

ISAP 3 - הטבות עובדים

24/12/2020

שמואל יכמן



אגודת האקטוארים בישראל [ע"ר]
The Israel Association of Actuaries

THE ISRAEL
ASSOCIATION
OF ACTUARIES



על סדר היום:

- מטרה
- היקף
- נקודות להדגשה
- מה נחשב עמידה בתקן?



אגודת האקטוארים בישראל [ע"ר]
The Israel Association of Actuaries



ISAP 3 מכוון לאקטוארים שעוסקים בשירותים אקטואריים הקשורים לתקן IAS 19.

מטרתו היא להגדיל את ביטחונם של המשתמשים המיועדים על ידי כך :

- שהשירותים האקטואריים מבוצעים באופן מקצועי ובזהירות הנדרשת, והם תואמים לתקן IAS 19 ומביאים בחשבון את המדיניות החשבונאית של הגוף המדווח.
- שהתוצאות רלוונטיות לצורכיהם, מוצגות בבהירות, מובנות ושלמות.
- שלהנחות ולמתודולוגיה (כוללת, לא מוגבלת למודלים ולשיטות יצירת מודלים) שבהן משתמשים יש גילוי נאות בדו"ח האקטואר.

כלכליסט

בלעדי – חברת החשמל תובעת את האקטואר: חתום על הדו"חות

עכשיו עם ISAP 3, יש לנו קו הגנה!

ה-ISAP הזה מכוון לאקטוארים שמספקים שירותים אקטואריים לגוף מדווח בהכנתו של דו"ח פיננסי IFRS, אמיתי או פרו-פורמה, לכל סוג של הטבת עובדים שעל פי קביעת הגוף המדווח הוא מכוסה תחת IAS 19. אקטוארים שמספקים שירותים אקטואריים בקשר ל-IAS 19 מחוץ להיקף הזה (למשל אקטואר שמבקר או שמייעץ לרוכש פוטנציאלי ביחס לרכישה) אמורים לשקול את ההכוונה ב-ISAP הזה לפי מידת הרלוונטיות שלו לשירותים.

הערכות שאינם תחת IAS 19

החישוב נעשה על פי כללי חשבונאות אמריקאים (להלן "U.S. GAAP"),
כפוף להוראות מיוחדות של מפקח על הבנקים

דו"ח אקטוארי לתקן חשבונאות מספר 39

□ העבודה כמעט זהה, אבל לא מכוסה תחת ISAP 3 !?!

