

תקן חשבונאות בינלאומי 26
טיפול חשבונאי ודיווח על ידי
תוכניות להטבות פרישה

International Accounting Standard 26

Accounting and Reporting

by Retirement Benefit

Plans

גרסה זו כוללת תיקונים הנובעים מתקני דיווח כספי בינלאומיים, אשר פורסמו עד 31 במאי 2022 ומועד תחילתם לא מאוחר מיום 1 לינואר 2023.

תוכן עניינים

החל מסעיף

תקן חשבונאות בינלאומי 26
טיפול חשבונאי ודיווח על ידי תוכניות
להטבות פרישה

1	תחולה
8	הגדרות
13	תוכניות להפקדה מוגדרת
17	תוכניות להטבה מוגדרת
23	ערך נוכחי אקטוארי של הטבות פרישה מובטחות
27	תדירות הערכות אקטואריות
28	תוכן הדוח הכספי
32	כל התוכניות
32	הערכה של נכסי התוכנית
34	גילוי
37	מועד תחילה

תקן חשבונאות בינלאומי 26

טיפול חשבונאי ודיווח על ידי תוכניות להטבות פרישה

תקן חשבונאות בינלאומי 26 טיפול חשבונאי ודיווח על ידי תוכניות להטבות פרישה (IAS 26) מפורט בסעיפים 1-38. כל הסעיפים בתקן מחייבים באותה מידה, אך נשמרה תבנית התקן, כפי שאומץ על ידי ה-IASB. יש לקרוא את תקן חשבונאות בינלאומי 26 בהקשר להקדמה לתקני דיווח כספי בינלאומיים ולמסגרת המושגית לדיווח כספי. תקן חשבונאות בינלאומי 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, מספק בסיס לבחירה ויישום של מדיניות חשבונאית בהעדר הנחיות מפורשות.

תחולה

1. תקן זה ייושם בדוחות כספיים של תוכניות להטבות פרישה כאשר דוחות כספיים כאלה נערכים.
2. לעיתים מתייחסים לתוכניות להטבות פרישה בשמות שונים אחרים, כגון "תוכניות פנסיה" (pension schemes), "תוכניות קצבה" (superannuation schemes) או "סכמות הטבות פרישה" (retirement benefit schemes). תקן זה מתייחס אל תוכנית להטבות פרישה כישות מדווחת הנפרדת מהמעבידים של המשתתפים בתוכנית. כל התקנים האחרים חלים על הדוחות הכספיים של תוכניות להטבות פרישה במידה שלא בוטלו על ידי תקן זה.
3. תקן זה עוסק בטיפול החשבונאי ובדיווח של התוכנית לכל המשתתפים כקבוצה. הוא אינו עוסק בדיווחים אל משתתפים יחידים לגבי זכויות ההטבה לפרישה שלהם.
4. תקן חשבונאות בינלאומי 19 הטבות עובד דן בקביעת העלות של הטבות פרישה בדוחות הכספיים של מעבידים שיש להם תוכניות. לפיכך תקן זה משלים את תקן חשבונאות בינלאומי 19.
5. תוכניות להטבות עובד עשויות להיות תוכניות להפקדה מוגדרת או תוכניות להטבה מוגדרת. תוכניות רבות דורשות יצירה של קרנות נפרדות, אשר עשויה להיות או לא להיות להן זהות משפטית נפרדת ושעשויים להיות או לא להיות להן נאמנים, אשר בהן מבוצעות הפקדות ואשר מהן הטבות פרישה משולמות. תקן זה חל מבלי להתייחס לשאלה אם קרן כזו נוצרת ומבלי להתייחס לשאלה אם יש נאמנים.

6. תוכניות הטבה לפרישה עם נכסים המושקעים בחברות ביטוח כפופות לאותו טיפול חשבונאי ודרישות מימון כמו אלה עם נכסים המושקעים בהסדרים פרטיים. בהתאם לכך תוכניות אלה הן בתחולתו של תקן זה, אלא אם כן החוזה עם חברת הביטוח הוא על שמו של משתתף מוגדר או קבוצה של משתתפים מוגדרת והמחויבות להטבת פרישה היא באחריותה הבלעדית של חברת הביטוח.

7. תקן זה אינו עוסק בצורות אחרות של הטבות העסקה כגון פיצויי פיטורין, הסדרים לתיגמול נדחה, הטבות חופשה בגין ותק, תוכניות מיוחדות לפרישה מוקדמת, תוכניות בריאות או רווחה או תוכניות למענקים. הסדרים מסוג של ביטוח לאומי ממשלתי הם גם הוצאו מתחולתו של תקן זה.

