

תרגום נושא 715 בקודיפיקציה¹
תגמול – הטבות פרישה
חלק ב' – תת נושא 30 –
תכניות להטבה מוגדרת - פנסיה

715 תגמול – הטבות פרישה
30 תכניות להטבה מוגדרת - פנסיה

715-30-05 סקירה כללית ורקע

כללי

715-30-05-1 תת-נושא זה כולל הנחיות לגבי הטיפול החשבונאי בפנסיה להטבה מוגדרת של תאגיד בנקאי המציע **הטבות פנסיה** לעובדיו. תת-נושא זה מתמקד בטיפול החשבונאי של התאגיד הבנקאי **בתכנית פנסיה להטבה מוגדרת** של תאגיד בנקאי יחיד.

715-30-05-2 רבות מהוראות תת-נושא זה זהות או דומות להוראות תת-נושא **715-60**. כתוצאה מכך, ההנחיות המובאות באותו תת-הנושא עשויות להועיל להבנה וליישום של רבות מההוראות של תת-נושא זה. עם זאת, יש הבדלים בין הדרישות הספציפיות של שני תתי-הנושאים, ולפיכך ההנחיות הספציפיות בתת-נושא אחד לא ישמשו לביטול ההנחיות של האחר.

715-30-05-3 הנחיות תת-נושא זה מוצגות בשני סעיפי המשנה הבאים:

א. כללי

ב. סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין

< תכניות פנסיה להטבה מוגדרת

715-30-05-4 סעיפי המשנה 'כללי' מטפלים ביסודות הטיפול החשבונאי בפנסיה להטבה מוגדרת. הטבת פנסיה היא חלק מהתגמול המשולם לעובד תמורת שירותיו. בתכנית פנסיה להטבה מוגדרת, התאגיד הבנקאי מבטיח לספק, בנוסף לשכר השוטף, תשלומי פנסיה (retirement income) בשנים עתידיות לאחר שהעובד פרוש או יסיים את השירות. ברמה הכללית, סכום ההטבה שישולם תלוי

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 "תאגיד בנקאי" 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 ב' – תת נושא 30

באירועים עתידיים מסוימים הכלולים ב**נוסחת ההטבה של התכנית**, אשר לעתים קרובות כוללת את משך הזמן שחי העובד או חיים שאריו, את מספר שנות ה**שירות** שסיפק העובד ואת התגמול של העובד בשנים מיד לפני הפרישה או הסיום.

715-30-05-5 במרבית המקרים, השירותים מסופקים במהלך מספר שנים לפני שעובד פורש ומקבל או מתחיל לקבל את הפנסיה. אף שהשירותים המסופקים על ידי עובד הסתיימו והעובד פרש לגמלאות, סכום ההטבה הכולל שהתאגיד הבנקאי הבטיח והעלות לתאגיד הבנקאי של השירותים שסופקו אינם ניתנים לקביעה במדויק, אלא ניתנים לאמידה בלבד באמצעות **נוסחת ההטבה** ואומדנים של האירועים העתידיים הרלוונטיים, שרובם מחוץ לשליטת התאגיד הבנקאי.

715-30-05-6 מרכיבי היסוד של הטיפול החשבונאי בפנסיה מתוארים בפסקאות 715-30-35-1 עד 715-30-35-5; הם היסודות לדרישות הטיפול החשבונאי והדיווח הקבועים בתת-נושא זה.

715-30-05-7 ברמה המושגית, ההכרה בעלות התגמול צריכה להיות בתקופה שבה העובד סיפק שירותים. אף שהמורכבות וחוסר הוודאות של הסדר הפנסיה עשויים לשלול השגה מלאה של יעד זה, מטרה בסיסית של תת-נושא זה היא להעריך באופן מדויק יותר את ההכרה בעלות התגמול של הטבות הפנסיה של עובד על פני תקופת השירות של אותו עובד.

715-30-05-8 המונחים הבאים שכיחים בשימוש בכל הנוגע לפנסיה, אך הם אינם כלולים בנוסח של התקנים: **שיטת המימון האקטוארית, רווח או הפסד אקטוארי, חוזה שהוקצה, גישת ההטבה, גישת עלות-תגמול, תכנית עם השתתפות, גישת העלות, שיטת מימון, מדיניות מימון, גישה משתמעת להנחות, נכסי התכנית הזמינים להטבה, וכן חוזה שלא הוקצה.**

סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין

715-30-05-9 סעיפי המשנה של 'סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין' קובעים תקנים לטיפול החשבונאי של תאגיד בנקאי ב**סילוק** של מחויבויות בגין פנסיה להטבה מוגדרת, **בצמצומים של תכנית פנסיה להטבה מוגדרת**, ובהטבות מסוימות בגין פיטורין, ומגדירים את האירועים הדורשים התאמות לנכסים והתחייבויות ואת האירועים הדורשים כי סכומים מסוימים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר מצטבר יוכרו בדוח רווח והפסד. סעיפי המשנה של 'סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין' כוללים הנחיות המביאות לידי כך ש**רווח או הפסד נטו ועלות שירות קודם**, שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר מצטבר, יוכרו ברווח והפסד בתקופה שבה כל התנאים הבאים מתקיימים:

א. כל המחויבויות לפנסיה מסולקות.

ב. הטבות מוגדרות אינן נצברות יותר בהתאם לתכנית.

ג. התכנית אינה מוחלפת בתכנית אחרת להטבה מוגדרת.

ד. לא נותרו **נכסי תכנית**.

ה. העובדים סיימו את העסקתם.

ו. התכנית חדלה להתקיים כישות.

715-30-05-10 אין זה בלתי שכיח שחלק מהתנאים הללו יתקיימו במצב מסוים, אך לא כולם. לדוגמה, ייתכן מצב שבו המחויבות הנוכחית בגין ההטבות מסולקת מבלי שהתכנית תסתיים, או שתיעצר הצבירה בתכנית כך שלא ייצברו הטבות נוספות בגין שירותים עתידיים בעוד שהמחויבויות אינן מסולקות. במצבים אחרים, עשוי לחול תנאי אחד או יותר על חלק מהתכנית בלבד. לדוגמה, ייתכן שתכנית מחולקת לשתי תכניות, שאחת מהן באה אז לסיומה, או שמחצית העובדים בתכנית מסיימים את העסקתם והמחויבות בגין ההטבות שלהם מסולקת. סעיפי המשנה של 'סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין' מספקים הנחיות לטיפול החשבונאי במצבים אלה.

715-30-05-11 סעיף משנה מסוים לא בהכרח יציג הנחיות בכל שלושת העניינים (סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין).

715-30-15 תחולה וחריגים לתחולה

כללי

< הנחיות כלליות

715-30-15-1 על תת-נושא זה חלות אותן הוראות תחולה וחריגים לתחולה כמפורט בתת-הנושא 'התייחסות כוללת', ראה סעיף 715-10-15, עם הסתייגויות וחריגים מסוימים כמפורט להלן.

715-30-15-2 סעיף המשנה הכללי של סעיף 'תחולה' זה קובע מהי התחולה השכיחה של תת-נושא, תוך ציון חריגים מסוימים בסעיפי המשנה של סעיף זה.

< עסקאות

715-30-15-3 ההנחיות בתת-נושא זה חלות על **תכניות פנסיה להטבה מוגדרת**, לרבות בין היתר על סוגי ההסדרים הבאים:

א. **תכניות יתרת מזומן**

ב. **הטבות המוענקות במקרה של סיום העסקה מרצון או לא מרצון** (הנקראות גם **פיצויי פיטורין**) אם הסדר כאמור הינו במהותו תכנית פנסיה (לדוגמה, אם ההטבות משולמות בפועל בגין כל סיומי העסקה).

715-30-15-4 ההנחיות בתת-נושא זה אינן חלות על הסוגים הבאים של תכניות או הסדרי הטבות:

א. הטבות ביטוח חיים המוענקות מחוץ לתכנית פנסיה או הטבות בריאות ורווחה אחרות לאחר פרישה.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

ב. הטבות רפואיות המסופקות באמצעות תכנית פנסיה. הטיפול החשבונאי בהטבות אלה מפורט בתת-נושא 715-60.

< תכניות עם מאפיינים של הפקדה מוגדרת והטבה מוגדרת גם יחד

715-30-15-4 א ראה בפסקה 715-70-15-2 הנחיות לגבי תכניות עם מאפיינים של הפקדה מוגדרת והטבה מוגדרת גם יחד.

סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין

< הנחיות כלליות

715-30-15-5 על סעיפי המשנה של 'סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין' חלים אותן הוראות תחולה וחריגים לתחולה כמפורט בסעיף משנה 'כללי' של תת-נושא זה, ראה פסקה 715-30-15-1, עם חריגים מסוימים כאמור להלן.

< עסקאות

715-30-15-6 ההנחיות בסעיפי המשנה של 'סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין' חלות על העסקאות והפעילויות הבאות:

א. אם כל או חלק מהמחויבות בגין הטבת פנסיה של התכנית מסולק או שנעשה צמצום בתכנית:

1. סילוקים של תכנית. דוגמאות של עסקאות המהוות **סילוק** כוללות מתן תשלומים חד-פעמיים במזומן למשתתפי התכנית בתמורה לזכויותיהם לקבלת **הטבות פנסיה** מוגדרות, ורכישת חוזי קצבה ללא השתתפות לכיסוי **הטבות שהבשילו**.

2. **צמצומים של תכנית**, הכוללים:

i. סיום העסקת עובדים מוקדם מהצפוי, הכרוך או שאינו כרוך בסגירת מתקן או בהפסקת פעילות של רכיב של ישות.

ii. סיום או עצירת הצבירה בתכנית, כך שהעובדים אינם צוברים הטבות מוגדרות נוספות בגין שירותים עתידיים. במצב האחרון, **שירות** עתידי עשוי להידרש לצורך הבשלת ההטבות שנצברו בהתבסס על שירות קודם.

ב. הטבות בגין פיטורין המסופקות תחת הסדר פנסיה שוטף להטבה מוגדרת.

ג. הטבות אחרות בגין פיטורין שאינן מטופלות בנושאים הבאים:

1. נושא 420

2. נושא 710

3. נושא 712

4. תת-נושא 715-60.

715-30-15-7 הנחיות סעיפי המשנה של 'סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין' אינן חלות על העסקאות והפעילויות הבאות:

א. תאגיד בנקאי עוזב (withdrawal) תכנית פנסיה מרובת מעסיקים

ב. הטבות אחרות בגין פיטורין שמטופלות בנושאים הבאים:

1. נושא 420

2. נושא 710

3. נושא 712

4. תת-נושא 715-60.

715-30-20 מילון מונחים

מחויבות בגין הטבה מצטברת (Accumulated Benefit Obligation)

הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות (בין אם מבשילות או שאינן מבשילות) המיוחס, לרוב על ידי נוסחה של הטבות פנסיה, לשירות של העובד שסופק לפני מועד ספציפי ובהתבסס על השירות והתגמול של העובד (אם רלוונטי) לפני מועד זה.

המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מן המחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בנוגע לרמות התגמול העתידיות. במקרה של תכניות המשתמשות בנוסחאות של הטבות פנסיה להטבה קבועה או שאינן מבוססות שכר, המחויבות בגין הטבה מצטברת זהה למחויבות בגין הטבה חזויה.

תשואה בפועל על נכסי התכנית (רכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה)

עבור תכנית ממומנת, התשואה בפועל על נכסי התכנית נקבעת כהפרש בין השווי ההוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה לבין השווי ההוגן בתחילת התקופה, כשהוא מותאם להפקדות ולתשלומי הטבות במהלך התקופה.

שיטת מימון אקטוארית

כל אחת מתוך מספר טכניקות המשמשות אקטוארים לקביעת הסכומים והתדירות של הפקדות של תאגיד בנקאי כדי לספק הטבות פנסיה.

רווח או הפסד אקטוארי

ראה רווח או הפסד.

ערך נוכחי אקטוארי

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

הערך, ליום מסוים, של סכום או סדרת סכומים לתשלום או לקבלה מאותו יום ואילך, כאשר כל סכום מותאם כדי לשקף את ערך הזמן של הכסף (באמצעות היוון בגין ריבית) ואת הסתברות התשלום (באמצעות הפחתות בגין אירועים כמו מוות, אובדן כושר עבודה, עזיבה (withdrawal) או פרישה) בין התאריך המוגדר ובין תאריך התשלום הצפוי.

חוזה שהוקצה

חוזה עם ישות מבטחת שלפיו תשלומים לישות המבטחת משמשים בעת הנוכחית לרכישת קצבאות מידידות או נדחות עבור משתתפים יחידים. ראה חוזה קצבה.

הפחתה (Amortization)

התהליך של הקטנה באופן שיטתי של התחייבות שהוכרה, על ידי הכרה בהכנסות או הקטנה באופן שיטתי של נכס שהוכר, על ידי הכרה בהוצאות או בעלויות. בטיפול החשבונאי בפנסיה, הפחתה משמשת גם ביחס להכרה השיטתית בעלות הפנסיה נטו על פני מספר תקופות לגבי סכומים שהוכרו קודם לכן ברווח כולל אחר, כלומר, עלויות או זיכויים בגין שירות קודם, רווחים או הפסדים, ונכס או מחויבות נטו בגין המעבר הקיימים במועד היישום לראשונה של תת-נושא 715-30.

חוזה קצבה

חוזה שבו ישות מבטחת נוטלת מחויבות משפטית בלתי מותנית לספק הטבות פנסיה מסוימות לאנשים מסוימים עבור תמורה קבועה או פרמיה. חוזה קצבה אינו ניתן לביטול וכרוך בהעברת סיכון משמעותי מהתאגיד הבנקאי אל הישות המבטחת. חוזי קצבה נקראים גם חוזים שהוקצו.

קבוצת נכסים

קבוצת נכסים היא היחידה החשבונאית עבור נכס או נכסים עם תקופת שימוש ארוכה, שעתידיים להיות מוחזקים או בשימוש, המייצגת את הרמה הנמוכה ביותר של תזרימי מזומנים מזהים מאותה קבוצת נכסים, שאינם תלויים ברובם בתזרימי המזומנים של קבוצות אחרות של נכסים והתחייבויות.

הנחות

אומדנים באשר להתרחשותם של אירועים עתידיים המשפיעים על עלויות הפנסיה, כגון תמותה, עזיבה (withdrawal), נכות או פרישה, שינויים בתגמול ובהטבות פנסיה לאומיות, ושיעורי היוון המשקפים את ערך הזמן של הכסף.

ייחוס (Attribution)

התהליך של הקצאת הטבות או עלות של פנסיה לתקופות של שירות העובד.

גישת הטבה

אחת מבין שתי גישות בסיסיות לייחוס הטבות או עלויות של פנסיה לתקופות של שירות של עובד.

הגישות השייכות לקבוצה זו מקצות יחידת הטבה נפרדת לכל שנת זכאות. הערך הנוכחי האקטוארי של יחידת הטבה זו מחושב בנפרד וקובע את העלות המוקצית לאותה שנה. גישת ההטבות המצטברות, גישת 'הטבה-תגמול', וגישת 'הטבה שנות שירות' הן גישות הטבה.

ראה גישת העלות באשר לקבוצה האחרת של גישות בסיסיות לייחוס הטבות פנסיה.

נוסחת הטבה

ראה נוסחת הטבת פנסיה.

גישת 'הטבה שנות שירות' (Benefit-years-of-service Approach)

אחת משלוש גישות הטבה. לפי גישה זו, שיעור שווה מתוך אומדן ההטבה הכוללת מיוחס לכל שנת שירות. הערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות נגזר לאחר שההטבות מיוחסות לתקופות.

הטבות

תשלומים שמשותפים עשויים להיות זכאים לקבל בתכנית פנסיה, לרבות הטבות פנסיה, הטבות בקרות אירוע מוות, והטבות עקב סיום העסקה.

מבטח כבול (Captive Insurer)

ישות מבטחת המנהלת עסקים בעיקר עם ישויות קשורות.

נוסחת 'שכר ממוצע בשנות העבודה'

נוסחת הטבה המבססת הטבות על התגמול של העובד במהלך כל תקופת השירות אצל התאגיד הבנקאי. תכנית מסוג 'שכר ממוצע בשנות העבודה' היא תכנית בעלת נוסחה כאמור.

תכניות יתרת מזומן

תכנית בעלת המאפיינים הבאים:

א. שיעור מוגדר של זיכויי קרן (principal crediting) כאחוז מהשכר

ב. שיעור מוגדר של זיכויי ריבית בלתי מותנים, המזכה את המשתתפים בזיכויי ריבית עתידיים לפי שיעור קבוע ומוגדר עד לפרישה.

תכנית יתרת מזומן מוסרת לעובדים מידע על הטבת פנסיה בצורה של יתרת חשבון עובר ושב, המהווה פונקציה של זיכויי קרן המבוססים על שכר נוכחי וקודם וזיכויי הריבית העתידיים עליהם, לפי שיעור מוגדר המבוסס על אותם זיכויי קרן.

בתכנית יתרת מזומן, היתרות של חשבון יחיד נקבעות בהתייחס לחשבון היפותטי ולא בהתייחס לנכסים ספציפיים, וההטבה תלויה בשיעור זיכוי הריבית המובטח של התאגיד הבנקאי, ולא בתשואה בפועל על נכסי התכנית. המחויבות הפיננסית של התאגיד הבנקאי לתכנית אינה מקוימת

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

על ידי הפקדות זיכויי לקרן וריבית מוגדרים מראש – בין אם במזומן או כהפקדה היפותטית לחשבונות המשתתפים – לתקופה; במקום זאת, התאגיד הבנקאי חייב לממן, על פני זמן, סכומים שיוכלו להצטבר לכדי הערך הנוכחי האקטוארי של ההטבה שתעמוד לפירעון במועד החלוקה לכל משתתף בהתאם לתנאי התכנית. הפקדות התאגיד הבנקאי לקרן של תכנית יתרת מזומן והרווחים על נכסי התכנית המושקעים יכולים להיות בלתי קשורים לזיכויי הקרן והריבית לחשבונות ההיפותטיים של המשתתפים.

תכנית יתרת מזומן היא תכנית להטבה מוגדרת.

רכיב של ישות

רכיב של ישות כולל פעולות ותזרימי מזומנים הניתנים להבחנה ברורה, מההיבט התפעולי ולמטרות דיווח פיננסי, מיתר הישות. רכיב של ישות עשוי להיות מגזר החייב בדיווח או מגזר פעילות, יחידת דיווח, חברה בת, או קבוצת נכסים.

איגרות חוב המשמשות כאמצעי העברה (Conduit debt securities)

איגרות חוב מגובות הכנסה (revenue bonds) מסוימות במחויבות מוגבלת (limited obligation), תעודות השתתפות, או מכשירי חוב דומים המונפקים על ידי מדינה או גוף של השלטון המקומי למטרה המפורשת של מתן מימון לצד שלישי מסוים (החייב obligor) של איגרות החוב המשמשות כאמצעי העברה), שאיננו חלק מהישות הממשלתית או גוף השלטון המקומי המדווחים דיווח הכספי. אף שניירות ערך המשמשים כאמצעי העברה נושאים את שם הישות הממשלתית שהנפיקה אותם, לישות הממשלתית אין מחויבות בדרך כלל בגין חוב כזה מעבר למשאבים המסופקים באמצעות הסכם חכירה או הלואה עם צד שלישי, שבשמו מונפקים ניירות הערך. בנוסף, החייב באיגרות חוב המשמשות כאמצעי העברה אחראי לעמוד בכל דרישות עתידיות בעניין הדיווח הכספי.

תכנית עם השתתפות

תכנית פנסיה שלפיה העובדים משתתפים בחלק מהעלות. בתכניות מסוימות עם השתתפות, עובדים המעוניינים בכיסוי של התכנית חייבים להפקיד כספים; בתכניות אחרות עם השתתפות, הפקדות של העובדים מביאות להגדלת ההטבות.

גישת העלות

אחת מבין שתי הגישות הבסיסיות לייחוס הטבות או עלויות של פנסיה לתקופות שירות. גישות בקבוצה זו מייחסות עלויות פנסיה נטו לתקופות כסכומי רמות או אחוזים קבועים של תגמול (דהיינו, גישת 'עלות-תגמול').

ראה גישת הטבה באשר לקבוצה האחרת של גישות בסיסיות לייחוס הטבות פנסיה.

גישת 'עלות-תגמול' (Cost-compensation Approach)

לפי גישה זו עלויות פנסיה נטו מיוחסות לתקופות כך שהן מהוות אחוז קבוע מהתגמול לכל תקופה.

צמצום

ראה צמצום תכנית.

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת

תכנית פנסיה המגדירה סכום של הטבת פנסיה שישולם, בדרך כלל כפונקציה של גורם אחד או יותר, כגון גיל, שנות שירות, או תגמול. כל תכנית פנסיה שאיננה תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת היא, למטרות תת-נושא 30-715, תכנית פנסיה להטבה מוגדרת.

