

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 מתקנים שפורסמו עד 31 במאי 2025 ושמועד תחילתם אינו מאוחר מיום 1 בינואר 2026.

תיקונים שמועד תחילתם לאחר 1 בינואר 2026

תקן חשבונאות בינלאומי 26 והמסמכים הנלווים אליו תוקנו על ידי:

- תקן דיווח כספי בינלאומי 18 *הצגה וגילוי בדוחות כספיים* (פורסם באפריל 2024) (מועד תחילה 1 בינואר 2027).

מועד התחילה של התיקונים האלה הוא לאחר 1 בינואר 2026, ולכן הם לא שולבו במהדורה זו, אלא נכללו בנפרד בכרך ג במסגרת תקנים ותיקונים נוספים.

תוכן העניינים

החל מסעיף

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

1	תחולה
8	הגדרות
13	תוכניות הפקדה מוגדרת
17	תוכניות הטבה מוגדרת
23	ערך נוכחי אקטוארי של הטבות פרישה מובטחות
27	תדירות ההערכות האקטואריות
28	תוכן הדוחות הכספיים
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 שהייתה בעת שאומץ על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים. יש לקרוא את תקן חשבונאות בינלאומי 26 בהקשר להקדמה לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים החשבונאיים ולמסגרת המושגית לדיווח כספי. תקן חשבונאות בינלאומי 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות מספק בסיס לבחירה וליישום של מדיניות חשבונאית בהיעדר הנחיות מפורשות.

תחולה

1. תקן זה ייושם בדוחות הכספיים של תוכניות להטבות פרישה בעת הכנת דוחות כספיים כאלה.
2. תוכניות להטבות פרישה לעיתים מכונות בשמות אחרים שונים, כגון "תוכניות פנסיה" (pension schemes), "תוכניות גמלאות" (superannuation schemes) או "תוכניות הטבות פרישה" (retirement benefit schemes). תקן זה מחשיב תוכנית להטבות פרישה כישות מדווחת שהיא נפרדת מהמעבידים של המשתתפים בתוכנית. כל התקנים האחרים חלים על הדוחות הכספיים של תוכניות להטבות פרישה במידה שהם אינם מוחלפים על ידי תקן זה.
3. תקן זה עוסק בטיפול החשבונאי ובדיווח על ידי התוכנית לכל המשתתפים כקבוצה. הוא אינו עוסק בדיווחים למשתתפים אינדיווידואליים לגבי זכויותיהם להטבות פרישה.
4. תקן חשבונאות בינלאומי 19 הטבות עבד עוסק בקביעת העלות של הטבות פרישה בדוחות הכספיים של מעבידים שיש להם תוכניות. לפיכך תקן זה משלים את תקן חשבונאות בינלאומי 19.
5. תוכניות להטבות פרישה עשויות להיות תוכניות הפקדה מוגדרת או תוכניות הטבה מוגדרת. תוכניות רבות דורשות הקמה של קרנות נפרדות, אשר עשויה להיות להן או לא להיות להן זהות משפטית נפרדת ואשר עשויות להיות להן או לא להיות להן נאמנים, שהפקדות מופקדות אליהן ושהטבות פרישה משולמות מהן. תקן זה חל ללא קשר אם קרן כזו מוקמת וללא קשר אם יש נאמנים.
6. תוכניות להטבות פרישה עם נכסים המושקעים בחברות ביטוח כפופות לאותו טיפול חשבונאי ולאותן דרישות מימון כמו אלה עם נכסים המושקעים בהסדרים פרטיים. בהתאם לכך, הן בתחולת תקן זה, אלא אם כן החוזה עם חברת הביטוח הוא על שמו של משתתף מוגדר או על

שמה של קבוצת משתתפים מוגדרת והמחויבות בגין הטבות פרישה היא באחריותה הבלעדית של חברת הביטוח.

