא נכלל

## הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים (One-time employee termination benefits)

הטבות המסופקות לעובדים נוכחיים שהסתיימה העסקתם שלא מרצונם לפי תנאיו של הסדר הטבה חד-פעמי.

## שינוי מבני

תכנית המתוכננת ונשלטת על ידי ההנהלה, ומשנה באופן מהותי את היקף העסקים שמבצעת ישות, או את האופן שבו היא מנהלת את עסקיה, לפי ההגדרה בתקן חשבונאות בינלאומי מס' 37 משנת 2002.

## ישות עם זכויות משתנות (Variable Interest Entity)

ישות משפטית שחלות עליה דרישות האיחוד בהתאם להוראות סעיפי המשנה 'ישויות עם זכויות משתנות' של תת-נושא 810-10<sup>5</sup>.

---

## 420-10-25 הכרה

---

### כללי

#### < קביעת מועד ההכרה בהתחייבות

**420-10-25-1** התחייבות בגין עלות הקשורה לפעילות יציאה או מימוש תוכר בתקופה שבה נגרמה ההתחייבות, למעט כפי שצוין בפסקאות **420-10-25-6** ו- **420-10-25-9** (עבור התחייבות בגין הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים הנגרמת על פני זמן). בנסיבות בלתי רגילות (unusual) שבהן לא ניתן לאמוד שווי הוגן באופן סביר, ההתחייבות תוכר לראשונה בתקופה שבה ניתן לאמוד את השווי ההוגן באופן סביר (ראה בפסקאות **420-10-30-1** עד **420-10-30-3** הנחיות בעניין מדידת שווי הוגן).

**420-10-25-2** התחייבות בגין עלות הקשורה לפעילות יציאה או מימוש נגרמת במועד שבו מתקיימת ההגדרה של התחייבות הכלולה במסמך מושגי יסוד של FASB מס' 6,

---

<sup>5</sup> ראה סעיף 22 להוראות הדיווח לציבור.

**תרגום מיום 26.10.14**  
**נושא 10-420 לקודיפיקציה**

'רכיבים של דוחות כספיים'. רק מחויבויות בהווה (present) כלפי אחרים הן התחייבויות לפי ההגדרה. מחויבות הופכת למחויבות בהווה כאשר מתרחשים עסקה או אירוע שאינם מותירים שיקול דעת או מותירים מעט שיקול דעת לתאגיד בנקאי להימנע מהעברה של נכסים או שימוש בהם בעתיד לצורך סילוק ההתחייבות. תכנית יציאה או מימוש, כשלעצמה, אינה יוצרת מחויבות נוכחית כלפי אחרים בגין עלויות הצפויות להיגרם לפי התכנית; לפיכך, מחויבות של תאגיד בנקאי ליישום תכנית יציאה או מימוש, כשלעצמה, לא מהווה את העסקה או האירוע הקודם הנדרשים (requisite) להכרה בהתחייבות.

**420-10-25-3** תת-נושא זה דורש כי הפסדים תפעוליים עתידיים שחזוי שיגרמו בקשר לפעילות יציאה או מימוש יוכרו בתקופה(ות) שבה(ן) הם יגרמו. מאחר שהפסדים תפעוליים הם הסכום של סעיפים שונים של הכנסות והוצאות הנובעים משינויים בנכסים ובהתחייבויות, אותם הפסדים חזויים, כשלעצמם, לא עונים על ההגדרה של התחייבות.

**< הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים**

**420-10-25-4** הסדר של **הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים** מתקיים במועד שבו תכנית הפיטורין עומדת בכל הקריטריונים הבאים ונמסרה בגינה הודעה לעובדים (מכונה **מועד ההודעה**):

- א. ההנהלה, שיש לה את הסמכות לאשר את הפעולה, מתחייבת לתכנית פיטורין.
- ב. התכנית מציינת את מספר העובדים שיפוטרו, את סיווג התפקידים או הפונקציות והמיקום שלהם, ואת המועד הצפוי להשלמת התכנית.
- ג. התכנית קובעת את תנאי הסדר ההטבות, לרבות ההטבות שעובדים יקבלו במועד הפיטורין (כולל, בין היתר, תשלומים במזומן), בפירוט מספיק כך שהעובדים יכולים לקבוע את הסוג ואת הסכום של ההטבות שהם יקבלו אם יפוטרו שלא מרצונם.
- ד. הפעולות הנדרשות כדי להשלים את התכנית מצביעות על כך שלא צפוי (unlikely) שייערכו שינויים משמעותיים בתכנית או שהתכנית תבוטל.

**420-10-25-5** הודעה של התאגיד הבנקאי בדבר הבטחה לספק הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים היא הבטחה שיוצרת מחויבות במועד ההודעה לספק את ההטבות בגין פיטורין אם עובדים יפוטרו.

**420-10-25-6** עיתוי ההכרה בהטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים תלוי בשאלה האם העובדים נדרשים לספק שירות עד שיסיימו את העסקתם כדי לקבל את ההטבות בגין פיטורין, ואם כן, האם העובדים יועסקו כדי לספק שירות מעבר לתקופת ההעסקה המזערית.

**420-10-25-7** תקופת ההעסקה המזערית לא תעלה על **תקופת ההודעה החוקית**, או בהיעדר דרישת הודעה חוקית, לא תעלה על 60 יום. ~~לדוגמה, בארה"ב, Worker Adjustment and Retraining Notification Act משנת 2002 דורש מישויות עם~~

## תרגום מיום 26.10.14 נושא 420-10 לקודיפיקציה

100 עובדים או יותר להודיע לעובדים 60 יום מראש בדבר סגירות מפעלים ופיטורים המוניים, אלא אם כן צוין אחרת. משא ומתן קיבוצי או חוזים אחרים עם ארגוני עובדים (labor) עשויים לקבוע תקופות הודעה אחרות.

**420-10-25-8** אם העובדים אינם נדרשים לספק שירות עד לסיום העסקתם כדי לקבל את ההטבות בגין פיטורין (דהיינו, אם העובדים רשאים לקבל את ההטבות בגין פיטורין ללא קשר לעיתוי עזיבתם), או אם העובדים לא יועסקו כדי לספק שירות מעבר לתקופת ההעסקה המזערית, ההכרה בהתחייבות בגין ההטבות בגין פיטורין תהיה במועד ההודעה. ראה בדוגמה 1 הדגמה למצב זה (פסקה 420-10-55-2).

