

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 26

«Учет и отчетность по пенсионным программам»

Сфера применения

- 1 Настоящий стандарт применяется для финансовой отчетности пенсионных программ, когда такого рода финансовая отчетность составляется.
- 2 Пенсионные программы иногда называются иначе, например «пенсионные схемы», «программы вознаграждений за выслугу лет» или «программы пенсионного обеспечения». Настоящий стандарт рассматривает пенсионную программу как отчитывающуюся организацию, отделенную от работодателей – участников программы. Все остальные стандарты применяются к финансовой отчетности пенсионных программ в той степени, в какой они не заменяются положениями настоящего стандарта.
- 3 Настоящий стандарт применяется для учета и отчетности по программе в целом для всех участников как одной группы. Он не применяется для составления отчетности для отдельных участников программы относительно их пенсионных прав.
- 4 МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» рассматривает определение затрат по пенсионному обеспечению в финансовой отчетности работодателей, имеющих пенсионные программы. Поэтому настоящий стандарт дополняет МСФО (IAS) 19.
- 5 Пенсионные программы подразделяются на программы с установленными взносами и программы с установленными выплатами. Многие программы требуют создания отдельных фондов, которые могут учреждаться как с образованием отдельного юридического лица, так и без такового и которые могут иметь или не иметь доверительных управляющих, которым перечисляются взносы и которыми выплачиваются пенсии. Настоящий стандарт применяется независимо от того, создается ли такой фонд, а также независимо от того, имеются ли доверительные управляющие.
- 6 Пенсионные программы, активы которых инвестированы через страховые компании, должны отвечать тем же требованиям к учету и финансированию, что и частные инвестиционные соглашения. Следовательно, они входят в сферу применения настоящего стандарта, если только контракт со страховой компанией не заключен от имени конкретного участника или группы участников пенсионной программы, а обязательства по пенсионным программам не являются обязательствами исключительно страховой компании.
- 7 Настоящий стандарт не применяется для других форм вознаграждений работникам, таких как выходные пособия в случае увольнения, соглашения об отложенном вознаграждении, вознаграждения за выслугу лет, специальные программы по досрочному выходу на пенсию или по сокращению штата, программы страхования от болезней и несчастных случаев или программы премирования. Соглашения в рамках государственной системы социального обеспечения также исключаются из сферы применения настоящего стандарта.

Определения

- 8 В настоящем стандарте используются следующие термины в указанных значениях:

Пенсионные программы – соглашения, в соответствии с которыми организация предоставляет вознаграждения своим работникам во время или после завершения трудовой деятельности (в виде годового дохода либо в виде единовременной выплаты). При этом такие выплаты или взносы для их обеспечения могут быть определены или рассчитаны заблаговременно до выхода на пенсию в соответствии с документами или на основе принятой в организации практики.

Программы с установленными взносами – пенсионные программы, в соответствии с которыми размеры пенсий, подлежащих выплате, определяются на основе взносов в пенсионный фонд и последующих инвестиционных доходов.

Программы с установленными выплатами – пенсионные программы, в соответствии с которыми размеры пенсий, подлежащих выплате, определяются по формуле, в основе которой обычно лежит размер вознаграждения, получаемого работником, и/или выслуга лет.

Финансирование – перевод активов другой организации (*фонду*), независимой от организации-работодателя, для покрытия будущих обязательств по выплате пенсий.

В настоящем стандарте также используются следующие термины:

Участники – члены пенсионной программы, а также другие лица, имеющие право на получение выплат по этой программе.

Чистые активы, доступные для выплат – активы программы за вычетом обязательств, отличных от актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат.

Актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат – приведенная стоимость ожидаемых выплат по пенсионной программе вышедшим на пенсию и работающим сотрудникам, относимая на уже предоставленные ими услуги.

Вступившие в силу права на вознаграждение – выплаты, права на получение которых, согласно условиям пенсионной программы, не зависят от продолжения трудовых отношений.