תכנית להפקדה מוגדרת

תכנית המספקת חשבון אישי לכל משתתף ומספקת הטבות המבוססות על כל הגורמים הבאים:

- א. סכומים המופקדים בחשבונו של המשתתף על ידי התאגיד הבנקאי או העובד
- ב. הניסיון בפועל בהשקעות
- ג. חילוטים כלשהם שהוקצו לחשבון, בניכוי כל הוצאות הניהול הנזקפות לתכנית.

שיעור היוון

שיעור הריבית המשמש לביצוע התאמה בגין ערך הזמן של הכסף.

ראה ערך נוכחי אקטוארי.

שיעור תשואה חזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית

הנחה בדבר שיעור התשואה על נכסי תכנית, המשקף את שיעור הרווחים הממוצע הצפוי על כספים מושקעים או שיושקעו כדי לספק את ההטבות הכלולות במחויבות בגין הטבה חזויה.

תשואה חזויה על נכסי התכנית

סכום המחושב כבסיס לקביעת מידת ההכרה הנדחית של השפעת שינויים בשווי ההון של נכסים. התשואה החזויה על נכסי התכנית נקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התכנית.

גישה מפורשת להנחות

גישה לפיה כל הנחה משמעותית שבה נעשה שימוש משקפת את האומדן הטוב ביותר להתפתחות (experience) בעתיד של התכנית אך ורק ביחס להנחה זו. ראה גישה משתמעת להנחות.

נוסחת 'שכר אחרון'

נוסחת הטבה המבססת הטבות על התגמול של העובד לאורך מספר שנים מוגדר בסמוך לתום תקופת השירות של העובד או על התקופות שבהן התגמול של העובד היה הגבוה ביותר. לדוגמה, תכנית עשויה לספק הטבות פנסיה שנתיות השוות לאחוז אחד מהשכר הממוצע של עובד ב-5 השנים האחרונות (או 5 השנים הרצופות עם השכר הגבוה ביותר) לכל שנת שירות. תכנית 'שכר אחרון' היא תכנית בעלת נוסחה מסוג זה.

נוסחת 'הטבה קבועה'

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

נוסחת הטבה המבססת הטבות על סכום קבוע לכל שנת שירות, כמו לדוגמה הכנסה חודשית בסך 20 ש' בפרישה לכל שנת זכאות. תכנית 'הטבה קבועה' היא תכנית בעלת נוסחה כאמור.

לממן (to fund) - לשלם לידי גוף מימון (לצורך מימון הטבות פנסיה עתידיות או מימון עלות הפנסיה).

קרן (Fund) - נכסים שהצטברו בידי גוף מימון למטרת תשלום הטבות פנסיה במועד שבו הן יעמדו לתשלום (become due).

שיטת מימון

ראה שיטת מימון אקטוארית.

מדיניות מימון

התכנית הנוגעת לסכומים ולעיתוי של הפקדות על ידי התאגיד הבנקאיים), המשתתפים, ו מקורות אחרים כלשהם (לדוגמה, מענקים ממשלתיים) המיועדות כדי לספק את ההטבות הקבועות בתכנית פנסיה.

רווח או הפסד

שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית. רווחים והפסדים שאינם מוכרים בעלות פנסיה נטו לתקופה במועד היווצרותם מוכרים ברווח כולל אחר. רווחים או הפסדים אלה מוכרים לאחר מכן כרכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה בהתבסס על הוראות ההפחתה של תת-נושא 30-715.

רווח או הפסד (רכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה)

הסכום של (1) ההפרש בין התשואה בפועל על נכסי תכנית לבין התשואה החזויה על נכסי תכנית ושל (2) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר. רכיב הרווח או ההפסד הוא ההשפעה נטו של ההכרה הנדחית ברווחים ובהפסדים בעת קביעת עלות הפנסיה נטו לתקופה (השינוי נטו ברווח או הפסד) ברווח כולל אחר מצטבר, פרט לכך שהוא לא כולל שינויים במחויבות בגין הטבה חזויה המתרחשים במהלך התקופה אשר ההכרה בהם בעלות הפנסיה נטו לתקופה נדחית למועד מאוחר יותר.

גישה משתמעת להנחות

גישה שלפיה שתי הנחות או יותר אינן מייצגות בנפרד את האומדן הטוב ביותר של ההתפתחות העתידית של התכנית ביחס לאותן הנחות. במקום זאת, ההשפעה המצרפית של השימוש המצרפי בהנחות נחשבת זהה להשפעה המתקבלת מגישה מפורשת. ראה גישה מפורשת להנחות.

עלות ריבית (רכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה)

הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.

הפסד

ראה רווח או הפסד.

שווי מבוסס שוק של נכסי תכנית

יתרה המשמשת לחישוב התשואה החזויה על נכסי תכנית. השווי המבוסס שוק של נכסי תכנית הוא שווי הוגן או שווי מחושב המכיר בשינויים בשווי ההוגן באופן שיטתי ורציונלי על פני לא יותר מחמש שנים. עשויות להיות דרכים שונות לחישוב שווי מבוסס שוק לסוגים שונים של נכסים (לדוגמה, מעסיק עשוי להשתמש בשווי הוגן לאיגרות חוב ובערך ממוצע נע לחמש שנים עבור מניות), אך אופן הקביעה של השווי המבוסס על השוק חייב להיות עקבי משנה לשנה עבור כל סוג נכס. על מנת ששיטה תעמוד בקריטריונים של שיטתיות ורציונליות, עליה לשקף רק את השינויים בשווי ההוגן של נכסי התכנית בין תאריכים שונים.

תמותה

השכיחות היחסית של מוות, בזמן או מקום נתונים.

שיעור תמותה

השיעור היחסי של מספר מקרי מוות בקבוצה מסוימת מתוך מספר האנשים החיים בראשית התקופה שבה מתרחשים מקרי המוות. אקטוארים משתמשים בטבלאות תמותה, המציגות שיעורי תמותה לכל גיל, לאומדן סכום הטבות הפנסיה שישולם.

תכנית Multiple-Employer – לא נכלל

עלות פנסיה נטו לתקופה

הסכום המוכר בדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי כעלות של תכנית פנסיה לתקופה מסוימת. המרכיבים 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 נכס או מחויבות בגין המעבר הקיימים 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, כדוגמת מלאי.

חוזה קצבה ללא השתתפות

חוזה קצבה שאינו קובע כי הרוכש ישתתף בתשואות ההשקעה או בניסיון עתידי אחר של הישות המבטחת.

ישות לא ציבורית (Nonpublic Entity) – לא נכלל

מגזר פעילות

רכיב של ישות ציבורית. ראה בסעיף 280-10-50 הנחיות נוספות בעניין ההגדרה של מגזר פעילות.

משתתף

עובד או עובד לשעבר, או כל חבר או חבר קודם באיגוד מקצועי או איגוד עובדים אחר, או מוטבים של אנשים אלה, שעבורם קיימות הטבות של תכנית פנסיה.

חוזה קצבה עם השתתפות

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

חוזה קצבה הקובע כי הרוכש ישתתף בתשואות ההשקעה וייתכן גם בניסיון עתידי אחר (לדוגמה, ניסיון לגבי התמותה בפועל) של הישות המבטחת. במסגרת חוזה קצבה עם השתתפות, הישות המבטחת בדרך כלל משלמת דיבידנדים לרוכש.

זכות השתתפות

זכותו של רוכש לפי חוזה השתתפות לקבל דיבידנדים עתידיים או זיכויי תשואה רטרואקטיביים מן הישות המבטחת. ראה חוזה קצבה עם השתתפות.

נוסחת הטבת פנסיה

הבסיס לקביעת תשלומים שמשותפים עשויים להיות זכאים להם בתכנית פנסיה. נוסחאות של הטבת פנסיה מתייחסות בדרך כלל לשירות העובד או לתגמול העובד, או לשניהם. לעתים נקראת נוסחת הטבה של התכנית או נוסחת הטבה.

הטבות פנסיה

תשלומים תקופתיים (לרוב חודשיים) הניתנים בהתאם לתנאי תכנית הפנסיה לאדם שפרש מעבודה או למוטב של אדם זה.

תיקון בתכנית

שינוי בתנאיה של תכנית קיימת או הקמת תכנית חדשה. תיקון בתכנית עשוי להגדיל את הטבות התכנית, לרבות הטבות המיוחסות לשנות שירות שכבר סופקו.

נכסי תכנית

נכסים - על פי רוב מניות, איגרות חוב, והשקעות אחרות – שהופרדו והוגבלו, לרוב בנאמנות, כדי לשלם הטבות פנסיה. סכום נכסי התכנית כולל סכומים שהופקדו על ידי התאגיד הבנקאי, ועל ידי העובדים בתכנית עם השתתפות, וסכומים שהורווחו מהשקעת ההפקדות, בניכוי ההטבות ששולמו. בדרך כלל תאגיד בנקאי אינו רשאי למשוך נכסי תכנית למעט בנסיבות מסוימות, כאשר לתכנית יש עודף נכסים על מחויבויות והתאגיד הבנקאי נקט צעדים מסוימים כדי לעמוד במחויבויות הקיימות. נכסים שלא הופרדו בנאמנות או הוגבלו בפועל בדרך אחרת כך שהתאגיד הבנקאי לא יוכל להשתמש בהם למטרות אחרות אינם נכסי תכנית, גם אם הכוונה היא שנכסים כאלה ישמשו לתשלום פנסיות. אם לתכנית יש התחייבויות אחרות שאינן לצורך הטבות, אותן מחויבויות שאינן לצורך הטבות עשויות להיחשב כהפחתות של נכסי התכנית. סכומים שנצברו על ידי התאגיד הבנקאי אך עדיין לא שולמו לתכנית אינם נכסי תכנית. ניירות ערך של התאגיד הבנקאי המוחזקים על ידי התכנית יכולים להיכלל בנכסי התכנית כל עוד הם ניתנים להעברה.

נכסי תכנית הזמינים להטבות

ראה נכסי תכנית.

צמצום תכנית (Plan Curtailment)

אירוע אשר מפחית משמעותית את מספר שנות השירות העתידי הצפויות של עובדים נוכחיים או אשר מבטל עבור מספר משמעותי של עובדים את צבירת ההטבות המוגדרות בגין חלק או כל השירות העתידי שלהם.

עצירת צבירה בתכנית (Plan Suspension)

אירוע שבו תכנית פנסיה מוקפאת ולא נצברות בה הטבות נוספות. השירות העתידי עשוי להמשיך להיות בסיס להבשלתן של הטבות שטרם הבשילו הקיימות במועד עצירת הצבירה. התכנית עדיין עשויה להחזיק נכסים, לשלם הטבות שכבר נצברו, ולקבל הפקדות נוספות מהתאגיד הבנקאי בגין הטבות כלשהן שטרם מומנו. העובדים עשויים להמשיך או עשויים להפסיק לעבוד עבור התאגיד הבנקאי.

סיום תכנית (Plan Termination)

אירוע שבו תכנית הפנסיה חדלה להתקיים וכל ההטבות מסולקות על ידי רכישת קצבאות או באמצעים אחרים. התכנית עשויה להיות מוחלפת בתכנית אחרת ועשויה לא להיות מוחלפת. סיום תכנית תוך החלפתה באחרת עשוי להיחשב או לא להיחשב במהות לסיום תכנית למטרות חשבונאיות.

נוסחת הטבה של תכנית

ראה נוסחת הטבת פנסיה.

עלות שירות קודם

העלות של הטבות רטרואקטיביות המוענקות בתיקון תכנית. הטבות רטרואקטיביות הן הטבות המוענקות בתיקון תכנית (או בהקמת תכנית חדשה) המיוחסות על ידי נוסחת הטבת הפנסיה לשירותים של עובדים שסופקו בתקופות שלפני התיקון.

צפוי (probable)

אירוע או אירועים עתידיים שסביר (likely) כי יתרחשו.

מחויבות בגין הטבה חזויה (Projected Benefit Obligation)

הערך הנוכחי האקטוארי נכון למועד מסוים של כל ההטבות המיוחסות על ידי נוסחת הטבת הפנסיה לשירות של העובד שסופק לפני מועד זה. המחויבות בגין הטבה חזויה נמדדת בהתבסס על הנחות בנוגע לרמות תגמול עתידיות, אם נוסחת הטבת הפנסיה מבוססת על רמות תגמול עתידיות אלה (תכניות מסוג 'מבוססות שכר', 'שכר אחרון', 'שכר ממוצע אחרון', או 'שכר ממוצע שנתי עבודה').

יחידת דיווח

רמת הדיווח שבה נבחנת לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ירידת ערך של מוניטין. יחידת דיווח היא מגזר פעילות או רמה אחת מתחת למגזר פעילות (ידועה גם כרכיב).

שירות

העבודה הנלקחת בחשבון בהתאם לתכנית הפנסיה. שנות עבודה לפני תחילת התכנית הן שירות קודם של עובד; השנים שלאחר מכן מסווגות ביחס להערכה האקטוארית הספציפית שנעשית או נידונה. שנות עבודה (כולל שירות קודם) לפני המועד של הערכה מסוימת הן שירות קודם; שנות

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

עבודה לאחר מועד ההערכה הן שירות עתידי; שנות עבודה בסמוך למועד ההערכה, או בתקופה שבה נכלל מועד זה, הן שירות נוכחי.

עלות שירות (רכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה)

רכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה המוכר בתקופה מסוימת, הנקבע כערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות המיוחסות על ידי נוסחת הטבת הפנסיה לשירותים שסופקו על ידי עובדים במהלך תקופה זו.

רכיב עלות השירות הוא חלק יחסי מתוך המחויבות בגין הטבה חזויה ואינו מושפע ממצב המימון של התכנית.

סילוק (Settlement) מחויבות בגין פנסיה או בגין הטבה לאחר פרישה

עסקה שאינה ניתנת לביטול, הפוטרת את התאגיד הבנקאי (או התכנית) מהאחריות העיקרית למחויבות בגין הטבת פנסיה או הטבה לאחר פרישה, ומבטלת (eliminates) סיכונים משמעותיים בקשר למחויבות ולנכסים המשמשים לביצוע הסילוק.

תכנית של תאגיד בנקאי יחיד

תכנית פנסיה המקוימת על ידי תאגיד בנקאי יחיד. המונח יכול גם לשמש לתיאור תכנית המקוימת על ידי צדדים קשורים, כמו חברה אם והחברות הבנות שלה.

מממן

במקרה של תכנית פנסיה שהוקמה או מקוימת על ידי תאגיד בנקאי יחיד, התאגיד הבנקאי; במקרה של תכנית שהוקמה או מקוימת על ידי גוף עובדים, גוף העובדים; במקרה של תכנית שהוקמה או מוחזקת במשותף על ידי שני תאגידים בנקאיים או יותר או על ידי תאגיד בנקאי אחד או יותר וגוף עובדים אחד או יותר, האיגוד, הוועדה, מועצת הנאמנים המשותפת, או קבוצה אחרת של נציגי הצדדים שהקימו או מקיימים את תכנית הפנסיה.

הטבות בגין פיטורין (Termination Benefits)

הטבות המוענקות על ידי תאגיד בנקאי לעובדים בקשר לסיום העסקתם מוקדם מהצפוי. אלה יכולות להיות הטבות פיטורין מיוחדות המוצעות רק לפרק זמן קצר, או הטבות חוזיות הנדרשות על פי תנאיה של תכנית רק אם אירע אירוע מוגדר, כמו סגירת מפעל.

פיצויי פיטורין (Termination Indemnities)

הסדרים, בדרך כלל או בשכיחות גבוהה יותר מחוץ לארה"ב, הנקראים גם termination allowances או severance indemnities. פיצויי פיטורין הם סכומים לתשלום לעובדים זכאים עם סיום העסקתם מוקדם מהצפוי. הזכאות עשויה להיות קבועה בחוק, בנוהג המקומי, במדיניות התאגיד הבנקאי, או בחוזה עם התאגיד הבנקאי. התכניות יכולות להיות בכתב או לא. פיצויי פיטורין קשורים בדרך כלל, אך לא רק, לפיצויים לאחר פרישה מעבודה. הם משולמים על פי רוב בסכום חד-פעמי, או לעתים במספר תשלומים לאורך פרק זמן קצר.

תחלופה (Turnover)

סיום העסקה מסיבה שאיננה מוות או פרישה.

חוזה שלא הוקצה

חוזה עם ישות מבטחת שלפיו תשלומים לישות המבטחת מצטברים בקרן שלא הוקצתה (שלא הוקצתה למשתתפיה של תכנית ספציפית) והיא עתידה לשמש במישרין או באמצעות רכישת קצבאות, לצורך תשלום תשלומי הטבות במועד פרישת העובדים לגמלאות. קרנות המוחזקות על ידי הישות המבטחת תחת חוזה שלא הוקצה ניתנות למשיכה (withdrawn) ועשויות להיות מושקעות בדרכים אחרות.

מחויבות לא ממומנת בגין הטבה חזויה

העודף של המחויבות בגין הטבה חזויה על פני נכסי התכנית.

מחויבות בגין הטבה שהבשילה

הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות שהבשילו.

הטבות שהבשילו

הטבות, שזכותו של העובד לקבל בגין הטבה נוכחית או עתידית אינה תלויה עוד בהמשך מתן שירות לתאגיד הבנקאי. (תנאים אחרים, כגון אי כשירות קרן הפנסיה, עשויים למנוע מהעובד לקבל את ההטבה שהבשילה.) בתנאים של הבשלה מדורגת, ייתכן שהזכות שמבשילה תחילה היא הזכות לקבל בעתיד אחוז פנסיה מוגדר המבוסס על מספר שנות הזכאות המצטברות; לאחר מכן, האחוז עשוי לעלות יחד עם מספר שנות השירות או עם הגיל, עד שהזכות לקבל את ההטבה בשלמותה מבשילה.

715-30-25 הכרה

כללי

< הכרה בהתחייבויות ונכסים

715-30-25-1 אם המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על השווי ההוגן של נכסי התכנית, התאגיד הבנקאי יכיר במאזן בהתחייבות השווה להתחייבות הלא ממומנת בגין הטבה חזויה. אם השווי ההוגן של נכסי התכנית עולה על המחויבות בגין הטבה חזויה, התאגיד הבנקאי יכיר במאזן בנכס השווה להתחייבות שמומנה ביתר בגין ההטבה החזויה.

715-30-25-2 התאגיד הבנקאי יקבץ את המצב של כל התכניות במימון יתר ויכיר בסכום זה כנכס במאזן. הוא גם יקבץ (aggregate) את המצב של כל התכניות במימון חסר ויכיר בסכום זה כהתחייבות במאזן.

715-30-25-3 הנכס או ההתחייבות שהוכרו בהתאם לפסקה 715-30-25-1 עשויים להביא לידי הפרש זמני, כהגדרתו בתת-נושא 740-10². השפעות המס הנדחה של הפרשים זמניים יוכרו ברווח והפסד כהוצאות מסים או הכנסות מסים לשנה, ויוקצו

² ראה סעיף 74 להוראות הדיווח לציבור.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

לרכיבים שונים של הדוחות הכספיים, לרבות לרווח כולל אחר, בהתאם לסעיף 740-20-45.

715-30-25-4 אם נעשתה קביעה חדשה בדבר מצב המימון של תכנית שתוכר כנכס או כהתחייבות במאזן של התאגיד הבנקאי (ראה פסקאות 715-30-35-62 עד 715-30-35-69), או כאשר רווחים או הפסדים נטו, עלויות או זיכויים בגין **שירות** קודם, או נכס או מחויבות נטו בגין המעבר הקיימים במועד היישום לראשונה של תת-נושא זה מופחתים כרכיבים של **עלות פנסיה נטו לתקופה**, אזי היתרות הקשורות לאותם רווחים או הפסדים נטו, עלויות או זיכויים בגין שירות קודם, ונכס או מחויבות נטו בגין המעבר ברווח כולל אחר מצטבר, יותאמו לפי הצורך וידווחו ברווח כולל אחר.

715-30-25-5 לעתים, ישות מודדת מחדש הן את נכסי התכנית והן את המחויבויות בגין הטבה במהלך שנת הכספים. פסקה 715-30-35-66 מציגה דוגמה של אירועים מסוימים שעשויים לחייב מדידה מחדש. בעת מדידה מחדש, תאגיד בנקאי יציג התאמה במאזן בתקופת הביניים הבאה כדי לשקף את המצב של מימון יתר או מימון חסר של התכנית בהתאם למועד המדידה האמור.

