

**תרגום נושא 715 בקודיפיקציה<sup>1</sup>**  
**תגמול – הטבות פרישה**  
**חלק ד' – תת נושא 70 –**  
**תכניות להפקדה מוגדרת**

---

715-70 תגמול – הטבות פרישה

70 תכניות להפקדה מוגדרת

---

715-70-05 סקירה כללית ורקע

---

כללי

---

715-70-05-1 תת-נושא זה כולל הנחיות בעניין הטיפול החשבונאי והדיווח של תכניות להפקדה מוגדרת.

715-70-05-2 המחויבות הנוכחית של התאגיד הבנקאי לפי תנאיה של תכנית מקוימת (satisfied) במלואה במועד שבו נעשית ההפקדה עבור התקופה, בתנאי שהעלויות (ההפקדות המוגדרות) אינן נדחות, ומוכרות בתקופות שלאחר תקופת השירות הרלוונטית של האדם אשר לחשבונו מועברות ההפקדות.

715-70-05-3 בתכנית להטבות רפואיות לאחר פרישה, תאגיד בנקאי עשוי לפתוח חשבונות להטבות רפואיות לאחר פרישה עבור כל אחד מהעובדים, ובכל שנה להפקיד סכום מוגדר לחשבונו של כל עובד פעיל. היתרה בחשבונו של כל עובד יכולה לשמש את אותו עובד לאחר פרישתו לרכישת ביטוח רפואי או שירותים רפואיים אחרים. במקום לספק הטבות רפואיות מוגדרות, התאגיד הבנקאי מספק סכום מוגדר של כסף שיכול לשמש גמלאים לטובת תשלום העלויות הרפואיות שלהם.

---

<sup>1</sup> הערות כלליות לתרגום זה:

- א. התרגום מתייחס לנוסח של הקודיפיקציה ליום 24.7.2014. על התאגידים הבנקאיים ורואי החשבון שלהם לעקוב אחר ההתפתחויות בקודיפיקציה, ולעדכן את הטיפול החשבונאי בהתאם.
- ב. יש להשתמש בתרגום לצד ההנחיות שנכללו בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו.
- ג. סומנו שינויים לעומת המקור: ככלל, תוספות סומנו בקו תחתון, מחיקות סומנו בקו חוצה.
- ד. המונח "ישות" או "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.

## 715-70-15 תחולה וחריגים לתחולה

כללי

### < הנחיות כלליות

715-70-15-1 על תת-נושא זה חלות אותן הוראות תחולה וחריגים לתחולה כמפורט בתת-הנושא 'התייחסות כוללת', ראה סעיף 715-10-15.

### < תכניות עם מאפיינים של הפקדה מוגדרת והטבה מוגדרת גם יחד

715-70-15-2 תכנית פנסיה או תכנית הטבה אחרת לאחר פרישה בעלת מאפיינים של תכנית להטבה מוגדרת ותכנית להפקדה מוגדרת גם יחד, מחייבת ניתוח זהיר. אם מהות התכנית היא לספק הטבה מוגדרת, כפי שעשוי לקרות בתכניות עם הטבת יעד (target benefit plans) מסוימות, הדרישות החשבונאיות ייקבעו בהתאם להוראות תת-נושא 715-30 או 715-60 החלות על תכנית להטבה מוגדרת, ודרישות הגילוי ייקבעו בהתאם להוראות פסקאות 715-20-50-1 ו-715-20-50-5.

## 715-70-20 מילון מונחים

### 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 הוצאות ניהול הנזקפות לתכנית.

### תכנית להפקדה מוגדרת לאחר פרישה

תכנית המספקת הטבות לאחר פרישה בתמורה לשירותים שסופקו, מספקת חשבון אישי לכל משתתף בתכנית, ומגדירה כיצד ייקבעו ההפקדות לחשבונו של העובד במקום לקבוע את סכום ההטבות שהעובד יקבל. בתכנית להפקדה מוגדרת אחרי פרישה, ההטבות שמשתתף בתכנית יקבל תלויות אך ורק בסכום המופקד לחשבון המשתתף בתכנית, בתשואות שנצברו על ההשקעות של הפקדות אלה, ובחילוטים של הטבות של משתתפים אחרים בתכנית שעשויים להיות מוקצים לחשבונו של אותו משתתף.

### שווי הוגן

המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או משולם להעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפי שוק בתאריך המדידה.

## 715-70-35 מדידה עוקבת

כללי

### < תכניות להפקדה מוגדרת

**715-70-35-1** במידה שנדרש כי ההפקדות המוגדרות של תכנית לחשבונו של אדם יעשו לתקופות שבהן אותו אדם מספק שירותים, עלות הפנסיה נטו או עלות ההטבה האחרת לאחר פרישה נטו לתקופה תהיה ההפקדה הנדרשת לאותה תקופה. אם תכנית דורשת שייעשו הפקדות לתקופות לאחר שאדם פורש לגמלאות או מסיים את העסקתו, העלות הנאמדת תיציבר במהלך תקופת השירות של העובד.

715-70-35-2 לא תורגם

## 715-70-50 גילוי

כללי

**715-70-50-1** תאגיד בנקאי ייתן גילוי לסכום העלות שהוכרה בגין תכניות פנסיה להפקדה מוגדרת ובגין תכניות הטבה להפקדה מוגדרת לאחר פרישה לכל התקופות המוצגות, בנפרד מסכום העלות שהוכרה בגין תכניות להטבה מוגדרת. הגילויים יכללו תיאור של אופיים והשפעתם של שינויים משמעותיים במהלך התקופה המשפיעים על יכולת ההשוואה, כגון שינוי בשיעור הפקדות התאגיד הבנקאי, צירוף עסקים או פיצול עסקים (divestiture).

