

МСФО (IAS) 26

**УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ПО
ПЕНСИОННЫМ ПЛАНАМ
(ПРОГРАММАМ)**

МСФО 26

- Применяется по пенсионным планам компаний, где такая отчетность составляется.
- Рассматривает пенсионный план как отдельную подотчетную организацию.
- Для пенсионных планов применяются положения всех других МСФО, за исключением превалирующего значения МСФО 26.
- Регламентирует формирование отчетности, рассматривая всех участников в качестве группы.

МСФО 26

МСФО 26 не применяется:

- Компенсации по увольнениям.
- Отложенные компенсационные выплаты.
- Вознаграждения за выслугу лет.
- Сокращения штатов.
- Планы в области здравоохранения и социального обеспечения.
- Планы премиальных бонусов.
- Государственные пенсии.

МСФО 26

Пенсионные планы двух типов:

- Пенсионные планы с установленным размером взносов.
- Пенсионные планы с установленным размером выплат.

Гибридные планы рассматриваются как планы с установленным размером выплат.

ПЛАНЫ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЗНОСАМИ

Отчетность должна отражать:

- сумму чистых активов, предназначенных для выплаты пособий;
- описание политики финансирования.

Цель отчетности:

- периодическое представление информации об эффективности соответствующих инвестиций.

Отчетность должна включать:

- описание основных направлений деятельности,
- отчетность по операциям и эффективности инвестиций,
- описание основных направлений инвестиционной политики.

ПЛАНЫ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ

- Фирма обещает пенсию в будущем.
- Размер требуемых взносов предполагает привлечение актуария.
- Для расчета обязательств необходимо определить:
 - будущий стаж работника,
 - возраст выхода на пенсию,
 - размер последней заработной платы,
 - показатель дожития,
 - доходность инвестиций пенсионного плана.

ПЛАНЫ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ

Отчетность должна содержать отчет, в котором отражены:

- чистые активы для выплаты пособий;
- актуарная приведенная стоимость обещанных пенсий с разбивкой на безусловные и условные вознаграждения;
- дефицит или профицит по программе, или
- показатели чистых активов для выплаты пенсий, включая:
 - примечания об актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий с разбивкой на безусловные и условные вознаграждения; или
 - ссылку на такую информацию в прилагаемом отчете актуария.

АКТУАРНАЯ ПРИВЕДЕННАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕЩАННЫХ ПЕНСИЙ

Может быть рассчитана исходя:

- из текущего уровня заработной платы,
- прогнозируемого уровня заработной платы на момент выхода участников на пенсию.

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ АКТИВОВ ПЛАНА

- Инвестиции пенсионного плана следует учитывать по справедливой стоимости.
- При невозможности оценить справедливую стоимость следует раскрыть причины, по которым учет по справедливой стоимости не ведется.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Отчетность по пенсионным планам должна содержать следующую информацию:

- отчет об изменениях чистых активов, имеющих для выплаты пособий;
- краткое изложение основных положений учетной политики;
- описание программы, а также последствия любых изменений программы за отчетный период.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Отчетность по пенсионным планам при необходимости содержит:

- Отчет о чистых активах для выплаты пособий с раскрытием:
 - информации об активах на конец отчетного периода;
 - метода определения стоимости активов;
 - информации об отдельных инвестициях, превышающих либо 5% чистых активов, предназначенных для выплаты пособий, либо 5% стоимости ценных бумаг какого-либо класса или вида;
 - информации о каких-либо инвестициях в компанию работодателя;
 - прочих обязательств (помимо актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий).

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

- справка с указанием изменений чистых активов для выплаты пособий, содержащая:
 - взносы работодателя и работников;
 - доходы от инвестиций;
 - прочие доходы;
 - выплаченные или подлежащие выплате пособия;
 - управленческие и прочие расходы;
 - налоги на прибыль;
 - прибыль и убыток от выбытия инвестиций;
 - передача средств между программами.