715-30-25-6 תאגיד בנקאי המממן שתי **תכניות פנסיה** נפרדות **להטבה מוגדרת**, או יותר, יקבע את עלות הפנסיה נטו לתקופה, ההתחייבויות, והנכסים על ידי החלת הוראותיו של תת-נושא זה בנפרד על כל אחת מהתכניות. בפרט, אלא אם כן יש לתאגיד הבנקאי זכות ברורה להשתמש בנכסים של תכנית אחת כדי לשלם **הטבות** של תכנית אחרת, התחייבות שנדרש להכיר בה בהתאם לפסקה 715-30-25-1 בגין תכנית אחת לא תופחת או תבוטל מפני שהתאגיד הבנקאי הכיר בנכס בגין תכנית אחרת אשר לה עודף נכסים על המחויבות החזויה להטבה של אותה תכנית.

< זכויות השתתפות

715-30-25-7 אם נרכש **חוזה קצבה עם השתתפות**, עלותה של **זכות ההשתתפות** תוכר כנכס במועד הרכישה. במידה שהטבות המורווחות כעת מכוסות על ידי **חוזי קצבה**, עלותן של אותן הטבות תהיה העלות של רכישת החוזים, פרט לעלותה של זכות ההשתתפות.

סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין

< הטבות מסוימות בגין פיטורין

715-30-25-8 סעיף משנה זה עוסק בטיפול החשבונאי **בהטבות בגין פיטורין** שאינן מטופלות בתת-הנושא ובנושאים המפורטים בפסקה 715-30-15-6.

715-30-25-9 תאגיד בנקאי עשוי לספק הטבות לעובדים בקשר לסיום העסקתם מוקדם מהצפוי. הטבות אלה יכולות להיות הטבות מיוחדות בגין פיטורין המוצעות רק לפרק זמן קצר או הטבות חוזיות בגין פיטורין הנדרשות על פי תנאיה של תכנית רק אם אירוע מוגדר, כמו סגירת מפעל, גורם לכך ששירותיו של העובד יסתיימו שלא מרצון.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-25-10 הטבות בגין פיטורין עשויות ללבוש צורות שונות, ובהן תשלומים חד-פעמיים, תשלומים עתידיים תקופתיים, או שניהם. יתכן שהטבות אלה ישולמו ישירות מתוך נכסיו של התאגיד הבנקאי, תכנית פנסיה קיימת, תכנית הטבות עובד חדשה או שילוב של אמצעים אלה. תאגיד בנקאי המציע הטבות מיוחדות בגין פיטורין לעובדים יכיר בהתחייבות ובהפסד במועד שבו העובדים מקבלים את ההצעה וניתן לאמוד את הסכום באופן סביר. תאגיד בנקאי המספק הטבות חוזיות בגין פיטורין יכיר בהתחייבות ובהפסד במועד שבו צפוי (probable) כי עובדים יהיו זכאים להטבות וניתן לאמוד את הסכום באופן סביר.

715-30-25-11 עלות ההטבות בגין פיטורין שעליהן חל סעיף משנה זה, המוכרת כהתחייבות וכהפסד, תכלול את סכומם של כל התשלומים החד-פעמיים ואת הערך הנוכחי של כל התשלומים העתידיים הצפויים. ההתחייבות וההפסד הנוצרים מקבלת ההצעה להטבות מיוחדות בגין פיטורין הם ההפרש, נכון למועד שבו העובדים מקבלים את ההצעה, בין הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות הפנסיה המצטברות של העובדים הרלוונטיים, מבלי להתחשב בהטבות מיוחדות בגין פיטורין, לבין הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות הפנסיה המצטברות שלהם בהתחשב בהטבות המיוחדות בגין פיטורין.

715-30-25-12 ראה בדוגמה 6 (פסקה 715-30-55-226) הדגמה של קביעת ההתחייבות וההפסדים כתוצאה מקבלת הצעה של הטבות מיוחדות בגין פיטורין על ידי עובדים.

715-30-25-13 מצב שבו קיימות הטבות בגין פיטורין עשוי להיות גם **צמצום**, שיטופל חשבונאית על פי פסקאות 715-30-35-92 עד 715-30-35-95.

715-30-35 מדידה עוקבת

כללי

< שימוש באומדנים מקורבים סבירים

715-30-35-1 תת-נושא זה נועד לציין מטרות חשבונאיות ותוצאות, ולא אמצעי חישוב ספציפיים להשגת תוצאות אלה. אם אומדנים, ממוצעים או קיצורי דרך חישוביים יכולים להפחית את העלות של יישום תת-נושא זה, השימוש בהם ראוי, כל עוד לא צפוי באופן סביר כי התוצאות יהיו שונות מהותית מתוצאותיו של יישום מדויק.

< מחויבויות בגין הטבה

715-30-35-1א המחויבות בגין הטבה חזויה נכון למועד מסוים היא הערך הנוכחי האקטוארי של כל ההטבות המיוחסות על ידי נוסחת ההטבה של תכנית לשירות של העובד שסופק לפני מועד זה. המחויבות בגין הטבה חזויה תימדד בהתבסס על הנחה בנוגע לרמות תגמול עתידיות, אם נוסחת ההטבה של תכנית הפנסיה מבוססת על רמות תגמול עתידיות אלה. תכניות שלגביהן נוסחת הטבת הפנסיה מבוססת על תגמול עתידי נקראות לעתים תכניות 'מבוססות שכר' (pay-related), 'שכר אחרון' (final-pay), 'שכר ממוצע אחרון' (final-average-pay), או 'שכר ממוצע שנות עבודה' (career-average-pay). תכניות שלגביהן נוסחת הטבת הפנסיה אינה

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

מבוססת על רמות תגמול עתידיות נקראות תכניות שאינן מבוססות שכר (non-pay-related) או תכניות **הטבה קבועה** (flat-benefit). המחויבות בגין הטבה חזויה היא אומדן (measure) להטבות המיוחסות לשירות עד לאותו מועד, בהנחה שהתכנית תמשיך להיות בתוקף והאירועים העתידיים המשוערים (כולל גידול בתגמול, **תחלופה ותמותה**) יתרחשו.

715-30-35-2 המחויבות בגין הטבה מצטברת נכון למועד מסוים היא הערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות המיוחסות על ידי נוסחת הטבת הפנסיה לשירות של העובד שסופק לפני מועד זה ובהתבסס על רמות תגמול נוכחיות וקודמות. המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מן המחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בנוגע לרמות התגמול העתידיות. במקרה של תכניות המשתמשות בנוסחאות של הטבות פנסיה להטבה קבועה או שאינן מבוססות שכר, המחויבות בגין הטבה מצטברת והמחויבות בגין הטבה חזויה זהות. המחויבות בגין הטבה מצטברת והמחויבות בגין הטבה **שהבשילה**, מספקות מידע על המחויבות שהייתה לתאגיד בנקאי אילו התכנית הייתה נפסקת.

< רכיבים של עלות פנסיה נטו לתקופה

715-30-35-3 עלות פנסיה נטו לתקופה נתפסת לרוב כסכום הומוגני יחיד, אך למעשה היא מורכבת ממספר רכיבים המשקפים היבטים שונים של ההסדרים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי כמו גם את עלות ההטבות שצוברים העובדים. ניתן לקבוע את עלות ההטבה מבלי להתייחס לאופן שבו התאגיד הבנקאי מחליט לממן את התכנית.

715-30-35-4 כל הרכיבים הבאים ייכללו בעלות הפנסיה נטו המוכרת לתקופה על ידי תאגיד בנקאי המממן **תכנית פנסיה להטבה מוגדרת** :

א. **עלות שירות**

ב. **עלות ריבית**

ג. **התשואה בפועל על נכסי התכנית**, אם קיימת

ד. **הפחתה** של כל **עלות שירות קודם** או זיכוי בגין שירות קודם ברווח כולל אחר מצטבר

ה. **רווח או הפסד** (לרבות ההשפעות של שינויים בהנחות), אשר כולל, במידה שהוא מוכר (ראה פסקה 715-30-35-26), הפחתה של הרווח או ההפסד נטו הכלול ברווח כולל אחר מצטבר

ו. הפחתה של כל נכס או מחויבות נטו בגין המעבר שהיו קיימים במועד היישום לראשונה של תת-נושא זה ונותרו ברווח כולל אחר מצטבר.

715-30-35-5 יצוין כי הן רכיב **התשואה על נכסי תכנית** והן רכיב **עלות הריבית** הם במהותם פריטים פיננסיים ולא עלויות של תגמול עובדים. לתאגיד בנקאי עשויה להיות עלות פנסיה נטו לתקופה המהווה זיכוי נטו (דהיינו, הכנסה נטו מפנסיה לתקופה) כמפורט בפסקה 715-30-55-3.

< < עלות שירות

715-30-35-6 רכיב עלות השירות בעלות הפנסיה נטו לתקופה הוא הערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות המיוחסות על ידי נוסחת ההטבה של התכנית לשירותים שסופקו על ידי עובדים במהלך התקופה. רכיב עלות השירות הוא זהה מבחינה מושגית עבור תכנית שאינה ממומנת, תכנית עם מימון מינימלי, ותכנית ממומנת היטב.

715-30-35-7 מדידת רכיב עלות השירות דורשת שימוש בשיטת **ייחוס** ובהנחות. מדידה זו נידונה בפסקאות 715-30-35-29 עד 715-30-35-46.

< < עלות ריבית

715-30-35-8 רכיב עלות הריבית בעלות הפנסיה נטו לתקופה הוא הריבית על המחויבות בגין הטבה חזויה, שהנו סכום מהוון. מדידת המחויבות בגין הטבה חזויה כערך נוכחי דורשת צבירה של עלות ריבית בשיעורים השווים לשיעורי ההיוון המשוערים.

715-30-35-9 רכיב עלות הריבית בעלות פנסיה נטו לתקופה לא ייחשב לריבית למטרות יישום תת-נושא 835-20.

< < עלויות שירות קודם

715-30-35-10 **תיקונים בתכנית** (לרבות הקמת תכנית) פעמים רבות כוללים הוראות המעניקות הטבות מוגדלות בהתבסס על שירותים שסופקו בתקופות קודמות. מאחר שתיקונים בתכנית מוענקים מתוך ציפייה שהתאגיד הבנקאי יממש הטבות כלכליות בתקופות עתידיות, תת-נושא זה אינו דורש שהעלות של מתן הטבות רטרואקטיביות כאלה (דהיינו, עלות שירות קודם) תיכלל בעלות הפנסיה נטו לתקופה בשלמותה בשנת התיקון, אם לא מתקיימים התנאים המתוארים בפסקה 715-30-35-16, אך קובע הכרה במהלך תקופות השירות העתידיות של אותם עובדים שפעילים במועד התיקון, אשר צפויים לקבל הטבות על פי התכנית.

715-30-35-11 תיקון בתכנית שמגדיל הטבות רטרואקטיבית (לרבות הטבות המוענקות לגמלאים) מגדיל את המחויבות בגין הטבה חזויה. עלות שיפור ההטבה תוכר כזקיפה לרווח כולל אחר במועד התיקון. פרט לאמור בפסקאות 715-30-35-13 עד 715-30-35-16, עלות השירות הקודם תופחת כרכיב של עלות הפנסיה נטו לתקופה על ידי הקצאת סכום שווה לכל תקופת שירות עתידית של כל עובד הפעיל במועד התיקון אשר צפוי לקבל הטבות לפי התכנית. אם כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, עלותו של תיקון רטרואקטיבי בתכנית המשפיע על ההטבות של משתתפים לא פעילים תופחת בהתבסס על יתרת תוחלת החיים של אותם משתתפים במקום להתבסס על יתרת תקופת השירות. רווח כולל אחר יותאם בכל תקופה יחד עם ההפחתה של עלות השירות הקודם.

715-30-35-12 ראה בדוגמה 1 (פסקה 715-30-55-93) הדגמה של הנחיה זו להפחתת עלות שירות קודם.

715-30-35-13 למען הפחתת המורכבות והפירוט של החישובים הנדרשים, ניתן להשתמש באופן עקבי בגישה חלופית שמפחיתה במהירות רבה יותר את עלות התיקונים

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

הרטוראקטיביים. לדוגמה, ניתן להשתמש בהפחתה בקו ישר של העלות, על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.

715-30-35-14 במצבים מסוימים, היסטוריה של תיקוני תכנית סדירים (regular) או ראיות אחרות עשויות להיות אינדיקציה לכך שהתקופה שבה התאגיד הבנקאי צופה לממש הטבות כלכליות מתיקון המעניק הטבות רטוראקטיביות קצרה מכל תקופת השירות הנותרת של העובדים הפעילים. זיהוי מצבים כגון אלה דורש להעריך את הנסיבות הספציפיות ואת מהות מצבה של התכנית הספציפית. בנסיבות אלה, הפחתת עלות השירות הקודם תואץ כדי לשקף את הפקיעה המהירה יותר של ההטבות הכלכליות של התאגיד הבנקאי וכדי להכיר בעלות זו בתקופות הענקת ההטבות.

715-30-35-15 מרגע שנקבע לוח הפחתה של עלות שירות קודם כתוצאה מתיקון רטוראקטיבי ספציפי בתכנית, לוח זה לא ישונה בדרך כלל. הלוח המקורי ישונה רק אם יתרחש **צמצום** (ראה פסקה 715-30-35-92) או אם אירועים מלמדים כי התקופה שבמהלכה התאגיד הבנקאי צופה לממש הטבות כלכליות עתידיות מהתיקון הרטוראקטיבי בתכנית שיצר את עלות השירות הקודם, קצרה ממה ששוער במקור או שירד ערכן של ההטבות הכלכליות העתידיות. הלוח לא ישונה בגלל תנודות רגילות בחיי השירות הצפויים של עובדים, והלוח גם לא ישונה כך שעלות השירות הקודם תוכר לאט יותר בעלות פנסיה נטו לתקופה.

715-30-35-16 עלות שירות קודם מוכרת מידיית ברווח כולל אחר, אלא אם כן, בהתבסס על הערכת העובדות והנסיבות, התאגיד הבנקאי אינו צופה לממש הטבות כלכליות עתידיות כלשהן כתוצאה מתיקון רטוראקטיבי זה בתכנית (ראה פסקה 715-30-35-14). עם זאת, תת-נושא זה אינו מתיר מדיניות חשבונאית של הכרה מידיית כרכיב של עלות הפנסיה נטו לתקופה בעלותם של כל תיקוני התכנית המעניקים הטבות מוגדלות בגין שירותים שסופקו בתקופות קודמות. אימוץ מדיניות חשבונאית המכירה מידיית בעלות שירות קודם בעלות הפנסיה נטו לתקופה לא תאפשר לבצע הערכה זו לגבי תיקונים עתידיים בתכנית עם התרחשותם.

715-30-35-17 תיקון בתכנית שמקטין הטבות רטוראקטיביות, ולא מגדיל אותן, מקטין את המחויבות החזויה בגין ההטבות. הקטנת ההטבות תוכר כזיכוי (זיכוי בגין שירות קודם) ברווח כולל אחר, אשר ישמש תחילה להקטנת כל עלות של שירות קודם נותר שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר. כל זיכוי בגין שירות קודם נותר יופחת כרכיב של עלות הפנסיה נטו לתקופה, לפי אותו בסיס שחל לגבי עלות של גידול בהטבה.

<< רווחים והפסדים

715-30-35-18 כפי שנקבע בהגדרת המונח, רווח או הפסד נובע משינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה ממה ששוער או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית. תת-נושא זה אינו מבחין באופן כללי בין רווחים והפסדים הנובעים מכך שהניסיון בפועל שונה מזה ששוער בהנחות או הנובעים משינויים בהנחות. רווחים והפסדים כוללים סכומים שמומשו, לדוגמה על ידי מכירת נייר ערך, וגם סכומים שלא מומשו.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-35-19 מכיוון שרווחים והפסדים עשויים לשקף עידונים (refinements) באומדנים כמו גם שינויים ממשיים בערכים הכלכליים, ומכיוון שרווחים מסוימים בתקופה אחת עשויים להתקזז על ידי הפסדים בתקופה אחרת או להפך, תת-נושא זה אינו דורש הכרה של רווחים והפסדים כרכיבים של עלות הפנסיה נטו בתקופה שבה הם נוצרים.

715-30-35-20 עם זאת, הכרה מידית ברווחים והפסדים כרכיב של עלות הפנסיה נטו לתקופה מותרת אם השיטה מיושמת באופן עקבי, ומיושמת על כל הרווחים וההפסדים הן בנכסי התכנית והן במחויבויותיה.

715-30-35-21 רווחים והפסדים שאינם מוכרים מידית כרכיבים של עלות פנסיה נטו יוכרו כגידול או קיטון ברווח כולל אחר עם היווצרותם. הטיפול החשבונאי **בסיומי תכניות וצמצומי תכניות** ונסיבות אחרות שבהן אין לעכב הכרה ברווחים והפסדים כרכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה, מטופלים בסעיף משנה 'סילוקים, צמצומים ופיטורים' של סעיף זה.

715-30-35-22 רווחים והפסדים בגין נכסים הם הפרשים בין התשואה בפועל על נכסי תכנית במהלך תקופה ובין **התשואה החזויה על נכסי התכנית** לאותה תקופה. רווחים והפסדים בגין נכסים כוללים הן שינויים המשתקפים בשווי המבוסס שוק של **נכסי התכנית** והן שינויים שעדיין אינם משתקפים בשווי המבוסס שוק (דהיינו, ההפרש בין השווי ההוגן של הנכסים לשווי המבוסס על השוק). רווחים או הפסדים בגין ניירות ערך ניתנים להעברה (transferable), שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ונכללו בנכסי תכנית, נכללים גם הם ברווחים והפסדים בגין נכסים. אין דרישה שרווחים והפסדים בגין נכסים שעדיין לא משתקפים בערך מבוסס השוק יופחתו על פי פסקאות 715-30-35-24 עד 715-30-35-25.

715-30-35-23 במילים אחרות, התשואה החזויה על נכסי תכנית בדרך כלל לא תהיה שונה מהתשואה בפועל על נכסי תכנית לאותה שנה. תת-נושא זה קובע הכרה בהפרש זה (רווח או הפסד נטו) ברווח כולל אחר בתקופה שבה הוא נוצר. הסכום המוכר ברווח כולל אחר הוא גם רכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה עבור התקופה הנוכחית. לפיכך, הסכום המוכר ברווח כולל אחר והתשואה בפועל על נכסי התכנית, כאשר הם מצורפים, שווים לתשואה החזויה על נכסי תכנית. הסכום המוכר ברווח כולל אחר מצטבר משפיע על עלות פנסיה נטו לתקופה בעתיד באמצעות הפחתה, אם קיימת, של הרווח או ההפסד נטו בתקופות הבאות.

715-30-35-24 לכל הפחות, הפחתה של רווח או הפסד נטו שנכלל ברווח כולל אחר מצטבר (לא כולל רווחים והפסדים בגין נכסים שעדיין אינם משתקפים בשווי מבוסס השוק) תיכלל כרכיב של עלות הפנסיה נטו לשנה, אם בתחילת השנה, אותו רווח או הפסד נטו עולה על 10 אחוז מהסכום הגבוה מבין המחויבות בגין הטבה חזויה או השווי מבוסס השוק של נכסי התכנית. אם נדרשת הפחתה, ההפחתה המזערית תהיה אותו העודף, כשהוא מחולק בתקופת השירות הממוצעת הנוטרת של העובדים הפעילים, הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית. ההפחתה חייבת תמיד להקטין את היתרה בתחילת השנה. הפחתה של רווח נטו מביאה לידי הקטנה של עלות הפנסיה נטו לתקופה; הפחתה של **הפסד נטו** מביאה לידי הגדלה של עלות הפנסיה נטו לתקופה. אם כל או כמעט כל משתתפי התכנית

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

אינם פעילים, תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום השירות הממוצע הנותר.

715-30-35-25 כל מתודולוגיה שיטתית להפחתת רווחים או הפסדים יכולה לשמש במקום ההפחתה המזערית המוגדרת בפסקה הקודמת, כל עוד מתקיימים התנאים הבאים:

א. נעשה שימוש בהפחתה המזערית בכל תקופה שבה ההפחתה המזערית גדולה יותר (מקטינה את היתרה נטו הכלולה ברווח כולל אחר מצטבר בסכום גדול יותר).

ב. השיטה מיושמת באופן עקבי.

ג. השיטה מיושמת באופן דומה על רווחים ועל הפסדים.

715-30-35-26 רכיב הרווח או ההפסד של עלות הפנסיה נטו לתקופה יהיה מורכב משני הפריטים הבאים:

א. ההפרש בין התשואה בפועל על נכסי תכנית לבין התשואה החזויה על נכסי תכנית

ב. ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו הכלול ברווח כולל אחר מצטבר.

715-30-35-27 כתוצאה מכך, כפי שצוין בהגדרת המונח, רכיב הרווח או ההפסד הוא ההשפעה נטו של ההכרה הנדחית של רווחים והפסדים בעת קביעת עלות הפנסיה נטו לתקופה (השינוי נטו ברווח או הפסד) ברווח כולל אחר מצטבר, פרט לכך שהוא לא כולל שינויים במחויבות בגין הטבה חזויה המתרחשים במהלך התקופה, אשר ההכרה בהם בעלות הפנסיה נטו לתקופה נדחית למועד מאוחר יותר.

