

**פרשנות מספר 14 של הוועדה לפרשנויות
של דיווח כספי בינלאומי**

**תקן חשבונאות בינלאומי 19 -
המגבלה על נכס הטבה
מוגדרת, דרישות הפקדה
מינימלית ויחסי הגומלין
ביניהן**

IFRIC Interpretation 14

**IAS 19 - The Limit on a
Defined Benefit Asset,
Minimum Funding
Requirements and their
Interaction**

*גרסה זו כוללת תיקונים הנובעים מתקני דיווח כספי בינלאומיים, אשר
פורסמו עד 31 במאי 2018 ומועד תחילתם לא מאוחר מיום 1 לינואר
2019.*

תוכן עניינים

החל מסעיף

	פרשנות מספר 14 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי תקן חשבונאות בינלאומי 19 - המגבלה על נכס הטבה מוגדרת, דרישות הפקדה מינימלית ויחסי הגומלין ביניהן הפניות
1	רקע
4	תחולה
6	סוגיות
7	עמדה מוסכמת
7	זמינות של החזר או של קיטון בהפקדות עתידיות
	ההשפעה של דרישת הפקדה מינימלית על הטבה הכלכלית הזמינה בצורת קיטון בהפקדות עתידיות
18	מתי דרישת הפקדה מינימלית עשויה לגרום ליצירת התחייבות
23	מועד תחילה
27	הוראות מעבר
28	אישור על ידי הוועדה של תשלומים מראש בגין דרישת הפקדה מינימלית (תיקונים לפרשנות מספר 14 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי) שפורסם בנובמבר 2009*
	דוגמאות להמחשה*
	בסיס למסקנות*
	* לא תורגם לעברית

פרשנות מספר 14 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי

תקן חשבונאות בינלאומי 19 - המגבלה על נכס הטבה מוגדרת, דרישות הפקדה מינימלית ויחסי הגומלין ביניהן

פרשנות מספר 14 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי, תקן חשבונאות בינלאומי 19 - המגבלה על נכס הטבה מוגדרת, דרישות הפקדה מינימלית ויחסי הגומלין (IFRIC 14), מובאת בסעיפים 1-29. פרשנות מספר 14 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי מלווה על ידי דוגמאות להמחשה ובסיס למסקנות. התחולה והמעמד המחייב של הפרשנויות נקבעו בסעיף 2 ובסעיפים 7-16 בהקדמה לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

הפניות

- תקן חשבונאות בינלאומי 1 הצגת דוחות כספיים
- תקן חשבונאות בינלאומי 8 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות
- תקן חשבונאות בינלאומי 19 הטבות עובד (כפי שתוקן בשנת 2011)
- תקן חשבונאות בינלאומי 37 הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים

רקע

1. סעיף 64 לתקן חשבונאות בינלאומי 19 מגביל את הערך הנמדד של נכס הטבה מוגדרת נטו לסכום הנמוך מבין העודף בתוכנית להטבה מוגדרת לבין תקרת הנכס. סעיף 8 לתקן חשבונאות בינלאומי 19 מגדיר את תקרת הנכס כ"הערך הנוכחי של הטבות כלכליות כלשהן הזמינות בצורה של החזרים מהתוכנית או של קיטון בהפקדות עתידיות לתוכנית". עלו שאלות לגבי הנסיבות שבהן החזרים או קיטון בהפקדות עתידיות יחשבו זמינים, ביחוד כאשר קיימת דרישה להפקדה מינימלית.
2. במדינות רבות קיימות דרישות הפקדה מינימלית כדי לשפר את רמת הביטחון לקיום ההבטחה להטבות לאחר סיום העסקה שניתנה לחברים בתוכנית הטבת עובד. בדרך כלל, דרישות כאלה קובעות סכום מינימלי או רמה מינימלית של הפקדות שנדרש להפקיד בתוכנית על פני תקופה נתונה. לפיכך, דרישת הפקדה

מינימלית עשויה להגביל את היכולת של הישות להקטין הפקדות עתידיות.

3. בנוסף, המגבלה על הערך הנמדד של נכס הטבה מוגדרת עשויה לגרום לכך שדרישת הפקדה מינימלית תהיה מכבידה (onerous). בדרך כלל, דרישה להפקיד הפקדות בתוכנית לא משפיעה על המדידה של נכס הטבה המוגדרת או של ההתחייבות בגין הטבה מוגדרת. זאת, משום שההפקדות, החל ממועד הפקדתן, יהפכו להיות נכסי תוכנית, ולפיכך ההתחייבות נטו הנוספת היא אפס. אולם, דרישת הפקדה מינימלית עשויה לגרום ליצירת התחייבות אם ההפקדות הנדרשות לא יהיו זמינות לישות לאחר שהופקדו.