הגדרות

8. המונחים הבאים משמשים בתקן זה במשמעות המוגדרת להלן:

תוכניות להטבות פרישה (Retirement benefit plans) הן הסדרים שבהם ישות מספקת הטבות לעובדים במועד הפסקת השירות או לאחריו (בצורת הכנסה שנתית או בתשלום אחד (lump sum)) כאשר הטבות כאלה, או ההפקדות לצורך קבלתן, יכולות להיקבע או להיאמד טרם הפרישה, מההוראות של מסמך או מדרכי פעולתה של הישות.

תוכניות להפקדה מוגדרת (Defined contribution plans) הן תוכניות הטבה לפרישה שלפיהן סכומים שישולמו כהטבות פרישה נקבעים על ידי הפקדות לקרן יחד עם רווחי ההשקעה מהן.

תוכניות להטבה מוגדרת (Defined benefit plans) הן תוכניות הטבה לפרישה שלפיהן סכומים שישולמו כהטבות פרישה נקבעים על ידי שימוש בנוסחה, שבדרך כלל מבוססת על רווחי העובדים ו/או שנות השירות.

מימון (Funding) הוא ההעברה של נכסים אל ישות (הקרן) הנפרדת מהישות של המעביד כדי לקיים מחויבויות עתידיות לתשלום הטבות פרישה.

למטרות תקן זה נעשה שימוש גם במונחים הבאים:

משתתפים (Participants) הם החברים בתוכנית הטבה לפרישה ואחרים הזכאים להטבות בהתאם לתוכנית.

נכסים נטו הזמינים להטבות (Net assets available for benefits) הם הנכסים של התוכנית בניכוי התחייבויות, למעט ערך נוכחי אקטוארי של הטבות פרישה מובטחות (promised).

ערך נוכחי אקטוארי של הטבות פרישה מובטחות (Actuarial present value of promised retirement benefits) הוא הערך הנוכחי של תשלומים חזויים על ידי תוכנית הטבה לפרישה לעובדים קיימים ולעובדים לשעבר, שניתן לייחסם לשירות שכבר סופק.

הטבות שהבשילו (Vested benefits) הן הטבות, שהזכויות לגביהן, בהתאם לתנאיה של תוכנית הטבה לפרישה, אינן מותנות בהמשך העסקה.

9. לתוכניות מסוימות של הטבה לפרישה יש מממנים למעט מעבידים; תקן זה גם חל על דוחות כספיים של תוכניות כאלה.

10. רוב תוכניות ההטבה לפרישה מבוססות על הסכמים פורמליים. תוכניות מסוימות אינן פורמליות אולם הן בעלות דרגה של מחויבות כתוצאה מדרכי פעולה ממוסדות של מעבידים. בעוד שתוכניות מסוימות מתירות למעבידים להגביל את מחויבויותיהם בהתאם לתוכניות, הרי שבדרך כלל קשה למעביד לבטל תוכנית אם הוא ממשיך להחזיק עובדים. אותו בסיס חשבונאות ודיווח חל על תוכנית בלתי פורמלית כמו על תוכנית פורמלית.

11. תוכניות רבות של הטבה לפרישה מחייבות יצירה של קרנות נפרדות שבהן מבוצעות הפקדות ומהן משולמות הטבות. קרנות כאלה עשויות להיות מנוהלות על ידי צדדים הפועלים באופן עצמאי בניהול נכסי הקרן. במדינות מסוימות צדדים אלה מכונים נאמנים. בתקן זה נעשה שימוש במונח נאמן כדי לתאר צדדים כאלה מבלי להתייחס לשאלה האם נוצרה נאמנות.

12. באופן רגיל תוכניות הטבה לפרישה מתוארות כתוכניות להפקדה מוגדרת או כתוכניות להטבה מוגדרת, שלכל אחת מהן יש את המאפיינים המיוחדים שלה. לעיתים יש תוכניות המכילות מאפיינים של שתיהן. תוכניות מעורבות כאלה נחשבות להיות תוכניות להטבה מוגדרת למטרות תקן זה.

תוכניות להפקדה מוגדרת

13. הדוחות הכספיים של תוכנית להפקדה מוגדרת יכילו דוח על נכסים נטו הזמינים להטבות ותיאור של מדיניות המימון.