715-30-35-28 ראה בדוגמה 2 (פסקה 715-30-55-101) הדגמה של הנחיה זו בעניין רווחים והפסדים.

< מדידת עלויות ומחויבויות

715-30-35-29 כל שיטה לטיפול חשבונאי בפנסיה המכירה בעלות לפני תשלום הטבות לגמלאים חייבת להתמודד עם שתי בעיות הנובעות מאופיו של חוזה הפנסיה להטבה מוגדרת. ראשית, יש לקבוע אומדנים או הנחות בנוגע לאירועים עתידיים אשר יקבעו את הסכום והעיתוי של תשלומי הטבות. שנית, יש לבחור גישה כלשהי לייחוס העלות של **הטבות הפנסיה** לשנות שירות יחידות. לפיכך, ההנחות וייחוס העלות לתקופות שירות של העובד מקבלים חשיבות מכרעת במדידת עלות הפנסיה נטו לתקופה והמחויבויות בגין הפנסיה, הנדרשת בתת-נושא זה. לדוגמה, רכיב עלות השירות בעלות הפנסיה נטו לתקופה, המחויבות בגין הטבה חזויה, והמחויבות בגין הטבה מצטברת מבוססים על ייחוס הטבות פנסיה לתקופות שירות של עובד ועל השימוש בהנחות אקטואריות לחישוב הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות אלה.

715-30-35-30 פסקה 715-30-35-42 דורשת שימוש בהנחות מפורשות, אשר כל אחת מהן מייצגת בנפרד את האומדן הטוב ביותר להתרחשות של אירוע עתידי מסוים.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

בנוסף, תת-נושא זה דורש שימוש בתנאי תכנית הפנסיה עצמה, ובפרט נוסחת ההטבה של התכנית, כבסיס לייחוס ההטבות הנצברות ועלותן לתקופות שירות של עובד.

715-30-35-31 רכיב עלות השירות של עלות הפנסיה נטו לתקופה והמחויבות בגין הטבה חזויה צריכים לשקף רמות תגמול עתידיות במידה שנוסחת הטבת הפנסיה מגדירה הטבות פנסיה בצורה מלאה או חלקית כפונקציה של רמות תגמול עתידיות (דהיינו, עבור תכנית המבוססת על 'שכר אחרון' או 'שכר ממוצע שנות עבודה'). גידולים עתידיים שבגינם קיימת מחויבות נוכחית כמתואר בפסקה 715-30-35-34 יובאו בחשבון באופן דומה. רמות התגמול המשוערות ישקפו אומדן של רמות התגמול העתידיות בפועל של העובדים הספציפיים המעורבים, לרבות שינויים עתידיים המיוחסים לרמות המחירים הכלליות, פריזון, ותק, קידום, וגורמים נוספים. כל ההנחות יהיו עקביות במובן זה שכל אחת מהן תשקף ציפיות לגבי אותם תנאים כלכליים עתידיים, כמו לדוגמה שיעורי האינפלציה העתידיים. מדידת עלות השירות והמחויבות בגין הטבה חזויה בהתבסס על אומדן רמות תגמול עתידיות, מחייבת לשקול השפעות עקיפות, כמו שינויים בחוקים קיימים הקיים בהטבות ביטוח לאומי או הגבלות על מתן הטבות שעשויות להשפיע על ההטבות שמספקת התכנית. עם זאת, תיקונים אפשריים בחוקים לא יובאו בחשבון בקביעת מדידות פנסיה אלה. רמות התגמול המשוערות יהיו תואמות לשיעורי ההיוון המשוערים במובן זה ששניהם מבטאים ציפיות לגבי אותם תנאים כלכליים עתידיים. פסקאות 715-30-55-20 עד 715-30-55-22 מציגות ודנות בדוגמאות ליישום הנחיה זו.

715-30-35-32 המחויבות בגין הטבה מצטברת תימדד בהתבסס על היסטוריית השירות והתגמול של העובדים ללא אומדן של רמות תגמול עתידיות. אי הכללת אומדן של רמות התגמול העתידיות משמעו גם שאין כוללים השפעות עקיפות של שינויים עתידיים, כמו גידולים בבסיס השכר לפי דין צורכי ביטוח לאומי. בעת מדידת המחויבות בגין הטבה מצטברת, שנות שירות חזויות ישמשו גורם רק לצורך קביעת זכאותם הצפויה של עובדים להטבות מסוימות, כגון כל אחת מההטבות הבאות:

א. הטבות מוגדלות המוענקות בתנאי שסופק מספר מוגדר של שנות שירות (לדוגמה, הטבת פנסיה שגדלה מ-9 ש' בחודש ל-10 ש' בחודש לכל שנת שירות אם סופקו 20 שנות שירות או יותר)

ב. הטבות בגין פרישה מוקדמת

ג. הטבות בקרות אירוע מוות

ד. הטבות בגין אובדן כושר עבודה.

715-30-35-33 [פסקה זו לא בשימוש]

<< **מחויבויות במהות ומחויבויות חוזיות**

715-30-35-34 במצבים מסוימים, היסטוריה של גידולים סדירים (regular) בהטבות שאינן מבוססות שכר או הטבות בתכנית המבוססת על 'שכר ממוצע שנות עבודה' י

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

וראיות אחרות, עשויים להצביע על מחויבות נוכחית של התאגיד הבנקאי לבצע תיקונים עתידיים ועל כך שמהות התכנית היא לספק הטבות המיוחסות לשירות קודם, הגדולות מההטבות המוגדרות על ידי התנאים הכתובים של התכנית. במצבים אלה, המחויבות במהות תהיה הבסיס לטיפול החשבונאי.

715-30-35-35 גידולים אוטומטיים בהטבות המוגדרות בתכנית (לדוגמה, גידולים אוטומטיים בגין יוקר המחיה) אשר חזוי שיתרחשו ייכללו במדידות של מחויבויות בגין הטבה חזויה, מצטברת ושהבשילה, וברכיב עלות השירות הנדרש על ידי תת-נושא זה. כמו כן, תיקונים רטרואקטיביים בתכנית ייכללו בחישוב המחויבויות החזויות והמצטברות בגין הטבה, מרגע שהוסכם עליהם חזוית, גם אם חלק מההוראות ייכנסו לתוקף בתקופות עתידיות בלבד. לדוגמה, אם תיקון בתכנית מעניק רמת הטבה גבוהה יותר לעובדים שפורשים לאחר מועד עתידי מסוים, רמת ההטבה הגבוהה יותר תיכלל במדידות התקופה הנוכחית עבור עובדים שצפויים לפרוש לגמלאות לאחר מועד זה.

715-30-35-36 למטרות תת-נושא זה, הטבות פנסיה ייוחסו בדרך כלל לתקופות שירות של עובד בהתבסס על נוסחת ההטבה של התכנית במידה שהנוסחה מציינת ייחוס או שמשמע ממנה ייחוס. לדוגמה, אם נוסחת התכנית קובעת הטבת פנסיה בסך 10 ש' בחודש לכל החיים בגין כל שנת שירות, ההטבה שתיוחס לכל שנת שירות של העובד היא 10 ש' כפול מספר חודשי תוחלת החיים לאחר הפרישה, והעלות המיוחסת לכל שנה היא הערך הנוכחי האקטוארי של הטבה זו. באשר לנוסחאות הטבה של תכנית המגדירות הטבות באופן דומה לכל שנות השירות, ייחוס זה מייצג **גישה של הטבת שנות שירות** מפני שהוא מייחס סכום זהה של הטבת פנסיה לכל שנת שירות. באשר לתכניות מסוג 'שכר אחרון' או 'שכר ממוצע שנות עבודה', ייחוס זה זהה לשיטת יחידת הזכאות החזויה (projected unit credit) או לשיטת יחידת הזכאות עם עלות אקטוארית יחסית לשירות (unit credit with service prorate actuarial cost). באשר לתכנית הטבה קבועה, הוא זהה לשיטת העלות האקטוארית ליחידת זכאות (unit credit actuarial cost).

715-30-35-37 יש תכניות המגדירות הטבות שונות לשנות שירות שונות. לדוגמה, תכנית מדורגת (step-rate plan) עשויה לספק הטבה של 1 אחוז מהשכר האחרון בגין כל שנת שירות עד 20 שנה, ו-1.5 אחוז מהתשלום הסופי בגין שנות שירות מעל 20. תכנית אחרת עשויה לספק 1 אחוז מהשכר האחרון בגין כל שנת שירות, אך להגביל את ההטבה הכוללת כך שהיא לא תעלה על 20 אחוז מהשכר האחרון. עבור תכניות מסוג זה, הייחוס הנדרש בתת-נושא זה לא יקצה את אותו הסכום של הטבת הפנסיה לכל אחת משנות השירות.

715-30-35-38 תכניות מסוימות עשויות להשתמש בנוסחאות הטבה המייחסות כל או חלק לא פרופורציונאלי מתוך ההטבות הכוללות לשנות שירות מאוחרות, ובכך מתקבלת במהות הבשלה נדחית של הטבות. לדוגמה, תכנית הקובעת שלא יסופקו הטבות בגין 19 שנות השירות הראשונות ומעניקה הטבה שהבשילה בסך 10,000 ש' לשנה ה-20, זהה במהות לתכנית המספקת 500 ש' לשנה לכל אחת מ-20 השנים ודורשת 20 שנות שירות לפני שההטבות מבשילות. בתכניות כאלה, ההטבה החזויה הכוללת תיחשב כהטבה שנצברת באופן פרופורציונאלי ליחס שבין מספר שנות השירות שהושלמו לבין מספר השנים שיושלם במועד שבו ההטבה

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

תבשיל לראשונה באופן מלא. אם נוסחת ההטבה של תכנית אינה מציינת כיצד הטבה מסוימת קשורה לשירותים שסופקו, ההטבה תיחשב כהטבה שנצברת באחת מהדרכים הבאות:

א. באשר לסוג הטבות המהוות **הטבות שהבשילו** (לדוגמה, הטבה נוספת בגין פרישה מוקדמת המהווה הטבה שהבשילה לאחר מספר שנים מוגדר), באופן פרופורציונאלי ליחס שבין מספר שנות השירות שהושלמו לבין מספר השנים שיושלם במועד שבו ההטבה תבשיל לראשונה באופן מלא.

ב. באשר לסוג הטבות שאינן מהוות הטבות שהבשילו (לדוגמה, הטבה בקרות מוות או עקב אובדן כושר עבודה, המשולמת רק אם המוות או אובדן כושר העבודה אירעו במהלך שירות פעיל), באופן פרופורציונאלי ליחס שבין מספר שנות השירות שהושלמו לסה"כ שנות השירות החזויות.

715-30-35-39 לפי גישת הייחוס המתוארת בפסקאות 715-30-35-36 עד 715-30-35-38, המחויבות בגין הטבה חזויה תהיה תמיד שווה או גדולה מהמחויבות בגין הטבה מצטברת.

< < הוראות תכנית המשפיעות על מדידת הטבות שהבשילו

715-30-35-40 בהתאם לחלק מתכניות הפנסיה להטבה מוגדרת (לרוב תכניות מחוץ לארה"ב), הערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות שעובד זכאי להן אם העובד יסיים את עבודתו מיד עשוי להיות גבוה מן הערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות שהעובד זכאי להן במועד העזיבה (separation) החזוי בהתבסס על השירות עד כה. לדוגמה, בנקודת זמן מסוימת, הוראות חוק פיצויי פיטורין במדינה מסוימת דרשו כי ברוב המקרים, ההטבה שנצברה לעובד בגין שירותו עד כה תשולם מיד עם העזיבה. הערך הבלתי מהוון של הטבה זו אם תשולם כעת היה גבוה מן הערך הנוכחי האקטוארי של אותה הטבה אילו הוערך כי התשלום יתבצע במועד סיום ההעסקה החזוי של העובד. דוגמה נוספת עולה במדינה אחרת, שבה החוק דורש שהטבות מבשילות נדחות עבור עובדים שפוטרו ישוערכו באופן סטטוטורי, ממועד העזיבה ועד לגיל הפרישה המקובל. אם המחויבות בגין הטבה שהבשילה נקבעה תוך שימוש בהנחה לגבי סיום ההעסקה של העובד במועד המדידה, המחויבות בגין הטבה שהבשילה עשויה להיות גבוהה מהמחויבות בגין הטבה מצטברת, אם מחויבות זו נמדדה בהתחשב בשערוך הסטטוטורי רק לאחר תאריך סיום ההעסקה החזוי של העובד.

715-30-35-41 במצבים המתוארים בפסקה הקודמת, המחויבות בגין הטבה שהבשילה עשויה להיקבע כערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות שהבשילו שלהן זכאי העובד אם העובד יעזוב מידית, או כערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות שהבשילו שלהן זכאי העובד עתה, אך בהתבסס על מועד העזיבה החזוי של העובד או מועד פרישתו. כל אחת מהגישות מקובלת לגבי מצבים שאינם מטופלים בדרך אחרת בתת-נושא זה שעובדותיהם ונסיבותיהם דומות לאלה שבפסקה הקודמת.

< הנחות

715-30-35-42 תת-נושא זה דורש יישום **גישה מפורשת להנחות**. דהיינו, כל הנחה משמעותית אשר נעשה בה שימוש משקפת את האומדן הטוב ביותר אך ורק ביחס להנחה

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

ספציפית זו. כל ההנחות מבוססות על כך שהתכנית תמשיך להיות בתוקף בהיעדר ראיות לכך שהיא לא תמשיך. הנחות אקטואריות משקפות את ערך הזמן של הכסף (שיעור ההיוון) ואת הסתברות לתשלום (הנחות באשר לתמותה, תחלופה, פרישה מוקדמת וכן הלאה).

< < שיעורי היוון

715-30-35-43 שיעורי ההיוון המשוערים ישקפו את השיעורים שבהם ניתן לסלק את הטבות הפנסיה בפועל. באמידת שיעורים אלה ראוי לחפש מידע זמין לגבי שיעורים הגלומים במחירים הנוכחיים של **חוזי קצבה** העשויים לשמש לצורך **סילוק** של מחויבות. בבואם לקבוע אומדנים אלה, התאגידים הבנקאיים יכולים לבחון בנוסף שיעורי תשואה על השקעות באיגרות חוב באיכות גבוהה הזמינות כעת ואשר צפויות להיות זמינות במהלך התקופה עד לפדיון הטבות הפנסיה. שיעורי ההיוון המשוערים משמשים למדידת המחויבויות בגין הטבה חזויה, הטבה מצטברת והטבה שהבשילה, ולמדידת רכיבי עלות השירות ועלות הריבית של עלות הפנסיה נטו לתקופה.

715-30-35-44 הפסקה הקודמת מתירה לתאגיד בנקאי להתחשב בשיעורי תשואה על השקעות באיגרות חוב באיכות גבוהה בבואו לקבוע שיעורי היוון משוערים. המטרה בבחירת שיעורי היוון משוערים בשיטה זו היא למדוד את הסכום היחיד אשר, אם יושקע במועד המדידה בתיק של מכשירי חוב באיכות גבוהה, יספק את תזרימי המזומנים העתידיים החיוניים כדי לשלם את הטבות הפנסיה במועד פירעון. ברמה הרעיונית, סכום יחיד זה, המחויבות בגין הטבה חזויה, יהיה שווה לשווי ההוגן של תיק איגרות חוב באיכות גבוהה בריבית נקובה אפס (zero coupon) שמועדי וסכומי הפירעון שלו יהיו זהים לעיתוי ולסכום של תשלומי ההטבה העתידיים הצפויים. מאחר שתזרימי מזומנים נכנסים יהיו שווים לתזרימי מזומנים יוצאים בעיתוי ובסכום, לא יהיה סיכון של השקעה מחדש (reinvestment risk) בתשואות לפדיון של התיק. עם זאת, בתיק אחר שאינו של איגרות חוב בריבית נקובה אפס, כמו תיק עם מכשירי חוב לטווח ארוך המשלם תשלומי ריבית חצי-שנתיים או שמועדי הפירעון שלו אינם רחוקים דיים בעתיד כדי לעמוד בתשלומי הטבה צפויים, שיעורי ההיוון המשוערים (התשואה לפדיון) צריכים לכלול שיעורים צפויים של השקעה מחדש שיהיו זמינים בעתיד. שיעורים אלה יחושבו מתוך עקום התשואות הקיים במועד המדידה. קביעת שיעור ההיוון המשוער תהיה נפרדת מקביעת שיעור התשואה הצפוי על נכסי תכנית כאשר התיק בפועל יהיה שונה מהתיק ההיפותטי המתואר בפסקה זו. שיעורי ההיוון המשוערים ישוערכו בכל מועד מדידה. אם רמתם הכללית של שיעורי הריבית עולה או יורדת, שיעורי ההיוון המשוערים ישתנו באופן דומה.

715-30-35-45 שיעורי הריבית משתנים בהתאם למשך החיים הממוצע של ההשקעות; לדוגמה, איגרות חוב ל-7 שנים, ואיגרות חוב ל-30 שנה נושאות שיעורי ריבית שונים. לפיכך, הממוצע המשוקלל של שיעור ההיוון (שיעור הריבית) המגולם במחירי הקצבאות (או תיק ההשקעות הייעודי) ישתנה בהתאם למשך הזמן שנותר עד למועדים הספציפיים של תשלומי הטבות. צפוי כי לתכנית החלה על עובדים שפרשו לגמלאות בלבד יהיו שיעורי היוון שונים מהותית מאלה של תכנית החלה על כוח עבודה בגיל 30. הגילוי הנדרש בתת-נושא 715-20 בנוגע לרכיבי

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

המחויבות בגין הטבת הפנסיה ייצגו באופן מהימן יותר אם ייבחרו שיעורי היוון בודדים החלים על תקופות שונות של הטבות נדחות. ניתן להשתמש בממוצע משוקלל מתאים של השיעורים כדי לבצע חישובים מקובצים, כגון רכיב עלות הריבית של עלות הפנסיה נטו לתקופה.

ישות מבטחת המחליטה על מחירו של חוזה קצבה תביא בחשבון את שיעורי התשואה הזמינים לה לצורך השקעת הפרמיה המתקבלת ואת שיעורי התשואה שצפוי שיהיו זמינים לה לצורך השקעה מחדש של תזרימי מזומנים עתידיים מההשקעה המקורית במהלך התקופה עד שההטבות ישולמו. שיקול זה מצביע על הקשר שבין שיעורים הגלומים במחירי חוזי קצבה ובין שיעורים הזמינים בשוקי ההשקעות. לפיכך, ראוי שתאגידים בנקאיים יביאו בחשבון קשר זה ומידע על שיעורי ההשקעה בבואם לאמוד את שיעורי ההיוון שנדרש ליישם לצורך תת-נושא זה. לפיכך, שיעור סילוק נוכחי ממלא מטרה זו בצורה הטובה ביותר ועקבי למדידת נכסי התכנית לפי שווי הוגן למטרות הכרה ככנס נטו או התחייבות נטו, ומתן גילוי למצב המימון של התכנית. בכל שנה שיעורי ההיוון יעברו בחינה מחדש (reevaluate) על מנת לקבוע אם הם משקפים את האומדן הטוב ביותר של שיעורי הסילוק הנוכחיים בפועל. כפי שנקבע בפסקה 715-30-35-44, אם שיעורי הריבית יורדים או עולים, שיעורי ההיוון המשוערים ישתנו.

< < שיעור תשואה חזוי לטווח ארוך

שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית ישקף את שיעור הרווחים הממוצע הצפוי על כספים מושקעים או כספים שיושקעו כדי לספק את ההטבות הכלולות במחויבות בגין הטבה חזויה. בעת אומדן שיעור זה, יש להביא בחשבון במידה הראויה את התשואות המצטברות על נכסי התכנית **בקרן** ואת שיעורי התשואה שצפויים להיות זמינים לצורך השקעה מחדש. שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית משמש (יחד עם שווי הנכסים מבוסס השוק) לחישוב התשואה החזויה על הנכסים. בהקשר של השימוש בפסקה זו, כספים שיושקעו מתייחסים רק להשקעה מחדש של תשואות על נכסי תכנית קיימים.

התשואה החזויה על נכסי התכנית תביא בחשבון את המידה שבה כל נכסי התכנית יהיו זמינים להשקעה לאורך השנה. לפיכך, הסכום והעיתוי של הפקדות לתכנית פנסיה ותשלומי הטבה שצפוי שיבוצעו במהלך השנה יובאו בחשבון בעת קביעת התשואה הצפויה על נכסי התכנית לאותה שנה. לדוגמה, אם צפוי שהפקדה של תאגיד בנקאי לתכנית פנסיה לשנה תבוצע חודשיים לפני מועד המדידה הבא, אזי התשואה החזויה על נכסי התכנית תכלול סכום הקשור לתשואה החזויה על הפקדה זו עבור חודשיים אלה בלבד.

