

ISAP 3 – הטבות עובדים IAS 19

1. מטרת התקן

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.

2. היקף התקן

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.

3. סיכום קצר של סעיפי התקן:

1. כללי

- 1.1 מטרת התקן – ראה למעלה
- 1.2 היקף התקן – ראה למעלה
- 1.3 עמידה בתקן – רשימת המצבים שבהם אי-עמידה בתקן כן תיחשב עמידה בתקן.
- 1.4 ה- ISAP הזה נחשב לכולל בתוכו כל מה שכתוב ב- ISAP 1 וב- ISAP 1A.
- 1.5 מונחים מוגדרים
- 1.6 ה- ISAP כתוב ביחס לגרסה האחרונה של ISAP 19, של ספטמבר 2014.
- 1.7 תאריך תוקף ה- ISAP

2. נהלים מקובלים

- 2.1 ידיעת הדרישות החשבונאיות – האקטואר אמור להכיר את ISAP 19, תקני IFRS רלוונטיים אחרים ואת המדיניות החשבונאית של הגוף המדווח. במקרה של ספק אמור האקטואר לבקש הכוונה. תלות במידע מאחרים תהיה כפופה לסעיף 2.3 של ISAP 1.
- 2.2 מהותיות – האקטואר אמור להכיר את רף המהותיות של הגוף המדווח. רף המהותיות של השירותים האקטואריים לא אמור להיות גבוה מרף המהותיות שבמדיניות החשבונאית של הגוף המדווח.
- 2.3 פרופורציונליות – ביישום סעיף 1.5 של ISAP 1 – שיפוט אקטוארי – האקטואר אמור להביא בחשבון מהותיות. רמת הדיוק בהנחות ובמתודולוגיה אמורה להיות בהתאם למידת השפעתן על השירותים האקטואריים.
- 2.4 התחייבויות משתמעות – האקטואר יכול לסמוך על מידע מהגוף המדווח ביחס להתחייבויות משתמעות, קיומן וטבען, כפוף לסעיף 2.3 של ISAP 1. במקרה שנולד ספק באמינות של מידע זה, אמור האקטואר לבקש הבהרות, ואם אין פתרון עליו לנהוג לפי סעיף 2.5.4 של ISAP 1.
- 2.5 סיווג תוכנית הטבת עובדים – הסיווג נבחר על ידי הגוף המדווח. האקטואר רשאי לייעץ לגוף המדווח על סיווג תוכנית הטבת העובדים, באם הוא עושה כך, עליו להביא בחשבון את המאפיינים של ההטבות. הסיווג שנקבע על ידי הגוף המדווח נחשב מתודולוגיה מוכתבת כמו בסעיף 2.8 של ISAP 1.

- 2.6 הנחות אקטואריות – **הגוף המדווח** בוחר אותן, והן אמורות להיות ללא נגיעות ותואמות הדדית. **האקטואר** רשאי לייעץ באשר להנחות. כשה**אקטואר** מייעץ, הוא אמור להביא בחשבון את כל המשתנים הרלוונטיים. יש רשימת דוגמאות של משתנים רלוונטיים וכן רשימה של מתודולוגיות מקובלות.
- 2.7 נכסי תוכנית – יש רשימה של נושאים שה**אקטואר** אמור לשקול כש**שירותים אקטואריים** מביאים בחשבון נכסי תוכנית.
- 2.8 תקרת הנכסים (הערך הנוכחי של הטבות כלכליות שעומדות לזכות **הגוף המדווח** בצורת החזרים מנכסי התוכנית או הפחתת הפקדות עתידיות) – **אקטוארים** אמורים לבקש הכוונה מ**הגוף המדווח** בנושא הזה.
- 2.9 חלוקת עלות ההטבה לתקופות שירות – **האקטואר** אמור להשתמש ב**שיפוט אקטוארי** במקרים שאין להם מתודולוגיה מפורשת ב-**IAS 19**.

3. תקשורת

- 3.1 גילויים בדו"ח – בנוסף לגילויים המתוארים בחלק 3 של **ISAP 1**, יש לגלות: כל סטייה מהותית מ-**ISAP 3**, כל תלות ב**גוף המדווח** ביחס ל**התחייבויות משתמעות** וכל שינוי במתודולוגיה של קביעת הנחות – כשנדרש על-ידי **הגוף המדווח** לגלות.

4. השלכות של הסביבה בישראל על התנהגות האקטואר

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