**420-10-25-9** כפי שצוין בפסקה 420-10-30-6, אם העובדים נדרשים לספק שירות עד לסיום העסקתם כדי לקבל את ההטבות בגין פיטורין, ובנוסף הם יועסקו כדי לספק שירות מעבר לתקופת ההעסקה המזערית, אזי התחייבות בגין ההטבות בגין פיטורין תימדד לראשונה במועד ההודעה, על בסיס השווי ההוגן של ההתחייבות נכון למועד ההודעה, ותוכר באופן יחסי על פני תקופת השירות העתידי. ראה בדוגמה 2 הדגמה למצב זה (פסקה 420-10-55-4).

**420-10-25-10** אם תכנית סיום העסקה, העומדת בקריטריונים המפורטים בפסקה 420-10-25-4, כוללת הן הטבות בגין פיטורין שלא מרצון והן הטבות בגין פיטורין מרצון, המוצעות לתקופת זמן קצרה בתמורה לסיום השירות של העובדים מרצון, אזי ההתחייבות בגין ההטבות בגין פיטורין שלא מרצון תוכר בהתאם לתת-נושא זה. ההתחייבות בגין ההטבות התוספתיות בגין פיטורין מרצון (העודף של סכום ההטבה בגין פיטורין מרצון על סכום ההטבה בגין פיטורין שלא מרצון) תוכר בהתאם לפסקאות 712-10-25-1 עד 712-10-25-3. ראה בדוגמה 3 הדגמה למצב זה (פסקה 420-10-55-9).

### < עלויות סיום חוזה

**420-10-25-11** למטרות תת-נושא זה, עלויות של סיום חכירה תפעולית או חוזה אחר הן:

א. עלויות לסיום חוזה לפני שהסתיימה תקופת החוזה

ב. עלויות שימשיכו להיגרם לפי החוזה למשך יתרת תקופת החוזה, ללא הטבה כלכלית לתאגיד הבנקאי.

**420-10-25-12** התחייבות בגין עלויות של סיום חוזה לפני שהסתיימה תקופת החוזה תוכר כאשר התאגיד הבנקאי מסיים את החוזה בהתאם לתנאי החוזה (לדוגמה, במועד שבו התאגיד הבנקאי מוסר הודעה בכתב לצד הנגדי בתוך תקופת ההודעה המוגדרת בחוזה או שהוא הסכים (negotiated) בדרך אחרת עם הצד הנגדי על סיום החוזה).

**420-10-25-13** התחייבות בגין עלויות שימשיכו להיגרם לפי החוזה למשך יתרת תקופת החוזה, ללא הטבה כלכלית לתאגיד הבנקאי, תוכר במועד הפסקת השימוש. ראה דוגמה 4 להדגמה למצב זה (פסקה 420-10-55-11).

## < עלויות קשורות אחרות

420-10-25-14 עלויות אחרות הקשורות לפעילות של יציאה או מימוש כוללות, בין היתר, עלויות של איחוד או סגירה של מתקנים והעתקת מגורי עובדים.

420-10-25-15 ההתחייבות לא תוכר לפני שנגרמה, אפילו אם העלויות הן תוספתיות לעלויות תפעוליות אחרות ולא נגרמו כתוצאה ישירה מהתכנית. התחייבות בגין עלויות אחרות הקשורות לפעילות יציאה או מימוש תוכר במועד שבו נגרמה ההתחייבות (ככלל, במועד שבו התקבלו מוצרים או שירותים הקשורים לפעילות היציאה או המימוש).

---

## 420-10-30 מדידה לראשונה

---

### כללי

---

#### < שווי הוגן

420-10-30-1 התחייבות בגין עלות הקשורה לפעילות יציאה או מימוש תימדד לראשונה לפי שווייה ההוגן בתקופה שבה נגרמת ההתחייבות, למעט כפי שצוין בפסקאות 420-10-30-4 ו- 420-10-30-6 (עבור התחייבות בגין הטבות חד-פעמיות בגין פיטורין הנגרמות על פני זמן).

420-10-30-2 מחירי שוק מצוטטים מייצגים שווי הוגן באופן הטוב ביותר. אולם, עבור רבות מן ההתחייבויות המטופלות בתת-נושא זה, לא יהיו מחירי שוק מצוטטים זמינים. כתוצאה מכך, בנסיבות אלה, השווי ההוגן ייאמד באמצעות טכניקת הערכה אחרת כלשהי. טכניקת ערך נוכחי היא לרוב טכניקת ההערכה הטובה ביותר העומדת לרשות התאגיד הבנקאי לצורך אומדן שווייה ההוגן של התחייבות בגין עלות הקשורה לפעילות יציאה או מימוש. באשר להתחייבות הכרוכה בחוסר ודאות לגבי העיתוי והסכום גם יחד, טכניקת ערך נוכחי צפוי (expected present value) תהיה על פי רוב הטכניקה ההולמת.

420-10-30-3 במצבים מסוימים, מדידת שווי הוגן עבור התחייבות הקשורה לפעילות של יציאה או מימוש המושגת באמצעות טכניקת הערכה שאיננה טכניקת ערך נוכחי, אינה שונה מהותית ממדידת שווי הוגן המושגת באמצעות טכניקת ערך נוכחי. במצבים אלה, תת-נושא זה אינו שולל את השימוש באומדנים וקיצורי דרך חישוביים העולים בקנה אחד עם המטרה של מדידת שווי הוגן.

#### < הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים

420-10-30-4 העיתוי של מדידת התחייבות בגין הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים תלוי בשאלה האם העובדים נדרשים לספק שירות עד שיסיימו את העסקתם כדי לקבל את הטבות בגין פיטורין, ואם כן, האם העובדים יועסקו כדי לספק שירות מעבר לתקופת ההעסקה המזערית.

420-10-30-5 אם העובדים אינם נדרשים לספק שירות עד לסיום העסקתם כדי לקבל את הטבות בגין פיטורין (דהיינו, אם העובדים רשאים לקבל את הטבות בגין פיטורין ללא קשר לעיתוי עזיבתם), או אם העובדים לא יועסקו כדי לספק שירות



**תרגום מיום 26.10.14**  
**נושא 420-10 לקודיפיקציה**

מעבר לתקופת ההעסקה המזערית, אזי תוכר התחייבות בגין ההטבות בגין פיטורין במועד ההודעה. דוגמה 1 (פסקה 420-10-55-2) מדגימה את היישום של פסקה זו.

**420-10-30-6** אם העובדים נדרשים לספק שירות עד לסיום העסקתם כדי לקבל את ההטבות בגין פיטורין, וגם הם יועסקו כדי לספק שירות מעבר לתקופת ההעסקה המזערית, אזי התחייבות בגין ההטבות בגין פיטורין תימדד לראשונה במועד ההודעה, על בסיס שוויה ההוגן של ההתחייבות נכון למועד ההודעה, ותוכר באופן יחסי על פני תקופת השירות העתידי. ראה בדוגמה 2 הדגמה למצב זה (פסקה 420-10-55-4).