14. בהתאם לתוכנית להפקדה מוגדרת, הסכום של ההטבות העתידיות של משתתף נקבע על ידי ההפקדות שבוצעו על ידי המעביד, המשתתף, או שניהם, והיעילות התפעולית ורווחי השקעה של הקרן. המעביד בדרך כלל משוחרר ממחויבותו על ידי הפקדות בקרן. באופן רגיל, ייעוץ של אקטואר אינו נדרש למרות שלעיתים נעשה שימוש בייעוץ כזה כדי לאמוד הטבות עתידיות, שעשויות להיות ברורות השגה בהתבסס על הפקדות בהווה ועל הרמות המשתנות של הפקדות ורווחי השקעה עתידיים.

15. המשתתפים מתעניינים בפעילויות של התוכנית כיוון שהן משפיעות ישירות על הרמה של ההטבות העתידיות שלהם. משתתפים מעוניינים לדעת האם הפקדות נתקבלו ובקרה נאותה הופעלה כדי להגן על הזכויות של מוטבים. מעביד מתעניין ביעילות ובהגינות פעולתה של התוכנית.

16. מטרת הדיווח של תוכנית להפקדה מוגדרת היא לספק מידע באופן תקופתי לגבי התוכנית והביצועים של השקעותיה. בדרך כלל מטרה זו מושגת על ידי המצאת דוחות כספיים הכוללים את האמור להלן:

(א) תיאור של הפעילויות המשמעותיות לתקופה וההשפעה של שינויים כלשהם הקשורים לתוכנית, לחברות בה, לתנאיה ולמצביה.

(ב) דוחות המדווחים על העסקאות וביצועי השקעה לתקופה ועל המצב הכספי של התוכנית בתום התקופה; וכן

(ג) תיאור של מדיניות השקעה.

תוכניות להטבה מוגדרת

17. הדוחות הכספיים של תוכנית להטבה מוגדרת יכילו אחד מאלה:

(א) דוח המציג את:

(i) הנכסים נטו הזמינים להטבות;

(ii) הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות, תוך הבחנה בין הטבות שהבשילו לבין הטבות שטרם הבשילו; וכן

(iii) תוצאת העודף או הגירעון; או

(ב) דוח על נכסים נטו הזמינים להטבות הכוללים:

(i) ביאור שבו ניתן גילוי לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות, תוך הבחנה בין הטבות שהבשילו לבין הטבות שטרם הבשילו; או

(ii) הפנייה למידע זה בדוח אקטוארי נלווה.

אם לא נערכה הערכת שווי אקטוארית בתאריך של הדוחות הכספיים, ייעשה שימוש בהערכת השווי המאוחרת ביותר כבסיס וינתן גילוי לתאריך של הערכת השווי.

18. למטרות סעיף 17, הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות יתבסס על הטבות המובטחות בהתאם לתנאי התוכנית בגין השירות שסופק עד לתאריך החישוב, תוך שימוש ברמות השכר הנוכחיות או רמות השכר החזויות יחד עם גילוי לבסיס שנעשה בו שימוש. יינתן גילוי גם להשפעה של שינויים כלשהם בהנחות האקטואריות שהייתה להם השפעה משמעותית על הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות.

19. הדוחות הכספיים יסבירו את היחס בין הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות לבין הנכסים נטו הזמינים להטבות, ואת מדיניות המימון של הטבות מובטחות.

20. בהתאם לתוכנית להטבה מוגדרת, התשלום של הטבות פרישה מובטחות תלוי במצב הכספי של התוכנית והיכולת של מפקידים לבצע הפקדות עתידיות בתוכנית כמו גם בביצועי ההשקעה וביעילות התפעולית של התוכנית.

21. תוכנית להטבה מוגדרת זקוקה לייעוץ תקופתי של אקטואר כדי להעריך את המצב הכספי של התוכנית, לסקור את ההנחות ולהמליץ על רמות הפקדה עתידיות.

22. המטרה של דיווח של תוכנית להטבה מוגדרת היא לספק באופן תקופתי מידע לגבי המקורות הכספיים והפעילויות של התוכנית, אשר הוא שימושי לצורך הערכת היחסים בין הצבירה של מקורות לבין הטבות התוכנית על פני זמן. בדרך כלל מטרה זו מושגת על ידי המצאת דוחות כספיים הכוללים את האמור להלן:

(א) תיאור של פעילויות משמעותיות בתקופה וההשפעה של שינויים כלשהם הקשורים לתוכנית, לחברות בה, לתנאיה ולמצביה.

