

**פרשנות דיווח כספי בינלאומית מספר 14
תקן חשבונאות בינלאומי 19 –
המגבלה על נכס הטבה מוגדרת,
דרישות למימון מינימלי 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 מתקנים שפורסמו עד 31 במאי 2025 ושמועד
תחילתם אינו מאוחר מיום 1 בינואר 2026.*

תיקונים שמועד תחילתם לאחר 1 בינואר 2026

פרשנות דיווח כספי בינלאומית מספר 14 והמסמכים הנלווים אליה תוקנו על ידי:

- תקן דיווח כספי בינלאומי 18 *הצגה וגילוי בדוחות כספיים* (פורסם באפריל 2024) (מועד תחילה 1 בינואר 2027).
- תקן דיווח כספי בינלאומי 19 *חברות בנות ללא אחריות דיווח ציבורית: גילויים* (פורסם במאי 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

**פרשנות דיווח כספי בינלאומית מספר 14
תקן חשבונאות בינלאומי 19 – המגבלה על נכס
הטבה מוגדרת, דרישות למימון מינימלי ויחסי
הגומלין ביניהן**

	הפניות
1	רקע
4	תחולה
6	סוגיות
7	עמדה מוסכמת
7	זמינות של החזר או של קיטון בהפקדות עתידיות
11	ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת החזר
16	ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת הקטנת הפקדה
	ההשפעה של דרישה למימון מינימלי על ההטבה הכלכלית
18	הזמינה בצורת קיטון בהפקדות עתידיות
23	מתי דרישה למימון מינימלי עשויה ליצור התחייבות
27	מועד תחילה
28	הוראות מעבר
	אישור על ידי הוועדה של תשלומים מראש בגין דרישה למימון מינימלי שפורסם בנובמבר 2009*
	דוגמאות להמחשה*
	בסיס למסקנות*

* לא תורגם לעברית

פרשנות דיווח כספי בינלאומית מספר 14 תקן חשבונאות בינלאומי 19 – המגבלה על נכס הטבה מוגדרת, דרישות למימון מינימלי ויחסי הגומלין ביניהן

פרשנות דיווח כספי בינלאומית מספר 14 תקן חשבונאות בינלאומי 19 – המגבלה על נכס הטבה מוגדרת, דרישות למימון מינימלי ויחסי הגומלין ביניהן (IFRIC 14) מפורטת בסעיפים 1–29. פרשנות דיווח כספי בינלאומית מספר 14 מלווה בדוגמאות להמחשה ובבסיס למסקנות. התחולה והמעמד המחייב של הפרשנויות מפורטים בהקדמה לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים. החשבונאיים.

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 המדידה של נכס הטבה מוגדרת נטו לנמוך מבין העודף בתוכנית ההטבה המוגדרת לבין תקרת הנכס. סעיף 8 לתקן חשבונאות בינלאומי 19 מגדיר את תקרת הנכס כ"הערך הנוכחי של הטבות כלכליות כלשהן הזמינות בצורה של חוזרים מהתוכנית או של קיטון בהפקדות עתידיות לתוכנית". עלו שאלות לגבי המקרים שבהם ייחשבו החוזרים או קיטון בהפקדות עתידיות כזמינים, בפרט כאשר קיימת דרישה למימון מינימלי.
2. דרישות למימון מינימלי קיימות במדינות רבות כדי לשפר את רמת הביטחון של קיום 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, דרישה למימון מינימלי עשויה להגביל את היכולת של הישות להקטין הפקדות עתידיות.
3. יתר על כן, המגבלה על המדידה של נכס הטבה מוגדרת עשויה לגרום לכך שדרישה למימון מינימלי תהיה מכבידה. בדרך כלל, דרישה להפקיד הפקדות לתוכנית לא תשפיע על המדידה של נכס הטבה המוגדרת או של התחייבות ההטבה המוגדרת. זאת מאחר שההפקדות,

ברגע שהופקדו, יהפכו להיות נכסי תוכנית, ולפיכך ההתחייבות נטו הנוספת היא אפס. אולם, דרישה למימון מינימלי עשויה ליצור התחייבות אם ההפקדות הנדרשות לא יהיו זמינות לישות לאחר שהופקדו.

3.א. בנובמבר 2009 תיקנה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים את פרשנות דיווח כספי בינלאומית מספר 14 כדי לבטל תוצאה לא מכוונת הנובעת מהטיפול בתשלומים מראש של הפקדות עתידיות בנסיבות אחדות כאשר קיימת דרישה למימון מינימלי.

תחולה

4. פרשנות זו חלה על כל ההטבות המוגדרות לאחר סיום העסקה ועל הטבות עובד מוגדרות אחרות לטווח ארוך.
5. לצורך פרשנות זו, דרישות למימון מינימלי הן דרישות כלשהן לממן תוכנית הטבה מוגדרת לאחר סיום העסקה או תוכנית הטבה מוגדרת אחרת לטווח ארוך.