**< עלויות סיום חוזה**

**420-10-30-7** התחייבות בגין עלויות של סיום חוזה טרם סיום תקופת החוזה תימדד לפי שוויה ההוגן, כאשר התאגיד הבנקאי מסיים את החוזה בהתאם לתנאי החוזה (לדוגמה, במועד שבו התאגיד הבנקאי מוסר הודעה בכתב לצד הנגדי בתוך תקופת ההודעה המוגדרת בחוזה או שהוא הסכים בדרך אחרת עם הצד הנגדי על סיום החוזה).

**420-10-30-8** אם החוזה הוא חכירה תפעולית, השווי ההוגן של ההתחייבות במועד הפסקת השימוש ייקבע על בסיס דמי החכירה הנוותרים, כשהם מותאמים בגין השפעותיהם של פריטים כלשהם ששולמו מראש או נדחו, אשר הוכרו בגין החכירה, וכשמנוכים מהם אומדן דמי החכירה שיכולים להתקבל באופן סביר על הנכס, אפילו אם התאגיד הבנקאי אינו מתכוון להשכיר את הנכס בשכירות משנה. דמי החכירה הנוותרים לא יוקטנו לסכום נמוך מאפס.

**420-10-30-9** התחייבות בגין עלויות שימשיכו להיגרם לפי החוזה למשך יתרת תקופת החוזה, ללא הטבה כלכלית לתאגיד הבנקאי, תימדד לפי שוויה ההוגן במועד הפסקת השימוש. ראה בדוגמה 4 הדגמה למצב זה (פסקה 420-10-55-11).

**< עלויות קשורות אחרות**

**420-10-30-10** התחייבות בגין עלויות אחרות הקשורות לפעילות יציאה או מימוש תימדד לפי שוויה ההוגן במועד שבו נגרמה ההתחייבות (ככלל, במועד שבו התקבלו מוצרים או שירותים הקשורים לפעילות היציאה או המימוש).

---

**420-10-35 מדידה עוקבת**

כללי

**< שינויים באומדנים**

**420-10-35-1** בתקופות עוקבות למדידה לראשונה, שינויים בהתחייבות, לרבות שינוי הנובע משינוי בעיתוי או בסכום של אומדן תזרים המזומנים על פני תקופת השירות העתידי, יימדדו באמצעות הריבית חסרת הסיכון המותאמת לסיכון אשראי ששימשה למדידת ההתחייבות לראשונה.

**420-10-35-2** השפעתו המצטברת של שינוי הנובע משינוי בעיתוי או בסכום של אומדן תזרים המזומנים תוכר כהתאמה להתחייבות בתקופת השינוי.

## תרגום מיום 26.10.14 נושא 420-10 לקודיפיקציה

420-10-35-3 אם תכנית פיטורין משתנה והעובדים שהיו צפויים להיות מפוטרם בתוך תקופת העסקה מזערית מועסקים כדי לספק שירות מעבר לתקופה זו, אזי התחייבות שהוכרה בעבר במועד ההודעה תותאם בגין הסכום שהיה מוכר אילו הוראות פסקה 420-10-25-9 היו מיושמות בכל התקופות העוקבות למועד ההודעה.

420-10-35-4 שינויים הנובעים מחלוף הזמן יוכרו כגידול בערך בספרים של ההתחייבות וכהוצאה (לדוגמה, הוצאה בגין צבירה). הוצאה בגין צבירה לא תיחשב לעלות ריבית למטרות יישום תת-נושא 835-20.<sup>6</sup>

---

### 420-10-40 גריעה

---

כללי

---

#### < היפוך התחייבות

420-10-40-1 אם מתקיימים אירוע או נסיבות אשר פוטרים תאגיד בנקאי מאחריות לסלק התחייבות בגין עלות הקשורה לפעילות של יציאה או מימוש שהוכרה בתקופה קודמת, התאגיד הבנקאי יבטל (reverse) את ההתחייבות. העלויות הקשורות לכך יבוטלו דרך אותם סעיפים בדוח רווח והפסד ששימשו כאשר אותן עלויות הוכרו לראשונה.

---

### 420-10-45 ענייני הצגה אחרים

---

כללי

---

#### < שינויים באומדנים

420-10-45-1 השפעתו המצטברת של שינוי הנובע משינוי בעיתוי או בסכום של אומדן תזרים המזומנים ידווח באותם סעיפים בדוח רווח והפסד ששימשו כאשר העלויות הקשורות הוכרו לראשונה בתקופת השינוי.

#### < פעילות יציאה או מימוש הכרוכה בהפסקת פעילות

420-10-45-2 עלויות הקשורות לפעילות יציאה או מימוש הכרוכה בהפסקת פעילות, ייכללו בתוצאות הפעילויות שהופסקו בהתאם לסעיף 205-20-45.<sup>7</sup>

#### < הכנסה מפעילויות נמשכות

420-10-45-3 עלויות הקשורות לפעילות יציאה או מימוש שאינן כרוכות בפעילות שהופסקה ייכללו ברווח מפעילויות נמשכות לפני מסים על הכנסה בדוח רווח והפסד של התאגיד הבנקאי. אין איסור על הצגה נפרדת של עלויות היציאה או המימוש בדוח רווח והפסד. אולם, מאחר שפעילות יציאה או מימוש אינה גם בלתי רגילה וגם

---

<sup>6</sup> ראה סעיף 12א להוראות הדיווח לציבור.  
<sup>7</sup> ראה סעיף 74א להוראות הדיווח לציבור.

**תרגום מיום 26.10.14**  
**נושא 420-10 לקודיפיקציה**

נדירה (ראה פסקה 16-45-20-225)<sup>8</sup>, אסור להציג עלויות יציאה או מימוש בדוח רווח והפסד לאחר המסים על ההכנסה או באופן שמשמע ממנו כי עלויות אלה דומות לפריט מיוחד (extraordinary item), כהגדרתו בפסקאות 1-45-20-225 עד 8-45-20-225. אם מציגים סיכום ביניים, כמו רווח מפעילות, עליו לכלול את סכומיהן של עלויות אלה.

420-10-45-4 [פסקה זו לא בשימוש]

420-10-45-5 הוצאה בגין צבירה לא תיחשב לעלות ריבית למטרות סיווג בדוח רווח והפסד.

420-10-45-6 ראה בפסקה 1-40-10-420 הנחיות בנושא אופן ההצגה של ביטול התחייבות בדוח רווח והפסד.

---

## 420-10-50 גילוי

---

### כללי

---

420-10-50-1 יינתן גילוי לכל המידע המפורט להלן בביאורים לדוחות הכספיים הכוללים את התקופה שבה החלה פעילות יציאה או מימוש והכוללים כל תקופה עוקבת עד לסיום הפעילות:

א. תיאור של פעילות היציאה או המימוש, לרבות העובדות והנסיבות שהובילו לפעילות הצפויה ומועד ההשלמה הצפוי.