3א. בחודש נובמבר 2009 הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים תיקנה את פרשנות מספר 14 של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי כדי לבטל תוצאה לא מכוונת שנובעת מהטיפול בתשלומים מראש של הפקדות עתידיות בנסיבות מסוימות כאשר קיימת דרישת הפקדה מינימלית.

תחולה

4. פרשנות זו חלה על כל ההטבות המוגדרות לאחר סיום העסקה ועל הטבות עובד מוגדרות אחרות לזמן ארוך.

5. לצורך פרשנות זו, דרישות הפקדה מינימלית הן דרישות כלשהן לממן תוכנית הטבה מוגדרת לאחר סיום העסקה או תוכנית הטבה מוגדרת אחרת לזמן ארוך.

סוגיות

6. הסוגיות הנידונות בפרשנות זו הן:
- (א) מתי החזרים או קיטון בהפקדות עתידיות יחשבו כזמינים בהתאם להגדרה של תקרת הנכס בסעיף 8 לתקן חשבונאות בינלאומי 19.
 - (ב) כיצד דרישת הפקדה מינימלית עשויה להשפיע על הזמינות של קיטון בהפקדות עתידיות.
 - (ג) מתי דרישת הפקדה מינימלית עשויה לגרום ליצירת התחייבות.

עמדה מוסכמת

זמינות של החזר או של קיטון בהפקדות עתידיות

7. ישות תקבע את הזמינות של החזר או של קיטון בהפקדות עתידיות לפי התנאים של התוכנית ולפי דרישות חוקיות כלשהן בתחום השיפוט של התוכנית.
8. הטבה כלכלית, בצורה של החזר או בצורה של קיטון בהפקדות עתידיות, היא זמינה אם הישות יכולה לממש אותה בנקודה מסוימת במהלך חיי התוכנית או כאשר יסולקו התחייבויות התוכנית. בפרט, יתכן שהטבה כלכלית כזו תהיה זמינה גם אם היא אינה ניתנת למימוש באופן מיידי בסוף תקופת הדיווח.
9. ההטבה הכלכלית הזמינה לא תלויה בדרך שבה הישות מתכוונת להשתמש בעודף. ישות תקבע את ההטבה הכלכלית המקסימלית שהיא זמינה כתוצאה מהחזרים, מקיטון בהפקדות עתידיות או משילוב של שניהם. ישות לא תכיר בהטבות כלכליות הנובעות משילוב של החזרים ושל קיטון בהפקדות עתידיות בהתבסס על הנחות שסותרות זו את זו (mutually exclusive).
10. בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 1, הישות תיתן גילוי למידע לגבי מקורות מפתח של חוסר ודאות באומדן בסוף תקופת הדיווח, שקיים סיכון משמעותי שיגרמו לתיאום מהותי לערך בספרים של נכס נטו או של התחייבות נטו שהוכרו בדוח על המצב הכספי. גילוי זה עשוי לכלול גילוי למגבלות כלשהן על יכולת המימוש השוטפת של העודף או גילוי לבסיס שבו נעשה שימוש כדי לקבוע את הסכום של ההטבה הכלכלית הזמינה.

ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת החזר

הזכות להחזר

11. החזר זמין לישות רק אם יש לישות זכות בלתי מותנית להחזר:
- (א) במהלך חיי התוכנית, מבלי להניח שנדרש לסלק את התחייבויות התוכנית כדי להשיג את החזר (לדוגמה, בתחומי שיפוט מסוימים, יתכן שתהיה לישות זכות להחזר במהלך חיי התוכנית, ללא תלות בשאלה האם התחייבויות התוכנית מסולקות); או
- (ב) בהנחה שהתחייבויות התוכנית יסולקו באופן הדרגתי על פני זמן עד למועד שבו כל החברים יעזבו את התוכנית; או

(ג) בהנחה שהתחייבויות התוכנית יסולקו במלואן באירוע יחיד (כלומר כסיום - wind-up - של תוכנית).

זכות בלתי מותנית להחזר עשויה להתקיים ללא תלות ברמת המימון של תוכנית בתאריך המאזן.

12. לישות אין זכות בלתי מותנית, והיא לא תכיר בנכס, אם זכות הישות להחזר של עודף תלויה בהתרחשות, או באי ההתרחשות, של אירוע עתידי לא ודאי שאינו בשליטתה הבלעדית, או של מספר אירועים כאלה.