עם זאת, התשואה החזויה על הפקדות בשנים עתידיות לתכנית פנסיה לא יובאו בחשבון בקביעת שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית. שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי תכנית ישקף ציפיות לגבי רווחים בטווח הארוך אך ורק על נכסי תכנית קיימים ועל הפקדות שצפויות להתקבל במהלך השנה הנוכחית.

< < מדידת נכסי תכנית

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-35-50 למטרות יישום ההוראות פסקה 715-30-25-1 המתייחסות לנכסי תכנית ולמטרות הגילויים הנדרשים בפסקאות 715-20-50-1 ו- 715-20-50-5, השקעות בתכנית, בין אם במניות או באיגרות חוב, נדל"ן או השקעות אחרות, יימדדו לפי שווי הוגן למועד המדידה. מהשווי ההוגן של ההשקעה ינוכו עמלות תיווך ועלויות אחרות הנגרמות בדרך כלל במכירה, אם עלויות אלה משמעותיות (בדומה לשווי הוגן בניכוי עלות מכירה).

715-30-35-51 יש להשתמש בשווי מבוסס שוק של הנכסים לצורך קביעת התשואה החזויה על נכסי תכנית והטיפול החשבונאי ברווחים והפסדים בגין הנכסים בהתאם לפסקאות 715-30-35-18 עד 715-30-35-26.

715-30-35-52 נכסי תכנית המשמשים לצורך פעילויות התכנית (לדוגמה, מבנים, ציוד, ריהוט ואביזרים, ושיפורים במושכר) יימדדו לפי עלות בניכוי פחת או הפחתה נצברים לכל המטרות.

< קצבה וחוזים אחרים

715-30-35-53 פסקה 715-30-25-7 קובעת כי במידה שהטבות הנצברות כעת מכוסות על ידי חוזי קצבה, עלותן של אותן הטבות תהיה העלות של רכישת החוזים, פרט לעלותה של זכות ההשתתפות בעת השימוש בחוזי קצבה עם השתתפות (ראה פסקה 715-30-35-57). דהיינו, אם כל הטבות המיוחסות על ידי נוסחת ההטבה של התכנית לשירות בתקופה הנוכחית מכוסות על ידי חוזי קצבה ללא השתתפות, עלות החוזה תקבע את רכיב עלות השירות של עלות הפנסיה נטו לתקופה זו. הטבות המכוסות על ידי חוזי קצבה לא ייכללו במחויבות בגין הטבה חזויה ובמחויבות בגין הטבה מצטברת. פרט לזכויות השתתפות, חוזי קצבה לא ייכללו בנכסי תכנית.

715-30-35-54 אם ישות מבטחת המחויבת על ידי חוזה קצבה היא מבטח כבול, או אם קיים ספק סביר שהישות המבטחת תעמוד במחויבויותיה על פי החוזה, החוזה איננו חוזה קצבה למטרות סעיף משנה זה.

715-30-35-55 הטבות המסופקות על ידי נוסחת הטבת הפנסיה מעבר להטבות המסופקות על ידי חוזי קצבה (לדוגמה, הטבות הקשורות לרמות תגמול עתידיות) יטופלו חשבונאית בהתאם להוראות תת-נושא זה החלות על תכניות שאינן כוללות חוזי ביטוח.

715-30-35-56 חוזים מסוימים כוללים הוראה המחייבת החזר של פרמיות אם עובד שעבורו נרכשה קצבה לא מספק תקופת שירות מספיקה כדי שההטבה תבשיל לפי תנאי התכנית. הוראה מסוג זה כשלעצמה לא תמנע מחוזה להיות מטופל כחוזה קצבה למטרות תת-נושא זה.

715-30-35-57 חוזי קצבה עם השתתפות קובעים כי הרוכש (התכנית או התאגיד הבנקאי) רשאי להשתתף בניסיון העתיד של הישות המבטחת. ככלל, על פי חוזים אלה, הישות המבטחת משלמת דיבידנדים לרוכש, והתוצאה היא הקטנת עלות התכנית. מחיר הרכישה של חוזה קצבה עם השתתפות לרוב גבוה ממחירו של חוזה שווה-ערך ללא זכויות השתתפות. ההפרש הוא העלות של זכות ההשתתפות.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-35-58 בתקופות עוקבות, זכות ההשתתפות תימדד לפי שוויה ההוגן אם החוזה בנוי כך שהשווי ההוגן ניתן לאומדן באופן סביר. אחרת, זכות ההשתתפות תימדד לפי עלותה המופחתת (לא מעבר לערכה בר-ההשבה נטו), והעלות תופחת באופן שיטתי על פני תקופת הדיבידנד הצפויה לפי החוזה.

715-30-35-59 אם מהותו של חוזה השתתפות היא כזאת שהתאגיד הבנקאי ממשיך לשאת בכל או ברוב הסיכונים וההטבות (rewards) הקשורים למחויבות בגין הטבה המכוסה והנכסים המועברים לישות המבטחת, חוזה זה איננו חוזה קצבה למטרות תת-נושא זה.

715-30-35-60 חוזי ביטוח אשר במהותם שווי-ערך לרכישת קצבאות יטופלו חשבונאית כרכישת קצבאות. חוזים אחרים עם ישויות מבטחות יטופלו חשבונאית כהשקעות ויימדדו לפי שווי הוגן. עבור חוזים מסוימים, הראיות הזמינות הטובות ביותר לשווי הוגן הן ערך החוזה. אם לחוזה יש ערך פדיון או ערך המרה הניתן לקביעה, ערך זה ייחשב לשווי ההוגן של החוזה.

715-30-35-61 פסקה 715-30-35-54 מזהה תכונות הקשורות למנפיקים של חוזי קצבה השוללים את האפשרות של טיפול חשבונאי בחוזים כחוזי קצבה. סעיפי המשנה 'סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין' של תת-נושא זה מגדירים תכונות הקשורות לחוזי קצבה באופן שונה למטרות הטיפול החשבונאי בהם כחוזי קצבה. השפעת ההבדל היא שפסקה 715-30-35-85 קובעת כי אין לטפל חשבונאית כסילוק בחוזי קצבה הנרכשים מישות הנשלטת על ידי התאגיד הבנקאי, ואילו סעיף משנה זה מוציא מההגדרה של חוזי קצבה את אלה שנרכשו ממבטח כבול.

< עיתוי המדידה

715-30-35-62 המדידות של נכסי תכנית ומחויבויות בגין הטבה הנדרשות בתת-נושא זה יהיו נכונות למועד המאזן של התאגיד הבנקאי לסוף שנת הדיווח, למעט בשני המקרים הבאים:

א. התכנית ממומנת על ידי חברה בת שאוחדה תוך שימוש בתקופת כספים השונה מזו של החברה האם, בהתאם למותר בפסקה 810-10-45-12.

ב. התכנית ממומנת על ידי ישות מושקעת המטופלת חשבונאית בשיטת השווי המאזני על פי פסקה 323-10-35-6, תוך שימוש בדוחות כספיים של הישות המושקעת לתקופת כספים שהיא שונה מזו של המשקיע, בהתאם למותר בתת-נושא זה.

715-30-35-63 אם חלים החריגים בפסקה הקודמת, התאגיד הבנקאי ימדוד את נכסי התכנית ואת המחויבויות בגין הטבה של החברה הבת נכון למועד המשמש לאיחוד המאזן של החברה הבת, וימדוד את נכסי התכנית והמחויבויות בגין הטבה של הישות המושקעת נכון למועד הדוחות הכספיים של הישות המושקעת המשמשים להחלת שיטת השווי המאזני. לדוגמה, אם בסוף שנה קלנדרית חברה-אם מאחדת חברה-בת תוך שימוש בדוחות הכספיים של החברה הבת ליום ה-30 בספטמבר, מצב המימון של תכנית ההטבה של חברת הבת הכלולה בדוחות הכספיים המאוחדים יימדד ליום ה-30 בספטמבר.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-35-64 הדרישה שמדידות הפנסיה יהיו נכונות למועד מסוים לא נועדה לדרוש שכל ההליכים יבוצעו לאחר מועד זה. בדומה לפריטים אחרים בדוחות הכספיים הדורשים שימוש באומדנים, ניתן להכין חלק ניכר מהמידע נכון למועד מוקדם יותר ולהשליך (project) אותו קדימה כדי לטפל חשבונאית באירועים עוקבים (לדוגמה, שירות של עובד).

715-30-35-65 פרט למקרה שבו תאגיד בנקאי מודד מחדש הן את נכסי התכנית והן את המחויבויות בגין הטבה במהלך שנת הדיווח, מצב המימון שעליו הוא ידווח במאזן לתקופת ביניים יהיה אותו נכס או אותה התחייבות שהוכרו במאזן לסוף השנה הקודמת, כשהם מותאמים לשני הפריטים הבאים:

א. צבירות עוקבות של עלות פנסיה נטו לתקופה שאינן כוללות הפחתה של סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר (לדוגמה, צבירות עוקבות של עלות שירות, עלות ריבית, ותשואה על נכסי תכנית)

ב. הפקדות לתכנית ממומנת, או תשלומי הטבות.

715-30-35-66 פסקה 715-30-25-5 מציינת כי לעתים, ישות מודדת מחדש נכסי תכנית ומחויבויות בגין הטבה במהלך שנת הדיווח, לדוגמה כאשר מתרחש אירוע משמעותי כמו תיקון, סילוק, או צמצום של התכנית המחייבים מדידה מחדש.

715-30-35-67 כפי שנדרש בפסקה 715-30-25-5, בעת מדידה מחדש, ישות תבצע התאמה במאזן בתקופת הביניים הבאה כדי לשקף את המצב של מימון יתר או מימון חסר של התכנית בהתאם למועד המדידה האמור.

715-30-35-68 מדידות של עלות פנסיה נטו לתקופה לדוחות כספיים, הן לתקופות ביניים והן לשנה, יתבססו על ההנחות ששימשו למדידות בסוף השנה הקודמת, אלא אם כן זמינות מדידות עדכניות יותר הן של נכסי התכנית והן של המחויבויות או שאירע אירוע משמעותי, כמו תיקון בתכנית, המחייב כרגיל מדידות כאלה.

< תאגידים בנקאיים עם שתי תכניות או יותר

715-30-35-69 עלות פנסיה נטו לתקופה, התחייבויות ונכסים, נקבעים לכל תכנית בנפרד. פסקה 715-30-25-6 דורשת שתאגיד בנקאי המממן שתי תכניות פנסיה נפרדות להטבה מוגדרת, או יותר, יקבע את עלות הפנסיה נטו לתקופה, ההתחייבויות, והנכסים על ידי החלת הוראותיו של תת-נושא זה בנפרד על כל אחת מהתכניות.

715-30-35-70-72 לא נכלל.

< העברת עודף נכסי פנסיה לחשבון הטבות רפואיות לגמלאים

715-30-35-73 העברת עודף נכסי פנסיה לחשבון או תכנית של הטבות רפואיות לגמלאים (בין אם העברת הנכסים נעשית בהתאם לחוקים או לתקנות החלים ובין אם לאו) תוכר כהפרדה שלילית אל (משיכת כספים מתוך) תכנית הפנסיה והפקדה חיובית אל תכנית ההטבות הרפואיות לגמלאים. לא נוצר רווח או הפסד מהעברת עודף נכסי הפנסיה.

סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין

< הקשר של סילוקים וצמצומים לאירועים אחרים

715-30-35-74 **סילוק וצמצום** יכולים להתרחש בנפרד או יחד.

715-30-35-75 סעיף משנה זה אינו קובע רצף אירועים נאות שלפיו יש לפעול במדידת השפעותיהם של סילוק וצמצום אשר יוכרו באותו המועד. אף שהרצף הנבחר עשוי להשפיע על קביעת הרווח או ההפסד המצרפי שיוכר, בחירת האירוע שיימדד תחילה (סילוק או צמצום) היא החלטה שרירותית ואין סדר שהוכח כעדיף על האחר. יחד עם זאת, תאגיד בנקאי יישם באופן עקבי את אותו רצף אירועים בבואו לקבוע את השפעותיהם של כל הסילוקים והצמצומים שיש להכיר בהם באותו המועד.

715-30-35-76 אם **ההטבות** שיצטברו בתקופות עתידיות קטנות (לדוגמה, מפני שמחצית כוח העבודה מפוטר או שהמפעל נסגר) אך התכנית ממשיכה להתקיים וממשיכה לשלם הטבות, להשקיע נכסים ולקבל הפקדות, אזי אירע צמצום אך לא אירע סילוק.

715-30-35-77 אם תאגיד בנקאי רוכש חוזי קצבה ללא השתתפות עבור **הטבות שהבשילו** וממשיך לספק הטבות מוגדרות בגין **שירות** עתידי, בין אם באותה תכנית או בתכנית שמחליפה אותה, אירע סילוק אך לא אירע צמצום.

715-30-35-78 אם תכנית מסתיימת (דהיינו, המחויבות סולקה והתכנית חדלה להתקיים) והיא אינה מוחלפת על ידי תכנית חלופית להטבה מוגדרת, אזי אירעו הן סילוק והן צמצום (בין אם העובדים ממשיכים לעבוד עבור התאגיד הבנקאי ובין אם לאו). ראה בדוגמה 1 (פסקה 715-30-55-198) הדגמה של מצב זה.

< סילוקים

715-30-35-79 הרווח או ההפסד המרבי שחלה עליו דרישה להכרה בדוח רווח והפסד כאשר מחויבות פנסיה מסולקת הוא הרווח או ההפסד נטו שנותר ברווח כולל אחר מצטבר, בתוספת כל נכס בגין המעבר שנותר ברווח כולל אחר מצטבר מהיישום לראשונה של תת-נושא זה. סכום מרבי זה כולל כל רווח או הפסד שנמדדו לראשונה במועד הסילוק. הסכום המרבי יוכר בדוח רווח והפסד אם **המחויבות בגין הטבה חזויה** תסולק בשלמותה. אם מסולק רק חלק מהמחויבות בגין הטבה חזויה, התאגיד הבנקאי יכיר בדוח רווח והפסד בחלק יחסי מתוך הסכום המרבי, השווה לאחוז שבו המחויבות בגין הטבה חזויה קטנה. אם הרכישה של **חווה קצבה עם השתתפות** מהווה סילוק על פי ההנחיות בפסקאות 715-30-35-

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

85 עד 715-30-35-89, הרווח המרבי (אך לא ההפסד המרבי) יופחת על ידי עלות זכות ההשתתפות לפני קביעת הסכום שיוכר ברווח והפסד.

715-30-35-80 ראה בדוגמה 2 (פסקה 715-30-55-202) הדגמות של ההנחיות הקשורות לסילוק המוצגות בסעיף משנה זה.

715-30-35-81 **נכסי התכנית** והמחויבות בגין הטבה חזויה יימדדו נכון למועד התרחשות הסילוק (דהיינו, נכון למועד שבו התקיימו הקריטריונים לסילוק, שהוא המועד הנאות לטיפול חשבונאי בסילוק), כדי לקבוע את הרווח או ההפסד המרבי שעליו תחול הכרה יחסית בדוח רווח והפסד ואת האחוז שבו המחויבות בגין הטבה חזויה תקטן. השפעות הסילוק ניתנות למדידה באופן מהימן רק אם הן מתבססות על מדידות של נכסי התכנית ושל המחויבות בגין הטבה חזויה נכון למועד הסילוק, מפני שאירועים משפיעים (כמו רווחים או הפסדים מהשקעה, או רווחים או הפסדים משינויים בשיעורי ריבית) לאחר מועד המדידה עשויים לשנות את הסכומים הרלוונטיים.

715-30-35-82 הכרה בדוח רווח והפסד של רווחים או הפסדים מסילוקים נדרשת אם עלות כל הסילוקים במהלך השנה גבוהה מסכומם של רכיבי עלות השירות ועלות הריבית של עלות הפנסיה נטו לתקופה, לגבי תכנית הפנסיה לאותה שנה. אולם, אם עלות כל הסילוקים בשנה נמוכה או שווה לסכומם של רכיבי עלות השירות ועלות הריבית של עלות הפנסיה נטו לתקופה, לגבי תכנית הפנסיה לאותה שנה, מותר להכיר לגבי אותם סילוקים ברווח או הפסד בדוח רווח והפסד, אך הדבר אינו נדרש. המדיניות החשבונאית שאומצה לגבי הכרה בדוח רווח והפסד של רווחים או הפסדים מסילוקים תיושם בעקביות משנה לשנה.

715-30-35-83 עלותו של סילוק נקבעת כדלקמן עבור כל אחד מסוגי הסילוקים השונים:

א. עבור סילוק במזומן, סכום המזומן ששולם לעובדים

ב. עבור סילוק המשתמש בחוזי קצבה ללא השתתפות, עלות החוזים

ג. עבור סילוק המשתמש בחוזי קצבה עם השתתפות, עלות החוזים בניכוי הסכום המיוחס לזכויות ההשתתפות. ראה פסקה 715-30-35-57.

<< שימוש בחוזי קצבה בעסקאות סילוק

715-30-35-84 כוונת ההנחיה בסעיף משנה זה היא כי אם המהות של חוזה ביטוח היא כזאת שהתאגיד הבנקאי ממשיך לשאת בכל או רוב הסיכונים וההטבות הקשורים למחויבות בגין הטבת הפנסיה המכוסה או לנכסים שהועברו לישות המבטחת, רכישת החוזה אינה מהווה סילוק. הנסיבות שבהן תאגיד בנקאי יכיר בדוח רווח והפסד ברווח או הפסד נטו הכלול ברווח כולל אחר מצטבר הן מוגבלות, והכרה כאמור לא תתרחש אם עסקת הסילוק היא בין תאגיד בנקאי ובין ישות שנמצאת בשליטתו, מפני שעסקה כזאת פשוט מעבירה את הסיכונים מחלק אחד של הישות לחלק אחר של אותה ישות.

715-30-35-85 **חוזי קצבה** שנרכשו מישות הנשלטת על ידי התאגיד הבנקאי אינם כלולים בטיפול החשבונאי בסילוק. לפיכך, תאגיד בנקאי שרוכש חוזי קצבה מישות

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

מבטחת שהוא שולט בה, לא יכיר בכל רווח או הפסד בגין סילוק הקשור לעסקה זו (דהיינו, העסקה אינה עומדת בתנאים לטיפול חשבונאי כסילוק).

715-30-35-86 אם קיים ספק סביר האם הישות המבטחת תעמוד במחויבויותיה על פי חוזה הקצבה, רכישת החוזה אינה מהווה סילוק.

715-30-35-87 אם המהות של חוזה קצבה עם השתתפות היא כזאת שהתאגיד הבנקאי ממשיך לשאת בכל או ברוב הסיכונים וההטבות הקשורים למחויבות בגין ההטבה המכוסה או לנכסים המועברים לגוף הביטוח, רכישת החוזה אינה מהווה סילוק.

715-30-35-88 ייתכן קושי לקבוע את המידה שבה חוזה קצבה עם השתתפות חושף את הרוכש לסיכון שיחול ניסיון לא חיובי בפועל, אשר עשוי לבוא לידי ביטוי בדיבידנדים עתידיים נמוכים מהצפוי. בנוסף, על פי חוזה קצבה מסוימים המתארים כחוזים עם השתתפות, ייתכן כי ימשיכו לחול על הרוכש כל או רוב הסיכונים וההטבות הקשורים לאירועים עתידיים שהיו קיימים לולא נרכש החוזה. חוזים מסוימים עם השתתפות עשויים לדרוש או להתיר תשלום של פרמיות נוספות אם הניסיון בפועל אינו חיובי. בהתאם לכך, אם חוזה עם השתתפות דורש או מתיר תשלום של פרמיות נוספות בגלל ניסיון של הפסדים, או אם מהות החוזה היא כזאת שהרוכש ממשיך לשאת בכל או ברוב הסיכונים וההטבות הקשורים, רכישת חוזה זה אינה מהווה סילוק.

715-30-35-89 תאגיד בנקאי עשוי להחליט להשלים חוסר בתשלומים של חוזה קצבה לאחר סילוק וכאשר אחרי הסילוק נוצרה חדלות פירעון של הישות המבטחת. ההנחיות הבאות מתייחסות לאופן שבו התאגיד הבנקאי יטפל חשבונאית בעלות של השלמת חוסר בתשלומי קצבה לגמלאים.

715-30-35-90 הנסיבות הבאות מראות את דפוס העובדות שעליהן יחול הטיפול החשבונאי הנדרש. תאגיד בנקאי מממן **תכנית פנסייה להטבה מוגדרת**. התאגיד הבנקאי מסלק את מחויבות הפנסייה שלו באמצעות רכישת חוזה קצבה ביטוחיים מהישות המבטחת. התאגיד הבנקאי עשוי לסיים או לא לסיים את תכנית הפנסייה להטבה מוגדרת. התאגיד הבנקאי מיישם באופן ראוי את הנחיות סעיף משנה זה. לאחר מכן, הישות המבטחת נעשית חדלת פירעון ואינה מסוגלת לעמוד בכל מחויבויותיה הקבועות בחוזה הקצבה. התאגיד הבנקאי מחליט להשלים חלק מהחוסר בתשלומי קצבה לגמלאים, או את כולו.