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

הגדרות

8. המונחים הבאים משמשים בתקן זה במשמעות המפורטת 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 הפקדה מוגדרת (defined contribution plans) הן תוכניות להטבות פרישה שלפיהן סכומים שישולמו כהטבות פרישה נקבעים על ידי הפקדות לקרן יחד עם רווחי ההשקעה מהן.

תוכניות הטבה מוגדרת (defined benefit plans) הן תוכניות להטבות פרישה שלפיהן סכומים שישולמו כהטבות פרישה נקבעים בהתייחס לנוסחה, שבדרך כלל מבוססת על רווחי העובדים ו/או שנות השירות שלהם.

מימון (funding) הוא ההעברה של נכסים לישות (הקרן) שהיא נפרדת מהישות של המעביד כדי לקיים מחויבויות עתידיות לתשלום הטבות פרישה.

לצורכי תקן זה, נעשה שימוש גם במונחים הבאים:

משתתפים (participants) הם החברים בתוכנית להטבות פרישה ואחרים הזכאים להטבות לפי התוכנית.

נכסים נטו הזמינים להטבות (net assets available for benefits) הם הנכסים של התוכנית בניכוי התחייבויות, פרט לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות.

ערך נוכחי אקטוארי של הטבות פרישה מובטחות (actuarial present value of promised retirement benefits) הוא הערך הנוכחי של התשלומים החזויים על ידי תוכנית להטבות פרישה

לעובדים קיימים ולעובדים לשעבר, הניתנים לייחוס לשירות שכבר סופק.

הטבות שהבשילו (*vested benefits*) הן הטבות, שהזכויות להן, לפי התנאים של תוכנית להטבות פרישה, אינן מותנות בהמשך העסקה.

9. לתוכניות להטבות פרישה אחדות יש מממנים פרט למעבידים; תקן זה חל גם על דוחות כספיים של תוכניות כאלה.

10. רוב התוכניות להטבות פרישה מבוססות על הסכמים פורמליים. תוכניות אחדות אינן פורמליות, אך הן בעלות רמה של מחויבות כתוצאה מדרכי פעולה מבוססות של מעבידים. בעוד שתוכניות אחדות מתירות למעבידים להגביל את מחויבויותיהם לפי התוכניות, בדרך כלל קשה למעביד לבטל תוכנית אם בכוונתו לשמור על העובדים. אותו בסיס חשבונאי ואותו דיווח חלים על תוכנית בלתי פורמלית כמו על תוכנית פורמלית.

11. תוכניות להטבות פרישה רבות כוללות הקמה של קרנות נפרדות, שההפקדות מופקדות אליהן ושההטבות משולמות מהן. קרנות כאלה עשויות להיות מנוהלות על ידי צדדים אשר פועלים באופן עצמאי בניהול נכסי הקרן. במדינות אחדות, צדדים אלה מכונים נאמנים. בתקן זה נעשה שימוש במונח נאמן כדי לתאר צדדים כאלה ללא קשר אם נוצרה נאמנות.

12. באופן רגיל תוכניות להטבות פרישה מתוארות כתוכניות הפקדה מוגדרת או כתוכניות הטבה מוגדרת, ולכל אחת מהן יש את המאפיינים הייחודיים שלה. לעיתים קיימות תוכניות שיש להן מאפיינים של שתיהן. תוכניות מעורבות כאלה נחשבות תוכניות הטבה מוגדרת לצורכי תקן זה.

תוכניות הפקדה מוגדרת

13. הדוחות הכספיים של תוכנית הפקדה מוגדרת יכולו דוח על הנכסים נטו הזמינים להטבות ותיאור של מדיניות המימון.

14. לפי תוכנית הפקדה מוגדרת, הסכום של ההטבות העתידיות של משתתף נקבע על ידי ההפקדות שהופקדו על ידי המעביד, על ידי המשתתף או על ידי שניהם ועל ידי היעילות התפעולית של הקרן ועל ידי רווחיה. המעביד בדרך כלל משוחרר ממחויבויותיו על ידי הפקדות לקרן. באופן רגיל, ייעוץ של אקטואר אינו נדרש, אף על פי שלעיתים נעשה שימוש בייעוץ כזה כדי לאמוד הטבות עתידיות, אשר עשויות להיות ניתנות להשגה בהתבסס על הפקדות בהווה ועל הרמות המשתנות של הפקדות ורווחי השקעה עתידיים.