- 9 Некоторые пенсионные программы имеют спонсоров, не являющихся работодателями. Настоящий стандарт также применяется к финансовой отчетности таких программ.
- 10 Большинство пенсионных программ основывается на формализованных соглашениях. Некоторые программы не формализованы, но приобретают некоторую степень обязательности в результате сложившейся практики работодателей. Хотя некоторые программы позволяют работодателям ограничить свои обязанности по этим программам, аннулирование пенсионной программы, как правило, затруднено, поскольку работодатели хотят сохранить своих работников. К неформализованным программам применяются те же методы учета и составления отчетности, что и к формализованным программам.
- 11 Многие пенсионные программы предусматривают учреждение отдельных фондов, в которые производятся взносы и из которых осуществляются выплаты. Такие фонды могут находиться под управлением лиц, которые осуществляют независимое управление активами фондов. В некоторых странах эти лица именуются доверительными управляющими. Термин «доверительный управляющий» используется в настоящем стандарте применительно к таким лицам независимо от того, имеет ли место формальное учреждение доверительного управления.
- 12 Пенсионные программы обычно являются программами с установленными взносами или программами с установленными выплатами, каждая из которых имеет свои отличительные особенности. Иногда могут существовать программы, обладающие свойствами обоих видов программ. В рамках настоящего стандарта такие смешанные программы рассматриваются как программы с установленными выплатами.

Программы с установленными взносами

- 13 **Финансовая отчетность программы с установленными взносами включает отчет о чистых активах, доступных для выплат, и описание политики финансирования программы.**
- 14 В программе с установленными взносами размер будущих выплат участникам определяется взносами работодателя, самого участника или обеих сторон, а также эффективностью операционной деятельности и инвестиционными доходами фонда. Выполнение обязанности работодателя обычно ограничивается взносами в фонд. Консультация актуария, как правило, не требуется, хотя иногда она используется для оценки размеров будущих выплат, которые могут быть обеспечены исходя из текущих взносов и различных уровней будущих взносов и инвестиционных доходов.
- 15 Участники заинтересованы в деятельности программы, потому что она непосредственно влияет на уровень их будущих выплат. Участников также интересует информация о том, поступили ли взносы и осуществляется ли надлежащий контроль для защиты прав выгодоприобретателей. Работодатель, в свою очередь, заинтересован в эффективной и добросовестной деятельности программы.
- 16 Цель отчетности программы с установленными взносами состоит в периодическом предоставлении информации о программе и результатах ее инвестиционной деятельности. Обычно эта цель достигается путем предоставления финансовой отчетности, которая содержит следующую информацию:
- (а) описание существенной деятельности за период и влияния изменений, относящихся к программе, членству в ней, срокам и условиям;

- (b) отчеты об операциях и результатах инвестиционной деятельности за период, а также о финансовом положении программы по состоянию на конец периода; и
- (c) описание инвестиционной политики.

Программы с установленными выплатами

17 Финансовая отчетность программы с установленными выплатами включает один из указанных ниже отчетов:

- (a) отчет, показывающий:
 - (i) чистые активы, доступные для выплат;
 - (ii) актуарную приведенную стоимость причитающихся пенсионных выплат, с разделением на вступившие в силу права на вознаграждение и не вступившие в силу права на вознаграждение; и
 - (iii) итоговый профицит или дефицит; или
- (b) отчет о чистых активах, доступных для выплат, включающий одно из двух:
 - (i) примечание, раскрывающее актуарную приведенную стоимость причитающихся пенсионных выплат, с разделением на вступившие в силу права на вознаграждение и не вступившие в силу права на вознаграждение; или
 - (ii) ссылку на эту информацию в прилагаемом отчете актуария.

Если актуарная оценка не была подготовлена на дату составления финансовой отчетности, в качестве основы используется самая последняя из имеющихся оценок, с указанием даты ее выполнения.

18 В контексте пункта 17 актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат основывается на выплатах, причитающихся работникам в соответствии с условиями программы за услуги, предоставленные к данному моменту, с использованием в расчетах либо текущих, либо прогнозируемых уровней заработной платы и с раскрытием используемого метода. Также раскрывается влияние изменений в актуарных допущениях, оказавших значительное влияние на актуарную приведенную стоимость причитающихся пенсионных выплат.