ב. לכל סוג של עלות הקשורה לפעילות (כגון **הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים**, עלויות סיום חוזה ועלויות קשורות אחרות), יינתן גילוי לשני הפריטים הבאים:

1. הסכום הכולל שחזוי שיגרם בקשר לפעילות, הסכום שנגרם בתקופה, והסכום המצטבר שנגרם עד כה

2. התאמה בין יתרות ההתחייבות לתחילת התקופה ולסיום התקופה, המראה בנפרד את השינויים במהלך התקופה המיוחסים לעלויות שנגרמו ונזקפו להוצאה, עלויות ששולמו או סולקו בדרך אחרת, והתאמות כלשהן להתחייבות ביחד עם הסבר לסיבה(ות) לכך.

ג. הסעיף(ים) בדוח רווח והפסד שבו מסוכמות העלויות בתת-סעיף (ב)

ד. לכל מגזר החייב בדיווח, כהגדרתו בתת-נושא 10-280<sup>9</sup>, סכום העלויות הכולל שחזוי שיגרם בקשר לפעילות, הסכום שנגרם בתקופה, והסכום המצטבר שנגרם עד כה, לא כולל התאמות להתחייבות, לצד הסבר של הסיבה(ות) לכך

ה. אם התחייבות בגין עלות הקשורה לפעילות לא הוכרה מפני שאין אפשרות לאמוד את השווי ההוגן באופן סביר, יש לגלות עובדה זו ואת הסיבות לכך.

---

<sup>8</sup> ראה סעיף 75 להוראות הדיווח לציבור.  
<sup>9</sup> ראה סעיף 79 להוראות הדיווח לציבור.

---

## 420-10-55 הנחיות ליישום והדגמות

---

כללי

---

### < הנחיות ליישום

#### << קביעה אם הטבה חד-פעמית בגין פיטורין היא, במהותה, הרחבה של הסדר הטבות שוטף

**420-10-55-1** הטבות נוספות בגין פיטורין עשויות להיכלל בתחולת תת-נושא זה כאמור להלן. כדי שייחשבו להרחבה של הסדר הטבות שוטף, ומכאן שיהיו כפופות להוראות הנושאים הנזכרים בפסקאות 420-10-05-4 ו-420-10-15-6, ההטבות הנוספות בגין פיטורין חייבות לייצג תיקון להסדר השוטף שאינו מוגבל לאירוע פיטורין מוגדר או לתקופה עתידית מוגדרת. בהיעדר ראיות שיש בהן כדי להעיד על ההפך, מניחים כי הסדר הטבות שוטף מתקיים אם קיים בתאגיד הבנקאי נוהג בעבר לספק הטבות דומות בגין פיטורין. אחרת, ההטבות הנוספות בגין פיטורין ייחשבו **הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים** ויטופלו חשבונאית בהתאם להוראות נושא זה. להדגמת קביעה זו, ראה דוגמה 5 (פסקה 420-10-55-16).

### < הדגמות

#### << דוגמה 1: הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים - ללא דרישה לשירות עתידי

**420-10-55-2** דוגמה זו מבוססת על ההנחה שיש לתאגיד בנקאי הסדר להטבה חד-פעמית שנקבע באמצעות תכנית פיטורין, העומדת בכל הקריטריונים המנויים בפסקה 420-10-25-4 ונמסרה בגינה הודעה לעובדים.

**420-10-55-3** תאגיד בנקאי מתכנן להפסיק את פעילותו במיקום מסוים וקובע כי הוא לא יזדקק יותר ל-100 העובדים שעובדים במיקום זה כעת. התאגיד הבנקאי מודיע לעובדים שהם יפוטרו בתוך 90 ימים. כל עובד יקבל תשלום במזומן בסך \$6,000 כהטבה בגין פיטוריו, שישולם במועד שבו העובד יפסיק לספק שירות במהלך התקופה של 90 הימים. בהתאם להוראות פסקה 420-10-25-8, תוכר התחייבות במועד ההודעה, ובהתאם לפסקה 420-10-30-5, היא תימדד לפי שווי הוגן. במקרה זה, בגלל תקופת ההיוון הקצרה, ייתכן שהסכום של \$600,000 אינו שונה מהותית מהשווי ההוגן של ההתחייבות במועד ההודעה.

< > דוגמה 2: הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים - בונוס הישארות ודרישה לשירות עתידי

420-10-55-4 דוגמה זו מבוססת על ההנחה שיש לתאגיד בנקאי הסדר להטבה חד-פעמית שנקבע באמצעות תכנית פיטורין, העומדת בכל הקריטריונים המנויים בפסקה 420-10-25-4 ואשר נמסרה בגינה הודעה לעובדים.

420-10-55-5 תאגיד בנקאי מתכנן לסגור מתקן ייצור בתוך 16 חודשים, ובמועד זה לפטר את כל העובדים הנוותרים במתקן. כדי לעודד את העובדים להישאר עד לסגירת המתקן, התאגיד הבנקאי מציע הסדר בונוס הישארות (stay bonus) חד-פעמי. כל עובד שנשאר ומספק שירות למלוא התקופה של 16 החודשים, יקבל תשלום במזומן בסך \$10,000 כהטבה בגין פיטורין, שישולם 6 חודשים לאחר מועד הפיטורין. עובד שיעזוב מרצונו לפני סגירת המתקן לא יהיה זכאי לקבל חלק כלשהו מההטבה בגין פיטורין. בהתאם להוראות פסקה 420-10-25-9, התחייבות בגין ההטבות בגין פיטורין תימדד לראשונה במועד ההודעה, ובהתאם לפסקה 420-10-30-6, היא תימדד על בסיס השווי ההוגן של ההתחייבות נכון למועד ההודעה, ותוכר באופן יחסי על פני תקופת השירות העתידי. השווי ההוגן של ההתחייבות נכון למועד הפיטורין יותאם במצטבר בגין שינויים הנובעים משינויים באומדן תזרימי המזומנים על פני תקופת השירות העתידית, שיימדדו באמצעות הריבית חסרת הסיכון המותאמת לסיכון אשראי ששימשה למדידת ההתחייבות לראשונה (כמודגם בדוגמה זו).

420-10-55-6 השווי ההוגן של ההתחייבות נכון למועד הפיטורין הוא סכום של \$962,240, שנאמד במועד ההודעה באמצעות טכניקה של ערך נוכחי צפוי. תזרים המזומנים הצפוי בסך \$1 מיליון (שישולם 6 חודשים לאחר מועד הפיטורין), המביא בחשבון את הסבירות שחלק מהעובדים יעזבו מרצונם לפני סגירת המתקן, מהווה ל-6 חודשים בריבית חסרת סיכון המותאמת לסיכון אשראי, בשיעור 8 אחוזים. במקרה זה, פרמיית סיכון אינה מובאת בחשבון במדידת הערך הנוכחי. מכיוון שסכומי תזרים המזומנים יהיו קבועים וודאיים במועד הפיטורין, המשתתפים בשוק לא ידרשו פרמיית סיכון.