15. למשתתפים יש עניין בפעילויות של התוכנית, מאחר שהן משפיעות ישירות על הרמה של ההטבות העתידיות שלהם. משתתפים מעוניינים לדעת אם התקבלו הפקדות ואם הופעלה בקרה נאותה כדי להגן על הזכויות של מוטבים. למעביד יש עניין ביעילות ובהגינות פעולתה של התוכנית.
16. המטרה של דיווח על ידי תוכנית הפקדה מוגדרת היא לספק באופן תקופתי מידע לגבי התוכנית ולגבי הביצועים של השקעותיה. מטרה זו בדרך כלל מושגת על ידי הספקת דוחות כספיים הכוללים את האמור להלן:
- (א) תיאור של הפעילויות המשמעותיות לתקופה ושל ההשפעה של שינויים כלשהם הקשורים לתוכנית, ותיאור של החברות בה ושל תנאיה.
- (ב) דוחות המדווחים על העסקאות ועל ביצועי ההשקעה לתקופה ועל המצב הכספי של התוכנית בסוף התקופה; וכן
- (ג) תיאור של מדיניות ההשקעה.

תוכניות הטבה מוגדרת

17. הדוחות הכספיים של תוכנית הטבה מוגדרת יכילו אחד מאלה:
- (א) דוח אשר מציג 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) העודף או הגירעון הנובעים מכך; או
- (ב) דוח על הנכסים נטו הזמינים להטבות, כולל:
- (i) ביאור שבו ניתן גילוי לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות, תוך הבחנה בין הטבות שהבשילו לבין הטבות שטרם הבשילו; או
- (ii) הפניה למידע זה בדוח אקטוארי נלווה.

אם לא הוכנה הערכה אקטוארית במועד הדוחות הכספיים, ייעשה שימוש בהערכה העדכנית ביותר כבסיס וינתן גילוי למועד ההערכה.

18. לצורכי סעיף 17, הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות יתבסס על ההטבות המובטחות לפי תנאי התוכנית בגין השירות שסופק עד כה, תוך שימוש ברמות שכר נוכחיות או ברמות שכר חזויות 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 הקשר בין הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות לבין הנכסים נטו הזמינים להטבות ואת מדיניות המימון של הטבות מובטחות.

20. לפי תוכנית הטבה מוגדרת, התשלום של הטבות פרישה מובטחות תלוי במצב הכספי של התוכנית וביכולת של מפקידים להפקיד הפקדות עתידיות בתוכנית, כמו גם בביצועי ההשקעה וביעילות התפעולית של התוכנית.

21. תוכנית הטבה מוגדרת זקוקה ליעוץ תקופתי של אקטואר כדי לבחון את המצב הכספי של התוכנית, לסקור את ההנחות ולהמליץ על רמות הפקדה עתידיות.

22. המטרה של דיווח על ידי תוכנית הטבה מוגדרת היא לספק באופן תקופתי מידע לגבי המקורות הכספיים של התוכנית ולגבי פעילויותיה, שהוא שימושי לצורך בחינת הקשר בין הצבירה של מקורות לבין הטבות התוכנית על פני זמן. מטרה זו בדרך כלל מושגת על ידי הספקת דוחות כספיים הכוללים את האמור להלן:

(א) תיאור של הפעילויות המשמעותיות לתקופה ושל ההשפעה של שינויים כלשהם הקשורים לתוכנית, ותיאור של החברות בה ושל תנאיה.

