

15.03.2016

**לציבור לקוחותינו: מנהלים ומנהלי כספים בקיבוצים מתחדשים**

**הנדון: הנתונים הנדרשים לצורך יישום הוראה חשבונאית מספר 4 בדבר יישום התחייבות לתשלומי פנסיה לחברי קיבוץ מתחדש**

בהמשך לחוזר של משרדנו מספר 18.15 מתאריך 30/12/2015 בדבר ההוראה החשבונאית המחייבת לכלול החל בדוחות הכספיים לשנת 2015 התחייבות לתשלומי פנסיה לחברי קיבוץ מתחדש, להלן מבנה הנתונים הנדרש לצורך יישום התקנה.

**עליכם לפנות ליועצים הפנסיוניים של הקיבוץ ולבקש מהם לספק לכם את הנתונים בהתאם למבנה המוצג בחוזר זה.**

**ביאורax לדוגמא – התחייבות בגין תשלומי פנסיה לחברי קיבוץ מתחדש וקצבה לעוזב**

א. בהתאם לתקנות האגודות השיתופיות (ערבות הדדית בקיבוץ מתחדש), תשס"ו – 2005 (להלן "תקנות ערבות הדדית"), קיימת לקיבוץ, מחויבות לספק לחברים בגיל פרישה את צורכיהם, לפחות בגובה סכום הגמלה הפנסיונית, כהגדרתה בתקנות אלו (להלן "פנסיה מינימום").

לקיבוץ מחויבות לשלם לחבריו "פנסיה מטרחה". "פנסיה מטרחה" – סכום שנקבע על ידי הקיבוץ והמשולם לחבר קיבוץ החל מן היום בו הגיע החבר לגיל פרישה, ועד אריכות חייו, ובלבד שהחל מגיל פרישת החובה סכום זה אינו קטן מפנסיה המינימום (גיל הפרישה, שקבע הקיבוץ לחבריו ולא יותר מגיל הפרישה הקבוע לפי תקנות ערבות הדדית).

הקיבוץ מפקיד כספים ו/או מייעד נכסים מסוימים לכיסוי מחויבות זו, בחלקם או במלואם.

בדוחות הכספיים נכללת התחייבות נטו או נכס נטו בגין מחויבות זו.

המחויבות נטו מחושבת על בסיס אקטוארי, ונצברת לאורך תקופת החברות של החבר, ועד לגיל פרישה, או בעת עזיבה משיגיע החבר לגיל פרישה.

**ההנחות שהונחו במהלך החישוב האקטוארי הנן:**

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

הערך הנוכחי של המחויבות נטו חושב לפי שיעורי ריבית של \_\_\_\_\_ % .

**"מקורות מיועדים כשירים לקיזוז" מקוזזים מההתחייבות האקטוארית. "מקורות מיועדים כשירים לקיזוז" כוללים:**

1. נכסים שהקיבוץ ייחד וייעד לתשלום פנסיית מטרה או קצבה לעוזב באופן המבטיח כי הם ופירותיהם לא יוכלו לשמש לכל מטרה אחרת ולא יהיו ניתנים לשעבוד או לגבייה על ידי נושים (גם במקרה של פירוק).
  - אולם, אם הקיבוץ שילם ממקורותיו לכיסוי פנסיית המטרה או הקצבה לעוזב, ניתן יהיה לשפות את הקיבוץ בגין תשלומים אלה, אם וכאשר שווי נכסים אלה עולה על מחויבות הקיבוץ בגין פנסיית המטרה.
  - נכסים כאמור, מוצגים לפי שווים ההוגן, ו/או לפי שווים האקטוארי.
  2. זכויות לקבלת תשלומים בגין גמלה ו/או קצבה, בעלי אופי פנסיוני, לרבות זכויות, שמקורן בקרנות פנסיה ו/או בחברות ביטוח ו/או בפנסיה תקציבית ממעבידים חיצוניים של חברי האגודה, בקצבאות שארים, ובפיצויי פיטורין; וכן זכויות הנובעות מצבירה הונית, על שם חבר או לזכותו, בגין תקופת עבודתו (כשכיר או כעצמאי) בקיבוץ או מחוצה לו, שנצברו מהפרשות שבוצעו על ידי הקיבוץ ו/או החבר ו/או מעבידו ו/או מי מטעמו.
  - במקרה בו סכום הצבירה האישית של חבר עולה על סך ההתחייבות הפנסיונית של הקיבוץ כלפיו או של מחויבות לקצבה לעוזב, לא מקוזז עודף זה, מסך התחייבות בגין תשלומי פנסיה לחברי קיבוץ מתחדש לכלל החברים.
- כמו כן, בקיבוץ, על פי כללי העזיבה כמפורט בתוספת הראשונה לתקנות האגודות השיתופיות (חברות), התשל"ג – 1973, קיימת מחויבות לשלם קצבה לעוזב, המחושבת והמדווחת גם היא על בסיס אקטוארי.
- ב. פירוט הרכב ותנועה של ההתחייבות נטו:  
(1) הרכב ותנועה

31 בדצמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	

**התחייבות לתשלומי פנסיית מטרה לחברים ולקצבה לעוזבים:**

**יתרה ליום 1 בינואר**

עדכון ההתחייבות בשנת החשבון בגין:

זכאות שוטפת שנצברה

עדכון אומדן אקטוארי וריבית שנצברה

עדכון בגין שינוי סכום פנסיית המטרה והקצבה לעוזב

עדכון בגין שינוי גיל פרישה

עדכונים אחרים

**יתרה ליום 31 בדצמבר**

_____	_____
_____	_____

**בניכוי - מקורות מיועדים כשירים לקיזוז:**

**יתרה ליום 1 בינואר**

הפקדות בשנת החשבון

רווחים שנצברו

עדכון אומדן מקדם ההיוון

משיכות לתשלומי פנסיה ולקצבה לעוזב

שינויים אחרים

**יתרה ליום 31 בדצמבר**

_____	_____
=====	=====
=====	=====

**סה"כ התחייבות בגין תשלומי פנסיה לחברים וקצבה לעוזב, נטו**

**(2) מידע נוסף לגבי מקורות מיועדים כשירים לקיזוז:**

יש לפרט את המקורות המיועדים הכשירים לקיזוז, סוגי הנכסים ושווים ההוגן נכון לתאריך המאזן:

<u>שווי הוגן</u>		<u>תאור הנכס:</u>
<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2015</u>	

**ג. מקורות מיועדים שאינם כשירים לקיזוז:**

יש לפרט את המקורות המיועדים שאינם כשירים לקיזוז, סוגי הנכסים ושווים ההוגן ליום המאזן.

<u>שווי הוגן</u>		<u>תאור הנכס:</u>
<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2015</u>	

<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2015</u>
-------------------	-------------------

ד. סה"כ התחייבות בגין תשלומי פנסיה לחברים וקצבה לעוזב, נטו בניכוי מקורות מיועדים שאינם כשירים לקיזוז

לסיכום:

אנו מבקשים שתפנו תוכן מכתב זה בהקדם האפשרי ליועצים הפנסיוניים של הקבוץ תוך בקשה לספק את הנתונים בתצורה המבוקשת ומוקדם ככל שניתן על מנת למנוע עיכוב של הדוחות הכספיים של הקבוץ לשנת 2015.

בברכה,

הרשקו פרקש ושות',  
רואי חשבון  
חוזר 12.16