420-10-55-7 אי לכך, התחייבות בסך \$60,140 תוכר בכל חודש במהלך תקופת השירות העתידי (16 חודשים).

420-10-55-8 כעבור שמונה חודשים, עוזבים מרצונם יותר עובדים משוער בתחילה. התאגיד הבנקאי מתאים את השווי ההוגן של ההתחייבות נכון למועד הפיטורין לסך של \$769,792 כדי לשקף את תזרים המזומנים הצפוי המתוקן בסך \$800,000 (שישולם 6 חודשים לאחר מועד הפיטורין), כשהוא מהווה ל-6 חודשים בריבית חסרת הסיכון המותאמת לסיכון אשראי ששימשה למדידת ההתחייבות לראשונה (8 אחוזים). על בסיס אומדן מתוקן זה, הייתה צריכה להיות מוכרת התחייבות (הוצאה) בסך \$48,112 בכל אחד מהחודשים במהלך תקופת השירות העתידי. וכך, ההתחייבות שהוכרה עד כה, בסך \$481,120 (\$60,140 כפול 8) תופחת לסך של \$384,896 (\$48,112 כפול 8) כדי לשקף את ההשפעה המצטברת של שינוי זה (בסך \$96,224). התחייבות בסך \$48,112 תוכר בכל חודש במהלך תקופת השירות

**תרגום מיום 26.10.14**  
**נושא 420-10 לקודיפיקציה**

העתידי הנותרת (8 חודשים). הוצאה בגין צבירה תוכר לאחר מועד הפיטורין בהתאם להנחיות המתחילות בפסקה 420-10-35-1 ובפסקה 420-10-45-5.

**< < דוגמה 3: הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים – הטבות מוצעות בגין פיטורין מרצון ולא מרצון**

**420-10-55-9** דוגמה זו מבוססת על ההנחה שיש לתאגיד בנקאי הסדר להטבה חד-פעמית שנקבע באמצעות תכנית פיטורין, העומדת בכל הקריטריונים המנויים בפסקה 420-10-25-4 ושנמסרה בגינה הודעה לעובדים.

**420-10-55-10** תאגיד בנקאי יוזם שינויים לצמצום פעילותו במיקום מסוים וקובע כי כתוצאה מכך, הוא לא יזדקק יותר ל-100 מתוך העובדים שעובדים במיקום זה כעת. תכנית הפיטורין קובעת הענקת הטבות בגין פיטורין מרצון ולא מרצון (בצורת תשלומים במזומן). בפרט, התאגיד הבנקאי מציע לכל עובד (עד 100 עובדים) שיסיים את העסקתו מרצון בתוך 30 יום, הטבה בגין פיטורין מרצון בסך \$10,000 אשר תשולם במועד ההיפרדות. כל עובד שיפוטר לאחר מכן לא מרצון (כדי להגיע ליעד של 100) יקבל הטבה בגין פיטורין לא מרצון בסך \$6,000, שישולמו במועד הפיטורין. התאגיד הבנקאי צופה שכל 100 העובדים יעזבו (מרצון או לא מרצון) בתוך תקופת ההעסקה המזערית. בהתאם לפסקאות 420-10-25-6 עד 420-10-25-4, התחייבות בגין הטבת הפיטורין שלא מרצון (בסך \$6,000 לעובד) תוכר במועד ההודעה, ובהתאם לפסקאות 420-10-30-4 עד 420-10-30-6, היא תימדד לפי שווי הוגן. במקרה זה, בגלל תקופת ההיוון הקצרה, ייתכן שהסכום \$600,000 אינו שונה מהותית מהשווי ההוגן של ההתחייבות במועד ההודעה. כפי שצוין בפסקה 420-10-25-10, התחייבות בגין הטבת הפיטורין התוספתית מרצון (\$4,000 לעובד) תוכר בהתאם לפסקאות 712-10-25-1 עד 712-10-25-3 (כלומר, במועד שבו העובדים יסכימו להצעה).

**< < דוגמה 4: עלויות של סיום חכירה תפעולית**

**420-10-55-11** דוגמה זו מדגימה את ההנחיות בפסקאות 420-10-25-11 עד 420-10-25-13 ובפסקאות 420-10-30-7 עד 420-10-30-9 בקשר לסיום חכירה תפעולית במועד **סיום השימוש** ולאחר מועד הפסקת השימוש.

**420-10-55-12** תאגיד בנקאי חוכר מתקן בחכירה תפעולית הדורשת מהתאגיד הבנקאי לשלם דמי חכירה בסך \$100,000 בשנה למשך 10 שנים. לאחר השימוש במתקן במשך חמש שנים, התאגיד הבנקאי מתחייב לתכנית יציאה. בקשר לתכנית זו, התאגיד הבנקאי יפסיק להשתמש במתקן בתוך שנה אחת (לאחר שישתמש במתקן במשך 6 שנים), ובמועד זה דמי החכירה הנותרים יעמדו על \$400,000 (\$100,000 לשנה לתקופה הנותרת של 4 שנים). בהתאם לפסקאות 420-10-30-7 עד 420-10-30-9, התחייבות בגין דמי החכירה הנותרים, המוקטנים בדמי החכירה של שכירויות משנה בפועל (או משוערים), תוכר ותימדד לפי שווי הוגן במועד הפסקת השימוש (כמודגם בפסקה הבאה). בהתאם לפסקאות 420-10-35-1 עד 420-10-35-4, ההתחייבות תותאם לשינויים, אם קיימים, הנובעים משינויים באומדן תזרים

## תרגום מיום 26.10.14 נושא 420-10 לקודיפיקציה

המזומנים לאחר מועד הפסקת השימוש, הנמדד באמצעות הריבית חסרת הסיכון המותאמת לסיכון אשראי ששימשה למדידת ההתחייבות לראשונה (כמודגם בפסקה 420-10-55-15).