19 Финансовая отчетность поясняет взаимосвязь между актуарной приведенной стоимостью причитающихся пенсионных выплат и чистыми активами, доступными для выплат, а также политику финансирования причитающихся выплат.

20 В программе с установленными выплатами величина причитающихся пенсионных выплат зависит от финансового положения программы и способности участников в будущем производить в нее взносы, а также от результатов инвестиционной деятельности и эффективности операционной деятельности программы.

21 Программа с установленными выплатами периодически нуждается в консультации актуария для оценки финансового состояния программы, проверки допущений и получения рекомендаций в отношении уровней будущих взносов.

22 Цель отчетности программы с установленными выплатами состоит в периодическом предоставлении информации о финансовых ресурсах и деятельности программы, которая может быть полезна при оценке взаимосвязи между накоплением ресурсов и выплатами по программе с течением времени. Обычно эта цель достигается путем предоставления финансовой отчетности, которая содержит следующую информацию:

- (a) описание существенной деятельности за период и влияния любых изменений, относящихся к программе, членству в ней, срокам и условиям;
- (b) отчеты об операциях и результатах инвестиционной деятельности за период, а также о финансовом положении программы по состоянию на конец периода;
- (c) актуарную информацию, представленную либо как часть отчетности, либо в виде отдельного отчета; и
- (d) описание инвестиционной политики.

Актuarная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат

- 23 Приведенная стоимость ожидаемых выплат по пенсионной программе может рассчитываться и представляться в отчетности либо на основе текущих уровней заработной платы, либо на основе прогнозируемых уровней заработной платы до момента выхода на пенсию участников программы.
- 24 Основания, в соответствии с которыми предпочтение отдается методу на основе текущего уровня заработной платы:
- (a) актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат, являясь суммой величин, приходящихся в настоящий момент на каждого участника программы, может быть рассчитана более объективно, чем по прогнозируемым уровням заработной платы, поскольку содержит меньше допущений;
 - (b) увеличения выплат, связанные с увеличением заработной платы, становятся обязательством программы в момент увеличения заработной платы; и
 - (c) величина актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат, определенная на основе текущих уровней заработной платы, в целом более тесно увязана с суммой, подлежащей выплате в случае выхода участника из программы или прекращения деятельности программы.
- 25 Основания, в соответствии с которыми предпочтение отдается методу на основе прогнозируемого уровня заработной платы:
- (a) финансовая информация должна быть подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, независимо от необходимых допущений и расчетных оценок;
 - (b) для программ, использующих принцип последней заработной платы, размер выплаты определяется исходя из заработной платы на момент выхода на пенсию или незадолго до выхода на пенсию, поэтому размеры заработной платы, уровни взносов и нормы доходности должны прогнозироваться; и
 - (c) неспособность включить прогнозируемые размеры заработной платы, когда большая часть финансирования программы опирается на эти значения, может привести к отражению в отчетности избыточного финансирования, в то время как фактически этого не происходит, или же отчетность будет показывать достаточный уровень финансирования, хотя программа фактически финансируется недостаточно.
- 26 Актuarная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат, основанная на текущем уровне заработной платы, раскрывается в финансовой отчетности программы с тем, чтобы отразить обязательства по заработанным выплатам по состоянию на дату составления финансовой отчетности. Актuarная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат, основанная на прогнозируемом уровне заработной платы, раскрывается с целью отражения величины потенциального обязательства исходя из принципа непрерывности деятельности, на основе которого, как правило, происходит финансирование. Помимо раскрытия актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат, может потребоваться развернутое объяснение для того, чтобы четко показать контекст, в котором эта актуарная приведенная стоимость должна восприниматься. Такое объяснение может иметь форму информации о достаточности планируемого будущего финансирования пенсионной программы и о политике финансирования, основанной на прогнозируемых уровнях заработной платы. Эта информация может включаться в финансовую отчетность или в отчет актуария.