## 715-70-55 הנחיות ליישום והדגמות

כללי

### < הנחיות ליישום

**715-70-55-1** סעיף זה, המהווה חלק בלתי נפרד מדרישות תת-נושא זה, מספק הנחיות כלליות הקשורות לטיפול החשבונאי ולדרישות הגילוי עבור תכניות פנסיה להפקדה מוגדרת ותכניות הטבה אחרות לאחר פרישה.

### < < תכניות לקיזוז עם רצפה

**715-70-55-2** לתאגיד בנקאי יש שתי תכניות פנסיה או תכניות אחרות להטבה לאחר פרישה, שהן נפרדות מבחינה חוקית – תכנית להטבה מוגדרת ותכנית להפקדה מוגדרת. תנאי התכנית להטבה מוגדרת קובעים כי מחויבותו של התאגיד הבנקאי לפי התכנית מוקטנת במידה כזאת שיתרת החשבון של משתתף בתכנית להפקדה מוגדרת תשמש לתשלום הטבות שנגרמו המכוסות על ידי התכנית להטבה מוגדרת. התכניות הללו ייחשבו לשתי תכניות למטרת יישומו של תת-נושא זה.

## תרגום מיום 26.10.14

### נושא 715 לקודיפיקציה

#### חלק ד' - תת נושא 70

**715-70-55-3** התכנית להטבה מוגדרת מתוארת כתכנית לקיזוז עם רצפה (floor-offset plan). ככל שיתרות החשבון של המשתתפים בתכנית להפקדה מוגדרת גדלות, מחויבות התאגיד הבנקאי בהתאם לתכנית להטבה מוגדרת פוחתת. אולם, אופי מחויבותו של התאגיד הבנקאי בהתאם לכל אחת מהתכניות, האופן שבו המחויבות מקוימת, זמינות נכסי תכנית לתשלום ההטבות, והטיפול החשבונאי בתכנית להטבה מוגדרת לעומת תכנית להפקדה מוגדרת הם שונים דיים על מנת ששתי התכניות לא ייחשבו לתכנית אחת למטרות יישום הנחיות תת-נושא זה. ראה בפסקאות 715-60-55-32 עד 715-60-55-34 הנחיות נוספות על תכניות עם רצפה לקיזוז.

### << הפקדות התאגיד הבנקאי מתכנית להטבה מוגדרת שהסתיימה לתכנית להפקדה מוגדרת

**715-70-55-4** כאשר תאגיד בנקאי מסיים תכנית להטבה מוגדרת ומפקיד את הנכסים שנמשכו ממנה בתכנית להפקדה מוגדרת, והסכום המופקד גבוה מסכום ההפקדה השנתית הנדרשת (או המרבית) על ידי התאגיד הבנקאי לתכנית, עודף הנכסים מעל ההפקדה הנדרשת מוחזק בחשבון ארעי עד להקצאתו למשתתפי התכנית. נכסים אלה אינם מוקצים לחשבונות אישיים של המשתתפים, והתאגיד הבנקאי ממשיך להחזיק בסיכונים ובהטבות הנובעים מהבעלות על הנכסים.

**715-70-55-5** עודף ההפקדה שאינו מוקצה למשתתפים יחידים יטופל חשבונאית כנכס, ללא קשר למקור הכספים שיצרו את עודף ההפקדה שאינה מוקצית (לדוגמה, בין אם מקורם בעסקת החזרת נכסים (asset reversion) של תכנית להטבה מוגדרת או בדרך אחרת).

**715-70-55-6** הסכום שלא הוקצה יטופל כאילו היה חלק מתיק ההשקעות של התאגיד הבנקאי ויירשם כנכס עד להקצאתו למשתתפים יחידים. לדוגמה, אם הסכום שלא הוקצה מורכב מניירות ערך סחירים, יחול הטיפול החשבונאי כנדרש בתת-נושא 10-320. אם התאגיד הבנקאי כפוף לכללים מיוחדים החלים על הטיפול החשבונאי באותה תעשייה, כפי שצוין בפסקה 3-15-10-320, יחולו אותם כללי תעשייה מיוחדים. רווח המיוחס לאותם ניירות ערך, לרבות דיבידנדים, ריבית, ורווחים והפסדים שמומשו, ידווח באופן עקבי עם הדיווח של התאגיד הבנקאי על סעיפים דומים.

**715-70-55-7** הוצאה בגין תגמול תשתקף במועד שבו תיעשה הקצאה על ידי התכנית, על בסיס השווי ההוגן של הנכסים באותה העת.

**715-70-55-8** התאגיד הבנקאי ידווח על החלק בנכסי התכנית שלא הוקצה המורכב ממניות רגילות של התאגיד הבנקאי כמניות אוצר בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.

**715-70-55-9** באשר לאגרות חוב של התאגיד הבנקאי עצמו ולאגרות חוב של צד ג', התאגיד הבנקאי ידווח על החלק בנכסי התכנית שלא הוקצה המורכב מאגרות חוב של התאגיד הבנקאי כנכס ולא כסילוק חוב. תת-נושא זה חל רק על אגרות חוב של התאגיד הבנקאי הכלולות בנכסים שלא הוקצו של תכנית להפקדה מוגדרת, ולא יחול בנסיבות אחרות שבהן ישות רוכשת אגרות חוב משלה. אגרות חוב, הן של צדדים שלישיים והן של התאגיד הבנקאי, הכלולות בנכסים שלא הוקצו של תכנית להפקדה מוגדרת, יימדדו לפי הסכום הנמוך מבין עלותם או השווי ההוגן שלהם, כאשר הפחתות ערך (write-downs) כלשהן ירשמו בדוח רווח והפסד.