**420-10-55-13** על פי דמי השכירות בשוק עבור נכס מושכר דומה, התאגיד הבנקאי קובע כי אם הוא ירצה, הוא יוכל להשכיר בשכירות משנה את המתקן ולקבל דמי שכירות משנה בסך \$300,000 (\$75,000 לשנה לתקופת החכירה הנותרת של 4 שנים). אולם, מסיבות של תחרותיות, התאגיד הבנקאי מחליט לא להשכיר את המתקן בשכירות משנה (או לסיים את החכירה בדרך אחרת) במועד הפסקת השימוש. השווי ההוגן של ההתחייבות נכון למועד הפסקת השימוש הוא סכום של \$89,427, שנאמד באמצעות טכניקה של ערך נוכחי צפוי. תזרים המזומנים הצפוי נטו בסך \$100,000 (\$25,000 בשנה לתקופת החכירה הנותרת של 4 שנים) מהוון באמצעות ריבית חסרת סיכון מותאמת לסיכון אשראי של 8 אחוזים. במקרה זה, פרמיית הסיכון אינה מובאת בחשבון במדידת הערך הנוכחי. מכיוון שדמי החכירה קבועים לפי חוזה ודמי שכירות המשנה הנאמדים מבוססים על מחירי השוק תמורת נכס מושכר דומה לישויות אחרות בעלות מצב אשראי דומה לתאגיד הבנקאי, קיים חוסר ודאות מועט לגבי הסכום והעיתוי של תזרים המזומנים הצפוי שישמש לאמידת השווי ההוגן במועד הפסקת השימוש וכל פרמיית סיכון תהיה זניחה. בנסיבות אחרות, יהיה מקום לפרמיית סיכון כל עוד היא משמעותית. לפיכך, התחייבות (הוצאה) בסך \$89,427 תוכר במועד הפסקת השימוש.

**420-10-55-14** הוצאה בגין צבירה תוכר לאחר מועד הפסקת השימוש בהתאם להנחיות המתחילות בפסקה 420-10-35-1 ובפסקה 420-10-45-5. (התאגיד הבנקאי יכיר בהשפעת החלטתו לא להשכיר את הנכס בשכירות משנה על פני התקופה שבה הנכס אינו מושכר בשכירות משנה. לדוגמה, בשנה הראשונה לאחר מועד הפסקת השימוש, תוכר הוצאה בסך \$75,000 כהשפעה של אי השכרת הנכס בשכירות משנה, המשקפת את תשלום השכירות השנתי בסך \$100,000 בניכוי סילוק התחייבויות בסך \$25,000).

**420-10-55-15** בתום שנה אחת, הסיבות התחרותיות שהוזכרו לעיל אינן קיימות יותר. התאגיד הבנקאי מחליט להשכיר את המתקן בשכירות משנה וחותר על חוזה שכירות משנה. התאגיד הבנקאי יקבל דמי שכירות משנה בסך \$250,000 (\$83,333 לשנה תמורת תקופת החכירה הנותרת של 3 שנים), שהושגו במשא ומתן בהתבסס על דמי השכירות בשוק תמורת נכס מושכר דומה במועד שכירות המשנה. התאגיד הבנקאי מתאים את הערך בספרים של ההתחייבות במועד שכירות המשנה לסך של \$46,388, כדי לשקף את תזרים המזומנים הצפוי נטו בסך של \$50,000 (\$16,667 לשנה לתקופת השכירות הנותרת של 3 שנים), כשהוא מהוון בריבית חסרת הסיכון המותאמת לסיכון אשראי ששימשה למדידת ההתחייבות לראשונה (8 אחוזים). הוצאה בגין צבירה תוכר לאחר מועד שכירות המשנה בהתאם להנחיות המתחילות בפסקה 420-10-35-1 ובפסקה 420-10-45-5.

< < דוגמה 5: קביעה אם הטבה חד-פעמית בגין פיטורי עובדים היא, במהותה, הרחבה של הסדר הטבות שוטף

420-10-55-16 דוגמה זו מובאת בהקשר של תכנית טיפוסית של פיטורין לא מרצון שחלות עליה הוראות נושא 712.

420-10-55-17 לתאגיד בנקאי יש תכנית בכתב לפיטורין לא מרצון, הנמסרת לכל עובדיו במועד תחילת העסקתם. התכנית קובעת כי במקרה של סיום העסקה מוקדם מהצפוי שלא מרצון, ללא עילה מוצדקת, כל עובד שפוטר יקבל תשלום פיצויים בשווי שכר של שבוע אחד לכל שנת שירות. בשנה הנוכחית, התאגיד הבנקאי יזום צמצום במצבת כוח האדם שלו. בקשר לצמצום זה במצבת כוח האדם, ההנהלה מחליטה לתקן את הסדר ההטבה השוטף כך שהוא יספק תשלום פיצויים בשווי של שבועיים נוספים לכל שנת שירות. הטבה נוספת זו חלה על כל העובדים המושפעים מהצמצום הנוכחי במצבת כוח האדם ועל כל הפיטורין העתידיים שאינם מרצון.

420-10-55-18 על סמך הערכת הנסיבות, ההטבה הנוספת בגין פיטורין נחשבת להרחבה של תכנית ההטבה השוטפת בגין פיטורין מפני שהיא מייצגת שינוי בתכנית השוטפת החל על כל הפיטורין העתידיים שאינם מרצון. כלומר, התיקון בהסדר ההטבה השוטף אינו מוגבל לאירוע פיטורין מוגדר או לתקופה עתידית מוגדרת. אי לכך, ההטבה הנוספת בגין פיטורין תטופל חשבונאית בהתאם לנושא 712, הדורש כי התחייבות בגין הטבות פיטורין מסוימות המוענקות לפי הסדר הטבה שוטף, תוכר במועד שבו הסבירות לסילוק עתידי היא צפויה (probable), בהתאם לשימוש במונח זה בנושא 450<sup>10</sup>. לפיכך, הטבות בגין פיטורין אשר, על פי נוסחת ההטבה, מיוחסות לשירות בעבר יכולות להיות מוכרות לראשונה במועד התכנית אם במועד זה צפוי (probable) שהעובדים יפוטרו ויקבלו הטבות בגין פיטורין במסגרת הסכם ההטבה (הסדר ההטבה שנמסרה לגביו הודעה לעובדים בעבר, לדוגמה, במועד העסקתם).

420-10-55-19 אילו דוגמה זו שונתה כך שההטבות הנוספות בגין פיטורין היו חלות רק על העובדים המושפעים מאותו צמצום מצבת כוח האדם והטבות דומות לא היו מסופקות עבור צמצום קודם של מצבת כוח האדם, אותן הטבות נוספות לא היו נחשבות להרחבה של תכנית ההטבה השוטפת בגין פיטורין ולפיכך היו מטופלות חשבונאית בהתאם להנחיות תת-נושא זה. ראה בפסקה 420-10-55-1 מידע נוסף בנוגע לקביעה זו.

---

## 420-10-60 קשרים

כללי

### < תגמול - הטבות פרישה

420-10-60-1 ראה נושא 715 להנחיות הקשורות לסילוק של כל או חלק ממחויבותו של תאגיד בנקאי בגין הטבה מצטברת לאחר פרישה, או לצמצום של תכנית הטבה לאחר

---

<sup>10</sup> ראה סעיף 47 להוראות הדיווח לציבור.