715-30-35-91 התאגיד הבנקאי יכיר בהפסד בנסיבות המתוארות בפסקה הקודמת במועד שבו התאגיד הבנקאי נוטל על עצמו את החוסר, אם הוכר רווח כלשהו בגין הסילוק המקורי. ההפסד שיוכר יהיה נמוך מכל רווח שהוכר בגין הסילוק המקורי או מסכום המחויבות בגין הטבה שנטל התאגיד הבנקאי על עצמו. עודף המחויבות שנטל התאגיד הבנקאי על עצמו על פני ההפסד שהוכר יטופל חשבונאית **כתיקון בתכנית** או כהקמת תכנית בהתאם לפסקאות 715-30-35-10 עד 715-30-35-17. הטיפול החשבונאי העוקב יהיה בהתאם להוראות תת-נושא זה.

< צמצומים

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-35-92 עלות השירות הקודם הכלולה ברווח כולל אחר מצטבר וקשורה לשנות שירות שכתוצאה **מצמצום** אינן צפויות עוד להתקבל היא הפסד. לדוגמה, אם צמצום מבטל מחצית משנות השירות העתידיות הנותרות המשווערות של אלה שהיו מועסקים במועד של תיקון תכנית קודם, והיו צפויים לקבל הטבות לפי התכנית, אזי ההפסד הקשור לצמצום הוא מחצית מעלות השירות הקודם הכלולה ברווח כולל אחר מצטבר הקשורה לאותו תיקון, שטרם הופחתה כרכיב של עלות פנסייה נטו לתקופה. למטרות יישום הוראות פסקה זו, עלות שירות קודם כוללת את העלות של תיקונים רטרואקטיביים בתכנית (ראה פסקאות 715-30-35-10 עד 715-30-35-11) וכל מחויבות בגין המעבר שנותרה ברווח כולל אחר מצטבר מהיישום לראשונה של תת-נושא זה. חישוב העלות של שירות קודם הקשורה לשירותים של עובדים שסיימו את העסקתם מודגם בדוגמה 3 (ראה פסקה 715-30-35-12).

715-30-35-93 המחויבות בגין הטבה חזויה, למעט גידולים המשקפים הטבות בגין פיטורין שאינם כלולים בתחולת פסקה זו (ראה פסקאות 715-30-25-9 עד 715-30-25-13), עשויה לקטון (רווח) או לגדול (הפסד) על ידי צמצום. במידה שרווח כאמור עולה על הפסד נטו כלשהו הכלול ברווח כולל אחר מצטבר (או הרווח במלואו, אם קיים רווח נטו), זהו רווח בגין צמצום. במידה שהפסד כאמור עולה על רווח נטו כלשהו הכלול ברווח כולל אחר מצטבר (או ההפסד במלואו, אם קיים הפסד נטו), זהו הפסד בגין צמצום. למטרות יישום הוראות פסקה זו, כל נכס בגין המעבר שנותר ברווח כולל אחר מצטבר מהיישום לראשונה של תת-נושא זה יטופל כרווח נטו ויצורף לרווח או להפסד נטו שנוצר מאותו זמן ואילך. ראה בדוגמה 4 (פסקה 715-30-55-216) הדגמה של צמצום במקרה שקיים נכס בגין המעבר שנותר ברווח כולל אחר מצטבר.

715-30-35-94 אם סכום ההשפעות שזוהו בשתי הפסקאות הקודמות הוא הפסד נטו, הוא יוכר בדוח רווח והפסד במועד שבו צפוי (probable) כי יתרחש צמצום וההשפעות המתוארות ניתנות לאומדן באופן סביר. אם סכום השפעות אלה הוא רווח נטו, הוא יוכר בדוח רווח והפסד במועד שבו העובדים הקשורים פוטרו או במועד שבוצעה **השעיית התכנית** או תיקונה.

715-30-35-95 אם במצב מסוים נכללות בנוסף גם הטבות בגין פיטורין, השינוי במחויבות בגין הטבה חזויה עקב צמצום הוא ההפרש בין המחויבות בגין הטבה חזויה לעובדים הרלוונטיים, לפני שהסכימו לקבל את ההצעה בדבר הטבות בגין פיטורין, לבין המחויבות בגין הטבה חזויה שנקבעת עבור עובדים אלה על ידי יישום הנוסחה הרגילה של תכנית הפנסייה ובהנחה שלא יהיה שירות עתידי בגלל פיטוריהם. ראה בדוגמאות 5 ו-6 (פסקאות 715-30-55-222 עד 715-30-55-230) הדגמה של הנחיה זו.

715-30-35-96 ראה גם בדוגמה 7 (פסקה 715-30-55-231) הדגמות נוספות של הנחיות הקשורות לצמצום המוצגות בסעיף משנה זה.

715-30-45 ענייני הצגה אחרים

כללי

715-30-45-1 ראה בפסקה 715-30-25-4 הנחיות בדבר דיווח על שינויים במצב המימון של תכנית והשפעתם של רכיבי הפחתה מסוימים על עלות פנסיה נטו לתקופה ברווח כולל אחר.

715-30-50 גילוי

כללי

715-30-50-1 ראה בסעיף 715-20-50 דרישות גילוי החלות על עניינים השייכים לתחולת תת-נושא זה.

סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין

715-30-50-2 ראה בסעיף 715-20-50 דרישות גילוי החלות על עניינים השייכים לתחולת תת-נושא זה.

715-30-55 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 הוריאציות. על המשתמשים לבחון בקפידה את העובדות והנסיבות בפועל בקשר לדרישות של תת-נושא זה.

כללי

715-30-55-1 סעיף משנה זה הוא חלק בלתי נפרד מדרישות תת-נושא זה. סעיף משנה זה מספק הנחיות והדגמות נוספות העוסקות ביישום הדרישות החשבונאיות לגבי היבטים ספציפיים של הטיפול החשבונאי בעניינים הקשורים לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת. ההנחיות וההדגמות הבאות עשויות להתבסס על הוראות חוקים הכפופים לשינויים. הנחות אלה בעניין החוק הן למטרות הדגמה בלבד.

< הנחיות ליישום

715-30-55-2 הנחיות ליישום אלה מחולקות לקטגוריות הבאות:

א. עלות פנסיה נטו לתקופה

ב. ייחוס

ג. מחויבות במהות

ד. הנחות

ה. בחירת שיעורי היוון

ו. נכסי תכנית

ז. חוזי ביטוח

ח. סכומים הנכללים ברווח כולל אחר מצטבר

ט. עיתוי מדידות

י. תכניות multiple-employer, מרובות מעסיקים ומעסיק יחיד

יא. הסדרי פנסיה מחוץ לארה"ב

יב. צירוף ופיצול של תכניות.

< < עלות פנסיה נטו לתקופה

715-30-55-3 פסקה 715-30-35-4 קובעת כי **עלות פנסיה נטו לתקופה** היא סכום מצרפי של מספר רכיבי עלות פנסיה, חלקם הוצאות או הפסדים (המגדילים את עלות הפנסיה נטו לתקופה) וחלקם הכנסות או רווחים (המקטינים את עלות הפנסיה נטו לתקופה). אפשר שרכיבי ההכנסה או הרווח יהיו גבוהים מרכיבי ההוצאה או הפסד, ויביאו לידי הכנסה מפנסיה נטו לתקופה. לדוגמה, לתכנית פנסיה עשויה להיות **תשואה חזויה על נכסי תכנית** או הפחתה של נכס בגין המעבר שנותר ברווח כולל אחר מצטבר, העולה על הרכיבים האחרים של עלות הפנסיה נטו לתקופה.

715-30-55-4 לתאגיד בנקאי המממן תכנית פנסיה המצויה במימון יתר עשויה להיות עלות פנסיה נטו לתקופה המהווה זיכוי נטו (דהיינו, הכנסה נטו מפנסיה לתקופה) והתאגיד הבנקאי עשוי לא להפקיד דבר לתכנית הפנסיה מפני שהוא לא יכול לנכות סכום זה למטרות מס. במצב זה, ההפרש בין ההכנסה מפנסיה נטו לתקופה ובין הסכום בר-הניכוי לצורכי מס הוא הפרש זמני, כמוסבר בפסקאות 740-10-25-18 עד 740-10-25-20. ההפרש בין הכנסה מפנסיה נטו לתקופה ובין הסכום בר-הניכוי לצורכי מס מייצג את ההיווצרות או ההיפוך של חלק מההפרש הזמני הכולל, הקשור לתכנית פנסיה שבגינה יש ליצור מסים נדחים. בסופו של דבר, העלות לתאגיד בנקאי של מתן **הטבות הפנסיה** לעובדים תהיה שווה לסכום הממומן נטו, השווה ל**הטבות** הכוללות המשולמות בניכוי הרווחים בגין נכסי התכנית. וכך, עלות הפנסיה המצטברת למטרות חשבונאיות תהיה שווה לסכום המצטבר המוכר למטרות מס.

715-30-55-5 ההפרש הזמני הכולל שנידון בפסקה הקודמת יתהפך באחת משתי דרכים. ראשית, במועד עתידי כלשהו ייתכן שתכנית הפנסיה לא תימצא במימון יתר במידה רבה כל כך בגלל תשואות השקעה נמוכות או בגלל גידול במחויבות עקב ירידה בשיעורי הריבית, הטבות פנסיה נוספות שייצברו בגין שנות **שירות** עתידיות, או תיקונים לתכנית הפנסיה שיגדילו את הטבות הפנסיה. במקרה זה, עלות הפנסיה נטו לתקופה בגין שנים עתידיות תהיה גבוהה בסופו של דבר מהסכומים הממומנים באותן שנים. שנית, אם תכנית הפנסיה תמשיך להיות במימון יתר ותייצר באופן מתמשך תשואות השקעה גבוהות מהגידולים במחויבות הפנסיה, התאגיד הבנקאי עשוי לסיים את תכנית הפנסיה כדי לתפוס מחדש את עודפי הנכסים. במקרה זה, הרווח למטרות חשבונאיות **מסיום תכנית** הפנסיה יהיה נמוך מן הסכום החייב במס הנובע מאירוע זה. אף שהיפוך ההפרש

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

הזמני עשוי להתרחש במועד רחוק בעתיד ויכול להיות במידה מסוימת בשליטתו של התאגיד הבנקאי, קיים הפרש זמני שבגיננו יש ליצור מסים נדחים.

תאגיד בנקאי עשוי למשוך עודף נכסי תכנית (מזומן) מתכנית פנסיה, לא להידרש לסלק מחויבות בגין הטבת פנסיה כחלק מעסקת החזרת נכסים (asset reversion), ובהתאם להוראות פסקה 715-30-55-145, **רווח או הפסד** נטו הנכלל ברווח כולל אחר מצטבר לא יוכר מידיית בדוח רווח והפסד. אולם, משיכת עודף נכסי תכנית תירשם כהפקדה שלילית. דהיינו, התאגיד הבנקאי יזקוף חיוב למזומן, וזיכוי לנכס או להתחייבות פנסיה נטו, לפי המקרה.

715-30-55-6

<< ייחוס

הנחיות היישום הבאות בעניין הייחוס מדגימות את יישום ההנחיה בפסקה 715-30-55-36 הקובעת כי הטבות פנסיה ייוחסו בדרך כלל לתקופות שירות של עובד בהתבסס על **נוסחת ההטבה של התכנית** במידה שהנוסחה מציינת ייחוס או שמשמע ממנה ייחוס.

715-30-55-7

לפי ההנחיות בפסקה 715-30-55-36, אם נוסחה של תכנית פנסיה מספקת הטבת פנסיה שנתית השווה לאחוז אחד מהשכר בכל שנה (כלומר, היא לא מבססת את הטבות הפנסיה לשנה הנוכחית על רמת שכר עתידית כלשהי), יש ליישם את שיטת יחידת הזכאות החזויה כדי לייחס את רכיב עלות השירות של עלות הפנסיה נטו לתקופה על פני תקופות השירות של העובדים, מפני שתכנית פנסיה המתארת את הטבות הפנסיה המורווחות כאחוז אחד מן השכר הנוכחי של כל שנת שירות היא זהה לתכנית פנסיה שמתארת את הטבות הפנסיה המורווחות כאחוז אחד מסך השכר לאורך שנות העבודה. שתיקה, למעשה, הן תכניות פנסיה המבוססות על 'שכר ממוצע שנות עבודה'. מכיוון שהטבות פנסיה דומות עשויות להתקבל מתכנית פנסיה מסוג 'שכר אחרון' הכוללת כמעט את כל תקופת השירות (לדוגמה, תקופת השירות בניכוי השנה הראשונה) לקביעת השכר האחרון הממוצע שעליו מבוססות הטבות הפנסיה, הגבול בין תכניות פנסיה מסוג 'שכר ממוצע שנות עבודה' ובין אלה מסוג 'שכר אחרון' היה שרירותי אילו שתי סוגי הנוסחאות היו מטופלות בדרך שונה.

715-30-55-8

תכנית פנסיה המבוססת על 'שכר ממוצע שנות עבודה' עשויה להשתמש בנוסחה הקובעת הטבות פנסיה השוות לאחוז אחד מהשכר בכל שנה בגין השירות באותה שנה, יחד עם, לדוגמה, תיקוני תכנית עתידיים ('הטבה קבועה') המוענקים אחת ל-3 שנים כחלק ממשא ומתן עם איגוד עובדים (לדוגמה, גידול עקב משא ומתן עשוי לקבוע כי הטבות נוספות בסך 360 ש' בשנה ייצברו בגין כל אחת מ-3 שנות השירות הבאות). בתכנית כזאת, אין להשתמש בשיטת יחידת הזכאות החזויה עבור שני החלקים, 'שכר ממוצע שנות עבודה' ו'הטבה קבועה', של הטבות הפנסיה המסופקות בתכנית הפנסיה. במקום זאת, יש ליישם את שיטת יחידת הזכאות החזויה כדי לייחס את החלק של 'שכר ממוצע שנות עבודה' מתוך הטבות הפנסיה על פני תקופות השירות של העובדים, וליישם את שיטת יחידת הזכאות עבור החלק של 'הטבה קבועה' לתקופת השירות המוגבלת, שבדוגמה זו, היא שלוש שנים.

715-30-55-9

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-55-10 בתכנית פנסיה המספקת הטבת פנסיה של אחוז אחד מתוך השכר האחרון לכל שנת שירות עד מספר מרבי של 20 שנות שירות, יחד עם, לדוגמה, שכר אחרון המוקפא בשנה ה-20, התאגיד הבנקאי לא ייחס את סך ההטבות החזויות של תכנית הפנסיה לעובד על פני תקופת השירות הצפויה של העובד, אפילו במקרה שתקופת שירות זו צפויה להיות ארוכה מהמגבלה של 20 שנה. אף שלרוב צריך לייחס את סך כל הטבות חזויות לשנות שירות בהתבסס על נוסחת תכנית הפנסיה, פסקה 715-30-35-38 מסבירה כי בתכניות פנסיה מסוימות יש נוסחאות המייחסות שיעור בלתי פרופורציונלי מתוך הטבות פנסיה אלה לשנות שירות מאוחרות יותר ודורשת לייחס הטבות פנסיה אלה באופן יחסי (פרו רטה) על פני תקופת השירות (שתהיה מהירה יותר מנוסחת תכנית הפנסיה). עם זאת, אין בסיס לייחס הטבות פנסיה לשנות שירות במתכונת אטית יותר מנוסחת תכנית הפנסיה. בדוגמה זו, רכיב עלות השירות של עלות הפנסיה נטו לתקופה עבור העובד צריך להיות אפס אחרי שנה 20. עם זאת, עלות הריבית צריכה להמשיך להיצבר על **המחויבות החזויה בגין ההטבה**. אם נוסחת תכנית הפנסיה בדוגמה זו הייתה מספקת הטבת פנסיה של אחוז אחד מתוך השכר האחרון לכל שנת שירות עד מספר מרבי של 20 שנות שירות והשכר האחרון לא היה מוקפא בשנה ה-20, הייתה מתקבלת אותה תוצאה, פרט לכך שרווחים או הפסדים יתרחשו לאחר התקופה של 20 שנה אם הניסיון בפועל יהיה שונה מזה ששוער בנוגע לרמת התגמול האחרונה.

715-30-55-11 תכנית פנסיה עשויה ליישם יותר מנוסחה אחת והטבות הפנסיה לעובד ייקבעו בהתבסס על הנוסחה המספקת את הטבת הפנסיה הגדולה ביותר במועד שבו העובד מסיים את העסקתו או פורש. לדוגמה, אם העובד מסיים את העסקתו בשנה 10, **נוסחת ההטבה הקבועה** של תכנית הפנסיה מספקת הטבת פנסיה גדולה מזו שמספקת נוסחה 'מבוססת שכר' של תכנית הפנסיה, בשעה שאם העובד מסיים את העסקתו בשנה 11, תכנית הפנסיה מספקת לאותו עובד הטבה גדולה יותר על פי נוסחה 'מבוססת שכר' מאשר על פי נוסחת 'הטבה קבועה'. בתכנית פנסיה שבפועל מיישמת נוסחה המגדירה הטבות שונות לשנות שירות שונות, עשויה להידרש גישת ייחוס שאינה מקצה את אותו סכום של הטבת פנסיה לכל שנת שירות של העובד.

715-30-55-12 אם תכנית פנסיה מיישמת יותר מנוסחה אחת, **המחויבות בגין הטבה מצטברת** תתבסס על ההטבות הגדולות יותר מבין הטבות הפנסיה שנקבעו על ידי החלת כל אחת מנוסחאות התכנית לשירות עד כה. המחויבות בגין הטבה חזויה תיקבע בהתבסס על אותה הנוסחה עד שהקצאת הטבות פנסיה תוספתיות עבור תקופת השירות הצפויה הנותרת תוך שימוש בנוסחה אחרת תעניק הטבת פנסיה גדולה יותר המוקצית לשירות בשנה הנוכחית. כפי שצוין בפסקה הקודמת, פעולה זו עשויה להביא לייחוס רמות שונות של הטבות לשנות שירות שונות של העובד.

715-30-55-13 ראה בדוגמה 3 (פסקה 715-30-55-108) הדגמה שמראה כיצד על התאגיד הבנקאי לקבוע את המחויבויות החזויות והמצטברות בגין הטבה לגבי תכנית פנסיה המשתמשת ביותר מנוסחת הטבה אחת.

715-30-55-14 תאגיד בנקאי עשוי לממן **בארה"ב** תכנית פנסיה כשירה (למטרות מס) ותכנית הטבה עודפת (הנקראת לעתים תכנית פנסיה 'top-hat') במהלך תקופת שירות של עובד, והעובד עשוי להיות צפוי לקבל הטבת פנסיה לפי תכנית הפנסיה

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

להטבה עודפת (דהיינו, הטבת הפנסיה של העובד בעת הפרישה צפויה להיות גבוהה מההגבלות שקובע חוק מס הכנסה בארה"ב (Internal Revenue Code)). במצב זה, המחויבות החזויה בגין הטבה תיוחס לתכנית הפנסיה הכשירה (למטרות מס) עד שהיא תשתווה להגבלות על ההטבה המשוערת שנקבעו בחוק מס הכנסה בארה"ב. ראה בפסקה 715-30-55-21 שיקולים בעניין שינויים עתידיים בהגבלות. כל הטבות חזויות תוספתיות בגין שנות שירות עוקבות ייוחסו אז לתכנית הפנסיה להטבה עודפת. עד שההטבות החזויות לעובד בגין שירות שכבר סופק יגיעו להגבלות ההטבה של תכנית הפנסיה הכשירה שעומדת ביסודן, העובד אינו זכאי להטבות על פי תכנית פנסיה להטבה עודפת ולא תיוחס עלות או מחויבות לתכנית פנסיה זו.

715-30-55-14A במרבית הנסיבות שמעורבות בהן תכניות פנסיה להטבה עודפת, נכסי התכנית של תכנית פנסיה כשירה (למטרות מס) מופרדות ומוגבלות כך שהן מספקות הטבות פנסיה רק על פי אותה תכנית פנסיה. לפיכך, אלא אם כן למעסיק עומדת בבירור זכות חוקית להשתמש בנכסי התכנית של תכנית הפנסיה הכשירה כדי לשלם ישירות את הטבות הפנסיה של תכנית הפנסיה שאינה כשירה (זכות שלרוב אינה קיימת), קביעת עלות הפנסיה נטו לתקופה, כולל תקופות ודפוסים של הפחתה להכרה בדוח רווח והפסד של העלות של תיקונים רטרואקטיביים בתכנית ורווחים או הפסדים צריכה להיות על בסיס כל תכנית בנפרד. כמו כן, ייתכן שיש לבצע את הגילויים הנדרשים בפסקה 715-20-50-2 בנפרד לכל תכנית.