(ב) דוחות המדווחים על העסקאות ועל ביצועי ההשקעה לתקופה ועל המצב הכספי של התוכנית בסוף 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 על ידי תוכנית להטבות פרישה עשוי להיות מחושב ומדווח תוך שימוש ברמות שכר נוכחיות או ברמות שכר חזויות עד למועד הפרישה של משתתפים.

24. הנימוקים לאימוץ גישת השכר הנוכחי כוללים :

- (א) הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות, בהיותו הסיכום של הסכומים הניתנים לייחוס בהווה לכל משתתף בתוכנית, יכול להיות מחושב באופן אובייקטיבי יותר מאשר לפי רמות שכר חזויות, מאחר שהוא כרוך בפחות הנחות ;
- (ב) גידול בהטבות הניתנות לייחוס לעליית שכר הופכות למחויבות של התוכנית במועד של עליית השכר ; 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 חיסול או של הפסקה של התוכנית.

25. נימוקים לאימוץ גישת השכר החזוי כוללים :

- (א) מידע כספי צריך להיות מוכן על בסיס העסק החי, ללא קשר להנחות ולאומדנים שיש לבצע ;
- (ב) לפי תוכניות תשלום אחרון (final payment plans), הטבות נקבעות בהתייחס למשכורות במועד הפרישה או בסמוך אליו ; לפיכך יש לחזות משכורות, רמות הפקדה ושיעורי תשואה ; וכן
- (ג) כישלון לשלב תחזיות שכר, כאשר רוב המימון מבוסס על תחזיות שכר, עשוי לגרום לדיווח על מימון יתר למראית עין, כאשר התוכנית אינה במימון יתר, או לדיווח על מימון הולם כאשר התוכנית במימון חסר.

26. לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות המבוסס על משכורות נוכחיות ניתן גילוי בדוחות הכספיים של תוכנית כדי להצביע על המחויבות להטבות שנצברו עד למועד הדוחות הכספיים. לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות המבוסס על משכורות חזויות ניתן גילוי כדי להצביע על הגודל של המחויבות הפוטנציאלית על בסיס עסק חי, שהוא בדרך כלל הבסיס למימון. נוסף על הגילוי לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות, ייתכן שיהיה צורך לתת הסבר מספיק כדי להצביע בבירור על ההקשר שבו יש לפרש את הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות. הסבר כזה עשוי להיות בצורה של מידע לגבי ההלימה של המימון העתידי המתוכנן ולגבי מדיניות המימון בהתבסס על תחזיות שכר. ניתן לכלול זאת בדוחות הכספיים או בדוח האקטואר.

נדירות ההערכות האקטואריות

27. במדינות רבות, הערכות אקטואריות אינן מושגות בתדירות גבוהה יותר מאשר כל שלוש שנים. אם לא הוכנה הערכה אקטוארית במועד הדוחות

הכספיים, נעשה שימוש בהערכה העדכנית ביותר כבסיס וניתן גילוי למועד ההערכה.

תוכן הדוחות הכספיים

28. לגבי תוכניות הטבה מוגדרת, מידע מוצג באחת מהמתכונות הבאות אשר משקפות פרקטיקות שונות לגילוי ולהצגה של מידע אקטוארי:

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

(ב) דוחות כספיים אשר כוללים דוח על הנכסים נטו הזמינים להטבות ודוח על השינויים בנכסים נטו הזמינים להטבות. בביאור לדוחות ניתן גילוי לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות. דוח מאקטואר המבסס את הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות גם עשוי להיות נלווה לדוחות הכספיים; וכן

(ג) דוחות כספיים אשר כוללים דוח על הנכסים נטו הזמינים להטבות ודוח על השינויים בנכסים נטו הזמינים להטבות, עם דוח אקטוארי נפרד המכיל את הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות.

בכל מתכונת, דוח של נאמנים באופי של דוח הנהלה או של דוח דירקטוריון וכן דוח השקעה גם עשויים להיות נלווים לדוחות הכספיים.