**תרגום מיום 26.10.14**  
**נושא 420-10 לקודיפיקציה**

פרישה, ולתאגיד בנקאי המספק הטבות לאחר פרישה כחלק מהטבות מיוחדות בגין פיטורין.

**420-10-60-2** להנחיות הקובעות מתי הסדרי פיצויים בגין סיום העסקה מרצון או לא מרצון המוצעים מחוץ לארה"ב הם במהותם תכנית פנסיה (לדוגמה, אם ההטבות משולמות במהות עבור כל סיומי ההעסקה), ראה פסקה 715-30-25-10 ונושא 715, בהתאמה.

**< צירופי עסקים**

**420-10-60-3** ראה פסקאות 805-20-55-50 עד 805-20-55-51<sup>11</sup> להנחיות במצב שבו הטבות בגין פיטורין נגרמות בעקבות מימוש (consummation) של צירוף עסקים.

---

<sup>11</sup> ראה סעיף 9 להוראות הדיווח לציבור.

**תרגום של עיקרי הדברים של נושא 420-10-S99 בקודיפיקציה בדבר "SEC Materials"  
SAB Topic 5.p.3, Income Statement Presentation of Restructuring Charges**

**420-10-S99-1**

**עובדות:** חיובים בגין שינוי מבני בדרך כלל אינם קשורים לרכיב נפרד של הישות, וככאלה, הם לא יהיו כשירים להצגה כהפסדים בגין מימוש פעילות שהופסקה. בנוסף, היות והחיובים אינם גם בלתי רגילים וגם נדירים הם אינם מוצגים בדוח רווח והפסד כפריט מיוחד.

**שאלה 1:** האם ניתן להציג חיובים בגין שינוי מבני כאמור בדוח רווח והפסד בסעיף נפרד לאחר רווח מפעולות נמשכות ולפני מסים על ההכנסה (כלומר, לפני מסים על ההכנסה ו/או פעולות שהופסקו)?

**תשובה:** לא, פסקה 225-20-45-16 בקודיפיקציה (בנושא דוח רווח והפסד) קובעת שפריטים שאינם עומדים בקריטריון לסיווג כפריט מיוחד צריכים להיות מדווחים כרכיב של רווח מפעולות נמשכות. לאור האמור יש להציג חיובים בגין שינוי מבני כרכיב של רווח מפעולות נמשכות, תוך מתן גילוי נפרד אם מהותי. יתר על כן, סיכום ביניים המייצג "רווח מפעולות נמשכות לפני חיוב בגין שינוי מבני" אינו צריך לבוא לפני ההצגה בנפרד של החיוב בגין השינוי. הצגה כזו תהיה לא עקבית עם הכוונה של נושא 225-20 בקודיפיקציה.

פסקה 225-20-45-16 בקודיפיקציה קובעת כי אין לדווח על פריטים כאלה בדוח רווח והפסד נטו לאחר השפעת מס או בכל צורה הרומזת לכך כי הם דומים לפריטים מיוחדים.

**שאלה 2:** חלק מהתאגידים שאינם תאגידים בנקאיים השתמשו במתכונת ממוינת של דוח רווח והפסד או במתכונת "שני צעדים" של דוח רווח והפסד (כלומר, אחד המציג פריטי הכנסות והוצאות תפעוליות, ולאחריו פריטי הכנסות והוצאות אחרים). האם ניתן להציג חיוב הקשור לנכסים או לפעילויות, שעבורם ההכנסות וההוצאות נכללו בעבר בהכנסות והוצאות תפעוליות כפריט של "הוצאה אחרת" בדוח רווח והפסד כאמור?

**תשובה:** לא. הסיווג הנכון של חיוב בגין שינוי מבני תלוי באופי החיוב והנכסים והפעילויות שאליהם החיוב מתייחס. לכן, חיובים המתייחסים לפעילויות שעבורם ההכנסות וההוצאות נכללו בעבר בהכנסות והוצאות תפעוליות בדרך כלל צריכים להיות מסווגים כהוצאה תפעולית, תוך מתן גילוי נפרד אם מהותי. יתר על כן, כאשר חיוב בגין שינוי מבני מסווג כהוצאה תפעולית, בדרך כלל לא ראוי להציג סיכום ביניים או להציג הכנסות תפעוליות לפני חיובים בגין שינוי מבני. סכום כזה אינו מייצג מדידת תוצאות תפעוליות בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים (GAAP).

לעומת זאת, חיובים המתייחסים לפעילויות שקודם נכללו ב"הכנסות והוצאות אחרות" צריכים להיות מסווגים באופן דומה, תוך מתן גילוי נפרד אם מהותי.

**SAB Topic 5.P.4, Disclosures  
420-10-S99-2**

1. בתחילת התקופה שבה תכנית המימוש החלה, נושא 420 בקודיפיקציה בדבר מחויבות בגין עלות יציאה או מימוש, דורש גילוי, בכל התקופות, לרבות תקופות ביניים, עד למועד השלמת תכנית המימוש, של הפריטים הבאים:

1.1. תיאור של פעילות היציאה או המימוש, לרבות העובדות והנסיבות שהובילו לפעילות הצפויה ומועד ההשלמה הצפוי.