715-30-55-14B העובדה שתאגיד בנקאי עשוי לממן בחסר את תכנית הפנסיה הכשירה ולהשתמש באותם כספים שלא הועברו לצורך תשלום ההטבות של תכנית הפנסיה שאינה כשירה, או להתקשר בעסקת החזרת נכסים (asset reversion) של תכנית הפנסיה הכשירה ולהשתמש באותם כספים שנמשכו לתשלום הטבות הפנסיה של תכנית הפנסיה שאינה כשירה, אינה כשלעצמה מתירה לרשום את תכניות הפנסיה כתכניות פנסיה יחידה. סיבה נוספת לכך שיש לראות בתכניות פנסיה להטבה עודפת כתכניות פנסיה נפרדות היא שלעתים תכניות פנסיה אלה מכסות עובדים של מספר תכניות פנסיה שונות, ובמקרה זה אין אפשרות להצדיק את ראייתן כתכנית אחת.

715-30-55-15 ראה בדוגמה (פסקה 715-30-55-118) הדגמה של ייחוס הטבות פנסיה לתכנית פנסיה כשירה (למטרות מס) ותכנית פנסיה להטבה עודפת.

<< מחויבות במהות

715-30-55-16 פסקה 715-30-35-34 מתארת נסיבות שבהן מחויבות במהות היא הבסיס לטיפול חשבונאי מעבר לתנאים הכתובים של תכנית פנסיה.

715-30-55-17 הקביעה אם קיימת מחויבות במהות לספק הטבות פנסיה לעובדים מעבר לתנאים הכתובים של נוסחת תכנית הפנסיה דורשת בחינה קפדנית של כל העובדות והנסיבות סביב תכנית הפנסיה. פעולות של התאגיד הבנקאי, לרבות הפצת מידע כתוב לעובדים, יכולות להוכיח את קיומה של מחויבות כזאת.

715-30-55-18 עם זאת, אין די בהיסטוריה של תיקונים רטרואקטיביים בתכנית, כתופעה בודדת, כדי לקבוע קיומה של מחויבות במהות. בהיעדר ראיות למחויבות במהות,

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

היסטוריה כזאת תובא בחשבון בקביעת תקופות ההפחתה הנאותות עבור עלות שירות קודם כמפורט בפסקה 715-30-35-14. הטיפול החשבונאי של תאגיד בנקאי בתכנית הפנסיה שלו לא יצפה מראש כי יבוצע תיקון רטרואקטיבי בתכנית שאינו חלק מסדרת תיקונים רטרואקטיביים בתכנית, הנחוצים כדי ליצור מחויבות במהות להשתמש בנוסחה גדולה יותר מהנוסחה בצורתה הכתובה.

715-30-55-19 לתאגיד בנקאי עשויה להיות מחויבות במהות להשתמש בנוסחה גדולה יותר מהנוסחה הכתובה של תכנית הפנסיה. עשוי להיות הפרש בין השפעותיו של תיקון רטרואקטיבי בתכנית שהיה צפוי מראש כחלק מאותה מחויבות במהות ובין ההשפעות של תיקון רטרואקטיבי בתכנית בפועל. אם הפרש זה נובע משינוי מכוון בנוסחה שלגביה קיימת מחויבות במהות, הטיפול החשבונאי יהיה הטיפול שעליו מורות פסקאות 715-30-35-10 עד 715-30-35-17 לגבי תיקון רטרואקטיבי בתכנית. אחרת, הפרש זה הוא רווח או הפסד הכפוף לטיפול החשבונאי המפורט בפסקאות 715-30-35-18 עד 715-30-35-27.

< < הנחות

715-30-55-20 פסקה 715-30-35-31 מספקת הנחיות כיצד רכיב עלות השירות של עלות הפנסיה נטו לתקופה צריך לשקף אומדנים של רמות תגמול עתידיות. לא תמיד הכרחי שרמות התגמול המשוערות ישתנו בכל פעם שמשתנים שיעורי ההיוון המשוערים (והציפיות לשיעורי אינפלציה עתידיים, המגולמות בשיעורי ההיוון המשוערים). תחת זאת, פסקה זו דורשת עקביות המבוססת על הכללת ציפיות לאותם תנאים כלכליים בעתיד. פסקה זו אינה דורשת ששתי ההנחות יכללו את אותו רכיב אינפלציה עתידי, אלא אם כן הדבר יהיה הולם בנסיבות כדי לשקף את האומדן הטוב ביותר של הניסיון העתידי של תכנית הפנסיה. לדוגמה, תאגיד בנקאי שמתחרה עם ישויות זרות משמעותיות עשוי לא להגדיל את רמות התגמול המשוערות אף ששיעורי ההיוון המשוערים גדלו, מכיוון שהתאגיד הבנקאי מצפה שהוא לא יצליח להתחרות בהצלחה בעתיד אם עלויות העבודה שלו יגדלו בשיעור גדול ממה שכבר גולם בהנחות. תאגיד בנקאי אחר יגדיל את רמות התגמול המשוערות שלו אם שיעורי ההיוון המשוערים יגדלו מפני ששינויים בעלויות העבודה של תאגיד בנקאי זה על פני זמן הראו מתאם גבוה עם שינויים בשיעורי האינפלציה והתאגיד הבנקאי צופה שמתאם זה ימשיך.

715-30-55-21 בעת מדידת רכיב עלות השירות של עלות הפנסיה נטו לתקופה והמחויבות בגין הטבה חזויה, יש להביא בחשבון כי עשויים לחול שינויים לפי חוקים קיימים בהגבלות על הטבות, אשר ישפיעו על ההטבות המסופקות על ידי תכנית פנסיה. אם החוקים הקיימים קובעים הצמדה או שגלום בהם מראש לוח זמנים לשינויים, יש להביא השפעות אלה בחשבון בקביעת רכיב עלות השירות של עלות הפנסיה נטו לתקופה והמחויבות בגין הטבה חזויה, במידה שהדבר עקבי עם הנחות אחרות (דהיינו, שכר ואינפלציה).

715-30-55-22 הוראות חוק, עשויות להיכלל בנוסחת תכנית פנסיה באמצעות הפניה ובכך להגביל את ההטבות המצטברות של משתתפים מסוימים. במקרים כאלה, קביעת המחויבות בגין הטבה מצטברת של תכנית הפנסיה אינה צריכה לשקף את ההגבלה הנוכחית של החוק, אם נוסחת תכנית הפנסיה דורשת תוספות

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

אוטומטיות בהטבות המצטברות עם התרחשותו של כל שינוי בהגבלה תחת החוק הקיים ושירות עתידי איננו תנאי מוקדם לכך שהמשתתפים יקבלו תוספות אלה. קביעת המחויבות בגין הטבה מצטברת של תכנית הפנסיה צריכה לשקף את אותן תוספות המותרות בהגבלה תחת החוק הקיים, אשר תואמות להנחות האחרות של תכנית הפנסיה. כפי שתואר, נוסחת תכנית הפנסיה כוללת בתוכה את סוג הגידול האוטומטי בהטבה שטופל בפסקה 715-30-35-35. אולם, אם העובדים לא יקבלו אוטומטית את התוספות הללו בהטבות הפנסיה במקרה שהם פורשים או מסיימים את שירותם, אזי פסקה זו אוסרת (proscribe) לצפות מראש תוספות אלה, ולפיכך, ההגבלה הנוכחית תשמש לקביעת המחויבות בגין הטבה מצטברת במצב זה.

< < בחירת שיעורי היוון

715-30-55-23 פסקאות 715-30-35-43 עד 715-30-35-46 קובעות את הדרישות באשר לשיעורי ההיוון שבהם יש להשתמש למדידת המחויבויות המבשילות, המצטברות והחזויות בגין הטבה, ולמדידת רכיבי עלות השירות ועלות הריבית של עלות הפנסיה נטו לתקופה.

715-30-55-24 שיעורי ההיוון המשוערים המשמשים להיוון המחויבויות המבשילות, המצטברות והחזויות בגין הטבה עשויים להיות שונים אם התאגיד הבנקאי יכול להצדיק הבדלים אלה במונחי הדרישה שבפסקה 715-30-35-46 על מנת לחשב את האומדן הטוב ביותר של שיעורי ההיוון המשוערים. לדוגמה, יש להשתמש בשיעורים שונים למדידת המחויבויות בגין הפנסיה לעובדים פעילים ועובדים שפרשו לגמלאות, אם הדבר הכרחי כדי לשקף הבדלים במועד הפדיון ובמשך החיים הממוצע של תשלומי הטבות הפנסיה. עם זאת, שיעורי ההיוון המשוערים עבור הטבות פנסיה שמועד הפדיון שלהן חל בשנה מסוימת לא יהיו שונים, בין אם המחויבות בגין הטבות פנסיה אלה מסווגת כעת כמחויבות בגין הטבה שהבשילה, מצטברת, או חזויה.

715-30-55-25 תאגיד בנקאי לא יבחר באופן שרירותי את שיעורי ההיוון המשוערים מתוך טווח מסוים, אלא יבחר את האומדן הטוב ביותר של שיעורי הריבית שבהם ניתן יהיה לסלק את הטבות הפנסיה בפועל באותה נקודת זמן.

715-30-55-26 שינוי בבסיס האומדן של שיעורי ההיוון המשוערים, לדוגמה, על ידי שימוש בשיעורים של אג"ח באיכות גבוהה לשנה אחת ושיעורי קצבה לשנה הבאה, איננו שינוי שיטת היישום של עיקרון חשבונאי, מפני שהמטרה של בחירת שיעורי היוון משוערים היא לקבוע את שיעורי הריבית המגולמים במחיר שבו ניתן לסלק את הטבות הפנסיה בפועל - בעת הנוכחית.

715-30-55-27 אם תאגיד בנקאי שבעבר השתמש בשיעורים של אג"ח בדירוג AA סבור בשנה העוקבת, כי בהתחשב בעובדות ובנסיבות הספציפיות של תכנית הפנסיה שלו, שיעורי הריבית שיהיו מגולמים בסילוק בפועל של הטבות הפנסיה משתקפים בצורה קרובה יותר כעת על ידי השיעורים הגלומים במחירים הנוכחיים של חוזי קצבה, אזי יש להשתמש בשיעורים אלה והשינוי יחשב כשינוי אומדן; האומדן יהיה הקביעה של שיעורי הסילוק בפועל. המפתח הוא שהתאגיד הבנקאי משתמש בשיעורים המשתמעים מהמחירים הנוכחיים של חוזי קצבה כבסיס

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

לקביעת האומדן הטוב ביותר של שיעורי הסילוק בפועל. ההחלטה להשתמש במתודולוגיה מסוימת בשנה מסוימת אינה מחייבת שהתאגיד הנקאי ישתמש באותה מתודולוגיה בשנים עוקבות. שינוי בעובדות ובנסיבות עשוי להצדיק את השימוש במקור שונה המשקף בצורה טובה ביותר את הריביות שבהן ניתן לסלק את המחויבות בפועל - בעת הנוכחית. עמדה הרואה בשינוי כזה שינוי בעיקרון החשבונאי הייתה תומכת בדעה שקיימות שתי חלופות קבילות או יותר. ולא היא. המטרה היא לבחור את האומדן הטוב ביותר של שיעורי הסילוק בפועל.

715-30-55-28

היבט אחר של סוגיית אומדן זו הוא הקביעה מתי יש לשנות את בסיס האומדן ממתודולוגיה אחת לאחרת, לדוגמה משיעורי אג"ח בדירוג AA לשיעורים הגלומים במחירים הנוכחיים של חוזי קצבה. אין נוסחה מתמטית מומלצת לקבלת החלטה זו. כפי שצוין בפסקה הקודמת, הדגש בבחירת שיעורי ההיוון המשוערים יהיה השימוש באומדן הטוב ביותר. שינויים במתודולוגיה המשמשים לקביעת האומדן הטוב ביותר צריכים להיעשות כאשר עובדות או נסיבות משתנות, לדוגמה, ירידה או עלייה כללית בשיעורי הריבית שעדיין לא משתקפים בריביות הגלומות במחירים הנוכחיים של חוזי קצבה. אם העובדות והנסיבות לא משתנות משנה לשנה, יהיה זה בלתי נאות לשנות את בסיס הבחירה, במיוחד אם הכוונה בשינוי הבסיס היא להימנע משינוי בשיעורי ההיוון המשוערים.

715-30-55-29

לתכנית פנסיה עשוי להיות תיק אג"ח שיועד בתשואה גבוהה משמעותית או נמוכה משמעותית משיעורי הריבית הנוכחיים. שיעורי התשואה ההיסטוריים נכון למועד הייעוד אינם קבילים לשימוש בהיוון המחויבויות החזויות והמצטברות בגין הטבה לערכן הנוכחי. אף שמקובל שתאגיד נקאי יתחשב בשיעורי התשואה על השקעות באיגרות חוב באיכות גבוהה בבואו לבחור את שיעורי ההיוון המשוערים, שיעורי התשואה הנוכחיים על השקעות אלה, ולא שיעורי התשואה ההיסטוריים נכון למועד הייעוד, הם הרלוונטיים.

715-30-55-30

שימוש בשיעורי היוון משוערים בהתבסס על שיעורי תשואה היסטוריים אינו עולה בקנה אחד עם הדרישה בפסקה 715-30-35-50 להעריך נכסי תכנית לפי שווי הוגן. אם שיעורי הריבית יורדים או עולים, השפעת הדרישה להשתמש בשיעורים נוכחיים היא הגדלה או הקטנה של הערך הנוכחי של המחויבות בגין הטבה חזויה. הגדלה או הקטנה זו במחויבות היא הפסד או רווח שיקוזז בהתאם למידת הרווח או ההפסד בשווי ההוגן של תיק השקעות האג"ח האיכותיות המיועד של התכנית. כל רווח או הפסד כפוף להפחתה כרכיב של עלות הפנסיה נטו לתקופה.

715-30-55-31

בדרך כלל, תאגיד נקאי לא ירצה לרכוש קצבאות עבור אותו חלק במחויבות בגין הטבת פנסיה הקשור לרמות תגמול עתידיות, וישות מבטחת לא תגלה נכונות לקחת על עצמה מחויבות בלתי מותנית בהתבסס על רמות תגמול עתידיות מבלי לגבות פרמיות מוגדלות בגין הסיכון הנוסף. אף שאין סבירות שיהיה סילוק כעת של החלק מתוך המחויבות בגין הטבה חזויה הקשור לרמות תגמול עתידיות, תאגיד נקאי לא ישתמש בשיעורי הריבית המשתמעים מהמחירים הנוכחיים של חוזי קצבה כדי לקבוע את המחויבות בגין הטבה מצטברת, וישתמש בשיעורי הריבית הצפויים להשתמע ממחירים עתידיים של חוזי קצבה כדי לקבוע את עודף המחויבות בגין הפנסיה על פני המחויבות בגין

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

הטבה מצטברת. השימוש בשיעורים המשתמעים במחירי קצבאות עתידיות אינו תואם את הדרישה בפסקה 715-30-35-46 להשתמש בשיעורי סילוק נוכחיים.

715-30-55-32 גורמים אלה הרלוונטיים לקביעת העיתוי והכמות של תשלומי קצבה עתידיים נאמדים לא ישתקפו באמצעות גישה משתמעת לבחירת שיעורי היוון. מרגע שנקבעו תשלומי קצבה עתידיים נאמדים, תהליך ההיוון תוך שימוש בגישה משתמעת אינו מביא בחשבון דבר פרט לערך הזמן של הכסף למטרות קביעת הסכום היחיד, אשר, אם יושקע במועד המדידה, ייצר את תזרימי המזומנים הנחוצים כדי לשלם את הטבות הפנסיה במועדן (הסכום הנדרש כדי לסלק בפועל את המחויבות בגין הפנסיה בהנחה שלא יהיו רווחים או הפסדים עתידיים).

715-30-55-33 כפי שנדרש בפסקה 715-30-35-43, שיעורי ההיוון המשוערים המשמשים לקביעת המחויבויות החזויות, המצטברות והמבשילות בגין הטבה, ישקפו את שיעורי הריבית המגולמים במחיר שבו הטבות הפנסיה יסולקו בפועל - בעת הנוכחית. אולם, האופן שבו המחויבות בגין הטבה מצטברת או המחויבות בגין הטבה חזויה (לפני ההיוון) נקבעת, כלומר, האם הנחות בנוגע לרמות אינפלציה או רמות תגמול עתידיות מובאות בחשבון, אינו רלוונטי לבחירת שיעורי היוון.

715-30-55-34 ראה בפסקה 715-60-55-4 דיון על הקשר בין שיעורי היוון המשמשים למדידת מחויבות בגין הטבת פנסיה לבין שיעורי היוון המשמשים למדידת מחויבות בגין הטבה לאחר פרישה.

<< נכסי תכנית

715-30-55-35 ההגדרה של **נכסי תכנית** אינה כוללת סכומים שנצברו על ידי התאגיד הבנקאי אך עדיין לא שולמו לתכנית, אם הכוונה מאחורי אי-הכללתם היא לקשר אותם להתחייבות פנסיה שהוכרה. אולם, אם ניירות ערך ניתנים להעברה שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי נכללים בנכסי התכנית, מדידת נכסי התכנית צריכה לכלול גם את הריבית שנצברה אך עדיין לא התקבלה בגין ניירות ערך אלה.

715-30-55-36 לתאגיד בנקאי עשויה להיות תכנית פנסיה שאינה כשירה (למטרות מס) הממומנת באמצעות פוליסות ביטוח חיים שבבעלות התאגיד הבנקאי. ערך הפדיון של פוליסות ביטוח חיים, אם התאגיד הבנקאי הוא הבעלים או המוטב, אינו כשיר להיחשב בנכסי התכנית והטיפול החשבונאי בפוליסות אלה צריך להיות בהתאם לתת-נושא 325-30.

715-30-55-37 לתאגיד בנקאי עשויות להיות כמה תכניות פנסיה עם נכסי תכנית דומים והוא עשוי לבחור להשתמש בגישה שווי מבוסס שוק כדי להעריך נכסי תכנית אלה. בשעה שפסקה 715-30-35-69 קובעת יישום נפרד של ההנחיות בתת-נושא זה לכל תכנית, תאגיד בנקאי צריך ליישם שיטות הערכת נכסים שונות עבור נכסי תכנית דומים רק אם העובדות והנסיבות המובנות של תכניות הפנסיה מצדיקות את ההבדל במתודולוגיה. אחרת, השימוש במגוון שיטות הערכת נכסים לנכסי תכנית דומים אינו עולה בקנה אחד עם המטרה של הגברת יכולת ההשוואה של המידע המדווח על פנסיה.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-55-38 שיטת הערכת הנכסים הנבחרת לכל סוג של נכסי תכנית צריכה להשיג את היעד של הכרה בשינויים בשווי ההוגן של נכסי תכנית אלה באופן שיטתי ורציונלי על פני לא יותר מחמש שנים. מרגע שנבחרה שיטה, יש להחילה באופן עקבי עבור סוג זה של נכסי תכנית וכך גם לגבי השיטה לחלוקת נכסי תכנית לסוגים. אין הגבלה על מספר הסוגים שניתן לחלק אליהם נכסי תכנית למטרות של בחירת שיטות הערכת נכסים לקביעת **שווי מבוסס שוק של נכסי תכנית**.

715-30-55-39 השימוש בשווי מבוסס שוק של נכסי תכנית משפיע על קביעת עלות הפנסיה נטו לתקופה בשתי דרכים. ראשית, השווי מבוסס שוק של נכסי תכנית הוא הבסיס שעליו מחושבת התשואה החזויה על נכסי התכנית. שנית, במידה שרווחים והפסדים המבוססים על השווי ההוגן של נכסי תכנית עדיין לא משתקפים בשווי המבוסס שוק של נכסי התכנית, סכומים כאמור אינם נכללים ברווח או הפסד נטו הכלול ברווח כולל אחר מצטבר, שחלה עליו הפחתה החל מהשנה הבאה. אף שרווחים או הפסדים אלה, שאינם נכללים בסופו של דבר, משפיעים על עלות הפנסיה נטו לתקופה, השפעתם נדחית באמצעות השימוש בשווי מבוסס שוק של נכסי התכנית.

715-30-55-40 ההגדרה של שווי מבוסס שוק של נכסי תכנית מביאה בחשבון את השימוש במתודולוגיה שיטתית ורציונלית המשקפת רק את השינויים בשווי הוגן של נכסי תכנית בין תאריכים שונים. להלן דוגמה של שיטה לא קבילה לקביעת שווי מבוסס שוק של נכסי תכנית. היא אינה קבילה מפני שהיא מכניסה גורם (ראה שכבה [ב]) שעשוי להיות בלתי קשור לשינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית. בדוגמה בלתי קבילה זו, שווי נכסי התכנית המבוסס על השוק נקבע באמצעות רכיב של תשואה כוללת על נכסי התכנית, המורכב משלוש שכבות:

א. רכיב של תשואה חזויה על נכסי תכנית המבוסס על שווי מבוסס שוק של נכסי תכנית בתחילת השנה, תזרימי מזומנים במהלך השנה, ושיעור **התשואה הצפוי לטווח ארוך על נכסי התכנית**

ב. סכום השווה למחויבות בגין הטבה מצטברת, שהתקבל מכל שינוי במהלך השנה בשיעורי ההיוון המשוערים ששימשו לקביעת המחויבות בגין הטבה מצטברת (הסכום מופחת באופן יחסי אם נכסי התכנית קטנים מהמחויבות בגין הטבה מצטברת).