Частота проведения актуарных оценок

- 27 Во многих странах актуарные оценки проводятся не чаще одного раза в три года. Если актуарная оценка не была подготовлена на дату составления финансовой отчетности, в качестве основы используется самая последняя из имеющихся оценок, с указанием даты ее выполнения.

Содержание финансовой отчетности

- 28 Для программ с установленными выплатами информация представляется в одном из следующих форматов, которые отражают различные сложившиеся на практике методы раскрытия и представления актуарных данных:

- (a) в финансовую отчетность включается отчет, показывающий чистые активы, доступные для выплат, актуарную приведенную стоимость причитающихся пенсионных выплат и итоговый профицит или дефицит. Финансовая отчетность программы также содержит отчеты об изменениях в чистых активах, доступных для выплат, и изменениях актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат. К финансовой отчетности может прилагаться отдельный отчет актуария с обоснованием актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат;
- (b) финансовая отчетность, которая включает отчет о чистых активах, доступных для выплат, и отчет об изменениях в чистых активах, доступных для выплат. Актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат раскрывается в примечании к отчетам. К финансовой отчетности может прилагаться отчет актуария с обоснованием актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат; и
- (c) финансовая отчетность, которая включает отчет о чистых активах, доступных для выплат, и отчет об изменениях в чистых активах, доступных для выплат, актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат представляется в отдельном отчете актуария.

В каждом формате финансовая отчетность также может сопровождаться отчетом доверительных управляющих в форме отчета руководства или директоров и инвестиционным отчетом.

- 29 Сторонники применения форматов, описанных в пунктах 28(a) и (b), полагают, что количественное выражение причитающихся пенсионных выплат и другая информация, представляемая на основе таких подходов, помогает пользователям оценить текущее состояние программы и вероятность выполнения обязанностей по ней. Они также считают, что финансовая отчетность должна быть полной сама по себе и не должна опираться на прилагаемые отчеты. Однако, как полагают некоторые специалисты, описанный в пункте 28(a) формат может создать впечатление, что существует обязательство, тогда как, по их мнению, актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат не обладает всеми характеристиками обязательства.
- 30 Сторонники применения формата, описанного в пункте 28(c), считают, что актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат не должна включаться в отчет о чистых активах, доступных для выплат, как это предусмотрено форматом, описанным в пункте 28(a), или даже просто раскрываться в примечании согласно формату, представленному в пункте 28(b), потому что она будет сравниваться непосредственно с активами программы, а такое сопоставление может быть необоснованно. Они утверждают, что актуарии не всегда сравнивают актуарную приведенную стоимость причитающихся пенсионных выплат с рыночной стоимостью инвестиций, вместо этого они могут оценивать приведенную стоимость денежных потоков, ожидаемых от инвестиций. Поэтому сторонники этого формата полагают, что такое сравнение вряд ли отражает общую оценку программы актуарием и она может быть неправильно понята. Некоторые также считают, что информация о причитающихся пенсионных выплатах, независимо от того, представлена ли она в числовом выражении, должна содержаться только в отдельном актуарном отчете, который может содержать надлежащее разъяснение.
- 31 Настоящий стандарт принимает точку зрения, разрешающую раскрытие информации относительно причитающихся пенсионных выплат в отдельном отчете актуария. Стандарт отвергает аргументы против числового выражения актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат. Следовательно, настоящий стандарт рассматривает форматы, описанные в пунктах 28(a) и (b), в качестве допустимых, как и формат, описанный в пункте 28(c), если финансовая отчетность содержит ссылку на отчет актуария и сопровождается этим отчетом, содержащим актуарную приведенную стоимость причитающихся пенсионных выплат.