מדידת ההטבה הכלכלית

13. ישות תמדוד את ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת החזר לפי סכום העודף בתאריך המאזן (שהוא השווי ההוגן של נכסי התוכנית פחות הערך הנוכחי של המחויבות בגין הטבה מוגדרת), שלישות יש זכות לקבל אותו בצורת החזר, פחות עלויות קשורות כלשהן. לדוגמה, אם יחול מס על החזר, מלבד מס הכנסה, ישות תמדוד את סכום ההחזר נטו מהמס.

14. במדידת סכום החזר הזמין במועד סיום התוכנית (סעיף 11(ג)), ישות תכלול את העלויות לתוכנית של סילוק התחייבויות התוכנית וביצוע החזר. לדוגמה, ישות תפחית עמלות בגין שירותים מקצועיים אם הן משולמות על ידי התוכנית במקום על ידי הישות, ואת העלויות בגין פרמיות ביטוח כלשהן שעשויות להידרש כדי להבטיח את ההתחייבות בעת הסיום.

15. אם הסכום של החזר נקבע כסכום המלא של העודף, או כחלק יחסי ממנו, במקום כסכום קבוע, ישות לא תבצע תיאום כלשהו בגין ערך הזמן של הכסף, גם אם החזר ניתן למימוש בתאריך עתידי בלבד.

ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת הקטנת הפקדה

16. כאשר לא קיימת דרישת הפקדה מינימלית בגין הפקדות המתייחסות לשירות עתידי, ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת קיטון בהפקדות עתידיות היא עלות השירות העתידי לישות לכל תקופה על פני התקופה הקצרה מבין אורך החיים הצפוי של התוכנית לבין אורך החיים הצפוי של הישות. עלות השירות העתידי לישות אינה כוללת סכומים שבהם יישאו העובדים.

17. ישות תקבע את עלויות השירות העתידי תוך שימוש בהנחות שהן עקביות לאלה ששימשו כדי לקבוע את המחויבות בגין הטבה מוגדרת, ובהתאם למצב הקיים בתאריך המאזן, כפי שנקבע על ידי תקן חשבונאות בינלאומי 19. לפיכך, ישות תניח שלא חל שינוי

כלשהו בהטבות שיסופקו על ידי התוכנית בעתיד עד שהתוכנית תתוקן, ותניח קיום של כוח עבודה יציב בעתיד, אלא אם הישות מקטינה את מספר העובדים המכוסים על ידי התוכנית. במקרה האחרון, ההנחה לגבי כוח העבודה בעתיד תכלול את הקיטון.

ההשפעה של דרישת הפקדה מינימלית על ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת קיטון בהפקדות עתידיות

18. ישות תנתח דרישת הפקדה מינימלית כלשהי במועד נתון ותבחין בין (א) הפקדות שנדרשות כדי לכסות חוסר כלשהו הקיים בגין שירותי עבר על בסיס ההפקדה המינימלית לבין (ב) שירות עתידי.

19. הפקדות לכיסוי חוסר כלשהו הקיים על בסיס ההפקדה המינימלית בגין שירותים שכבר התקבלו לא משפיעות על הפקדות עתידיות עבור שירות עתידי. הן עשויות לגרום ליצירת התחייבות בהתאם לסעיפים 23-26.

20. אם קיימת דרישת הפקדה מינימלית לגבי הפקדות המתייחסות לשירות עתידי, ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת קיטון בהפקדות עתידיות היא הסיכום של:

(א) כל סכום שמקטין את ההפקדות העתידיות לפי דרישת ההפקדה המינימלית בגין שירות עתידי משום שהישות ביצעה תשלום מראש (כלומר, שילמה את הסכום לפני שנדרשה לכך); וכן

(ב) אומדן עלות השירות העתידי בכל תקופה בהתאם לסעיפים 16 ו-17, פחות אומדן ההפקדות לפי דרישת ההפקדה המינימלית שיידרשו בגין שירות עתידי בתקופות אלה אם לא היה תשלום מראש כפי שתואר בסעיף (א).