- (ב) דוחות המדווחים על העסקאות וביצועי ההשקעה בתקופה ועל המצב הכספי של התוכנית בתום התקופה ;
- (ג) מידע אקטוארי כחלק מהדוחות או באמצעות דוח נפרד ; וכן
- (ד) תיאור של מדיניות ההשקעה.

ערך נוכחי אקטוארי של הטבות פרישה מובטחות

23. הערך הנוכחי של התשלומים החזויים של תוכנית הטבה לפרישה עשוי להיות מחושב ומדווח תוך שימוש ברמות שכר נוכחיות או ברמות שכר חזויות עד למועד הפרישה של משתתפים.

24. הנימוקים שניתנים בעד אימוץ גישת השכר הנוכחי כוללים :

(א) הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות, בהיותו הסכום של הסכומים שניתנים לייחוס בהווה לכל משתתף בתוכנית, יכול להיות מחושב בצורה אובייקטיבית יותר מאשר החישוב לפי רמות שכר חזויות, כיוון שהוא כרוך בפחות הנחות ;

(ב) עליות בהטבות הניתנות לייחוס לעליית שכר הופכות למחויבות של התוכנית במועד שבו השכר עלה ; וכן

(ג) הסכום של הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות תוך שימוש ברמות שכר נוכחיות בדרך כלל קשור באופן הדוק יותר לסכום שישולם בעת אירוע של הפסקה או השעיה (discontinuance) של התוכנית.

25. נימוקים הניתנים בעד אימוץ גישת השכר החזוי כוללים :

(א) מידע כספי צריך להיות ערוך על בסיס העסק החי, מבלי להתייחס להנחות ולאומדנים שיש לבצע ;

(ב) בהתאם לתוכניות תשלום אחרון (final payment plans), הטבות נקבעות תוך התייחסות למשכורות במועד הפרישה או בסמוך אליו ; לפיכך חייבים לחזות משכורות, רמות הפקדה ושיעורי תשואה ; וכן

(ג) כישלון לשלב תחזיות שכר, כאשר רוב המימון מבוסס על תחזיות שכר, עשוי להביא לתוצאה של דיווח על עודף מימון (overfunded) למראית עין, כאשר התוכנית אינה בעודף

מימון, או של דיווח על מימון הולם כאשר לתוכנית חסר מימון (underfunded).

26. כדי לציין את המחויבות להטבות שנצברו לתאריך של הדוחות הכספיים, ניתן גילוי בדוחות הכספיים של תוכנית, לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות המבוסס על משכורות נוכחיות. כדי לציין את גודלה של המחויבות הפוטנציאלית על בסיס עסק חי, אשר בדרך כלל הוא הבסיס למימון, ניתן גילוי לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות המבוסס על משכורות חזויות. בנוסף לגילוי של הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות, ייתכן שיהיה צורך לתת הסבר מספק כדי לציין בבירור את ההקשר שבו יש לפרש את הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות. הסבר כזה עשוי להיות בצורה של מידע לגבי ההתאמה של המימון העתידי המתוכנן ומדיניות המימון בהתבסס על תחזיות שכו. הוא עשוי להיכלל בדוחות הכספיים או בדוח האקטואר.

תדירות הערכות אקטואריות

27. במדינות רבות, הערכות אקטואריות אינן מתקבלות בתדירות גבוהה יותר מכל שלוש שנים. אם הערכה אקטוארית אינה נערכת בתאריך הדוחות הכספיים, נעשה שימוש בהערכה המאוחרת ביותר כבסיס וניתן גילוי לתאריך ההערכה.

תוכן הדוח הכספי

28. לגבי תוכניות להטבה מוגדרת, מידע מוצג באחת מהמתכונות הבאות המשקפות דרכי פעולה שונות לגילוי ולהצגה של מידע אקטוארי:

(א) בדוחות הכספיים נכלל דוח המציג את הנכסים נטו הזמינים להטבות, הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות, ותוצאת העודף או הגירעון. הדוחות הכספיים של התוכנית מכילים גם דוחות על השינויים בנכסים נטו הזמינים להטבות ועל השינויים בערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות. דוח נפרד של אקטואר המבסס את הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות עשוי להיות נלווה לדוחות הכספיים;

(ב) דוחות כספיים הכוללים דוח על הנכסים נטו הזמינים להטבות ודוח על השינויים בנכסים נטו הזמינים להטבות. בביאור לדוחות ניתן גילוי לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות. לדוחות הכספיים עשוי גם להיות

נלווה דוח מאקטואר המבסס את הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות; וכן

(ג) דוחות כספיים הכוללים דוח על נכסים נטו הזמינים להטבות ודוח על שינויים בנכסים נטו הזמינים להטבות, כאשר בדוח אקטוארי נפרד נכלל הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות.