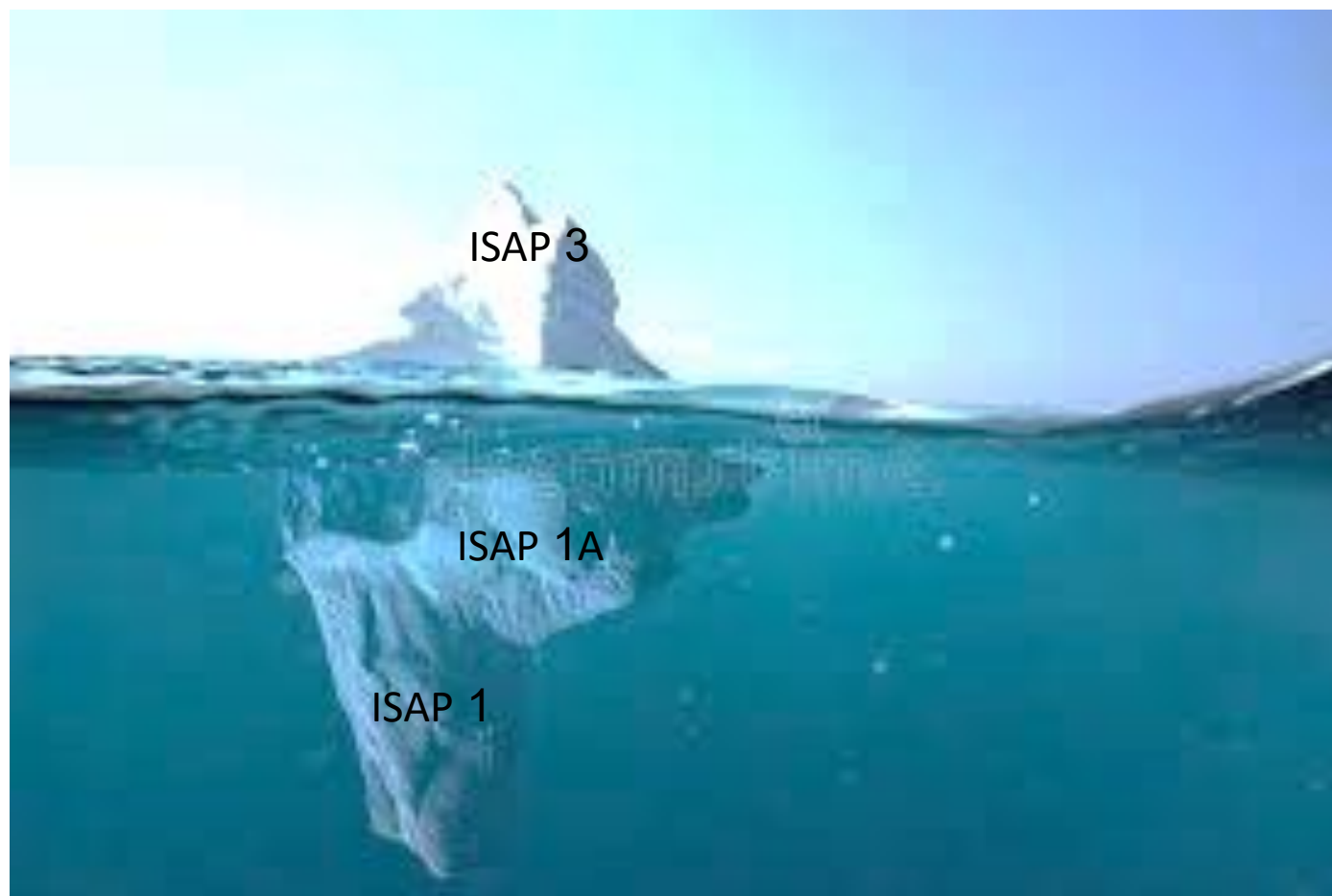
כדי למנוע נזק ואי-הבנות בעתיד, האגודה מרחיבה את ההיקף של תקן 3 ISAP לכל השירותים האקטואריים בתחום הטבות עובדים. האקטוארים אמורים לשקול את ההכוונה ב-3 ISAP לפי מידת הרלוונטיות שלו בכל השירותים האקטואריים בתחום זה.

□ התקן כולל בתוכו שני ISAP נוספים

□ הצורך ב-PEER REVIEW

□ אין לקבוע שיעור ריבית על פי המח"מ בלבד

התקן כולל בתוכו שני ISAP נוספים



ISAP 1

2.11. Peer Review – The actuary should consider to what extent, if at all, it is appropriate for the report to be independently reviewed, in totality or by component, before the final report is delivered to the principal or distributed to the intended users. The purpose of peer review is to ensure the quality of the report, with the process tailored to the complexity of the work and the specific environment in which the actuary works. If a peer review is deemed to be appropriate:

2.11.1. The actuary should select a reviewer who is independent of involvement with the specific component(s) reviewed and is knowledgeable and experienced in the practice area of the actuarial services.

2.11.2. If the reviewer is an actuary, the reviewer should comply with the guidance of this ISAP, as applicable, in performing the review.

דרישה קשה לכל אקטואר יועץ שעובד לבד.

ISAP 3

2.6.3. Discount Rate Assumption

...

The alternative approach should take into account both the duration of the projected benefit cash flows attributed to employee service up to the measurement date and their shape (that is, whether the cash flows over time are smooth or lumpy).

;

אם קובעים שיעור היוון אחיד, המתודולוגיה אמורה לקחת
בחשבון לא רק את המח"מ אלא גם את הצורה של
התזרימים.

מה נחשב עמידה בתקן?

1.3. Compliance – An actuary may fail to follow the guidance of this ISAP but still comply with it where the actuary:

1.3.1. Complies with requirements of law that conflict with this ISAP;

1.3.2. Complies with requirements of the actuarial code of professional conduct applicable to the work that conflict with this ISAP; or

1.3.3. Departs from the guidance in this ISAP and provides, in any report, an appropriate statement with respect to the nature, rationale, and effect of any such departure.

כל חומר ה-ISAP נמצא באתר של ה-IAA.
<http://www.actuaries.org/>

שמואל יכמן
dubin@netvision.net.il