21. ישות תאמוד את ההפקדות העתידיות לפי דרישת ההפקדה המינימלית בגין שירות עתידי, כשהיא מביאה בחשבון את ההשפעה של עודף קיים שנקבע תוך שימוש בבסיס ההפקדה המינימלית אך ללא הכללת התשלום מראש שתואר בסעיף 20(א). ישות תשתמש בהנחות עקביות עם בסיס ההפקדה המינימלית ולגבי גורמים כלשהם שלא הוגדרו על ידי בסיס זה, ישות תשתמש בהנחות שהן עקביות להנחות ששימשו בקביעת המחויבות בגין הטבה מוגדרת ובהתאם למצב הקיים בתאריך המאזן, כפי שנקבע בתקן חשבונאות בינלאומי 19. האומדן יכלול שינויים כלשהם, הצפויים כתוצאה מכך שהישות תשלם את ההפקדות המינימליות כאשר יגיע מועד תשלומן. אולם, האומדן לא יכלול את ההשפעה

של שינויים צפויים בתנאים ובהתניות של בסיס ההפקדה המינימלית אשר בתאריך המאזן חקיקתם לא הושלמה למעשה או בתאריך המאזן לא הוסכמו חוזית.

22. כאשר ישות קובעת את הסכום שתואר בסעיף 20(ב), אם ההפקדות העתידיות לפי דרישת ההפקדה המינימלית בגין שירות עתידי, עולות בתקופה נתונה כלשהי על עלות השירות העתידי לפי תקן חשבונאות בינלאומי 19, אזי עודף זה מקטין את הסכום של ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת קיטון בהפקדות עתידיות. אולם, הסכום שתואר בסעיף 20(ב) לעולם לא יכול להיות קטן מאפס.

מתי דרישת הפקדה מינימלית עשויה לגרום ליצירת התחייבות

23. אם, בהתאם לדרישת הפקדה מינימלית, יש לישות מחויבות להפקיד הפקדות כדי לכסות חוסר קיים על בסיס ההפקדה המינימלית בגין שירותים שכבר התקבלו, על הישות לקבוע אם ההפקדות שיש להפקידן יהיו זמינות בצורת החזר או בצורת קיטון בהפקדות עתידיות לאחר שהן ישולמו לתוך התוכנית.

24. במידה שהפקדות שיש להפקידן לא יהיו זמינות לאחר שהן יופקדו לתוך התוכנית, על הישות להכיר בהתחייבות במועד שבו נוצרת המחויבות. ההתחייבות תקטין את נכס ההטבה המוגדרת נטו או תגדיל את ההתחייבות בגין הטבה מוגדרת נטו כך שלא צפוי שינבע רווח או הפסד כלשהו כתוצאה מיישום סעיף 64 של תקן חשבונאות בינלאומי 19 במועד שבו יופקדו ההפקדות.

25. [בוטל]

26. [בוטל]

מועד תחילה

27. ישות תיישם פרשנות זו לתקופות שנתיות שמתחילות ביום 1 בינואר 2008 או אחריו. יישום מוקדם יותר מותר.

27א. תקן חשבונאות בינלאומי 1 (כפי שעודכן בשנת 2007) תיקן את המינוחים אשר משמשים בכל תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים. בנוסף, תקן חשבונאות בינלאומי 1 תיקן את סעיף 26. ישות תיישם תיקון זה לתקופת שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2009 או לאחריו. אם ישות מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי 1 (מעודכן 2007) לתקופה מוקדמת יותר, תיקון זה ייושם בתקופה מוקדמת זו.

27.ב. **תשלומים מראש של דרישת הפקדה מינימלית** הוסיף את סעיף 3א ותיקן את סעיפים 16-18 ו-20-22. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ב-1 לינואר 2011 או לאחריה. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקונים לתקופה מוקדמת, עליה לתת גילוי לעובדה זו.

27.ג. תקן חשבונאות בינלאומי 19 **הטבות עובד** (כפי שתוקן ביוני 2011) תיקן את סעיפים 1, 6, 17 ו-24 וביטל את סעיפים 25 ו-26. ישות תיישם תיקונים אלה כאשר היא מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי 19 (כפי שתוקן ביוני 2011).

הוראות מעבר

28. ישות תיישם פרשנות זו החל מתחילת התקופה הראשונה שמוצגת בדוחות הכספיים הראשונים שעליהם חלה הפרשנות. ישות תכיר ביתרת העודפים לתחילת תקופה זו בכל תיאום ראשוני הנובע מיישומה של פרשנות זו.

29. ישות תיישם את התיקונים בסעיפים 3א, 16-18 ו-20-22 מתחילת תקופת ההשוואה המוקדמת ביותר שמוצגת בדוחות הכספיים הראשונים שבהם ישות מיישמת פרשנות זו. אם הישות יישמה קודם לכן פרשנות זו לפני שהיא יישמה את התיקונים, עליה להכיר בתיאום הנובע מיישום התיקונים בעודפים בתחילת תקופת ההשוואה המוקדמת ביותר שמוצגת.