בכל מתכונת, עשוי גם להיות נלווה לדוחות הכספיים דוח של נאמנים באופי של דוח הנהלה או דירקטוריון ושל דוח השקעה.

29. אלה שתומכים במתכונות המתוארות בסעיפים 28(א) ו-28(ב) מאמינים שהכימות של הטבות פרישה מובטחות ומידע אחר המסופק בהתאם לגישות אלה, מסייע למשתמשים להעריך את המצב הנוכחי של התוכנית ואת ההסתברות לכך שהתוכנית תקיים את מחויבויותיה. הם גם מאמינים שדוחות כספיים צריכים להיות שלמים בפני עצמם ולא להישען על דוחות נלווים. אולם, חלק מאמינים שהמתכונת המתוארת בסעיף 28(א) יכולה ליצור רושם שקיימת התחייבות, כאשר לדעתם הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות אינו בעל כל המאפיינים של התחייבות.

30. אלה שתומכים במתכונת המתוארת בסעיף 28(ג) מאמינים שהערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות אינו צריך להיכלל בדוח על נכסים נטו הזמינים להטבות כפי שנכלל במתכונת המתוארת בסעיף 28(א), או אפילו שינתן לו גילוי כאמור בסעיף 28(ב), כיוון שהוא ישווה ישירות עם נכסי התוכנית והשוואה כזו עשויה שלא להיות בעלת תוקף. הם טוענים שאקטוארים לא בהכרח משווים ערך נוכחי אקטוארי של הטבות פרישה מובטחות עם השווי בשוק של השקעות אולם, במקום זאת, הם עשויים להעריך את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים מההשקעות. לפיכך, אלה התומכים במתכונת זו מאמינים שלא סביר כי השוואה כזו תשקף את ההערכה הכוללת של התוכנית על ידי האקטואר וכי היא עשויה להיות מובנת שלא כהלכה. כמו כן, חלק מאמינים שמבלי להתייחס לשאלה האם כומת, המידע לגבי הטבות פרישה מובטחות צריך להיכלל בלעדית בדוח האקטוארי הנפרד שבו יכול להינתן הסבר נאות.

31. תקן זה מקבל את הדעות התומכות בהתרת גילוי של המידע הן בהטבות פרישה מובטחות בדוח אקטוארי נפרד. הוא דוחה טיעונים כנגד הכימות של הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות. בהתאם לכך, המתכונות המתוארות בסעיפים 28(א) ו-28(ב) נחשבות מקובלות בהתאם לתקן זה, כפי שהמתכונת המתוארת בסעיף 28(ג), כל עוד הדוחות הכספיים כוללים הפנייה

אל דוח אקטוארי הנלווה אליהם, אשר כולל את הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות.

כל התוכניות

הערכה של נכסי התוכנית

32. השקעות תוכנית הטבה לפרישה יוצגו בשווי הוגן. במקרה של ניירות ערך נסחרים, שווי הוגן הוא שווי שוק. כאשר אין אפשרות לאמוד שווי הוגן של השקעות המוחזקות על ידי התוכנית, יינתן גילוי לסיבה שבעטייה לא נעשה שימוש בשווי הוגן.
33. במקרה של ניירות ערך נסחרים שווי הוגן הוא, בדרך כלל, שווי שוק, כיוון שהוא נחשב למידה השימושית ביותר של ניירות הערך בתאריך הדיווח ושל ביצועי ההשקעה לתקופה. ניירות ערך אשר יש להם סכום פדיון קבוע ושנרכשו כדי להיות תואמים (match) למחויבויות של התוכנית, או לחלקים ספציפיים מהן, יכולים להיות מוצגים בסכומים המבוססים על סכומם הסופי לפדיון תוך הנחת שיעור קבוע של תשואה לפדיון. כאשר אין אפשרות לאמוד שווי הוגן של השקעות המוחזקות על ידי התוכנית, כגון בעלות מלאה בישות, יינתן גילוי לסיבה שבעטייה לא נעשה שימוש בשווי הוגן. במידה שהשקעות מוצגות בסכומים שונים משווי שוק או משווי הוגן, בדרך כלל ניתן גילוי גם לשווי הוגן. נכסים המשמשים לפעולות הקרן מטופלים בהתאם לתקנים המתאימים להם.