29. אלה שתומכים במתכונות המתוארות בסעיף 28(א) ו-28(ב) מאמינים שהכימות של הטבות פרישה מובטחות ומידע אחר, המסופקים לפי גישות אלה, מסייע למשתמשים לבחון את המצב הנוכחי של התוכנית ואת ההסתברות לכך שהתוכנית תקיים את מחויבויותיה. הם גם מאמינים שדוחות כספיים צריכים להיות שלמים בפני עצמם ולא להסתמך על דוחות נלווים. אולם, אחדים מאמינים שהמתכונת המתוארת בסעיף 28(א) יכולה ליצור רושם שקיימת התחייבות, בעוד שלערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות לדעתם אין את 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 הנכסים נטו הזמינים להטבות כמו במתכונת המתוארת בסעיף

28(א) או אפילו שלא יינתן לו גילוי בביאור כמו בסעיף 28(ב), מאחר שהוא יושווה ישירות עם נכסי התוכנית והשוואה כזו עשויה שלא להיות תקפה. הם טוענים שאקטוארים אינם בהכרח משווים ערך נוכחי אקטוארי של הטבות פרישה מובטחות לשווי שוק של השקעות, אלא במקום זאת הם עשויים לבחון את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים מההשקעות. לפיכך, אלה התומכים במתכונת זו מאמינים שלא סביר כי השוואה כזו תשקף את הבחינה הכוללת של התוכנית על ידי האקטואר ושהיא עשויה להיות מובנת שלא כהלכה. כמו כן, אחדים מאמינים שהמידע לגבי הטבות פרישה מובטחות, ללא קשר אם כומת, צריך להיכלל אך ורק בדוח האקטוארי הנפרד שבו יכול להינתן הסבר נאות.

31. תקן זה מקבל את הדעות התומכות בהתרת הגילוי למידע העוסק בהטבות פרישה מובטחות בדוח אקטוארי נפרד. התקן דוחה טיעונים כנגד הכימות של הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות. בהתאם לכך, המתכונות המתוארות בסעיף 28(א) ו-28(ב) נחשבות מקובלות לפי תקן זה, וכך גם המתכונת המתוארת בסעיף 28(ג), כל עוד הדוחות הכספיים מכילים הפניה לדוח אקטוארי הנלווה אליהם, אשר כולל את הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות.

כל התוכניות

הערכה של נכסי התוכנית

32. השקעות של תוכניות להטבות פרישה יוצגו בשווי הוגן. במקרה של ניירות ערך נסחרים, שווי הוגן הוא שווי שוק. במקרים שבהם אין אפשרות לאמוד שווי הוגן של השקעות מוחזקות, יינתן גילוי לסיבה שבגינה לא נעשה שימוש בשווי הוגן.

33. במקרה של ניירות ערך נסחרים, שווי הוגן הוא, בדרך כלל, שווי שוק, מאחר שהוא נחשב למידה השימושית ביותר של ניירות הערך במועד הדיווח ושל ביצועי ההשקעה לתקופה. ניתן להציג ניירות ערך, אשר יש להם סכום פדיון קבוע ואשר נרכשו כדי להתאים (match) למחויבויות של התוכנית או לחלקים ספציפיים מהן, בסכומים המבוססים על סכום הפדיון הסופי שלהם תוך הנחת שיעור תשואה קבוע לפדיון. במקרים שבהם אין אפשרות לאמוד שווי הוגן של השקעות מוחזקות, כגון בעלות מלאה בישות, יינתן גילוי לסיבה שבגינה לא נעשה שימוש בשווי הוגן. במידה שהשקעות מוצגות בסכומים שאינם שווי שוק או שווי הוגן, בדרך כלל יינתן גילוי גם לשווי ההוגן. נכסים המשמשים לפעולות הקרן מטופלים בהתאם לתקנים המתאימים.