ג. רכיב של שונות השווה לאחוז (לדוגמה, 20 אחוז) אם משתמשים בתקופה ממוצעת של 5 שנים) מן ההפרש בין **התשואה בפועל על נכסי תכנית** בהתבסס על השווי ההוגן של נכסי תכנית אלה ובין התשואה החזויה על נכסי התכנית הנגזרת משכבות (א) ו-(ב).

<< חוזי ביטוח

715-30-55-41 פסקה 715-30-35-60 מספקת הנחיות בעניין הטיפול החשבונאי בחוזי ביטוח ומבחינה בין חוזי ביטוח שבמהותם שווי-ערך לרכישות של חוזי קצבה ובין חוזים אחרים. פסקה 715-30-35-61 מסבירה כי תכונות מסוימות של חוזי קצבה מביאות לידי טיפול חשבונאי שונה בסעיף משנה זה מן הטיפול החשבונאי המפורט בסעיפי המשנה של 'סילוקים, צמצומים, והטבות מסוימות בגין פיטורין' בתת-נושא זה.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-55-42 חוזי השקעה מובטחים (guaranteed investment contracts) אינם חוזי קצבה מפני שהם מעבירים רק את סיכון ההשקעה למבטח. המבטח אינו נוטל מחויבות משפטית בלתי מותנית לספק הטבות פנסיה מוגדרות לאנשים מסוימים. באשר לחוזה השקעה מובטח בעל מועד פדיון מוגדר שאין כוונה לגביו לממש את החוזה לפני מועד זה, ראיה לשווי ההוגן של חוזה ההשקעה המובטח עשויה להתקבל על ידי בחינת התשואות הנוכחיות על ניירות ערך בעלי מועד פדיון קבוע שלהם מאפייני סיכון דומים ומשך חיים ממוצע דומה.

715-30-55-43 בחוזה השקעה מובטח עם השתתפות מידית, יש לשקול התאמה לשווי המבוסס על השוק בעת קביעת השווי ההוגן של החוזה, מפני שלמעשה, ערך החוזה המותאם לכל התאמה כזאת לשווי המבוסס על השוק מייצג את ערך הפדיון הנזכר בפסקה 715-30-35-60. אם ניתן להמיר חוזה השקעה מובטח עם השתתפות מידית לחוזה קצבה, יש להביא בחשבון את ערך ההמרה של החוזה בקביעת שווי ההוגן. את הראיות לשווי ההוגן שצוינו לגבי חוזי השקעה מובטחים בפסקה הקודמת יש להביא בחשבון גם לגבי חוזי השקעה מובטחים עם השתתפות מידית.

< < סכומים הנכללים ברווח כולל אחר מצטבר

715-30-55-44 הנחיות היישום הבאות מתייחסות לסוגיות הקשורות לסכומים הנכללים ברווח כולל אחר מצטבר.

< < קביעת תקופות הפחתה לסכומים הנכללים ברווח כולל אחר מצטבר

715-30-55-45 תקופות השירות העתידיות של עובדים הצפויים לקבל הטבות היא אחד מהנתונים המשמשים לחישובי הפחתה המוגדרים בפסקאות 715-30-35-4 עד 715-30-35-26

715-30-55-46 בעת קביעת התקופות להפחתה של עלות שירות קודם הנכללת ברווח כולל אחר מצטבר, הפחתה המזערית של רווח או הפסד נטו הנכללים ברווח כולל אחר מצטבר, או הפחתה של נכס או מחויבות בגין המעבר שנותרו ברווח כולל אחר מצטבר, תאגיד בנקאי לא יכלול את תקופות השירות של עובדים הצפויים לקבל רק תשואה על הפקדותיהם (בתוספת ריבית, אם חלה) לתכנית פנסיה להטבה מוגדרת עם השתתפות בבואו לקבוע את תקופות השירות העתידיות של עובדים הצפויים לקבל הטבות על פי אותה תכנית פנסיה. רק תקופות השירות העתידיות של אותם עובדים שצפויים לקבל הטבה שמספק התאגיד הבנקאי ייכללו.

715-30-55-47 תקופות השירות של עובדים החזויים לסיים את עבודתם מוקדם מהצפוי, לפני שהטבות שלהם מבשילות, לא ייכללו גם בקביעת תקופת השירות הממוצעת הנותרת של עובדים החזויים לקבל הטבות על פי תכנית הפנסיה. ייכללו רק תקופות השירות של אותם עובדים שעובדים במועד שבו נעשית הקביעה ואשר חזויים לקבל בפועל הטבות שמספק התאגיד הבנקאי.

715-30-55-48 אם כל או כמעט כל משתתפי התכנית אינם פעילים, פסקאות 715-30-35-11 ו- 715-30-35-24 קובעות כי תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של העובדים הלא פעילים תשמש במקום תקופות השירות הממוצעות הנותרות. אין סף ספציפי

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

לקביעה אם לתכנית פנסיה יש משתתפים שכמעט כולם אינם פעילים, למטרות בחירת תקופת ההפחתה של רכיבים מסוימים בעלות הפנסיה נטו לתקופה. הסף לשימוש בתוחלת חיים הממוצעת של משתתפים לא פעילים דורש שיקול דעת המבוסס על העובדות והנסיבות של תכנית הפנסיה המסוימת.

715-30-55-49 במקרה שכל או כמעט כל משתתפי תכנית פנסיה אינם פעילים עקב עצירה זמנית של הצבירה בתכנית הפנסיה (כלומר, לתקופת זמן מוגבלת, עובדים לא יצברו הטבות מוגדרות נוספות), ההפחתה המזערית של הרווח או ההפסד נטו הנכלל ברווח כולל אחר מצטבר לא תיקבע בהתבסס על תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של המשתתפים שאינם פעילים זמנית. תחת זאת, ההפחתה המזערית של הרווח או ההפסד נטו הנכלל ברווח כולל אחר מצטבר תיקבע בהתבסס על תקופת השירות הממוצעת הנותרת של המשתתפים שאינם פעילים זמנית, הצפויים לקבל הטבות לפי תכנית הפנסיה.

715-30-55-50 במקרה שכל העובדים המכוסים על ידי תכנית פנסיה מסיימים את העסקתם אך אינם פורשים לגמלאות, ההפחתה המזערית של הרווח או ההפסד נטו הנכלל ברווח כולל אחר מצטבר תיקבע בהתבסס על תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של המשתתפים שאינם פעילים. המצב המתואר עשוי להיווצר, לדוגמה, אם חטיבה בעלת תכנית פנסיה משלה נמכרת על ידי התאגיד הבנקאי כך שהעובדים הקשורים מפורשים, אך תכנית הפנסיה ממשיכה להתקיים ושומרת על המחויבות בגין הטבות שנצברו עד למועד המכירה. במצב זה, ההפחתה המזערית של רווח או הפסד נטו הנכלל ברווח כולל אחר מצטבר צריכה להיקבע בהתבסס על תוחלת החיים הממוצעת הנותרת של המשתתפים שאינם פעילים.

715-30-55-51 פסקה 715-30-35-14 מזהה את הצורך להעריך את הנסיבות הספציפיות והמהות המתקשרים לתיקונים סדירים בתכנית. אם לתאגיד הבנקאי יש היסטוריה של הענקת תיקוני תכנית רטרואקטיביים אחת לשלוש שנים, לדוגמה, כחלק ממשא ומתן קיבוצי, תקופת הענקת ההטבות (period benefited) עשויה להיות שלוש שנים. אם העובדים מצפים שהדפוס ימשיך, ההטבות הכלכליות העתידיות שיתקבלו מתיקון רטרואקטיבי בתכנית אינן יכולות להמשיך אם הדפוס ייקטע; בפועל, ההטבה הכלכלית העתידית של כל תיקון רטרואקטיבי בתכנית עשויה לפקוע במהלך תקופת החוזה עם האיגוד (במקרה זה, שלוש שנים). במצב זה, הטיפול הנכון הוא הפחתה של עלות שירות קודם הכלולה ברווח כולל אחר מצטבר על פני תקופה של שלוש שנים. הקביעה האם שלוש שנים היא תקופת ההפחתה המתאימה לתיקון רטרואקטיבי בתכנית כחלק מדפוס של תיקונים אחת לשלוש שנים, תתבסס על העובדות והנסיבות במצב הספציפי.

715-30-55-52 עשוי להיות נכס בגין המעבר שנותר ברווח כולל אחר מצטבר, שיוקטן במועד ההכרה ברווח בגין סילוק. בדומה לכך, נכס או מחויבות בגין המעבר שנותרו ברווח כולל אחר מצטבר עשויים לקטון כחלק מהטיפול החשבונאי באירוע של **צמצום**. היתרה של הנכס בגין המעבר שנותרה ברווח כולל אחר מצטבר לאחר הרווח בגין סילוק, או היתרה של הנכס או המחויבות בגין המעבר שנותרה ברווח כולל אחר מצטבר לאחר צמצום, תופחת על בסיס קו ישר על פני יתרת תקופת ההפחתה שנקבעה במעבר.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-55-53 במקרה שצמצום של תכנית פנסיה מתרחש וגורם לכך שכמעט כל משתתפי תכנית הפנסיה ייעשו לא פעילים, התאגיד הבנקאי ימשיך להפחית כל נכס או מחויבות בגין המעבר שנותרה ברווח כולל אחר מצטבר (הסכום שנותר לאחר שהתאגיד הבנקאי מטפל חשבונאית בצמצום כנדרש בפסקאות 715-30-35-92 עד 715-30-35-93) תוך שימוש באותה תקופת הפחתה שנקבעה במעבר.

< < < השפעת תיקונים בתכנית על עלויות שירות קודם הכלולות ברווח כולל אחר מצטבר

715-30-55-54 תאגיד בנקאי עשוי להעניק תיקון רטרואקטיבי בתכנית המקטין את המחויבות בגין הטבה חזויה (תיקון רטרואקטיבי שלילי בתכנית). פסקה 715-30-35-17 מציינת כי הקטנת ההטבות תשמש בראש ובראשונה להפחתת כל עלות שירות קודם שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר. אם מספר תיקונים רטרואקטיביים קודמים בתכנית, ברמה המצרפית, הביאו לכך שעלויות שירות קודם שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר גבוהות מהשפעותיו של תיקון רטרואקטיבי שלילי בתכנית, אלא אם כן ניתן לקשר את התיקון הרטרואקטיבי בתכנית שמקטין את ההטבות באופן ספציפי לתיקון רטרואקטיבי בתכנית, כל שיטה סיסטמטית ורציונלית (לדוגמה, נכנס אחרון - יוצא ראשון (ליפו); נכנס ראשון יוצא ראשון (פיפו); או פרו רטה), המיושמת באופן עקבי, קבילה לשימוש לצורך יישום ההנחיה.

715-30-55-55 תאגיד בנקאי עשוי לתקן תכנית פנסיה כך שהוא מוחק הוראה לפיה אחוז מתוך ההטבות המצטברות של העובד ישולמו לבן/בת הזוג של העובד בקרות מותו של העובד לפני גיל מוגדר. הקטנה כזאת בהטבות תטופל חשבונאית כתיקון רטרואקטיבי בתכנית.

< < עיתוי המדידות

715-30-55-56 פסקה 715-30-35-68 מספקת הנחיות בנוגע למדידת עלות פנסיה נטו לתקופה כאשר מדידות עדכניות יותר מאלה של סוף השנה הקודמת זמינות, וקובעת כי מדידת עלות הפנסיה נטו לתקופה תתבסס על המדידות העדכניות ביותר של נכסי התכנית ומחויבויות התכנית.

715-30-55-57 ייתכן כי יהיה הכרח לבצע הערכה אקטוארית נכון לסוף שנת הכספים של התאגיד הבנקאי (לדוגמה, 31 בדצמבר) בנוסף להערכה האקטוארית שמתבצעת נכון לסוף השנה הקודמת של תכנית הפנסיה (לדוגמה, 30 ביוני). בדוגמה כזאת, עלות הפנסיה נטו לתקופה לאותה שנה צריכה להיות הסכום של שתי מדידות לשישה חודשים (1 בינואר עד 30 ביוני, שנקבעה נכון ל-31 בדצמבר הקודם; 1 ביולי עד 31 בדצמבר, שנקבעה נכון ל-30 ביוני הקודם).

715-30-55-58 אם תאגיד בנקאי עם דוח כספי ל-31 בדצמבר מודד את נכסי התכנית ומחויבויות התכנית שלו נכון למועד ביניים במהלך שנת הכספים שלו, לדוגמה, בגלל תיקון רטרואקטיבי משמעותי בתכנית, עלות הפנסיה נטו לתקופה עבור יתרת שנת הכספים תתבסס על מדידות הפנסיה העדכניות ביותר. אין להתאים את עלות הפנסיה נטו לתקופה בגין תקופות הביניים הקודמות.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

715-30-55-59 תאגיד בנקאי עשוי להשתמש במועד מדידה שחל ב-31 בדצמבר אך לא להשלים את המדידות בפועל עד למועד מאוחר יותר, לדוגמה, בינואר. במצב זה, אין לבסס את הקביעה של מחויבויות הפנסיה על שיעורי ההיוון המשוערים ועל הנחות אקטואריות אחרות נכון לחודש ינואר. על התאגיד הבנקאי להשתמש בהנחות האקטואריות, לרבות שיעורי היוון משוערים, שהיו נאותות נכון למועד המדידה של 31 בדצמבר, מפני שהמטרה היא לקבוע את מדידות הפנסיה השונות, לרבות נכסי תכנית, נכון למועד זה.

715-30-55-60 המחויבות בגין הטבה חזויה משקפת את **הערך הנוכחי האקטוארי** של כל ההטבות המיוחסות לשירות של העובד שסופק לפני מועד המאזן של התאגיד הבנקאי לסוף שנת הכספים, בכפוף למספר מוגבל של חריגים כמפורט בפסקאות **715-30-35-62 עד 715-30-35-68**. מדידת מחויבות זו תתבסס על הנחות אקטואריות המתאימות למועד המאזן של התאגיד הבנקאי לסוף שנת הכספים (לדוגמה, **תחלופה, תמותה, שיעורי היוון** וכן הלאה) ונתוני מפקד אוכלוסין נכון למועד זה.

715-30-55-61 אם מתבצעת הערכה אקטוארית נכון לסוף השנה של תכנית הפנסיה ומועד זה קודם למועד המאזן של התאגיד הבנקאי לסוף שנת הכספים, לא תמיד הכרחי, עם זאת, לבצע הערכה אקטוארית נוספת נכון למועד זה. אם נחה דעתו של התאגיד הבנקאי כי אמינות המדידה של אותה מחויבות שנקבעה על ידי גלגול נתונים קדימה בהתבסס על הערכה שנעשתה לפני מועד המאזן של התאגיד הבנקאי בסוף שנת הכספים היא גבוהה דיה, כך ששכום מחויבות הפנסיה במהותו זהה לזה שהיה נקבע על ידי הערכה אקטוארית נכון לאותו מועד, אזי אין דרישה לבצע הערכה אקטוארית אחרת. הדבר דומה לקבילותה של ספירת מלאי פיזית שנתית המתבצעת נכון למועד החל לפני מועד הדוחות הכספיים, אם הוכח כי ניתן לתת אמון ברישום המלאי המתמיד או במערכת אחרת המשקפת אירועים עוקבים.

715-30-55-62-64 לא נכלל.

< < הסדרי פנסיה מחוץ לארה"ב

715-30-55-65 פסקאות **715-10-15-6 עד 715-10-15-7** קובעות כי אין הוראות מיוחדות החלות על תכניות או הסדרים מחוץ לארה"ב, וקובעת כי במידה שהסדרים אלה במהותם דומים לתכניות בארה"ב, יחולו עליהם הוראות נושא זה.

715-30-55-66 תכנית פנסיה מחוץ לארה"ב עשויה לספק הטבות במקרה מוות או אובדן כושר עבודה שהן גדולות מההטבות המשניות במקרה מוות או אובדן כושר עבודה המותרות בתכניות פנסיה כשירות למס בארה"ב. רמת ההטבות היחסית במקרה מוות ואובדן כושר עבודה המשולמת על ידי תכנית המספקת הטבות פנסיה בעיקר, לא אמורה כשלעצמה לגרום לכך שתכנית הפנסיה תהיה שונה במהות מתכנית פנסיה בארה"ב.

715-30-55-67 לפי תכניות מסוימות (לרוב תכניות מחוץ לארה"ב), הערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות שעובד זכאי להן אם העובד יסיים את עבודתו מיד עשוי להיות גבוה מהערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות שהעובד זכאי להן במועד ההפרדות הצפוי של העובד בהתבסס על השירות עד כה. במצבים כאלה, כדי

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

לקבוע את המחויבות בגין הטבה שהבשילה, התאגיד הבנקאי רשאי לרשום את הערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות שהבשילו שלהן זכאי העובד אם העובד יעזוב מיידית את התאגיד הבנקאי, או את הערך הנוכחי האקטוארי של ההטבות שהבשילו שלהן זכאי העובד עתה בהתבסס על מועד ההעזיבה החזוי של העובד או מועד פרישתו, כמפורט בפסקאות 715-30-35-40 עד 715-30-35-41.

715-30-55-68 לא תורגם.

<<< צירוף תכניות פנסיה

715-30-55-88 תאגיד בנקאי עשוי לצרף כמה מתכניות הפנסיה שלו יחד כך שנכסיה של כל תכנית פנסיה קודמת (predecessor) יעמדו לרשותו כדי לעמוד במחויבויות הקודמות של כל אחת מהן. פרט לעלויות שירות קודם הכלולות ברווח כולל אחר מצטבר, סכומים דומים של תכניות פנסיה קודמות יקובצו, ובמצב זה ייעשה שימוש בלוח הפחתה יחיד לכל אחד מן הסכומים המצורפים. כלומר, ההפחתה של נכס או מחויבות בגין המעבר שנתר ברווח כולל אחר מצטבר תשקף ממוצע משוקלל סביר של תקופות ההפחתה הנותרות המשמשות את תכניות הפנסיה הנפרדות עבור פריט זה, וההפחתה המזערית של הרווח או ההפסד נטו המצרפי שנכלל ברווח כולל אחר מצטבר תשקף את תקופת השירות הממוצעת הנותרת של קבוצת העובדים המצורפת. עלות השירות הקודם הנכללת ברווח כולל אחר מצטבר בכל תכנית פנסיה במועד הצירוף תמשיך להיות מופחתת כפי שנקבע בעבר, בהתבסס על קבוצות עובדים ספציפיות המכוסות בתכנית.

715-30-55-89 ראה בדוגמה 6 (פסקה 715-30-55-122) הדגמה של הטיפול החשבונאי כאשר מצרפים שתי תכניות.

<<< חלוקת תכניות פנסיה

715-30-55-90 תאגיד בנקאי עשוי לחלק תכנית פנסיה לשתי תכניות פנסיה נפרדות או יותר. ביישמו את פסקה 715-30-35-79 להנחיה, התאגיד הבנקאי יקצה את הנכס או המחויבות בגין המעבר שנתרו ברווח כולל אחר מצטבר ואת הרווח או ההפסד נטו שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר, באופן יחסי למחויבות בגין הטבה חזויה של שתי התכניות שנשארו (surviving plans). עלות השירות הקודם שנכללה ברווח כולל אחר מצטבר תוקצה לתכניות שנשארו בהתבסס על היחידים הרלוונטיים שנכללו בקבוצות העובדים המכוסות.

715-30-55-91 ראה בדוגמה 7 (פסקה 715-30-55-124) הדגמה של חלוקת תכנית פנסיה לתכניות פנסיה נפרדות.

715-30-55-92 תאגיד בנקאי עשוי לרשום חטיבה של פעולותיו כתאגיד עצמאי, לאחר מכן להעביר אותה לידי בעלי התאגיד הבנקאי, ואז להעביר לתכנית הפנסיה של הישות החדשה מחויבות בגין הטבת פנסיה בקשר לעובדים שהועברו כחלק מהפיצול (spinoff), או נכסי תכנית. פסקה 845-10-55-1 מספקת הנחיות לטיפול החשבונאי בעסקה כאמור, בפיצול (spinoff) של נכסים לא כספיים לבעלים.

תרגום מיום 26.10.14
נושא 715 לקודיפיקציה
חלק ב' – תת נושא 30

< הדגמות – לא נכלל.