גילוי

34. הדוחות הכספיים של תוכנית הטבה לפרישה, בין אם להטבה מוגדרת ובין אם להפקדה מוגדרת, יכללו גם את המידע הבא:

(א) דוח על השינויים בנכסים נטו הזמינים להטבות;

(ב) מידע מהותי לגבי מדיניות חשבונאית; וכן

(ג) תיאור של התוכנית וההשפעה של שינויים כלשהם בתוכנית במהלך התקופה.

35. דוחות כספיים הניתנים על ידי תוכניות הטבה לפרישה כוללים את האמור להלן, אם מתאים:

(א) דוח על נכסים נטו הזמינים להטבות תוך גילוי:

(i) נכסים בתום התקופה המסווגים באופן מתאים;

- (ii) לבסיס להערכת שווי של נכסים ;
- (iii) לפרטים באשר לכל השקעה יחידה החורגת משיעור של 5% מסך הנכסים נטו הזמינים להטבות או משיעור של 5% מסוג או מסדרה (class) כלשהם של נייר ערך ;
- (iv) לפרטים באשר לכל השקעה במעביד ; וכן
- (v) להתחייבויות למעט הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות ;
- (ב) דוח על השינויים בנכסים נטו הזמינים להטבות המציג את האמור להלן :
- (i) הפקדות המעביד ;
- (ii) הפקדות העובד ;
- (iii) הכנסה מהשקעה כגון ריבית ודיבידנדים ;
- (iv) הכנסה אחרת ;
- (v) הטבות ששולמו או שישולמו (מנותחות, לדוגמה, כהטבות פרישה, מוות, אובדן כושר, וכן תשלומים בסכום אחד) ;
- (vi) הוצאות הנהלה ;
- (vii) הוצאות אחרות ;
- (viii) מיסים על הכנסה ;
- (ix) רווחים והפסדים ממימוש השקעות ומשינויים בשווי של השקעות ; וכן
- (x) העברות מתוכניות אחרות ואליהן ;
- (ג) תיאור של מדיניות המימון ;
- (ד) לגבי תוכניות להטבה מוגדרת, הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות (אשר עשוי להבחין בין הטבות

שהבשילו לבין הטבות שטרם הבשילו) בהתבסס על ההטבות המובטחות בהתאם לתנאי התוכנית, ובהתבסס על השירות שסופק עד לתאריך החישוב תוך שימוש ברמות שכר נוכחיות או ברמות שכר חזויות; מידע זה עשוי להיכלל בדוח אקטוארי נלווה שייקרא בהקשר לדוחות הכספיים המתייחסים; וכן

(ה) לגבי תוכניות להטבה מוגדרת, תיאור של ההנחות האקטואריות המשמעותיות שבוצעו והשיטה ששימשה לחישוב הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות.

36. הדוח של תוכנית הטבה לפרישה מכיל תיאור של התוכנית, כחלק מהדוחות הכספיים או בדוח נפרד. הוא עשוי להכיל את האמור להלן:

- (א) השמות של המעבידים ושל קבוצות העובדים המכוסים;
- (ב) מספר המשתתפים המקבלים הטבות והמספר של משתתפים אחרים, מסווגים כפי שראוי;
- (ג) סוג התוכנית - להפקדה מוגדרת או להטבה מוגדרת;
- (ד) ביאור המפרט האם המשתתפים הפקידו בתוכנית;
- (ה) תיאור של הטבות הפרישה המובטחות למשתתפים;
- (ו) תיאור של תנאים כלשהם להפסקת התוכנית; וכן
- (ז) שינויים בפריטים (א) עד (ו) במהלך התקופה המכוסה על ידי הדוח.

אין זה בלתי שכיח להתייחס למסמכים אחרים אשר ניתנים להשגה בנקל על ידי משתמשים ושהם התוכנית מתוארת, ולכלול רק מידע על שינויים לאחר מכן.

מועד תחילה

37. תקן זה יחול על דוחות כספיים של תוכניות הטבה לפרישה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 1988 או לאחריו.

38. גילוי למדיניות חשבונאית, אשר מתקן את תקן חשבונאות בינלאומי 1 ואת IFRS Practice Statement 2 ביצוע שיקולי דעת לגבי מהותיות, ושפורסם בפברואר 2021, תיקן את סעיף 34. ישות תיישם את התיקון לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 לינואר 2023 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת תיקון זה לתקופה מוקדמת יותר, עליה לתת גילוי לעובדה זו.