סוגיות

6. הסוגיות הנדונות בפרשנות זו הן:
- (א) מתי החזרים או קיטון בהפקדות עתידיות ייחשבו כזמינים בהתאם להגדרה של תקרת הנכס בסעיף 8 לתקן חשבונאות בינלאומי 19.
- (ב) כיצד דרישה למימון מינימלי עשויה להשפיע על הזמינות של קיטון בהפקדות עתידיות.
- (ג) מתי דרישה למימון מינימלי עשויה ליצור התחייבות.

עמדה מוסכמת

זמינות של החזר או של קיטון בהפקדות עתידיות

7. ישות תקבע את הזמינות של החזר או של קיטון בהפקדות עתידיות בהתאם לתנאים של התוכנית ולדרישות חוקיות כלשהן בתחום השיפוט של התוכנית.
8. הטבה כלכלית, בצורה של החזר או של קיטון בהפקדות עתידיות, היא זמינה אם הישות יכולה לממש אותה בנקודה מסוימת במהלך חיי התוכנית או כאשר התחייבויות התוכנית מסולקות. בפרט, ייתכן

שהטבה כלכלית כזו תהיה זמינה גם אם היא אינה ניתנת למימוש באופן מיידי בסוף תקופת הדיווח.

9. ההטבה הכלכלית הזמינה אינה תלויה באופן שבו 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 אשר סותרות זו את זו.

10. בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 1, הישות תיתן גילוי למידע לגבי מקורות מפתח לאי-ודאות באמידה בסוף תקופת הדיווח, שקיים סיכון משמעותי שתוצאתם תהיה תיאום מהותי לערך בספרים של הנכס נטו או של ההתחייבות נטו שהוכרו בדוח על המצב הכספי. גילוי זה עשוי לכלול גילוי למגבלות כלשהן על יכולת המימוש השוטפת של העודף או גילוי לבסיס שנעשה בו 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 לא מותנית להחזר:

- (א) במהלך חיי התוכנית, מבלי להניח שנדרש לסלק את התחייבויות התוכנית כדי להשיג את החזר (לדוגמה, בתחומי שיפוט אחדים, ייתכן שתהיה לישות זכות להחזר במהלך חיי התוכנית, ללא קשר אם 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 התוכנית).

זכות לא מותנית להחזר יכולה להתקיים ללא תלות ברמת המימון של תוכנית בסוף תקופת הדיווח.

12. לישות אין זכות לא מותנית, והיא לא תכיר בנכס, אם זכות הישות להחזר של עודף תלויה בהתרחשות או באי-ההתרחשות של אירוע עתידי לא ודאי, אחד או יותר, שאינם בשליטתה הבלעדית.

מדידת ההטבה הכלכלית

13. ישות תמדוד את ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת החזר לפי סכום העודף בסוף תקופת הדיווח (שהוא השווי ההוגן של נכסי התוכנית פחות הערך הנוכחי של מחויבות ההטבה המוגדרת), אשר לישות יש זכות לקבל אותו בצורת החזר, פחות עלויות קשורות כלשהן. למשל, אם יחול מס על החזר, פרט למסים על ההכנסה, ישות תמדוד את הסכום של החזר נטו מהמס.
14. במדידת הסכום של החזר הזמין במועד סיום התוכנית (סעיף 11(ג)), ישות תכלול את העלויות לתוכנית של סילוק התחייבויות התוכנית ושל ביצוע ההחזר. לדוגמה, ישות תפחית עמלות בגין שירותים מקצועיים, אם הן משולמות על ידי התוכנית במקום על ידי הישות, ואת העלויות בגין פרמיות ביטוח כלשהן אשר עשויות 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 במועד עתידי בלבד.

ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת קיטון בהפקדה

16. כאשר לא קיימת דרישה למימון מינימלי לגבי 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 שהעובדים יישאו בהם.
17. ישות תקבע את עלויות השירות העתידי תוך שימוש בהנחות שהן עקביות עם אלה ששימשו כדי לקבוע את מחויבות ההטבה המוגדרת ועם המצב הקיים בסוף תקופת הדיווח, כפי שנקבע על ידי תקן חשבונאות בינלאומי 19. לפיכך, ישות תניח שלא חל שינוי כלשהו בהטבות שישופקו על ידי התוכנית בעתיד עד שהתוכנית תתוקן, ותניח קיום של כוח עבודה יציב בעתיד, אלא אם כן הישות מקטינה את מספר העובדים המשתתפים בתוכנית. במקרה האחרון, ההנחה לגבי כוח העבודה בעתיד תכלול את הקיטון.

ההשפעה של דרישה למימון מינימלי על ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת קיטון בהפקדות עתידיות

18. ישות תנתח דרישה כלשהי למימון מינימלי במועד נתון כהפקדות אשר נדרשות כדי לכסות (א) חוסר קיים כלשהו בגין שירותי עבר על בסיס המימון המינימלי או (ב) שירות עתידי.