Все программы

Оценка активов программы

- 32 **Инвестиции пенсионной программы учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью рыночных ценных бумаг является их рыночная стоимость. При наличии инвестиций программы, справедливую стоимость которых оценить невозможно, раскрывается причина, по которой справедливая стоимость не используется.**
- 33 В качестве справедливой стоимости рыночных ценных бумаг обычно принимают их рыночную стоимость как наиболее подходящую меру оценки ценных бумаг на дату составления отчетности и результатов инвестиционной деятельности за период. Ценные бумаги, которые имеют

фиксированную стоимость выкупа и были приобретены для обеспечения соответствия обязанностям программы или конкретным компонентам обязанностей, могут учитываться по величине, основанной на их конечной стоимости выкупа, исходя из постоянной нормы доходности до наступления срока погашения. В тех случаях, когда нет возможности определить справедливую стоимость инвестиций программы, таких как стопроцентная доля в организации, в отчетности раскрывается причина, по которой справедливая стоимость не используется. Для инвестиций, которые учитываются по величине, отличной от рыночной или справедливой стоимости, справедливая стоимость, как правило, также раскрывается. Активы, используемые в операционной деятельности фонда, учитываются в порядке, изложенном в соответствующих стандартах.

Раскрытие информации

34 Финансовая отчетность пенсионной программы с установленными выплатами или с установленными взносами содержит также следующую информацию:

- (a) отчет об изменениях в чистых активах, доступных для выплат;
- (b) краткое изложение основных принципов учетной политики; и
- (c) описание программы и влияния любых изменений в программе в течение периода.

35 Финансовая отчетность, которую предоставляют пенсионные программы, включает следующую информацию (если применимо):

- (a) отчет о чистых активах, доступных для выплат, с раскрытием следующей информации:
 - (i) активы по состоянию на конец периода, классифицированные соответствующим образом;
 - (ii) метод оценки активов;
 - (iii) сведения о каждой отдельной инвестиции, превышающей либо 5% чистых активов, доступных для выплат, либо 5% от общей стоимости ценных бумаг любого класса или типа;
 - (iv) сведения о любой инвестиции в работодателя; и
 - (v) обязательства, отличные от актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат;
- (b) отчет об изменениях в чистых активах, доступных для выплат, с представлением следующей информации:
 - (i) взносы работодателей;
 - (ii) взносы работников;
 - (iii) инвестиционный доход, например проценты и дивиденды;
 - (iv) прочий доход;
 - (v) выплаты, произведенные или подлежащие оплате (представленные по категориям, например: пенсии по старости, выплаты в случае смерти, нетрудоспособности, а также единовременные выплаты);
 - (vi) административные расходы;
 - (vii) прочие расходы;
 - (viii) налоги на прибыль;
 - (ix) прибыли и убытки от выбытия инвестиций и изменения в стоимости инвестиций; и
 - (x) переводы из других программ и в другие программы;
- (c) описание политики финансирования фонда;
- (d) для программ с установленными выплатами – актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат (которые могут разделяться на вступившие в силу права на вознаграждение и не вступившие в силу права на вознаграждение), основанная на пенсиях, причитающихся в соответствии с условиями программы, на стоимости предоставленных к данному моменту услуг и использовании либо текущих уровней заработной платы, либо прогнозируемых уровней; эта информация может включаться в

прилагаемый отчет актуария, предназначенный для прочтения вместе с соответствующей финансовой отчетностью; и

- (e) для программ с установленными выплатами – описание сделанных значительных актуарных допущений и применяемого метода расчета актуарной приведенной стоимости причитающихся пенсионных выплат.

36 Отчет пенсионной программы содержит описание программы либо как часть финансовой отчетности, либо в качестве отдельного отчета. Он может включать следующую информацию:

- (a) названия работодателей и групп работников, охваченных данным планом;
- (b) количество участников, получающих выплаты, и количество прочих участников, классифицированных соответствующим образом;
- (c) тип программы – программа с установленными взносами или программа с установленными выплатами;
- (d) примечание, указывающее, делают ли взносы участники программы;
- (e) описание пенсионных выплат, причитающихся участникам;
- (f) описание условий выхода участника из программы; и
- (g) изменения по подпунктам от (a) до (f) в течение периода, охваченного отчетом.

Обычной практикой являются ссылки на другие документы, доступные для пользователей, в которых приводится описание программы, при этом в отчетность включается информация только о последующих изменениях.

Дата вступления в силу

37 Настоящий стандарт должен применяться в отношении финансовой отчетности пенсионных программ, охватывающей периоды, начинающиеся 1 января 1988 года или после этой даты.