גילוי

34. הדוחות הכספיים של תוכנית להטבות פרישה, בין הטבה מוגדרת ובין הפקדה מוגדרת, יכילו 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 המסופקים על ידי תוכניות להטבות פרישה כוללים את האמור להלן, אם מתאים:

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

(i) לנכסים בסוף התקופה המסווגים באופן מתאים;

(ii) לבסיס להערכת הנכסים;

(iii) לפרטים לגבי השקעה יחידה כלשהי החורגת משיעור של 5% מסך הנכסים נטו הזמינים להטבות או משיעור של 5% מסוג (type) או מסוג (class) כלשהם של נייר ערך;

(iv) לפרטים לגבי השקעה כלשהי במעביד; וכן

(v) להתחייבויות פרט לערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות;

(ב) דוח על השינויים בנכסים נטו הזמינים להטבות המציג את האמור להלן:

(i) הפקדות המעבידים;

(ii) הפקדות העובדים;

(iii) הכנסה מהשקעה כגון ריבית ודיבידנדים;

(iv) הכנסה אחרת;

(v) הטבות ששלמו או שעומדות לתשלום (מנותחות, לדוגמה, כהטבות פרישה, כהטבות בגין מוות ובגין אובדן כושר עבודה וכן כתשלומים בסכום אחד);

(vi) הוצאות מנהליות;

- (vii) הוצאות אחרות ;
- (viii) מסים על ההכנסה ;
- (ix) רווחים והפסדים ממימוש השקעות ושינויים בשווי של השקעות ; וכן
- (x) העברות מתוכניות אחרות ואליהן ;
- (ג) תיאור של מדיניות המימון ;
- (ד) לגבי תוכניות הטבה מוגדרת, הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות (אשר עשוי להבחין בין הטבות שהבשילו לבין הטבות שטרם הבשילו) בהתבסס על ההטבות המובטחות לפי תנאי התוכנית, על השירות שסופק עד כה ועל שימוש ברמות שכר נוכחיות או ברמות שכר חזויות ; ניתן לכלול מידע זה בדוח אקטוארי נלווה שייקרא יחד עם הדוחות הכספיים המתייחסים ; וכן
- (ה) לגבי תוכניות הטבה מוגדרת, תיאור של ההנחות האקטואריות המשמעותיות שבוצעו ושל השיטה ששימשה לחישוב הערך הנוכחי האקטוארי של הטבות פרישה מובטחות.
36. הדיווח של תוכנית להטבות פרישה מכיל תיאור של התוכנית, כחלק מהדוחות הכספיים או בדיווח נפרד. הוא עשוי להכיל את האמור להלן :
- (א) השמות של המעבידים ושל קבוצות העובדים המכוסים ;
- (ב) המספר של משתתפים המקבלים הטבות והמספר של משתתפים אחרים, מסווגים כפי שמתאים ;
- (ג) סוג התוכנית – הפקדה מוגדרת או הטבה מוגדרת ;
- (ד) ביאור המפרט אם המשתתפים מפקידים לתוכנית ;
- (ה) תיאור של הטבות הפרישה המובטחות למשתתפים ;
- (ו) תיאור של תנאים כלשהם לחיסול התוכנית ; וכן
- (ז) שינויים בפריטים (א) עד (ו) במהלך התקופה הכלולה בדיווח.

אין זה בלתי שכיח להפנות למסמכים אחרים, אשר ניתנים להשגה בנקל על ידי משתמשים ושהתוכנית מתוארת בהם, ולכלול רק מידע לגבי שינויים לאחר מכן.

מועד תחילה

37. תקן זה יחול על דוחות כספיים של תוכניות להטבות פרישה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 1988 או לאחריו.
38. גילוי למדיניות חשבונאית, שמתקן את תקן חשבונאות בינלאומי 1 ואת IFRS Practice Statement 2 הפעלת שיקולי דעת לגבי מהותיות ושפורסם בפברואר 2021, תיקן את סעיף 34. ישות תיישם תיקון זה לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקון לתקופה מוקדמת יותר, היא תיתן גילוי לעובדה זו.