19. הפקדות לכיסוי חוסר קיים כלשהו על בסיס המימון המינימלי ביחס לשירותים שכבר התקבלו אינן משפיעות על הפקדות עתידיות בגין שירות עתידי. הן עשויות ליצור התחייבות בהתאם לסעיפים 23–26.
20. אם קיימת דרישה למימון מינימלי לגבי הפקדות המתייחסות לשירות עתידי, ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת קיטון בהפקדות עתידיות היא הסיכום של:
- (א) כל סכום אשר מקטין הפקדות עתידיות לפי דרישה למימון מינימלי בגין שירות עתידי מאחר 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 הדרישה למימון המינימלי אשר יידרשו בגין שירות עתידי בתקופות אלה אם לא היה תשלום מראש כמתואר ב-(א).
21. ישות תאמוד את ההפקדות העתידיות לפי הדרישה למימון המינימלי בגין שירות עתידי, כשהיא מביאה בחשבון את ההשפעה של עודף קיים כלשהו שנקבע תוך שימוש בבסיס למימון המינימלי אך מבלי לכלול את התשלום מראש המתואר בסעיף 20(א). ישות תשתמש בהנחות עקביות עם בסיס המימון המינימלי, ולגבי גורמים כלשהם שלא נקבעו על ידי בסיס זה, בהנחות שהן עקביות עם אלה ששימשו בקביעת מחויבות ההטבה המוגדרת ועם המצב הקיים בסוף תקופת הדיווח, 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 של בסיס המימון המינימלי אשר חקיקתם לא הושלמה למעשה או לא הוסכמו חוזית בסוף תקופת הדיווח.
22. כאשר ישות קובעת את הסכום המתואר בסעיף 20(ב), אם ההפקדות העתידיות לפי דרישת המימון המינימלי בגין שירות עתידי עלולות בתקופה נתונה כלשהי על עלות השירות העתידי לפי תקן חשבונאות בינלאומי 19, עודף זה מקטין את הסכום של ההטבה הכלכלית הזמינה בצורת קיטון בהפקדות עתידיות. אולם, הסכום המתואר בסעיף 20(ב) לעולם אינו יכול להיות קטן מאפס.

מתי דרישה למימון מינימלי עשויה ליצור התחייבות

23. אם, לפי דרישה למימון מינימלי, יש לישות מחויבות להפקיד הפקדות כדי לכסות חוסר קיים על בסיס למימון המינימלי ביחס לשירותים שכבר התקבלו, הישות תקבע אם ההפקדות העומדות לתשלום יהיו זמינות בצורת החזר או בצורת קיטון בהפקדות עתידיות לאחר שהן ופקדו לתוך התוכנית.

24. במידה שהפקדות העומדות לתשלום לא יהיו זמינות לאחר שהן יופקדו לתוך התוכנית, הישות תכיר בהתחייבות במועד שבו המחויבות נוצרת. ההתחייבות תקטיץ את נכס ההטבה המוגדרת נטו או תגדיל את התחייבות ההטבה המוגדרת נטו כך שלא צפוי שינבע רווח או הפסד כלשהו מיישום סעיף 64 לתקן חשבונאות בינלאומי 19 במועד שבו יופקדו ההפקדות.

25–26. [בוטל]

מועד תחילה

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

27א. תקן חשבונאות בינלאומי 1 (כפי שעודכן בשנת 2007) תיקן את המינוח המשמש בכל תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים. נוסף על כך, הוא תיקן את סעיף 26. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופת שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2009 או לאחריו. אם ישות מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי 1 (מעודכן 2007) לתקופה מוקדמת יותר, התיקונים יישמו בתקופה מוקדמת זו.

27ב. *תשלומים מראש בגין דרישה למימון מינימלי* הוסיף את סעיף 3א ותיקן את סעיפים 16–18 ו-20–22. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011 או לאחריו. יישום מוקדם יותר מותר. אם ישות מיישמת את התיקונים לתקופה מוקדמת יותר, היא תיתן גילוי לעובדה זו.

27ג. תקן חשבונאות בינלאומי 19 (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).

27ד. *[סעיף זה מתייחס לתיקונים שעדיין אינם בתוקף, ולכן אינו נכלל במהדורה זו.]*[§]

הוראות מעבר

28. ישות תיישם פרשנות זו מתחילת התקופה הראשונה המוצגת בדוחות הכספיים הראשונים שהפרשנות חלה עליהם. ישות תכיר בתיאום ראשוני כלשהו הנובע מהיישום של פרשנות זו בעודפים בתחילת תקופה זו.

[§] סעיף זה נוסף על ידי תקן דיווח כספי בינלאומי 18 *הצגה וגילוי בדוחות כספיים* (מועד תחילה 1 בינואר 2027).

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