**תרגום מיום 26.10.14**  
**נושא 420-10 לקודיפיקציה**

- 1.2. לכל סוג של עלות הקשורה לפעילות (כגון הטבות חד-פעמיות בגין פיטורי עובדים, עלויות סיום חוזה ועלויות קשורות אחרות), יינתן גילוי לשני הפריטים הבאים:
- 1.2.1. הסכום הכולל שחזוי שיגרם בקשר לפעילות, הסכום שנגרם בתקופה, והסכום המצטבר שנגרם עד כה
- 1.2.2. התאמה בין יתרות ההתחייבות לתחילת התקופה ולסיום התקופה, המראה בנפרד את השינויים במהלך התקופה המיוחסים לעלויות שנגרמו ונזקפו להוצאה, עלויות ששולמו או סולקו בדרך אחרת, והתאמות כלשהן להתחייבות ביחד עם הסבר לסיבה(ות) לכך.
- 1.3. הסעיף(ים) בדוח רווח והפסד שבו מסוכמות העלויות בתת-הסעיף הקודם.
- 1.4. לכל מגזר החייב בדיווח, סכום העלויות הכולל שחזוי שיגרם בקשר לפעילות, הסכום שנגרם בתקופה, והסכום המצטבר שנגרם עד כה, לא כולל התאמות להתחייבות, לצד הסבר של הסיבה(ות) לכך
- 1.5. אם התחייבות בגין עלות הקשורה לפעילות לא הוכרה מפני שאין אפשרות לאמוד את השווי ההוגן באופן סביר, יש לגלות עובדה זו ואת הסיבות לכך.
2. שאלה: מה הגילוי הספציפי על חיובים בגין שינוי מבני, שמתבקש בדרך כלל כדי לענות על דרישות הגילוי של נושא 420 בקודיפיקציה ושל ה-MD&A?
3. תשובה: בדרך כלל מתבקשת הפרדה רבה יותר ותיוג מדויק יותר כאשר עלויות בגין מימוש ופיטורין שלא מרצון קובצו בביאור או בסעיף בדוח רווח והפסד עם פריטים שאינם קשורים לתכנית המימוש. לצורך ההבנה של המשתמש, ראוי שיינתן הסבר וגילוי נפרד בדוח הדירקטוריון לעלויות לתקופה הכרוכות בשיקול דעת או התלויות בהחלטה, כמו עלויות מימוש. בנוסף, כדי לשפר את השקיפות, ראוי שיינתן גילוי על האופי והסכומים של סוגים נוספים של עלויות מימוש וסוגים אחרים של חיובים בגין שינוי מבני שהתגלו כמהותיים כמותית או איכותית, וכן שהפסדים המתייחסים לירידות ערך של נכסים יזוהו בנפרד מחיובים המבוססים על אומדנים של תשלומי מזומנים עתידיים.
- דוגמאות לרכיבים נפוצים של עלויות מימוש וסוגים אחרים של חיובים בגין שינוי מבני שיש לשקול מתן גילוי נפרד עליהם כוללים, בין היתר, פיטורי עובדים לא מרצון והעלויות המתייחסות, שינויים בהערכה של נכסים שוטפים כמו מחיקות מלאי, מימוש נכסים לטווח ארוך, התאמות בגין אחריות והחזרות מוצרים, תשלומים בגין סיום חכירות, ועלויות אחרות בגין מימוש מתקנים.
- בתקופות עוקבות למועד התחילה שבהן יש שינויים ותנועות מהותיות ביתרות ההתחייבות בגין כל סוג של עלות מימוש ופיטורי עובדים שלא מרצון (כתוצאה מהוצאות או שינויים/ היפוכים של אומדנים או השווי ההוגן של ההתחייבות) ראוי לתת גילוי בביאורים של הדוחות הרבעוניים והשנתיים ולדון בדוח הדירקטוריון. במקרה שבו חברה מכירה בהתחייבויות בגין עלויות מימוש והטבות בגין פיטורי עובדים שלא מרצון הקשורות למספר תכניות מימוש, בדרך כלל ראוי להציג בנפרד את המידע עבור כל תכנית מימוש יחידה שיש לה השפעה מהותית על המאזן, על תוצאות הפעולות או על תזרימי המזומנים.

## תרגום מיום 26.10.14 נושא 420-10 לקודיפיקציה

ראוי שיינתן גילוי דומה עבור הטבות בגין פיטורי עובדים בין אם עלויות אלו הוכרו בהתאם לנושא 420 בקודיפיקציה, נושא 712 בקודיפיקציה – תגמול הטבות לאחר סיום העסקה שאינן בגין פרישה, או נושא 715 בקודיפיקציה – תגמול הטבות בפרישה. עבור מימוש מהותי או עלויות בגין פיטורי עובדים לא מרצון הקשורים לעסק שנרכש, ראוי שיינתן גילוי בדוח לציבור ל:

1. מתי התאגיד החל לגבש תכניות מימוש שעבורן עשויה להידרש צבירה,
  2. הסוגים והסכומים של התחייבויות שהוכרו בגין עלויות מימוש והטבות בגין פיטורי עובדים שלא מרצון שנכללו בהקצאת עלות הרכישה, ו
  3. כל התלויות שלא באו על פתרון או סוגיות בהקצאת מחיר הרכישה וסוגים נוספים של התחייבויות שעשויות להיווצר כתוצאה מהתאמה בהקצאה של עלות הרכישה.
- בין אם הוכרו באופן שוטף בדוחות הכספיים ובין אם לאו, יש לתת גילוי בדוח הדירקטוריון לכל מימוש מהותי או עלויות בגין פיטורין שלא מרצון המשפיעות מהותית על התאגיד הבנקאי. הגילוי בדוח הדירקטוריון צריך לכלול דיון על האירועים וההחלטות שיצרו את עלויות המימוש ותכנית המימוש, וההשפעות האפשריות של תכניות ההנהלה על המצב הכספי, תוצאות הפעולות והנזילות בעתיד, אלא אם נקבע שלא סביר שתהיה להם השפעה מהותית. תאגידי צריכים לזהות את התקופות שבהן צפויות הוצאות מהותיות והמקור הצפוי למימון שלהן. תאגידי צריכים גם לדון בשינויים בתכניות המימוש, עלויות המימוש, או במועד הביצוע של התכנית, לרבות האופי והסיבות לשינויים.
- ראוי לתת גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של תכנית המימוש על רווחים עתידיים ועל תזרימי מזומנים עתידיים (לדוגמה, קיטון בפחת, קיטון בהוצאות שכר, וכד'), לצד התקופה שבה לראשונה צפוי כי השפעה זו תוכר. גילוי זה יכלול התייחסות האם צפוי כי החיסכון בהוצאות יקוזז בגידול חזוי בהוצאות אחרות או בקיטון בהכנסות. דיון זה צריך לזהות בברור את הסעיפים בדוח רווח והפסד שיושפעו. בתקופות מאוחרות יותר, אם החיסכון בפועל שמתקבל מתכנית המימוש אינו מושג כפי שהיה חזוי או מושג בתקופות אחרות מהתקופות שנחזו, דוח הדירקטוריון צריך לדון בתוצאה זו, הסיבות לכך, והשפעותיה הצפויות על תוצאות הפעילות והנזילות בעתיד.
- בגלל ששיקול הדעת טבוע בתכניות מימוש וכתוצאה מכך ברכיבים, לעיתים קרובות, הכרחית הצגה וניתוח של מימוש מהותי וחיובים בגין פיטורין שלא מרצון במתכונת של טבלה, עם יתרות ההתחייבות המתייחסות והתנועה (למשל, יתרת פתיחה, חיובים חדשים, תשלומי מזומן, התאמות אחרות עם הסברים, ויתרת סגירה) מתאריך מאזן ועד לתאריך מאזן, זאת כדי להסביר את הרכיבים וההשפעות של חיובים משמעותיים בגין שינויים מבניים. ניתוח טבלאי כאמור יסייע למשתמשים בדוח הכספי להפריד את החיובים בגין שינוי מבני מהסעיף בדוח רווח והפסד שבו העלויות מוכרות באופן רגיל, בהעדר התכנית לשינוי מבני.