

## הנדון: זכויות עובדים - שינויים לדרישות הגילוי עבור תכניות להטבה מוגדרת

חוזר זה רלוונטי רק לחברות המיישמות את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (U.S. GAAP).

בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-Financial Accounting Standards Board ("ה-FASB") את ASU 2018-14<sup>1</sup> (מכאן ואילך, "התיקונים"), אשר משנה דרישות גילוי מסוימות של תת-נושא 715-20, הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת, עבור מעסיקים שמממנים לעובדיהם תכניות פנסיה להטבה מוגדרת או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה.

### רקע

התיקונים פורסמו כחלק מפרויקט מסגרת הגילוי, שמטרתו העיקרית היא שיפור האפקטיביות של הגילויים הנכללים בביאורים לדוחות הכספיים על ידי כך שהוא מאפשר להעביר באופן ברור יותר למשתמשי הדוחות הכספיים את המידע הנדרש בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

### שינויים עיקריים

#### דרישות גילוי שבוטלו במקטע 715-20-50

- הסכומים ברווח כולל אחר הצפויים להיות מוכרים כרכיבים של עלות ההטבה נטו לתקופה בשנה הקרובה<sup>2</sup>.
- גילויי צדדים קשורים לגבי הסכום של הטבות שנתיות עתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וחוזי אנונה, ולגבי עסקאות משמעותיות בין המעסיק או צדדים קשורים לבין התכנית<sup>3</sup>.

#### דרישות גילוי שנוספו למקטע 715-20-50

- נדרש להסביר את הסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים המיוחסים לשינויים במחויבויות בגין ההטבה לתקופה.
- נדרש לתת גילוי לממוצע המשוקלל של שיעורי התשואה בגין תכניות הנושאות שיעורי תשואה מובטחים.

#### הבהרות נוספות

התיקונים מבהירים את אופן מתן הגילוי הנדרש<sup>4</sup> בסעיף 715-20-50-3:

- עבור תכניות פנסיה –
  - שבהן המחויבות בגין ההטבה הנצברת (Accumulated) עולה על נכסי התכנית - נדרש גילוי למחויבות בגין ההטבה הנצברת, ולשווי ההוגן של נכסי התכנית.
  - שבהן המחויבות בגין ההטבה החזויה (Accumulated) עולה על נכסי התכנית - נדרש גילוי למחויבות בגין ההטבה החזויה (Projected)<sup>5</sup> ולשווי ההוגן של נכסי התכנית.
- עבור תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה שבהן המחויבות בגין הטבה לאחר פרישה נצברת עולה על נכסי התכנית - נדרש גילוי למחויבות בגין הטבה לאחר פרישה נצברת ושווי ההוגן של נכסי התכנית.

<sup>1</sup> Accounting Standards Update 2018-14, Compensation - Retirement Benefits - Defined Benefit Plans - General (Subtopic 715-20): Disclosure Framework - Changes to the Disclosure Requirements for Defined Benefit Plans.

<sup>2</sup> כיום המידע מופיע בביאור 23(ג)(2) בדוח לדוגמה השנתי לבנקים של משרדנו.

<sup>3</sup> כיום המידע מופיע בסוגריים מרובעים בביאור 23(ג)(4) בדוח לדוגמה השנתי לבנקים של משרדנו.

<sup>4</sup> כיום המידע נכלל בביאור 23(ג)(1) סעיפים ה' ו-ו' בדוח לדוגמה השנתי לבנקים של משרדנו.

<sup>5</sup> מחויבות בגין הטבה נצברת (Accumulated) מתייחסת לערך הנוכחי של הטבות הפרישה שעובד זכאי להן. ההבדל היחיד בינה לבין מחויבות בגין הטבה חזויה (Projected) הוא שהמחויבות בגין ההטבה הנצברת מחושבת לפי רמות תגמול נוכחיות ואינה מושפעת משינויים עתידיים ברמות שכר. לכן, כאשר ההטבה לא מבוססת על רמות שכר, מחויבות נצברת = חזויה.

**מועד תחילה והוראות מעבר**

עבור חברות ציבוריות, התיקונים ייושמו עבור תקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. עבור כל יתר הישויות, התיקונים ייושמו עבור תקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2021. אימוץ מוקדם של התיקונים מותר עבור כל הישויות.

התיקונים ייושמו למפרע עבור כל התקופות המוצגות.

---